

Date: 24 January 2024  
Ref: CB/QSE/CA/MTA/058/da-24

التاريخ: 24 يناير 2024  
الإشارة: CB/QSE/CA/MTA/058/da-24

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

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

**Subject: Annual Consolidated Financial Statements 2023**

**الموضوع: البيانات المالية الموحدة لعام 2023**

Dear Sir,

تحية طيبة وبعد،،،

We enclose herewith Commercial Bank's consolidated financial statements for the year ended on 31 December 2023, reviewed by our External Auditors and subject to Qatar Central Bank's approval.

نرفق لسيادتكم البيانات المالية للبنك التجاري مراجعة من مراقب الحسابات الخارجي للبنك، عن نشاط البنك ونتائج أعماله خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 وهي خاضعة للحصول على عدم ممانعة من المصرف المركزي بحسب تعليمات الإشراف والرقابة.

We will publish the financial highlights in the local newspapers on 25 January 2024 and the financial statements will be published after approval of the relevant authorities.

سنقوم بنشر أهم المؤشرات المالية في الصحف المحلية بتاريخ 25 يناير 2024 على أن يتم نشر البيانات المالية في الصحف بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الهيئات المختصة.

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

ونرجو من حضرتكم نشر البيان الصحفي المرفق على موقعكم.

Thank you.

لكم منا جزيل الشكر.

Yours sincerely,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



Joseph Abraham  
Group Chief Executive Officer

**Attachments:**

- Commercial Bank's consolidated financial statements for the year ended on 31 December 2023
- Disclosure Form
- Press Release

- المرفقات:
- البيانات المالية للبنك التجاري عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023
  - نموذج الإفصاح
  - البيان الصحفي

## **The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Announces**

### **Net Profit of QAR 3,010 Million for the year ended 31 December 2023**

**24 January 2024, Doha, Qatar:** The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (“the Bank”), its subsidiaries and associates (“Group”) announced today its financial results for the year ended 31 December 2023. The Group reported a net profit of QAR 3,010.2 million as compared to QAR 2,811.1 million for the same period in 2022.

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

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

### **Key financial highlights for the Group compared to the same period in 2022**

- Net profit of QAR 3,010.2 million, up by 7.1%.
- Operating income of QAR 5,489.5 million, up by 3.7%.
- Net interest margin (NIM) is improved to 2.8%, up by 10 basis points.
- Return on average assets (ROAA) has improved to 1.8% as compared to 1.7% in 2022.
- Total assets of QAR 164.4 billion, down by 2.8%.
- Customer loans and advances of QR 91.5 billion, down by 6.7% from December 2022.
- Customer deposits of QR 76.5 billion, down by 8.0% from December 2022.
- “The Most Innovative Bank” award in the Middle East by World Finance.
- “The Fastest Growing Brokerage House” award in Qatar by International Finance.

**Sheikh Abdulla bin Ali bin Jabor Al Thani, Chairman of the Board of Directors of Commercial Bank, said,** “The confirmation of Commercial Bank’s 'A-' rating with a positive outlook by Fitch, and 'A-' rating with a stable outlook by S&P, reflects the proactive execution of our strategic plan and the strength of Qatar’s Government and economy.

In line with the Qatar National Vision 2030, Commercial Bank launched its inaugural Sustainable Finance Framework, which will further our commitment to support projects that enable the transition to a low carbon and climate resilient economy, as well as a positive societal impact.

Our commitment to investing in technology and innovation has earned a number of awards, including “Fastest-Growing Partner in Qatar” and the “Highest Spend per Card in Qatar” at the Mastercard MENA Business Forum, highlighting our influence in the Middle East's cards and payments industry.”

**Mr. Hussain Ibrahim Alfardan, Commercial Bank’s Vice Chairman, said,**

“We are pleased to report Commercial Bank’s good performance for the fiscal year of 2023. Substantial growth in crucial segments has played a vital role in achieving strong financial results, highlighting our effectiveness in meeting our customers’ needs.

Looking ahead, our commitment remains strong as we work towards solidifying Commercial Bank's position as a leading banking provider in the region. We look forward to another year of achievements and contributing towards the growth and prosperity of Qatar's economy.”

**Net interest income** for the Group decreased by 2.4% to QAR 3,867.3 million for the year ended 31 December 2023 compared with QAR 3,963.1 million achieved in the same period in 2022. The decrease is mainly due to Alternatif Bank, where the net interest income has decreased by 18.5%. Net interest margin improved to 2.8% for the year ended 31 December 2023.

**Non-interest income** for the Group increased by 21.9% to QAR 1,622.2 million for the year ended 31 December 2023 compared with QAR 1,330.9 million achieved in the same period in 2022. The overall increase in non-interest income was mainly due to the higher investment income.

**Total operating expenses** increased by 26.6% to QAR 1,440.8 million for the year ended 31 December 2023 compared with QAR 1,138.1 million in the same period in 2022 mainly due to inflation related expenses as well as one-off expenses in Turkey and Bank's continued digital investments.

The Group's **net provisions for loans** increased by 0.3% to QAR 990.7 million for the year ended 31 December 2023, from QAR 987.6 million in the same period in 2022. Despite strong recoveries, we have continued with prudent provisioning on NPL customers. Non-performing loan (NPL) ratio stood at 5.9% at 31 December 2023 from 5.3% at 30 September 2023 and 4.9% at 31 December 2022. The reason for increase in NPL is due to decrease in the loans and advances exposure during the year.

The Group **balance sheet** has decreased by 2.8% as at 31 December 2023 with total assets at QAR 164.6 billion compared with QAR 169.1 billion in December 2022. The decrease was mainly due to decrease in loans and advances to customers and due from banks.

The Group's **loans and advances to customers** has decreased by 6.7% to QAR 91.5 billion at 31 December 2023 as compared to QAR 98.0 billion in December 2022. The is due to Alternatif Bank, whose loans decreased due to the Turkish lira depreciation. At domestic level, the decrease was partly due to government repayments of temporary overdrafts.

The Group's **investment securities** increased by 3.1% to QAR 30.8 billion at 31 December 2023 compared with QAR 29.8 billion in the same period in 2022.

The Group's **customer deposits** decreased by 8.0% to QAR 76.5 billion at 31 December 2023, compared with QAR 83.2 billion in the same period in 2022. The decrease is mainly in current and call deposits.

**Mr. Joseph Abraham, Commercial Bank's Group Chief Executive Officer, commented,** "Throughout 2023, Commercial Bank maintained its strong performance while successfully implementing our five-year strategic plan.

“In 2023, the Group achieved a consolidated net profit of QAR 3,010.2 million, marking a 7.1% increase from the QAR 2,811.1 million reported in 2022. This growth was largely driven by continuing increase in operating income which increased by QAR 195.5 million as compared to 2022.

“The Group's net interest income for the year 2023 saw a slight decrease of 2.4%, to reach QAR 3,867.3 million, down from QAR 3,963.1 million in 2022. Although loan balance reduced by 6.7% year on year, the decrease in net interest income was 2.4% as we managed to increase asset yield whilst continue to manage interest cost.

“Overall fees and other income increased by 21.9% to QAR 1,622.2 million, compared to QAR 1,330.9 million in 2022. This rise was mainly driven by higher investment income.

“In 2023, the Group saw an increase in its cost-to-income ratio, reaching 26.2% from 21.5% in 2022. This rise was mainly due to elevated operating expenses incurred at Alternatif Bank. The Domestic Bank's cost-to-income ratio remained low at 22.2%.

“The gross cost of risk increased by 1 basis points (bps) to 144 bps as compared to 143 bps, aligning with our 2023 guidance. However, the net cost of risk decreased by 16 basis points to 105 basis points as compared to 121 basis points in 2022, due to strong recoveries during the year.

“Investment securities increased by 3.1%, reaching QAR 30.8 billion, up from QAR 29.8 billion in 2022.

“Customer deposits declined by 8.0% this year at QAR 76.5 billion, mirroring a 6.7% reduction in net loans and advances to customers, which decreased to QAR 91.5 billion from QAR 98.0 billion in 2022. This decline is largely due to the effects of rising interest rates. In addition, low-cost deposits fell by 15.3%, reaching QAR 25.7 billion, compared to QAR 30.3 billion in the previous year.

“Our associates continue to deliver good performance, with our profit from share of associates growing by 32.3% in 2023, amounting to QAR 294.2 million, up from QAR 222.3 million in 2022.

“The Group remains in adherence to the International Accounting Standards (IAS) 29, which require the application of hyperinflationary accounting for Alternatif Bank. As a result, a non-cash "net monetary loss" of QAR 335.0 million was recorded in the Group's income statement for the period as compared to QAR 189.4 million in the corresponding period in 2022.

“The Domestic Bank’s net profit showed a growth of 9.8%, rising to QAR 2,860.0 million from QAR 2,603.6 million in 2022. This increase is due to higher investment income and higher recoveries during the year.

“During the year, Alternatif Bank witnessed a substantial upturn in net profit, achieving QAR 83.6 million in contrast to QAR 31.5 million net profit in the previous year. This improvement can be attributed to an improved FX and trading income, which experienced an increase of 842.8% to QAR 417.5 million, compared to QAR 44.3 million in the same period last year.”

## البنك التجاري (ش.م.ع.ق) يعلن

**عن صافي أرباح بقيمة 3,010 مليون ريال قطري عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023**

**24 يناير 2024، الدوحة، قطر:** أعلن البنك التجاري (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركاته التابعة والزميلة ("المجموعة") اليوم عن نتائجها المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وأعلنت المجموعة عن صافي أرباح بقيمة 3,010.2 مليون ريال قطري مقارنةً بصافي أرباح بقيمة 2,811.1 مليون ريال قطري عن الفترة نفسها من العام 2022.

اقترح مجلس الإدارة توزيع الأرباح على المساهمين بواقع 0.25 ريال قطري للسهم الواحد، أي بنسبة 25 % من القيمة الاسمية للسهم.

وتخضع البيانات المالية وتوزيع الأرباح المقترح لموافقة مصرف قطر المركزي وموافقة المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك.

## أبرز المؤشرات المالية للمجموعة مقارنةً بالفترة نفسها من 2022

- صافي أرباح بقيمة 3,010.2 مليون ريال قطري، مسجلاً زيادةً بنسبة 7.1%.
- الدخل التشغيلي بقيمة 5,489.5 مليون ريال قطري، مسجلاً زيادةً بنسبة 3.7%.
- تحسنت نسبة صافي هامش الفائدة لتصل إلى 2.8%، مسجلة زيادة 10 نقطة أساس.
- تحسّن العائد على متوسط الأصول إلى نسبة 1.8% مقارنةً بنسبة 1.7% في العام 2022.
- إجمالي الموجودات 164.4 مليار ريال قطري، مسجلة انخفاضاً بنسبة 2.8%.
- قروض وسلف العملاء بقيمة 91.5 مليار ريال قطري، مسجلةً انخفاضاً بنسبة 6.7% عن ديسمبر 2022.
- ودائع العملاء بقيمة 76.5 مليار ريال قطري، مسجلةً انخفاضاً بنسبة 8.0% عن ديسمبر 2022.
- جائزة "البنك الأكثر ابتكاراً" في الشرق الأوسط من وورلد فاينانس.
- جائزة "شركة الوساطة المالية الأسرع نمواً" في قطر من انترناشونال فاينانس.

صرّح الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني، رئيس مجلس إدارة البنك التجاري: "إنّ تأكيد وكالة فيتش لتصنيفنا عند "A-" مع نظرة مستقبلية إيجابية، ووكالة ستاندرد آند بورز لتصنيفنا عند "A-" مع نظرة مستقبلية مستقرّة، يعكس التنفيذ الفاعل لخطّتنا الاستراتيجية وقوّة حكومة قطر واقتصادها.

تماشيًا مع رؤية قطر الوطنية 2030، أطلق البنك التجاري إطار التمويل المستدام الأوّل الذي سيعزز التزامنا بدعم المشاريع التي تمكّن من التحوّل إلى اقتصاد منخفض الكربون، وقادر على التكيف مع المناخ، وذي تأثير مجتمعي إيجابي.

"وحصدنا عددًا من الجوائز بفضل التزامنا بالاستثمار في التكنولوجيا والابتكار، بما فيها جائزة "أسرع جهة لإصدار البطاقات المصرفية في قطر" وجائزة أعلى معدل إنفاق" في منتدى ماستركارد للأعمال في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، مما يسלט الضوء على تأثيرنا في قطاع البطاقات والمدفوعات في الشرق الأوسط."

وأشار السيّد حسين إبراهيم الفردان، نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري: "يسرّنا أن نعلن عن الأداء الجيد للبنك التجاري للسنة المالية 2023. وقد أدّى النمو الكبير في قطاعات أساسية دورًا جوهريًا في تحقيق نتائج مالية قويّة، مما يؤكّد قدرتنا على تلبية احتياجات عملائنا بشكلٍ فعّال.

"بالنظر إلى المستقبل، نبقى ملتزمين كلّ الالتزام بالسعي لترسيخ مكانة البنك التجاري الرياديّة في مجال تزويد الخدمات المصرفيّة في المنطقة. ونتطلّع إلى عامٍ آخر زاخرٍ بالإنجازات وإلى المساهمة في تعزيز نمو الاقتصاد القطري وازدهاره".

انخفض صافي إيرادات المجموعة المتأّتية من الفوائد بنسبة 2.4% فبلغ 3,867.3 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 3,963.1 مليون ريال قطري محقّق في الفترة نفسها من 2022. ويعود الانخفاض إلى بنك الترناتيف حيث سجلت صافي الإيرادات المتأّتية من الفوائد انخفاضًا بنسبة 18.5%. وتحسّنت نسبة صافي هامش الفائدة لتصل إلى 2.8% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

وارتفعت إيرادات المجموعة غير المتأّتية من الفوائد بنسبة 21.9% فبلغت 1,622.2 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 1,330.9 مليون ريال قطري محقّق في الفترة نفسها من



2022. ويرجع إجمالي ارتفاع الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بشكل أساسي إلى ارتفاع إيرادات الاستثمار.

كما ارتفع إجمالي النفقات التشغيلية بنسبة 26.6% وبلغ 1,440.8 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 1,138.1 مليون ريال قطري في الفترة نفسها من 2022، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى النفقات المتعلقة بالتضخم بالإضافة إلى النفقات التي سددت بدفعة واحدة في تركيا والاستثمارات الرقمية المستمرة للبنك.

ارتفع صافي مخصصات القروض للمجموعة بنسبة 0.3% إلى 990.7 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، من 987.6 مليون ريال قطري في الفترة نفسها من 2022. وواصلنا رصد المخصصات الحذرة للعملاء المتعثرين على الرغم من عمليات الاسترداد القوية. وبلغت نسبة القروض المتعثرة 5.9% في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بنسبة 5.3% في 30 سبتمبر 2023 و 4.9% في 31 ديسمبر 2022. أما سبب ارتفاع القروض المتعثرة فهو انخفاض حجم القروض والسلف الممنوحة خلال السنة.

وانخفضت الميزانية العمومية للمجموعة بنسبة 2.8% في 31 ديسمبر 2023 إذ بلغ إجمالي الموجودات 164.6 مليار ريال قطري مقارنةً بمبلغ 169.1 مليار ريال قطري في ديسمبر 2022. ويرجع الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض القروض والسلف للعملاء والمستحقات من البنوك.

وانخفضت قروض وسلف المجموعة للعملاء بنسبة 6.7% وبلغت 91.5 مليار ريال قطري في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 98.0 مليار ريال قطري في ديسمبر 2022. ويعود ذلك الانخفاض إلى بنك الترناتيف الذي انخفضت قروضه بسبب انخفاض قيمة الليرة التركية. أما على المستوى المحلي، فيعود الانخفاض جزئيًا إلى تسديد الحكومة على الحساب المؤقت للسحب على المكشوف.

وارتفعت الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعة بنسبة 3.1% وبلغت 30.8 مليار ريال قطري في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 29.8 مليار ريال قطري في الفترة نفسها من 2022.

أما ودائع عملاء المجموعة فانخفضت بنسبة 8.0% وبلغت 76.5 مليار ريال قطري في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 83.2 مليار ريال قطري في الفترة نفسها من 2022. و طال الانخفاض بشكلٍ أساسيِّ الودائع الجارية وتحت الطلب.

علّق السيد جوزيف أبراهام، الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري، قائلاً: "لقد حافظ البنك التجاري خلال العام 2023 على أدائه القوي وتنفيذ الخطة الاستراتيجية الخمسية بنجاح.

"في العام 2023، حقّقت المجموعة صافي ربح موحّد قدره 3,010.2 مليون ريال قطري، ما يمثّل زيادة بنسبة 7.1% مقارنةً بمبلغ 2,811.1 مليون ريال قطري الذي تمّ تحقيقه في العام 2022. وتعود هذه الزيادة إلى حدٍ كبيرٍ إلى الزيادة المستمرة في الدخل التشغيلي الذي ارتفع بمقدار 195.5 مليون ريال قطري مقارنةً بالعام 2022.

"وشهد صافي إيرادات الفوائد للمجموعة في العام 2023 انخفاضاً طفيفاً بنسبة 2.4% في العام ليصل إلى 3,867.3 مليون ريال قطري، منخفضاً من مبلغ 3,963.1 مليون ريال قطري في العام 2022. وعلى الرغم من انخفاض رصيد القروض بنسبة 6.7% على أساس سنوي، إلّا أنّ نسبة انخفاض صافي إيرادات الفوائد كانت 2.4% حيث تمكنا من زيادة عائد الأصول مع استمرارنا في إدارة تكلفة الفائدة.

"أما إجمالي الرسوم والإيرادات الأخرى فقد ارتفعت بنسبة 21.9% لتصل إلى 1,622.2 مليون ريال قطري، مقارنةً بمبلغ 1,330.9 مليون ريال قطري في العام 2022. وترجع هذه الزيادة بشكلٍ أساسيِّ إلى ارتفاع إيرادات الاستثمار.

"وشهدت المجموعة في العام 2023 ارتفاعاً في نسبة التكلفة إلى الدخل بلغت 26.2% من نسبة 21.5% في العام 2022. وتعود هذه الزيادة بشكلٍ أساسيِّ إلى ارتفاع مصاريف التشغيل المتكبّدة في بنك الترناتيف. وبقيت نسبة التكلفة إلى الدخل للبنك المحلي منخفضة عند 22.2%.

"ارتفع إجمالي تكلفة المخاطر بمقدار 1 نقطة أساس إلى 144 نقطة أساس مقارنة بـ 143 نقطة أساس، بما يتماشى مع إرشاداتنا لعام 2023. كما انخفض صافي تكلفة المخاطر بمقدار 16 نقطة أساس إلى 105 نقطة أساس مقارنة بـ 121 نقطة أساس في العام 2022، من جرّاء عمليات الاسترداد القويّة خلال العام.

"وارتفعت الأوراق المالية الاستثمارية بنسبة 3.1%، لتصل إلى 30.8 مليار ريال قطري، مقارنة بمبلغ 29.8 مليار ريال قطري في العام 2022.

"وانخفضت ودائع العملاء بنسبة 8.0% هذا العام وبلغت 76.5 مليار ريال قطري، ما يعكس انخفاضاً بنسبة 6.7% في صافي القروض والسلف للعملاء، الذي انخفض إلى 91.5 مليار ريال قطري مقارنةً بمبلغ 98.0 مليار ريال قطري في العام 2022. ويرجع هذا الانخفاض إلى حد كبير إلى تأثيرات ارتفاع أسعار الفائدة. كما انخفضت الودائع منخفضة التكلفة بنسبة 15.3% لتصل إلى 25.7 مليار ريال قطري، مقارنةً بمبلغ 30.3 مليار ريال قطري في العام السابق.

"يواصل شركاؤنا تقديم أداء جيد، حيث ارتفعت أرباحنا من حصتنا في الشركات الزميلة بنسبة 32.3% في العام 2023، لتصل إلى 294.2 مليون ريال قطري، مقارنة بمبلغ 222.3 مليون ريال قطري في العام 2022.

"ولا تزال المجموعة ملتزمة بمعيار المحاسبة الدولية (IAS) رقم 29، الذي يستلزم تطبيق محاسبة التضخم المرتفع على بنك الترناتيف. ونتيجة لذلك، تم تسجيل "صافي خسارة مالية" غير نقدية بقيمة 335.0 مليون ريال قطري في بيان دخل المجموعة للفترة مقارنةً بمبلغ 189.4 مليون ريال قطري في الفترة نفسها من العام 2022.

"سجل صافي أرباح البنك المحلي نمواً بنسبة 9.8% حيث ارتفع إلى 2,860.0 مليون ريال قطري من 2,603.6 مليون ريال قطري في العام 2022. وترجع هذه الزيادة إلى ارتفاع دخل الاستثمار وارتفاع المبالغ المستردة خلال العام.

"خلال العام، شهد بنك الترناتيف ارتفاعاً كبيراً في صافي الأرباح، حيث حقق 83.6 مليون ريال قطري مقارنةً بصافي أرباح قدره 31.5 مليون ريال قطري في العام السابق. يرجع هذا التحسن إلى تحسن إيرادات صرف العملات الأجنبية وإيرادات التداول التي شهدت زيادة بنسبة 842.8% وبلغت 417.5 مليون ريال قطري مقارنةً بمبلغ 44.3 مليون ريال قطري في الفترة نفسها من العام الماضي."

## نموذج الإفصاح:

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) يفصح عن بياناته المالية السنوية لعام 2023 أفصح البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) عن بياناته المالية المرحلية لفتره الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ، كشفت البيانات المالية عن صافي ربح قدره 3,010,227,000 ريال قطري مقابل صافي ربح قدره 2,811,108,000 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

كما بلغ العائد على السهم 0.71 ريال قطري في 31 ديسمبر 2023 مقابل العائد على السهم 0.66 ريال قطري لنفس الفترة من عام 2022.

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 25٪ لعام 2023. هذا الاقتراح يخضع للموافقة في الجمعية العمومية السنوية.

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

**Disclosure Form:**

**THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C): Disclose the Annual financial statements of 2023**

**THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C) discloses the interim financial statements for the twelve-month period ending 31<sup>st</sup> December, 2023. The financial statements revealed a Net Profit of QR 3,010,227,000 in comparison to Net Profit QR 2,811,108,000 for the same period of the previous year.**

**The Earnings per share (EPS) amounted to QR 0.71 as of 31<sup>st</sup> December, 2023 versus an Earnings per share (EPS) QR 0.66 for the same period in 2022.**

**The Board of Directors has proposed a cash dividend of 25% for the year 2023. This proposal is subject to approval at the Annual General Assembly.**

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



البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)  
البيانات المالية الموحدة  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

للمساهمين في البنك التجاري (م.ع.ش.ق)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

## الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك التجاري (م.ع.ش.ق) (البنك) وشركائه التابعه (المشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية المهمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، تُظهر البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

## أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (معايير التدقيق). قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) و (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

## أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية في رأينا هي الأمور الرئيسية في تقديرنا المهني، هي أمور أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. ولقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها نحن لا نقوم بتقديم رأي منفصل حول هذه الأمور.

انخفاض قيمة الموجودات المالية	
يرجى الرجوع إلى إيضاحات ٤ (ب)، ٨، ٩، ١٠، ١١، ١٥ و ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ركزنا على المجالات التالية بسبب:</li> <li>- تمثل أهمية القروض والسلف ٥٥,٧٪ من إجمالي الأصول. مخاطر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على المنهجية والتصميم.</li> <li>- تقديرات معقدة وحكم على كل من التوقيت والاعتراف بانخفاض القيمة بما في ذلك القابلية للتحيز الإداري.</li> <li>- استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاما مهمة وتضع عددا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والتي يتم تحديدها لتقييم احتمال التخلف عن السداد ("PD") والخسارة الناتجة منه ("LGD") والتعرض عند التخلف عن السداد ("EAD") المرتبط بالأصول المالية الأساسية. و</li> <li>- المتطلبات المعقدة للإفصاح المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك تفسير الأحكام الرئيسية والنقاط الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تضمنت إجراءات تدقيقنا في هذا المجال، ضمن أمور أخرى، ما يلي:</li> <li>• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المدرجة بناء على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وفهمنا للأعمال، وممارسات الصناعة. تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.</li> <li>• تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة وأنظمتها وضوابطها المنفذة، بما في ذلك تطوير نموذج الضوابط على الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة وأنظمتها وضوابطها المنفذة، بما في ذلك تطوير نموذج الضوابط على الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• أجرينا فحص تفصيلية للعملية لتحديد الأنظمة والتطبيقات وعناصر التحكم الرئيسية المستخدمة في عمليات CL. اختبرنا ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المرتبطة بعملية ECL. تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار التحكم لدينا ما يلي: إشراك أخصائي التقييم لتقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة من جانب المقيمين المكلفين من قبل المجموعة لتقييم الضمانات العقارية، فيما يتعلق بتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• اختبار الضوابط على المدخلات والافتراضات المستخدمة لاشتقاق التصنيفات الائتمانية للمقترضين، بما في ذلك القروض المنفذة والمتعثرة وعملية رصدها؛</li> <li>• اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على اكتمال ودقة عناصر المدخلات والافتراضات الرئيسية في نماذج ECL ٩IFRS؛ تقييم ملاءمة واختبار التعديلات اللاحقة للنموذج.</li> <li>• اختبار الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك إدارة رصد النموذج والتحقق منه والموافقة عليه؛</li> <li>• اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية المادية؛ و</li> <li>• اختبار الضوابط على حوكمة وتقييم مخرجات النموذج وتفويض ومراجعة تعديلات نموذج ما بعد وتراكمات الإدارة بما في ذلك اختيار السيناريوهات الاقتصادية</li> </ul>



## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها.

### اختبار التفاصيل

تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار اتنا ما يلي:

• اختبار العينات على المدخلات والافتراضات الرئيسية التي تؤثر على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التنبؤات الاقتصادية لتأكيد دقة المعلومات المستخدمة؛

• إعادة أداء الجوانب الرئيسية للزيادة الكبيرة في تحديد مخاطر الائتمان ("SICR") للمجموعة واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد SICR بشكل مناسب؛

• إعادة أداء العناصر الرئيسية لحسابات نموذج المجموعة وتقييم نتائج الأداء للتأكد من دقتها. و

• اختيار عينة من تعديلات نموذج الوظائف وأطر الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات عن طريق تحدي الافتراضات الرئيسية، واختبار الحساب الأساسي، واختبار أي مدخلات ذات صلة يجري استخدامها.

### استخدام المتخصصين

بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك متخصصين في KPMG لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات المرتبطة وتحدي افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم ما يلي:

• أشر كنا متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار التحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة بها.

• أشر كنا متخصصي مخاطر الائتمان في:

- تقييم مدى ملاءمة منهجيات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعات (بما في ذلك معايير التدرج المستخدمة)؛

- إعادة تشكيل حسابات مكونات معينة من نموذج ECL (بما في ذلك معايير التدرج)؛

- تقييم مدى ملاءمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيح الاحتمالي المطبق عليها؛ و

- تقييم المعقولية العامة للتوقعات الاقتصادية للإدارة من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا للقطاع الأساسي واتجاهات الاقتصاد الكلي.

### الإفصاحات

• تقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والحكم والجودة الائتمانية للقروض والسلف بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

## تأكيد على أمر - معلومات المقارنة

نلفت الانتباه إلى إيضاح (٤٠) حول البيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى أنه قد تم تعديل معلومات المقارنة التي تم عرضها كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

## أمر آخر - معلومات المقارنة

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (والتي تم استخراج بيان المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ منها) باستثناء التعديلات الموضحة في إيضاح (٤٠) حول البيانات المالية الموحدة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة في ١٦ فبراير ٢٠٢٣ (و ٢٢ فبراير ٢٠٢٢).

كجزء من عملية تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دققنا التعديلات الموضحة في إيضاح (٤٠) التي تم تطبيقها لتعديل معلومات المقارنة المعروضة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبيان المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢. لم يتم تكليفنا بتدقيق أو مراجعة أو تطبيق أي إجراءات على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير معروضة هنا) أو بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بخلاف ما يتعلق بالتعديلات الوارد وصفها في إيضاح (٤٠) حول البيانات المالية الموحدة. بناءً على ذلك فنحن لا نبدي رأياً أو أي شكل آخر من أشكال التأكيد على تلك البيانات المالية الموحدة المعنية. ومع ذلك، في رأينا، أن التعديلات الموضحة في إيضاح (٤٠) مناسبة وتم تطبيقها بشكل صحيح.

## معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للبنك، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المدققين هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي ولن نبدي رأياً بهذا الشأن.

فيما يتعلق بمراجعتنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، دراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من أثناء التدقيق المراجعة، أو بخلاف ذلك ما إذا كانت محرفة تحريفاً جوهرياً.

## مسؤوليات مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية تحريفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم ينوي مجلس الإدارة إما تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائما عن التحريفات الجوهرية في حال وجودها. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان من المتوقع، بشكل فردي أو جماعي، على نحو معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكما مهنيا ونبقى على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية تحريفات جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.
- إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية تدقيق المجموعة. ونظّل مسؤولين وحدنا عن رأينا المتعلق بالتدقيق.

نتواصل مع الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

كما أننا سوف نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، وبتواصل معهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تنطوي على ما يؤثر على استقلاليتنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة لإزالة أي تهديدات أو تطبيق ضمانات.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ مجلس الإدارة حولها، نحدد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نقوم بوصف في تقرير تدقيقنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العام عن أمور أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمور في تقريرنا لأن النتائج السلبية لقيام بذلك ستكون متوقعة بشكل معقول لترجح على المنفعة العامة لمثل هذا الإبلاغ.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١ ("القانون المعدل")، فإننا نفيد أيضاً بما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.
- (٢) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات.
- (٣) يتوقع تقديم تقرير مجلس الإدارة لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.
- (٤) لا علم لنا عن أي خرق للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للبنك قد حدثت خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

جوبال بالاسوبر امانيام  
كي بي إم جي  
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥١  
ترخيص هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق خارجي  
ترخيص رقم: ١٢٠١٥٣

الدوحة  
دولة قطر

٢٠٢٢ ٠١ يناير (معاد ذكره)	٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر (معاد ذكره)	٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر	إيضاحات	
١٧٩١٥٣٨٥	٨,٠٣٠,٣٣٤	٨,٦٣١,١٩٣	٨	الموجودات
١٠٩٤٢٠١١	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨٠٠٣١٦٣	٩٨,٠١٦,١٨٢	٩١,٤٩٠,٤١٠	١٠	أرصدة لدى بنوك
٢٦٧٢٢٦٩١	٢٩,٨٣٥,٢٦٠	٣٠,٧٦٢,٣٥٨	١١	قروض وسلف للعملاء
٢٩٦١٢٤٠	٣,١٠١,٧٥٣	٣,٣٧٣,٣٠٧	١٢	استثمارات مالية
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٥٠,٣٦٠	٣,٠٦٢,٧٩٩	١٣	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٧٥٣٧٥	٦٦,٠٤٠	٦٢,٤١٠	١٤	عقارات ومعدات
٦١٠٥١٨١	٦,١٩٢,٢٠٤	٦,٤٦٨,٤٦٠	١٥	موجودات غير ملموسة
١٦٥,٤٧٨,٣٨٥	١٦٩,١٣٥,٩٣١	١٦٤,٣٧٦,٢٧١		موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات
١٧,٧٧٦,٩٠٤	٢٤,٠٥٤,٠١٤	١٨,٨٠٥,٢٥٧	١٦	المطلوبات
٨١,٩٥٨,٤٨٤	٨٣,١٦٧,٤٩٢	٧٦,٥٤١,٢٢٨	١٧	أرصدة من بنوك
١٥,٢٨٥,٧٨٨	١٠,٧١٤,٣١٦	٧,٨٩٩,٤٠٠	١٨	ودائع عملاء
١٦,٦٦٦,٩٧٣	١٧,٠٧١,٧٤٧	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	١٩	سندات دين
١٠,٦٥١,٠٣٠	٩,٧٢٣,٩٠٤	١٠,٤٥٧,٦٧٣	٢٠	قروض أخرى
١٤٢,٣٣٩,١٧٩	١٤٤,٧٣١,٤٧٣	١٣٩,٩٧٠,٤٤٦		مطلوبات أخرى
				إجمالي المطلوبات
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٢١	حقوق الملكية
٩,٨٧٥,٨٢٣	٩,٨٧٧,٨٧٩	١٠,٠٢٤,٤٣٢	٢١	رأس المال
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢١	احتياطي قانوني
٢,١٣١,٤٥٩	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢١	احتياطي عام
٣٣٢,٦٠١	(٢٦٣,٩٥٦)	(٣٩٩,٢٨٢)	٢١	احتياطي مخاطر
٥٩,٦٢٩	(١٠٣,٠٧٩)	(١٥٥,٠٦١)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٨٤٥,٢١١)	(٢,٦٩٠,٩٢٠)	(٢,٧١٨,٥٢٩)	٢١	احتياطي تحوط التدفق النقدي
٦٨٤,٠٢٧	٨٨٤,٩٧٧	١,١٣٧,٩٥٤	٢١	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,٠١٨,٤١١	١,٠٨٢,٣٣٦	١,١٤٠,١٦١	٢١	احتياطيات أخرى
(٩٣٤,٠١٦)	(١,١١٤,٨٧٢)	(١,١٣٩,٥٢٤)	٢١	احتياطي إعادة التقييم
٢,٩٢٢,٧١٩	٤,٥٦٣,٧٦٢	٤,٣٤٧,٣٤٣	٢١	أسهم حوافز الموظفين الوهمية
٥٨٢,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢١	أرباح مدورة
٢٣,١٣٩,١٩٦	٢٤,٤٠٤,٤٥٥	٢٤,٤٠٥,٨٢٢		الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
١٠	٣	٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
٢٣,١٣٩,٢٠٦	٢٤,٤٠٤,٤٥٨	٢٤,٤٠٥,٨٢٥		المساهمات غير المسيطرة
١٦٥,٤٧٨,٣٨٥	١٦٩,١٣٥,٩٣١	١٦٤,٣٧٦,٢٧١		إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

السيد جوزيف إبراهيم  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد حسين إبراهيم الفردان  
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
٧,٣٣٠,٠٠٢	٩,٥٣٧,٧٥٩	٢٤ إيرادات الفوائد
(٣,٣٦٦,٩٤٨)	(٥,٦٧٠,٤١٨)	٢٥ مصروفات الفوائد
<u>٣,٩٦٣,٠٥٤</u>	<u>٣,٨٦٧,٣٤١</u>	صافي إيرادات الفوائد
١,٧٠٣,٥٢١	١,٦٣٧,٧٣٦	٢٦ إيرادات رسوم وعمولات
(٥٥١,٣٨٦)	(٨٣٢,٢٩١)	٢٧ مصروفات رسوم وعمولات
<u>١,١٥٢,١٣٥</u>	<u>٨٠٥,٤٤٥</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٤١٥,٣٤١	٥٢٨,٣٦٦	٢٨ صافي أرباح صرف عملات أجنبية
١,٦٢٠	٢٤٨,٦٦٩	٢٩ صافي الدخل من استثمارات مالية
(٢٣٨,١٥١)	٣٩,٦٧٢	٣٠ إيرادات / (خسارة) التشغيل الأخرى
<u>٥,٢٩٣,٩٩٩</u>	<u>٥,٤٨٩,٤٩٣</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٥٩٥,١٨١)	(٧٧١,٣٨١)	٣١ تكاليف الموظفين
(٢٣٢,٨٩٧)	(٢٣٧,١٣٤)	١٣ الاستهلاك
(٦٩,٢٨٥)	(٦٦,٥٥٥)	١٤ اطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٤٠,٧١٨)	(٣٦٥,٧٥٤)	٣٢ مصروفات أخرى
<u>(١,١٣٨,٠٨١)</u>	<u>(١,٤٤٠,٨٢٤)</u>	مصروفات التشغيل
٤,١٥٥,٩١٨	٤,٠٤٨,٦٦٩	أرباح التشغيل
(١١,٤٢٢)	٥,٧٩٨	صافي استرداد / (خسائر) انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٩٨٧,٦٠٩)	(٩٩٠,٧١١)	١٠ صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
(١٤٨,٦٥٤)	١٠٩,٢٠١	صافي انخفاض (خسائر) / استرداد في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(١١٥,٦٩٦)	(٤١,٦٧٩)	مخصصات أخرى
<u>٢,٨٩٢,٥٣٧</u>	<u>٣,١٣١,٢٧٨</u>	صافي الخسائر النقدية بسبب التضخم المفرط
(١٨٩,٣٨٠)	(٣٣٤,٩٨٣)	الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
٢,٧٠٣,١٥٧	٢,٧٩٦,٢٩٥	الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٢٢٢,٢٩٦	٢٩٤,١٧٠	١٢ الربح قبل الضريبة
٢,٩٢٥,٤٥٣	٣,٠٩٠,٤٦٥	٣٣ مصروف ضريبة الدخل
(١١٤,٣٤٥)	(٨٠,٢٣٨)	ربح السنة
<u>٢,٨١١,١٠٨</u>	<u>٣,٠١٠,٢٢٧</u>	
٢,٨١١,١٠٨	٣,٠١٠,٢٢٧	العائد إلى:
-	-	حاملي حقوق ملكية البنك
<u>٢,٨١١,١٠٨</u>	<u>٣,٠١٠,٢٢٧</u>	المساهمة غير المسيطرة
		ربح السنة
٠,٦٦	٠,٧١	العائد على السهم
		عائد السهم الأساسي / المخفف (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٢,٨١١,١٠٨	٣,٠١٠,٢٢٧	
		<b>الربح للسنة</b>
		<b>الدخل الشامل الآخر للسنة:</b>
		<b>بنود تم تصنيفها أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</b>
(٢,١٣٥,٨٢٨)	(٥٧١,١٢٧)	٢٢ فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية
٢,٢٩٠,١١٩	٥٤٣,٥١٨	٢٢ تأثير التضخم المفرط
(٦٤,٣٧٠)	١٣,٦٥٤	٢٢ حصة إيرادات الخسائر الشاملة الأخرى من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
		صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي:
(١٦٢,٧٠٨)	(٢٥٧,٧٦٨)	٢٢ صافي حركة الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي
-	٢٠٥,٧٨٦	٢٢ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
		٢٢ صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
(٧٨٢,٧١٢)	(٢٧,٤٦٦)	٢٢ صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٩)	(١,٣٨١)	٢٢ صافي المحول الي بيان الدخل الموحد
		<b>بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</b>
٤٢٤,٢٤٦	(١٥٣,٥٢٤)	٢٢ صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٣٣	٤,٩٢٢	٢٢ حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
٦٣,٩٢٥	٥٧,٨٢٥	الربح من إعادة تقييم أراضي ومباني
(٣٦٣,٤٣٤)	(١٨٥,٥٦١)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٢,٤٤٧,٦٧٤	٢,٨٢٤,٦٦٦	<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
٢,٤٤٧,٦٧٤	٢,٨٢٤,٦٦٦	حاملو حقوق ملكية البنك
-	-	المساهمات غير المسيطرة
٢,٤٤٧,٦٧٤	٢,٨٢٤,٦٦٦	<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

**البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)**  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر	احتياطي تحوط التدفق النقدي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطات أخرى	احتياطي إعادة التقييم	أسهم حوافز الموظفين الوهمية	أرباح مدورة	الأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية العائد لحاملي حقوق ملكية البنك	المساهمات الغير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ معاد صياغته (إيضاح ٤٠)	٤٠,٤٧,٢٥٤	٩,٨٧٧,٨٧٩	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(١٠٣,٠٧٩)	(٢٦٣,٩٥٦)	(٢,٦٩٠,٩٢٠)	٨٨٤,٩٧٧	١,٠٨٢,٣٣٦	(١,١٤,٨٧٢)	٤,٥٦٣,٧٦٢	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٤٠٤,٤٥٥	٣	٢٤,٤٠٤,٤٥٨ (١,٥٥١,٥٢٢)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - معدل	٤٠,٤٧,٢٥٤	٩,٨٧٧,٨٧٩	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(١٠٣,٠٧٩)	(٢٦٣,٩٥٦)	(٢,٦٩٠,٩٢٠)	٨٨٤,٩٧٧	١,٠٨٢,٣٣٦	(١,١٤,٨٧٢)	٣,٠١٢,٢٤٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٢,٨٥٢,٩٣٣	٣	٢٢,٨٥٢,٩٣٦
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٠,٢٢٧	-	٣,٠١٠,٢٢٧	-	٣,٠١٠,٢٢٧ (١٨٥,٥٦١)
الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	(١٦٣,٧٩٥)	(٢٧,٦٠٩)	٥٧,٨٢٥	-	-	-	-	(١٨٥,٥٦١)	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	(١٦٣,٧٩٥)	(٢٧,٦٠٩)	٥٧,٨٢٥	-	-	٣,٠١٠,٢٢٧	-	٢,٨٢٤,٦٦٦	-	٢,٨٢٤,٦٦٦
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٤٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٦,٥٥٣)	-	-	-	-
محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات حاملي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢٨,٤٦٩	-	-	-	-	(٢٨,٤٦٩)	-	-	-	-
توزيعات أرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)
صافي الحركة في الاحتياطات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٩٧٧	-	-	(٢٥٢,٩٧٧)	-	-	-	-
صافي الحركة في أسهم حوافز الموظفين الوهمية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٦٥٢)	١٢٣,٦٦٥	-	٩٩,٠١٣	-	٩٩,٠١٣ (٧٥,٢٥٦)
مخصص صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٢٥٦)	-	(٧٥,٢٥٦)	-	(٧٥,٢٥٦)
أرباح موزعة عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,١١,٨١٤)	-	(١٠,١١,٨١٤)	-	(١٠,١١,٨١٤)
صافي الحركة في المساهمات غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٠,٤٧,٢٥٤	١٠,٠٢٤,٤٣٢	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(١٥٥,٠٦١)	(٣٩٩,٢٨٢)	(٢,٧١٨,٥٢٩)	١,١٣٧,٩٥٤	١,١٤٠,١٦١	(١,١٣٩,٥٢٤)	٤,٣٤٧,٣٤٣	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٤٠٥,٨٢٢	٣	٢٤,٤٠٥,٨٢٥

إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر	احتياطي تحوط التدفق النقدي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطات أخرى	احتياطي إعادة التقييم	أسهم حوافز الموظفين الوهمية	أرباح مدورة	الأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية العائد لحاملي حقوق ملكية البنك	المساهمات الغير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ معاد صياغته (إيضاح ٤٠)	٤٠,٤٧,٢٥٤	٩,٨٧٥,٨٢٣	٢٦,٥٠٠	٢,١٣١,٤٥٩	٥٩,٦٢٩	٣٣٢,٦٠١	(٢,٨٤٥,٢١١)	٦٨٤,٠٢٧	١,٠١٨,٤١١	-	٢,٩٢٢,٧١٩	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٠٧٣,٢١٢	١٠	٢٤,٠٧٣,٢٢٢ (٩٣٤,٠١٦)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - معدل	٤٠,٤٧,٢٥٤	٩,٨٧٥,٨٢٣	٢٦,٥٠٠	٢,١٣١,٤٥٩	٥٩,٦٢٩	٣٣٢,٦٠١	(٢,٨٤٥,٢١١)	٦٨٤,٠٢٧	١,٠١٨,٤١١	-	٢,٩٢٢,٧١٩	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٣,١٣٩,١٩٦	١٠	٢٣,١٣٩,٢٠٦
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١١,١٠٨	-	٢,٨١١,١٠٨	-	٢,٨١١,١٠٨ (٣١٣,٤٣٤)
الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	(١٦٣,٧٠٨)	(٤١٨,٩٤٢)	١٥٤,٢٩١	-	٦٣,٩٢٥	٢,٨١١,١٠٨	-	(٣١٣,٤٣٤)	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	(١٦٣,٧٠٨)	(٤١٨,٩٤٢)	١٥٤,٢٩١	-	٦٣,٩٢٥	٢,٨١١,١٠٨	-	٢,٤٤٧,٦٧٤	-	٢,٤٤٧,٦٧٤
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	٢,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٥٦)	-	-	-	-
محول إلى احتياطي المخاطر	-	-	-	١٤٣,١١٥	-	-	-	-	-	-	(١٤٣,١١٥)	-	-	-	-
محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات حاملي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١٧٧,٦١٥)	-	-	-	-	١٧٧,٦١٥	-	-	-	-
توزيعات أرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)
صافي الحركة في الاحتياطات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٩٥٠	-	-	(٢٠٠,٩٥٠)	-	-	-	-
صافي الحركة في أسهم حوافز الموظفين الوهمية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٠,٨٥٦)	-	-	(١٨٠,٨٥٦)	-	(١٨٠,٨٥٦)
مخصص صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠,٢٧٨)	-	(٧٠,٢٧٨)	-	(٧٠,٢٧٨)
أرباح موزعة عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٤٧,٥٦١)	-	(٦٤٧,٥٦١)	-	(٦٤٧,٥٦١)
صافي الحركة في المساهمات غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧)	(٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معاد صياغته	٤٠,٤٧,٢٥٤	٩,٨٧٧,٨٧٩	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(١٠٣,٠٧٩)	(٢٦٣,٩٥٦)	(٢,٦٩٠,٩٢٠)	٨٨٤,٩٧٧	١,٠٨٢,٣٣٦	(١,١٤,٨٧٢)	٤,٥٦٣,٧٦٢	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٤٠٤,٤٥٥	٣	٢٤,٤٠٤,٤٥٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٢,٩٢٥,٤٥٣	٣,٠٩٠,٤٦٥	الربح قبل الضريبة
<b>تعديلات لـ:</b>		
٩٨٧,٦٠٩	٩٩٠,٧١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء
١١,٤٢٢	(٥,٧٩٨)	صافي خسائر انخفاض / (استرداد) في قيمة استثمارات مالية
١٤٨,٦٥٤	(١٠٩,٢٠١)	صافي خسائر انخفاض / (استرداد) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٢٣٢,٨٩٧	٢٣٧,١٣٤	الاستهلاك
١٠٢,٦٢٤	١٧٥,٢٣٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة وتكاليف المعاملات
١٧٩,١٦٤	(١٣,٥٢٢)	صافي الخسائر من الاستثمارات المالية
١١٥,٦٩٦	٤١,٦٧٩	مخصصات أخرى
-	٢,٦٠٥	خسارة من استبعاد عقارات ومعدات
١٨٩,٣٨٠	٣٣٤,٩٨٣	صافي الخسائر النقدية نتيجة التضخم المفرط
(٢٢٢,٢٩٦)	(٢٩٤,١٧٠)	حصة في نتائج شركات زميلة والترتيب المشترك
<b>٤,٦٧٠,٦٠٣</b>	<b>٤,٤٥٠,١٢١</b>	<b>الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>
<b>التغيرات في رأس المال العامل</b>		
(٥,٤٤٧,٢٩٦)	٧٧٢,٥٠٣	التغير في أرصدة لدى بنوك
(٣,٣١٣,٥٦٥)	٢,٦٧١,٩٩٢	التغير في القروض والسلف للعملاء
(٤٦٢,٢٨٨)	(٤٢٨,٠٩١)	التغير في الموجودات الأخرى
٦,٣٢٩,٣٩٠	(٤,٨٨٦,١٥٧)	التغير في أرصدة من بنوك
٣,٣٣٥,١٣٥	(٥,٠٠٠,٥٠٩)	التغير في ودائع العملاء
(٤٥٥,٩١١)	٢٢٥,٥٩٠	التغير في المطلوبات الأخرى
(٥٧,٦٠٦)	(٧٠,٢٧٨)	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
<b>٤,٥٩٨,٤٦٢</b>	<b>(٢,٢٦٤,٨٢٩)</b>	<b>النقد (المستخدم في) / من العمليات</b>
(٧,٧٨٤)	(٧٣,٤٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
<b>٤,٥٩٠,٦٧٨</b>	<b>(٢,٣٣٨,٣٢٨)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(١٠,٢٣٢,١٣٣)	(٧,٦٨٣,٩٩٢)	مشتريات استثمارات مالية
٢١,٣٤٦	٤١,١٩٣	متحصلات من توزيعات أرباح شركات زميلة والترتيب المشترك
٥,٢٧٤,٩٦٩	٦,٢٦٩,٠٤٩	متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمارات المالية
(٣٠٨,٣٤٨)	(٢١٣,٠٧٩)	شراء عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢١,٧٤٣	١٣,٤١٩	متحصلات من بيع عقارات ومعدات وموجودات أخرى
<b>(٥,٢٢٢,٤٢٣)</b>	<b>(١,٥٧٣,٤١٠)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
١,٠٥٠,١٦٥	٦٦٢,٦٠١	متحصلات من إصدار سندات دين
(٥,٣٤٢,٦٢٧)	(٣,٥٦٩,٤٥٠)	سداد سندات دين
(٧,٣٧٤,٢٩٧)	(٥,٣٩١,٥٢١)	سداد قروض أخرى
٨,٣٣٣,٧٨٦	١٥,٣٢٤,٢٦٥	متحصلات من قروض أخرى
(١١٧,٧٢٧)	(١٣١,٨٨٣)	مدفوعات إيجار
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	توزيعات أرباح للأدوات المالية المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
(٦٤٧,٥٦١)	(١,٠١١,٨١٤)	الأرباح الموزعة
<b>(٤,٣٨١,٩٨١)</b>	<b>٥,٥٩٨,٤٧٨</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية</b>
(٥,٠١٣,٧٢٦)	١,٦٨٦,٥٣١	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
٣٥٣,٠٠٦	(٣٦٠,٣٧٣)	أثر تقلبات سعر الصرف
١٨,٩٦١,٠٨٤	١٤,٣٠٠,٣٦٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
<b>١٤,٣٠٠,٣٦٤</b>	<b>١٥,٦٢٦,٥٢٢</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
<b>صافي التدفقات النقدية من الفوائد وتوزيعات أرباح الأنشطة التشغيلية:</b>		
٢,٨٩٤,٥٦٣	٥,٢٩٨,٣٩٤	فوائد مدفوعة
٧,٦٩٨,٣٩١	٩,٥٥٧,٠٥٥	فوائد مستلمة
٣٧,٨٢٩	٢٣٥,١٤٧	توزيعات أرباح مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

#### ١ - المنشأة الصادر عنها التقرير

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

#### الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	النسبة المئوية للملكية	
				٢٠٢٣	٢٠٢٢
الترناتيف بنك	تركيا	٢,٢١٣,٧٤٠,٠٠٠ ليرة تركية	خدمات مصرفية	%١٠٠	%١٠٠
البنك التجاري للخدمات المالية (ذ.م.م)	قطر	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	خدمات السمسرة	%١٠٠	%١٠٠
سي بي كيو فاينانس ليمتد	برمودا	١,٠٠٠ دولار امريكي	إصدار سندات دين للبنك	%١٠٠	%١٠٠
سي بي العالمية للتجارة المحدودة	جزر كايمان	١ دولار امريكي	خدمات مالية	%١٠٠	%١٠٠
سي بي إنوفيشن سيرفيسز (ذ.م.م)	قطر	٣,٦٤٠ ريال قطري	خدمات إدارية	%١٠٠	%١٠٠
سي بي لادارة الأصول (ذ.م.م)	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	إدارة الثروات	%١٠٠	%١٠٠
سي بي للتأجير (ذ.م.م)	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	تأجير	%١٠٠	%١٠٠
أورينت ١ ليمتد	برمودا	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي	خدمات مالية - (تحت التصفية)	%١٠٠	%١٠٠
سي بي العقارية للعقارات (ذ.م.م)	قطر	١,٠٠٠ ريال قطري	خدمات استشارية	%١٠٠	%١٠٠

#### ٢ - أساس الإعداد

##### أ) بيان الالتزام

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

##### ب) أساس القياس

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

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI")؛
- الأراضي والمباني؛
- القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المدرجة كبنود متحوط لها في علاقات تحوط القيمة العادلة، وما غير ذلك يتم تحقيقه باستخدام التكلفة المطفأة، ويتم تعديلها لتعكس التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط عليها.
- تكلفة الموظفين المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٢ (IFRS ٢)،
- الموجودات غير المالية التي تم الحصول عليها في تسوية القروض والسلفيات

##### ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

##### د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية المادية

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

#### (أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات:

##### المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣:

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية، والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، هي معايير ذات صلة بعمليات المجموعة:

#### المعيار

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين (تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧)

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٨)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة للمعايير الدولية ٢)

الضريبة المؤجلة للموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٢)

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

ليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة.

#### الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ استجابةً للقاعدتين OECD's BEPS Pillar ، وتشمل:

. استثناء مؤقت للإقرار والاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي لقواعد الركيزة الثانية النموذجية؛ و

. متطلبات الإفصاح الخاصة بالكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

اعتمدت المجموعة الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢) عند إصدارها في ٢٣ مايو ٢٠٢٣. توفر التعديلات استثناءً إلزامياً مؤقتاً من محاسبة الضريبة المؤجلة للضريبة الإضافية، والذي يسري على الفور، و تتطلب إفصاحات جديدة حول تعرض الركيزة الثانية في البيانات المالية لنهاية السنة.

تهدف القواعد النموذجية للركيزة الثانية إلى ضمان قيام المجموعات الكبيرة متعددة الجنسيات بدفع ضرائب لا تقل عن ١٥% على الدخل الناشئ في كل سلطة قضائية تعمل فيها من خلال تطبيق نظام الضرائب الإضافية. وهناك ثلاث آليات نشطة في إطار قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي يمكن للبلدان أن تتبناها: قاعدة إدراج الدخل، وقاعدة الدفع المنخفض الضريبة، والحد الأدنى المؤهل من الضريبة الإضافية المحلية. ويُشار إليها غالباً باسم "الحد الأدنى العالمي للضريبة الإضافية" أو "الضريبة الإضافية".

"تقع المجموعة ضمن نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث تزيد إيراداتها عن ٧٥٠ مليون يورو سنوياً. ومع ذلك، نظراً لعدم قيام أي من السلطة القضائية التي تعمل بها المجموعة بسن أو تنفيذ التشريعات الضريبية المتعلقة بالضريبة الإضافية حتى تاريخ التقرير، فلا يوجد تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

في ضوء الاستثناء من المحاسبة الضريبة المؤجلة، تركز الإدارة تقييمها على الآثار الضريبة الحالية المحتملة للضريبة الإضافية. بمجرد تنفيذ التغييرات في قوانين الضرائب في أي سلطة قضائية تعمل بها المجموعة أو تنفيذها بشكل جوهري، قد تخضع المجموعة للضريبة الإضافية.

من خلال إصدار قانون الضرائب المعدل رقم ١١ لسنة ٢٠٢٢، التزمت دولة قطر بإدخال الحد الأدنى العالمي للضريبة مع حد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي يبلغ ١٥%. ومن المتوقع أن تصدر الهيئة العامة للضرائب مزيداً من المعلومات فيما يتعلق بالتنفيذ أو الالتزام أو الأحكام الإدارية المتعلقة بالحد الأدنى العالمي للضريبة كتعديلات على اللائحة التنفيذية لقانون الضرائب المعدل في المستقبل القريب. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة معلومات كافية لتحديد التأثير الكمي المحتمل."

#### المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

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

#### المعيار

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧

الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

عدم القدرة على التبادل (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١)

بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة مؤجل إلى أجل غير مسمى  
الدولي ٢٨)

#### تاريخ التطبيق

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٥

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

#### ١) دمج الأعمال

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف الأعمال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، يتم استخدام طريقة محاسبة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي تم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة.

"تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على أنها إجمالي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول؛ زائد
- المبلغ المعترف به لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها؛ بالإضافة إلى ما إذا تم تحقيق اندماج الأعمال في المراحل، القيمة العادلة لحصة حقوق الملكية الحالية في الشركة المستحوذ عليها؛ أقل
- صافي المبلغ المعترف به (القيمة العادلة عموماً) للموجودات المحددة المستحوذ عليها، بما في ذلك أي موجودات لم يتم الاعتراف بالشركة المستحوذ عليها من قبل، وتم تحمل المطلوبات."

عندما يكون هذا الإجمالي سالباً، يتم الاعتراف بمكاسب الشراء على الفور في بيان الدخل الموحد.

لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات الموجودة مسبقاً ويتم الاعتراف بالمبالغ بشكل عام في قائمة الدخل الموحد.

التكاليف المتعلقة بالاستحواذ، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار سندات الدين أو الأوراق المالية، التي تتحملها المجموعة يتم تحميل المصاريف المتكبدة فيما يتعلق بدمج الأعمال عند تكبدها.

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

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

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

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

#### ٢) المساهمات غير المسيطرة (NCI)

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

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

#### ٣) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تقوم المجموعة بـ "السيطرة" على الشركة المستثمر فيها لو كانت معرضة إلى أو لديها الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتوحيد كيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة (SPV). كما يقوم بتقييم أدوات الأغراض الخاصة ("SPV") للسيطرة خاصة عندما يتعرض (من لديه حقوق في) عوائد متغيرة من مشاركته مع SPV، ولديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. يتطلب التحكم القوة والتعرض لتقلبات العوائد والربط بين الاثنين.

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

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

الشركات الزميلة والترتيب المشترك هي الشركات التي يوجد لدى المجموعة نفوذاً هاماً وليست سيطرة عليها وعموماً فهي مصاحبة للمساهمة التي تتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

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

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

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

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ونهاية الفترة للشركة الأم.

#### ٤) إدارة الأموال

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

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ج) العملات الأجنبية

##### أ) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة باستثناء فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل التدفقات النقدية المؤهلة التحولات إلى الحد الذي تكون فيه التحولات فعالة، ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

##### ب) العمليات الأجنبية

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:

– يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير؛

– إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر؛ التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)؛ و

– يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في الدخل الشامل الآخر.

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

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

##### ١) الاعتراف والقياس المبدئي

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى أي تكاليف منسوبة مباشرة للبنود غير المصنفة ليتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

##### ٢) التصنيف

###### الموجودات المالية

عند التحقق المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

##### ٢) التصنيف (تابع)

##### تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات؛
  - كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
  - كيفية مكافأة مدراء الأعمال.
  - إن ونبرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات، وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم 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 وبيع الموجودات المالية.

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

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

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

##### إعادة التصنيف

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

##### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

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

#### ٣) إلغاء التحقيق

تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق موجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وحواجز ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم تحقيق أية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل للإلغاء التحقيق والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي. عند إلغاء تحقيق موجود مالي يتم تحقيق ربح / خسارة تراكمية في الدخل الشامل الآخر بالإضافة إلى الفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في الربح أو الخسارة، باستثناء حالة الأوراق المالية، حيث يمكن إعادة تصنيف هذا الربح أو الخسارة ضمن حقوق الملكية.

يلغى تحقيق الموجود المالي ( كلياً أو جزئياً) عندما:

• انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات.

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

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

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث مع إجمالي مئزمن لمعدل العائد على الموجودات المحولة، تتم المحاسبة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجودات أو إلى حد كبير. مثل هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجود المالي وتحتفظ بالسيطرة على الموجود، تستمر المجموعة في التحقيق بالموجود إلى حد مشاركتها المستمرة، والذي يتم تحديده بالمدى التي تتعرض للتغيرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزامها بخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء التحقيق بالموجود المحول إذا كان يفي بمعايير إلغاء التحقق. يتم التحقيق بالموجود أو المطلوب في عقد الخدمة، اعتماداً على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (الموجود) كافية أو أقل من (المطلوب) كافي لآداء الخدمة.

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

#### إصلاح سعر الفائدة

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجود أو المطلوب المالي المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، قامت المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي للموجود أو المطلوب المالي ليعكس التغير الي يقتضيها الإصلاح. يتطلب إصلاح أساس سعر الفائدة تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية إذا تم استيفاء الشروط التالية:

– التغير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و

– الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق – أي الأساس قبل التغير مباشرة.

عندما يتم إجراء تغييرات على موجود أو مطلوب مالي بالإضافة إلى تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها الإصلاح المعياري لسعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث سعر الفائدة الفعلي للمطلوب أو الموجود المالي ليعكس التغير وهو ما يتطلبه الإصلاح القياسي لأسعار الفائدة. بعد ذلك، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية للتعديلات على التغييرات الإضافية.

#### الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط موجود مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء تحقيق الموجود المالي الأصلي ويتم إثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة ويعاد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ التحقيق المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية.

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

#### المطلوبات المالية

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

#### ٥) المقاصة

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

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

#### ٦) مبادئ القياس

##### – قياس التكلفة المطفأة

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

##### – قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

#### ٧) الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) / انخفاض القيمة

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

- \_ أرصدة لدى البنوك المركزية والمستحقات لدى البنوك
  - \_ الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛
  - \_ قروض ودفعات مقدمة للعملاء؛ و
  - \_ التزامات القروض وعقود الضمانات المالية.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية
- تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين، باستثناء ما يلي حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- \_ استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
  - \_ أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي.
- \_ وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة للأداة المالية في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند التحقيق المبدئي التي لم تشهد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ التحقيق المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية الإجمالية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد والمحمّل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

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

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

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

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

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- \_ احتمالية التخلف عن السداد ("PD") - احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.
- \_ التعرض عند التعثر في السداد ("EAD") - التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- \_ الخسارة في حالة التخلف عن السداد ("LGD") - الخسارة في حالة التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من EAD.
- \_ الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية. وتقاس على النحو التالي:
- \_ الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- \_ الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
- \_ مطلوبات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- \_ عقود الضمان المالي: إذا قررت المجموعة أن الضمان ليس جزءاً لا يتجزأ من الموجود المالي، فإنها تقوم بالاعتراف بالموجود للحصول على الحق في التعويض عن خسائر الائتمان، مع عرض أي أرباح أو خسائر لاحقة في الربح أو الخسارة.

#### إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

#### عقود الضمان المالي

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



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

#### هـ) النقد وما في حكمه

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

#### و) المستحقات من البنوك

المستحق من البنوك هو موجودات مالية وهي بشكل رئيسي إيداعات في أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة غير مدرجة في سوق نشط. لا يتم الدخول في عمليات الإبداع في سوق المال بهدف إعادة البيع الفوري أو القصير الأجل. يتم قياس المستحقات من البنوك مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع. بعد التحقيق المبدئي، يتم إدراج المستحقات من البنوك بالتكلفة المطفأة.

#### ز) القروض والسلف للعملاء

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

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

#### ح) الاستثمارات المالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ط ( المشتقات

يتم إثبات المشتقات مبدئياً، ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع نقل تكاليف المعاملة مباشرة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تسويق المشتقات أو استخدام تقنيات التقييم، وبشكل رئيسي نماذج التدفقات النقدية المخصومة.

تعتمد طريقة الاعتراف بمكاسب أو خسائر القيمة العادلة الناتجة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها للمتاجرة، أو تم تخصيصها كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها.

#### ١ ( المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

عند التعيين الأولي للتحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين أداة (أدوات) التحوط المشتقة والبنود (البنود) المحوطة، بما في ذلك هدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط، بالإضافة إلى الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لمعرفة ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو النقدية. تدفقات البند (العناصر) المتحوط لها خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها، وعلى أساس مستمر. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتغطية التدفق النقدي للمعاملة المتوقعة، لمعرفة ما إذا كانت المعاملة المتوقعة من المحتمل جداً حدوثها وتمثل المتطلبات المحاسبية العامة للتحوط في معيار التقارير المالية رقم ٩ تحتفظ بالأنواع الثلاثة للآليات محاسبة التحوط في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ومع ذلك، تم إدخال المزيد من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وتحديدًا توسيع أنواع الصكوك التي تعتبر أدوات التحوط وأنواع مكونات المخاطر من البنود غير المالية التي هي مؤهل لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم إصلاح اختبار الفعالية واستيعب عنه بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". لم يعد التقييم باثر رجعي لفعالية التحوط مطلوباً.

#### تحوطات القيمة العادلة

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

#### تحوطات التدفق النقدي

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

يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط عليه على الربح أو الخسارة (على سبيل المثال، عندما يتم البيع المتوقع الذي تم التحوط له).

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ط ( المشتقات ) (تابع )

##### ٢ ( المشتقات الأخرى

لدى المجموعة مشتقات تجارية وغير تجارية والتي تتكون من العقود الآجلة والمقايضات ومقايضات أسعار الفائدة ومشتقات الائتمان والأسهم. تقوم المجموعة ببيع مشتقات المتاجرة للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة في نهاية تاريخ التقرير وتؤخذ التغيرات في القيمة العادلة المقابلة إلى قائمة الدخل الموحدة.

عندما لا يتم الاحتفاظ بالمشتقات المالية للمتاجرة، ولا يتم تخصيصها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد.

#### ي ( الممتلكات والمعدات

##### ١ ( التحقيق والقياس

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

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

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

تتم رسملة برنامج الحاسوب المشتري الذي يمثل جزءًا مكملًا لعمل المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء بند العقارات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للعقارات والمعدات.

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

##### ٢ ( التكاليف اللاحقة

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

#### ٣ ( الاستهلاك

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

تعرض الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة كالتالي:

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

#### (٤) موجودات حق الاستخدام (الإيجارات)

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

تطبق المجموعة نهجًا واحدًا لتحقيق وقياس جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تقل عن ١٢ شهرًا وعقود إيجار للموجودات منخفضة القيمة (٥,٠٠٠ دولار أمريكي أو أقل). تقوم المجموعة بتحقيق مطلوبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الهامة.

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

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

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

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

#### ك ( انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

##### (١) الشهرة

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

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

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

**٢) الموجودات غير الملموسة**  
تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً بعد التحقيق المبدي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متركبم وأية خسائر انخفاض متركمة.

لا تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، ويتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متركبم وأية خسائر انخفاض متركمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة.

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

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

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

**ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**  
الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجود قيمته القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة الموجود أيهما أعلى أقل تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو وحدة توليد النقد.

لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة بحثاً عن احتمال عكس انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير. لا تولد موجودات الشركات الخاصة بالمجموعة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة توليد للنقد. يتم تخصيص موجودات الشركة لوحدة توليد النقد على أساس معقول ومتسق ويتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة كجزء من اختبار وحدة توليد النقد التي تم تخصيص موجودات الشركة لها.

لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى، فقد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في السابق يتم تقييم الفورات في تاريخ كل تقرير لمعرفة أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

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

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

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

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

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

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

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

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

### ع) رأس المال والاحتياطيات

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

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

### ف) إيرادات ومصروفات الفائدة

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

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

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



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفائدة:

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

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

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

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

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

### ص ( إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

بتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمم لمعدل الفائدة الفعلي على الموجود أو المطلوب المالي عند قياس طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

### ق ( الإيرادات من الاستثمارات المالية

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

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

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

### ر ( إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ش ( مصروفات الضريبة على الدخل

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

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

### ت ( العائد على السهم

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

### ث ( تقارير القطاعات

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

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

### خ ( أنشطة الوكالة

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

### ذ ( الضمان المعاد حيازته

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

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

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

### (أ) اعتماد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ – المحاسبة المتعلقة بالتضخم المفرط

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٢٩ "التقارير المالية في الاقتصادات شديدة التضخم" أن يتم ذكر البيانات المالية المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الوظيفة المفرط في التضخم، وعملة وحدة القياس في نهاية فترة التقرير. يوفر معيار المحاسبة الدولي ٢٩ بعض المبادئ التوجيهية النوعية والكمية لتحديد وجود اقتصاد مفرط التضخم. وبناءً على ذلك، يعتبر التضخم موجدواً عندما يقرب التضخم التراكمي خلال السنوات الثلاث الأخيرة من 1٠٠٪ أو يتجاوز.

يعاني الاقتصاد التركي من تضخم مفرط وفقاً للمعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٢٩ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٢، ويتطلب ذلك تعديل القوة الشرائية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية والبنود الواردة في بيان الدخل الشامل الموحد مع فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في تركيا.

عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، استخدم البنك عامل التحويل المستمد من مؤشر أسعار المستهلك ("CPI") في تركيا. مؤشرات أسعار المستهلكين وعوامل التحويل المقابلة لها موجودة منذ عام ٢٠٠٥ عندما توفقت تركيا في السابق عن اعتبارها دولة ذات تضخم مفرط.

المؤشر وعوامل التحويل المقابلة هي كما يلي:

#### مؤشر سعر المستهلك

١,١٢٨,٤٥

٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢

١,٨٥٩,٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعديل القيم الدفترية التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وبنود حقوق الملكية المختلفة منذ تاريخ افتتاحها أو إدراجها في قائمة المركز المالي الموحد حتى نهاية فترة التقرير لتعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة ناتجة عن التضخم، بحسب المؤشرات التي نشرها معهد الإحصاء التركي. وبما أن مبالغ المقارنة لمجموعة البنك التجاري القطري معروضة بعملة مستقرة، فلن يتم إعادة بيان مبالغ المقارنة هذه. وتضمنت قائمة الدخل الشامل لعام ٢٠٢٢ الأثر التراكمي للسنوات السابقة.

لا يتم إعادة بيان الموجودات والمطلوبات النقدية لأنه تم التعبير عنها بالفعل من حيث الوحدة النقدية الحالية. تتم إعادة بيان الموجودات والمطلوبات غير النقدية من خلال تطبيق المؤشر ذي الصلة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو التسجيل الأول وتخضع لتقييم انخفاض القيمة مع الإرشادات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة. يتم إعادة بيان مكونات حقوق المساهمين من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام المطبق من تواريخ المساهمة بالمكونات أو نشأتها بطريقة أخرى.

يتم إعادة بيان جميع البنود في قائمة الدخل من خلال تطبيق عوامل التحويل ذات الصلة، باستثناء إعادة بيان بعض بنود قائمة الدخل المحددة التي تنشأ من إعادة بيان الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل الإطفاء والربح أو الخسارة من بيع الأصول الثابتة.

الربح أو الخسارة في صافي المركز النقدي هي نتيجة لتأثير التضخم العام وهي الفرق الناتج عن إعادة بيان الموجودات غير النقدية والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود قائمة الدخل. يتم إدراج الربح أو الخسارة من صافي المركز النقدي في قائمة الدخل.

### ظ ( أرقام المقارنة

فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يفتني خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإقصاء عن جميع المبالغ مقترنة بمعلومات المقارنة.

### ٤ ( إدارة المخاطر المالية

#### أ) مقدمة ولمحة عامة

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

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

#### الأدوات المالية

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

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

#### ادارة المخاطر

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



#### ٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ مقدمة ولمحة عامة ( تابع )

#### لجان المخاطر واللجان الأخرى

- يبدأ الهيكل الإداري للمجموعة من مجلس الإدارة. يقيم أعضاء مجلس الإدارة المخاطر من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة واللجان الإدارية التالية:
- ١) لجنة المخاطر والامتثال (BRCC)، وهي المسؤولة عن جميع جوانب إدارة مخاطر المجموعة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الأمن السيبراني. تقوم لجنة BRCC بوضع السياسة المعتمدة لجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، كما تقوم بالإشراف على المخاطر عبر المجموعة عن طريق لجنة إدارة المخاطر (MRC)، والرئيس التنفيذي للمجموعة، ومكتب العلاقات العامة، وتقوم أيضا بإدارة المخاطر بتقديم توجيهات من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة ومسؤول العمليات الرئيسي. علاوة على ذلك، فإن لجنة BRCC مسؤولة عن تحديد متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML / CFT) ومعايير وآليات الرقابة لجميع الأنشطة التي تنطوي على مخاطر ذات صلة على مستوى البنك.
  - ٢) لجنة التدقيق، تابعة لمجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الإشراف على جودة ونزاهة ممارسات المحاسبة والتدقيق والرقابة الداخلية وإعداد التقارير المالية للبنك.
  - ٣) لجنة الإدارة التنفيذية (BEC) تعمل كهيئة استشارية لمجلس الإدارة، وهي تتولى المسائل التي تتطلب مراجعة المجلس والتي قد تنشأ خلال اجتماعاتهم، وهي المسؤولة عن مراجعة التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الرئيسية (ضمن الحدود المصرح بها وفقاً للإرشادات التوجيهية الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومجلس الإدارة) والتي لم تتم مناقشتها بإسهاب في اجتماعات مجلس الإدارة. كما تم تفويض BEC بحضور القضايا المتعلقة بميثاق لجان مجلس إدارة الخزنة والموافقة على جميع الاستراتيجيات والخطط والميزانية / الأهداف والسياسات والإجراءات والأنظمة بالإضافة إلى مراجعة أداء البنك فيما يتعلق بكل مما سبق.
  - ٤) لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة (BRNGC)، وهي المسؤولة عن وضع إطار عمل مكافآت البنك لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة والموظفين. تعد BRNGC مسؤولة عن التوصية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة ترشيحهم للانتخاب من قبل الجمعية العامة بالإضافة إلى إجراء التقييم الذاتي السنوي لأداء مجلس الإدارة.
  - ٥) لجنة إدارة الائتمان (MCC)، وهي ثالث أهم الإدارات العليا المعنية بإدارة المخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة بعد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية. وتتولى الإدارة أيضاً رصد ومتابعة الموجودات غير العاملة لغرض تقليص المخاطر ومنع الخسائر وتعزيز عمليات الاسترداد والحفاظ على الأرباح من خلال إعادة التأهيل والهيكلية وعمليات الاحتساب والتحويل أو اتخاذ الإجراءات القانونية. تمارس اللجنة الصلاحيات الممنوحة إليها بموجب تفويض بالصلاحيات من قبل مجلس الإدارة.
  - ٦) لجنة إدارة المخاطر وهي لجنة إدارية تتمتع بأعلى الصلاحيات الإدارية للقيام بكافة الأمور المتعلقة بالمخاطر في المجموعة وشركتها التابعة والزبيلة والمؤسسات التي تملك فيها استثمارات استراتيجية. كما تقوم هذه اللجنة بتقديم توصيات على جميع سياسات المخاطر ومشاكل المحفظة للجنة المخاطر.
  - ٧) لجنة الأصول والالتزامات (ALCO)، وهي لجنة تتولى اتخاذ القرارات ووضع السياسات الخاصة بإدارة الموجودات والالتزامات (مثل هيكل الميزانية العمومية والتمويل والتسعير والتحوط ووضع الحدود وخلافه). وفي إطار إدارة المخاطر، تعتبر لجنة الأصول والالتزامات عنصراً رئيسياً في إدارة المخاطر داخل البنك.
  - ٨) لجنة الاستثمار (ICO)، وهي اللجنة التي تتولى اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة الاستثمارية المملوكة للبنك التجاري، بهدف تعظيم العائدات وضمان توفر السيولة الكافية في دفتر الاستثمارات للتخفيف من مخاطر السوق المصاحبة لطبيعة الاستثمارات المستهدفة.
  - ٩) لجنة إدارة الأزمات (CMC)، وهي اللجنة المختصة بإدارة الأزمات ومن ثم الوقاية منها والقيام بأعمال التخطيط والفحص والتقييم والمتابعة بهدف التخفيف والتقليل من عواقب الأزمات.
  - ١٠) مستشار لجنة الابتكار الرقمي والتكنولوجيا (DTC) على تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر التكنولوجيا في البنك التجاري وتسهيله. وبشكل عام، يتم الشعور بتأثير قضايا مخاطر التكنولوجيا عبر أكثر من وحدة واحدة في البنك، وبالتالي يلزم وجود فريق متعدد الوظائف لمعالجة هذه القضايا بفعالية.
  - ١١) تشرف لجنة أمن المعلومات (ISC) على إدارة المخاطر الإلكترونية بما يتماشى مع درجة تقبل المخاطر والتفويضات التنظيمية والحكومية.
  - ١٢) لجنة الاستدامة هي المسؤولة عن استراتيجية البنك البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) والأداء وإعداد التقارير. تشرف هذه اللجنة على مبادرات البنك لغرض التنفيذ وتقييم المخاطر والفرص ذات الصلة.
  - ١٣) ستقوم لجنة المخاطر التشغيلية (ORC) بالإشراف على تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية في البنك وتسهيله. إن حل مشكلات المخاطر التشغيلية بشكل عام يشمل أكثر من وحدة واحدة في البنك، وبالتالي يلزم وجود فريق متعدد الوظائف لمعالجة هذه المشكلات بشكل فعال.
  - ١٤) ستقوم لجنة مخاطر المنتجات والتغير (PCRC) بالتحقق من صحة المنتجات الجديدة وخدمة التغييرات الرئيسية قبل إطلاقها. تحليل المخاطر المحتملة وخطط التخفيف التي يمكن أن تؤثر على البنك وعملاته.
  - ١٥) ستعمل لجنة مخاطر الائتمان (CRC) على تسهيل / الإشراف على تنفيذ إطار إدارة مخاطر الائتمان والجرائم المالية في البنك بما في ذلك ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات والاحتيال. إن حل قضايا الائتمان ومكافحة الجرائم المالية (FCC) يشمل عمومًا أكثر من وحدة واحدة في البنك، وبالتالي يلزم وجود فريق متعدد الوظائف لمعالجة هذه المشكلات بشكل فعال.

#### ب) مخاطر الائتمان

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

#### ١) قياس مخاطر

#### أ. القروض والسلف للعملاء

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

- ١) تقوم المجموعة بتقييم احتمال عدم وفاء الطرف المقابل باستخدام وسائل التصنيف الداخلية المصممة للفتات المختلفة من تلك الأطراف. وقد تم تطوير هذه الوسائل داخلياً، وتتضمن التحليل الإحصائي وممارسة الحكم الشخصي من قبل موظف الائتمان، ويتم التحقق منه، حسب الضرورة، بالمقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة. يصنف عملاء المجموعة وفقاً لعشرة نقاط (٢١ نقطة بما فيها المتغيرات) لمحفظة الشركات ونقاط التطبيق القائمة على منتجات محفظة بيع التجربة. إن تدرج التقييم المستخدم من قبل المجموعة يعكس مدى احتمالية عدم الانتظام لكل مستوى من التدرج على حده، بما يعني أن تدرج المخاطر بين تلك المستويات وفقاً للتغير في تقدير احتمالية عدم الانتظام. إن أدوات التقييم يتم مراجعتها وتعديلها كلما لزم الأمر.

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

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

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

#### ٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها

#### ب. السندات المالية المدينة والسندات الأخرى

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

#### تنوع المحفظة

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

#### الضمانات

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

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

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

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع )

٢ ( الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها (تابع )

الضمانات (تابع )

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

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

المطلوبات ذات الصلة بالائتمان

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

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

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

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

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٢٩٥,١٣٢	٥,٣٤٩,٠٣٥
أرصدة لدى بنوك	٢,٠٥٢,٣٣٤	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
قروض وسلف للعملاء	٩١,٤٩٠,٤١٠	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات مالية – دين	٢٩,٦٥٤,١٠٣	٢٨,١٦٢,١٦٦
موجودات أخرى	٢,١٣٩,٠٧٢	٢,٠١٣,٠٩٢
<b>الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر</b>	<b>١٥١,١٠٤,٠٥١</b>	<b>١٥٤,٣٨٤,٢٧٣</b>
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:		
ضمانات	١٥,٤٢٧,٩٣٩	١٧,٦٣١,٦٠٢
خطابات اعتمادات	٣,٤٩٥,٠٧٤	٣,٠٣٤,٣٤٢
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٥,١٢٠,١٢٥	٣,٨٥٥,٤١٧
<b>الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر</b>	<b>٢٤,٠٤٣,١٣٨</b>	<b>٢٤,٥٢١,٣٦١</b>
	<b>١٧٥,١٤٧,١٨٩</b>	<b>١٧٨,٩٠٥,٦٣٤</b>

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

٤ ( تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

٢٠٢٣	قطر	الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك المركزية	٦,١٢١,١٨٥	-	١,١٧٣,٩٤٧	-	٧,٢٩٥,١٣٢
أرصدة لدى بنوك	٦,٨٩٩,٧٥٠	٢,٢٨٤,٨٣٧	٣,٩٩٣,٧١٣	٧,٣٤٧,٠٣٤	٢٠,٥٢٥,٣٣٤
قروض وسلف للعملاء	٨١,٨٧٨,١١٢	٨٣٢,٠٢٥	٧,٤٥٢,٤٨٩	١,٣٢٦,٧٨٤	٩١,٤٩٠,٤١٠
استثمارات مالية - دين	٢٤,٤١١,٢٩٠	١,٩٣٢,٢٤٤	٢,٥٢٤,٨٤٦	٧٨٥,٧٢٣	٢٩,٦٥٤,١٠٣
موجودات أخرى	١,٩٢٩,٧٣٩	-	٢٠٩,٣٣٣	-	٢,١٣٩,٠٧٢
	<b>١٢١,٢٤٠,٠٧٦</b>	<b>٥,٠٥٠,١٠٦</b>	<b>١٥,٣٥٤,٣٢٨</b>	<b>٩,٤٥٩,٥٤١</b>	<b>١٥١,١٠٤,٠٥١</b>
٢٠٢٢	قطر	الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٠٥٣,٢٩٨	-	١,٢٩٥,٧٣٧	-	٥,٣٤٩,٠٣٥
أرصدة لدى بنوك	٣,١٠٠,٧٩٣	١,٣٩٣,٨٧٩	٢,٥٧٠,٥٦٥	١٣,٧٧٨,٥٦١	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
قروض وسلف للعملاء	٨٣,٦٥٤,٣٦٣	١,٤٥٢,٥٥٥	٩,٩١١,٨٨٠	٢,٩٩٧,٣٨٤	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات مالية - دين	٢٢,٠١٦,٩٥٦	١,٧٢١,١٩٦	٢,٧٨٠,٨٨١	١,٦٤٣,١٣٣	٢٨,١٦٢,١٦٦
موجودات أخرى	١,٨٤٢,٠٣٦	-	١٧١,٠٥٦	-	٢,٠١٣,٠٩٢
	<b>١١٤,٦٦٧,٤٤٦</b>	<b>٤,٥٦٧,٦٣٠</b>	<b>١٦,٧٣٠,١١٩</b>	<b>١٨,٤١٩,٠٧٨</b>	<b>١٥٤,٣٨٤,٢٧٣</b>

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٩,٧٥٣,٤٤٦	٥٥٠,٤٧١	٧٧٦,٧٤٧	٤,٣٤٧,٢٧٥	١٥,٤٢٧,٩٣٩
٢,٧٢١,٨٧٧	١٠٩,٢٠٠	٢٢٤,١١٩	٤٣٩,٨٧٨	٣,٤٩٥,٠٧٤
٤,٨٤٨,١٢٨	١٠٠,١١٤	١٣٧,٤٦٦	٣٤,٤١٧	٥,١٢٠,١٢٥
١٧,٣٢٣,٤٥١	٧٥٩,٧٨٥	١,١٣٨,٣٣٢	٤,٨٢١,٥٧٠	٢٤,٠٤٣,١٣٨

ضمانات  
 خطابات اعتمادات  
 تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٩,٦٨٧,٢٩٣	٧٢٥,٠٩٣	١,٢١١,٧٦٠	٦,٠٠٧,٤٥٦	١٧,٦٣١,٦٠٢
١,٥٩٧,٤٨١	٥٠٩,٢٠٠	١٤٧,١٣١	٧٨٠,١٣٠	٣,٠٣٤,٣٤٢
٣,٤٤٨,٣٠٨	١٠٠,١٢٣	١٥٨,٤٢٠	١٤٨,٥٦٦	٣,٨٥٥,٤١٧
١٤,٧٣٣,٠٨٢	١,٣٣٤,٨١٦	١,٥١٧,٣١١	٦,٩٣٦,١٥٢	٢٤,٥٢١,٣٦١

ضمانات  
 خطابات اعتمادات  
 تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

قطاعات الصناعة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٦,٨٤٤,٣٠١	٣٣,٦٩٢,٩٤٩
٧,٣٩٦,٢١٧	١٤,٣١٤,٤٣٧
٨,٦٢٩,٢١٢	٧,٣٧٥,٠٠٩
١٧,٧٨٣,٥٨٨	١٦,٤٢٢,٤٣١
٥٢,٦٨٨,١١٥	٤٧,٨٤٦,٠٧٥
٢,٩١٩,٣١٣	٢,٥٦٩,٣٢٦
١٩,١٣٧,٠٧٧	١٧,٥٦٢,٦٥٧
٥,٧٠٣,٩١٩	٨,٤٦٦,٨٥٣
٣,٢٨٢,٥٣١	٢,٨٥٤,٣١٤
١٥٤,٣٨٤,٢٧٣	١٥١,١٠٤,٠٥١
٤,٣٠٥,٤٣٣	٣,٩٩٢,١٦١
٧,٦٨٨,٩٥٤	٨,٩٧٤,٣٢٧
١٢,٥٢٦,٩٧٤	١١,٠٧٦,٦٥٠
٢٤,٥٢١,٣٦١	٢٤,٠٤٣,١٣٨
١٧٨,٩٠٥,٦٣٤	١٧٥,١٤٧,١٨٩

القطاعات الممولة

الحكومة  
 الهيئات الحكومية  
 الصناعة  
 التجارة  
 الخدمات  
 المقاولات  
 العقارات  
 الأفراد

قطاعات أخرى

اجمالي القطاعات الممولة

القطاعات غير الممولة

مؤسسات حكومية وشبه حكومية  
 الخدمات  
 التجاري وغيره

اجمالي القطاعات غير الممولة

الاجمالي

٥ ( جودة الائتمان

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

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

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستبعاد النقد في الصندوق) والأرصدة لدى البنوك	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٢٠,٢٦٩,٢٩٠	-	-	٢٠,٢٦٩,٢٩٠
الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٥,٢٤٥,٤٦٢	٢,٣٥٦,١٨٨	-	٧,٦٠١,٦٥٠
دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	-	-	-	-
خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠	-	-	-	-
الاجمالي - المجموع	٢٥,٥١٤,٧٥٢	٢,٣٥٦,١٨٨	-	٢٧,٨٧٠,٩٤٠
مخصص الخسارة	(٤٣,٤٧٥)	(١٩,٠٠٦)	-	(٦٢,٤٨١)
	٢٥,٤٧١,٢٧٧	٢,٣٣٧,١٨٢	-	٢٧,٨٠٨,٤٥٩
				١٢٠,٠٠٧
				٢٧,٨٢٠,٤٦٦

الفوائد المستحقة  
 القيمة الدفترية

قروض وسلف للملاء	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٣٩,٦٦٥,٧٤٧	١٦٠,١٧٢	-	٣٩,٨٢٥,٩١٩
الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٣٢,٠٧٥,٣٤٩	١٩٠,٩٣,٤٠٧	-	٥١,١٦٨,٧٥٦
دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨	-	-	١,٣٨٦,٧٢٢	١,٣٨٦,٧٢٢
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	-	-	١٩٢,٥٧١	١٩٢,٥٧١
خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠	-	-	٤,٠٧٣,٠٦٥	٤,٠٧٣,٠٦٥
الاجمالي - المجموع	٧١,٧٠١,٠٩٦	١٩٠,٢٥٣,٥٧٩	٥,٦٥٢,٣٥٨	٩٦,٦٠٧,٠٣٣
مخصص الخسارة	(١٨٣,٥٦٣)	(١,٧٧٩,٦٠١)	(٣,٩٧٧,٥٩٤)	(٥,٩٤٠,٧٥٨)
	٧١,٥١٧,٥٣٣	١٨٨,٤٧٣,٩٧٨	١,٦٧٤,٧٦٤	٩٠,٦٦٦,٢٧٥
				٨٢٤,١٣٥
				٩١,٤٩٠,٤١٠

الفوائد المستحقة  
 القيمة الدفترية



٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥ ( جودة الائتمان (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٢٣,٧٢٤,٩٢٠	٢٥٦,٤٦٦	-	٢٣,٩٨١,٣٨٦	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٥,٢٨٧,٩٧٧	٦٠,١٧٦	-	٥,٣٤٨,١٥٣	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٩,٠١٢,٨٩٧	٣١٦,٦٤٢	-	٢٩,٣٢٩,٥٣٩	الإجمالي - المجموع
(٥١,٨٠٨)	(٥,٣٥٢)	-	(٥٧,١٦٠)	مخصص الخسارة
٢٨,٩٦١,٠٨٩	٣١١,٢٩٠	-	٢٩,٢٧٢,٣٧٩	
			٣٨١,٧٢٤	
			٢٩,٦٥٤,١٠٣	

الفوائد المستحقة  
القيمة الدفترية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	الالتزامات القروض والضمانات المالية
١٥,١١٠,٥٣١	٣٨,٩٠٦	-	١٥,١٤٩,٤٣٧	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٧,٣٤٣,٨٠٦	١,٣٤٨,٣٠٣	-	٨,٦٩٢,١٠٩	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	١٤,٤١١	١٤,٤١١	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	٢٦	٢٦	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	١٨٧,١٥٥	١٨٧,١٥٥	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٢,٤٥٤,٣٣٧	١,٣٨٧,٢٠٩	٢٠١,٥٩٢	٢٤,٠٤٣,١٣٨	الإجمالي - المجموع
(٢٣,٧٧٨)	(٩,٢٩٢)	(١٧١,٧٦٩)	(٢٠٤,٨٣٩)	مخصص الخسارة
٢٢,٤٣٠,٥٥٩	١,٣٧٧,٩١٧	٢٩,٨٢٣	٢٣,٨٣٨,٢٩٩	القيمة الدفترية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والمستحق لدى البنوك
١٩,٦١١,٠١٤	-	-	١٩,٦١١,٠١٤	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٤,١٧٢,٨٨٢	١,٩٧٨,٨٣٧	-	٦,١٥١,٧١٩	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٤,٧٨٣,٨٩٦	١,٩٧٨,٨٣٧	-	٢٦,٧٦٢,٧٣٣	الإجمالي - المجموع
(٣٩,٠٣٣)	(٤١,٤٧٢)	-	(٨٠,٥٠٥)	مخصص الخسارة
٢٤,٧٤٤,٨٦٣	١,٩٣٧,٣٦٥	-	٢٦,٦٨٢,٢٢٨	
			١٠,٦٠٥	
			٢٦,٦٩٢,٨٣٣	

الفوائد المستحقة  
القيمة الدفترية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	قروض وسلف للعملاء
٣٩,٩٩٩,٣٢٦	١٨٣,٨٦٤	-	٤٠,١٨٣,١٩٠	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٣٩,٤٣٤,٥١٩	١٧,٨٥٣,٢٣٦	-	٥٧,٢٨٧,٧٥٥	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	٢١٣,٤٦٢	٢١٣,٤٦٢	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	١,٠٣٧,٦٣٥	١,٠٣٧,٦٣٥	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	٣,٧٩٤,٥٠٥	٣,٧٩٤,٥٠٥	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٧٩,٤٣٣,٨٤٥	١٨٠,٣٧,١٠٠	٥٠,٤٥,٦٠٢	١٠٢,٥١٦,٥٤٧	الإجمالي - المجموع
(١٧٧,١٨١)	(١,٥٦٥,٠٠٩)	(٣,٥٧٨,٣٧٠)	(٥,٣٢٠,٥٦٠)	مخصص الخسارة
٧٩,٢٥٦,٦٦٤	١٦,٨٠٢,٠٩١	١,٤٦٧,٢٣٢	٩٧,٥٤٦,٩٨٧	
			٨٢,٠١٩٥	
			٩٨,٠٠١,١٨٢	

الفوائد المستحقة  
القيمة الدفترية

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع )

٥ ( جودة الائتمان (تابع )

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

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

القروض والسلف للعملاء المعاد جدولتها

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

الضمانات

يسند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما بالرجوع إلى سعر السوق أو المؤشرات لموجودات مماثلة.

لدى المجموعة ضمانات على شكل ودیعة محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني مقابل القروض والسلف للعملاء. إجمالي الضمانات للمرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي ٥٣,٦٠٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٥٦,٤٥٥ مليون ريال قطري) والمرحلة الثانية هي ١٧,٧٥٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١٧,٩٧٨ مليون ريال قطري) والمرحلة الثالثة هي ٢,٦٦١ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٢,٣٨٧ مليون ريال قطري).

٦ ( الضمان المعادة حيالته

خلال السنة، حصلت المجموعة على أرض ومبنى عن طريق الحيازة على ضمان يحتفظ به كرهن بمبلغ ٣٩٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٤٠٠ مليون ريال قطري).

يتم بيع العقارات المعاد حيالتهما في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيالتهما في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى.

٧ ( سياسة الشطب

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقرض/ المصدر، مثل عدم قدرة المقرض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض العادية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموما على حالة تجاوز المنتج المحدد لموعده استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٨٧٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٤٥٩ مليون ريال قطري).

٨ ( المدخلات والافراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء هيكل لأجل لاحتمالية عدم الانتظام (PD)

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

موجودات مالية معاد التفاوض بشأنها

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

#### ٤ (إدارة المخاطر المالية) (تابع)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

##### تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

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

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

\_ تصنيف المقرض في ٨ (دون المستوى) أو الفئة ٩ (مشكوك فيه) أو الفئة ١٠ (خسارة).

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

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

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

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

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

\_ احتمالية عدم الانتظام (PD)؛

\_ نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) و؛

\_ التعرض عند عدم الانتظام (EAD).

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

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

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

يتضمن تقدير الخسارة بافتراض عدم الانتظام ما يلي:

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

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

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

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

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

##### دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

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

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

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

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

لقد تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على مختلف محافظ الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية المقدرة للخسائر الائتمانية المتوقعة. في الواقع، سيكون هناك ترابط بين المدخلات الاقتصادية المختلفة وسيختلف التعرض للحساسية عبر السيناريوهات الاقتصادية.

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع

(ب) مخاطر الائتمان (تابع )

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

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

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

متوسط أسعار النفط الزيادة في الناتج المحلي	٢٠٢٣ ٨٧ دولار أمريكي للبرميل ٢,٤٪	٢٠٢٢ ٨١ دولار أمريكي للبرميل ٣,٣٪
---	---	---

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

السيناريو السعودي سيناريو الحالة الأساسية السينا ريو	٢٠٢٣ ١٥٪ ٧٠٪ ١٥٪	٢٠٢٢ ١٥٪ ٧٠٪ ١٥٪
---	---------------------------	---------------------------

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

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

١٠٠% السيناريو الأساسي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	٢٠٢٣ (٨,٠٨٩)	٢٠٢٢ (٣٥,١٤٤)
١٠٠% السيناريو الصعودي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	(١١٤,٣٦٨)	(٢٠١,٣٧٣)
١٠٠% السيناريو الهبوطي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	١٥٣,٩٣٢	٣٦٥,٣٧٧



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٣				التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٠,٥٠٥	-	٤١,٤٧٢	٣٩,٠٣٣	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٣٢٠,٥٦٠	٣,٥٧٨,٣٧٠	١,٥٦٥,٠٠٩	١٧٧,١٨١	قروض وسلف للعملاء - الإفتتاح
٣٤٦,٢٣١	٣٤٦,٢٣١	-	-	معاد صياغته (إيضاح ٤٠)
٥,٦٦٦,٧٩١	٣,٩٢٤,٦٠١	١,٥٦٥,٠٠٩	١٧٧,١٨١	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٦٢,٩٩٠	-	٦,٩٩٧	٥٥,٩٩٣	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٣١٨,٣٥٣	٢٢٠,٨٣٣	٢٦,٤١٥	٧١,١٠٥	التزامات القروض والضمانات المالية
٦,١٢٨,٦٣٩	٤,١٤٥,٤٣٤	١,٦٣٩,٨٩٣	٣٤٣,٣١٢	
(١٧,٩٠٠)	-	(٢٢,٤٦٦)	٤,٥٦٦	مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)
١,٢٠٧,٤٣٣	٩٩٩,٣٩٦	٢٠٢,٤١٠	٥,٦٢٧	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٥,٧٩٨)	-	(١,٦٤٥)	(٤,١٥٣)	قروض وسلف للعملاء
(٩١,٣٠١)	(٢٦,٥٨٠)	(١٨,٢٨٧)	(٤٦,٤٣٤)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
١,٠٩٢,٤٣٤	٩٧٢,٨١٦	١٦٠,٠١٢	(٤٠,٣٩٤)	التزامات القروض والضمانات المالية
-	-	-	-	شطب / تحويل
(٨٧٥,٦٠٤)	(٨٧٥,٦٠٤)	-	-	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	قروض وسلف للعملاء
(١٩,٨٢١)	(١٩,٨٢١)	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(٨٩٥,٤٢٥)	(٨٩٥,٤٢٥)	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
(١٢٤)	-	-	(١٢٤)	فروق أسعار الصرف
(٥٧,٨٦٢)	(٧٠,٧٩٩)	١٢,١٨٢	٧٥٥	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣٢)	-	-	(٣٢)	قروض وسلف للعملاء
(٢,٣٩٢)	(٢,٦٦٣)	١,١٦٤	(٨٩٣)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(٦٠,٤١٠)	(٧٣,٤٦٢)	١٣,٣٤٦	(٢٩٤)	التزامات القروض والضمانات المالية
٦٢,٤٨١	-	١٩,٠٠٦	٤٣,٤٧٥	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٩٤٠,٧٥٨	٣,٩٧٧,٥٩٤	١,٧٧٩,٦٠١	١٨٣,٥٦٣	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٧,١٦٠	-	٥,٣٥٢	٥١,٨٠٨	قروض وسلف للعملاء*
٢٠٤,٨٣٩	١٧١,٧٦٩	٩,٢٩٢	٢٣,٧٧٨	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٦,٢٦٥,٢٣٨	٤,١٤٩,٣٦٣	١,٨١٣,٢٥١	٣٠٢,٦٢٤	التزامات القروض والضمانات المالية

يشمل مخصص انخفاض القروض والسلف للعملاء ٥٥٧ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٢: ٦٣٨ مليون ريال قطري).

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع )

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

٢٠٢٢			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨٢,٢٤٢	-	٥٨,٦٧٣	٢٣,٥٦٩
٤,٦٦٢,٠٥٣	٢,٩٨٩,٩٧٠	١,٤٥٠,٣٦٧	٢٢١,٧١٦
٥١,٦٠٦	-	١٣,١٢٢	٣٨,٤٨٤
١٦٧,٥٩٣	٢٦,٤٣٣	٥٤,٣٧٥	٨٦,٧٨٥
٤,٩٦٣,٤٩٤	٣,٠١٦,٤٠٣	١,٥٧٦,٥٣٧	٣٧٠,٥٥٤
(١,٥٨٢)	-	(١٧,٢٠١)	١٥,٦١٩
١,٢٠٨,٧٥٣	١,١٣٠,٤١٦	١٢٦,٤٦١	(٤٨,١٢٤)
١١,٤٢٢	-	(٦,١٢٥)	١٧,٥٤٧
١٥٠,٢٣٧	١٩٧,٠٨١	(٣١,٦٣٧)	(١٥,٢٠٧)
١,٣٦٨,٨٣٠	١,٣٢٧,٤٩٧	٧١,٤٩٨	(٣٠,١٦٥)
-	-	-	-
(٤٥٨,٦٠٠)	(٤٥٨,٦٠٠)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤٥٨,٦٠٠)	(٤٥٨,٦٠٠)	-	-
(١٥٥)	-	-	(١٥٥)
(٩١,٦٤٦)	(٨٣,٤١٦)	(١١,٨١٩)	٣,٥٨٩
(٣٨)	-	-	(٣٨)
٥٢٣	(٢,٦٨١)	٣,٦٧٧	(٤٧٣)
(٩١,٣١٦)	(٨٦,٠٩٧)	(٨,١٤٢)	٢,٩٢٣
٨٠,٥٠٥	-	٤١,٤٧٢	٣٩,٠٣٣
٥,٣٢٠,٥٦٠	٣,٥٧٨,٣٧٠	١,٥٦٥,٠٠٩	١٧٧,١٨١
٦٢,٩٩٠	-	٦,٩٩٧	٥٥,٩٩٣
٣١٨,٣٥٣	٢٢٠,٨٣٣	٢٦,٤١٥	٧١,١٠٥
٥,٧٨٢,٤٠٨	٣,٧٩٩,٢٠٣	١,٦٣٩,٨٩٣	٣٤٣,٣١٢

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

شطب / تحويل

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

فروق أسعار الصرف

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

#### ٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع

##### ج ( مخاطر السيولة

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

##### ١ ( إدارة مخاطر السيولة

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

وكالة موديز : A٢ على المدى الطويل، P١ على المدى القصير، وتصنيف قوة المركز المالي Ba١، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكالة فيتش: A- على المدى الطويل، F٢ على المدى القصير، وقوة المركز المالي BB+، مع نظرة مستقبلية إيجابية.

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

##### ٢ ( التعرض لمخاطر السيولة

إن المعيار الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة متضمناً للنقد وما في حكمه وسندات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وسندات الدين المصدرة والقروض الأخرى والالتزامات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من جانب الجهة الرقابية الرئيسية للمجموعة، وهي مصرف قطر المركزي، تحت عنوان "نسبة كفاية السيولة" (LCR). متوسط معدل تغطية السيولة الذي تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٢٠٥,٦٪ (٢٠٢٢: ١٧٢,٧٨٪)، مقابل الحد الأدنى من المتطلبات البالغ ١٠٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (١٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) وفقاً لأنظمة مصرف قطر المركزي.

##### ٣ ( تحليل الاستحقاق

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

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	١-٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
٨,٦٣١,١٩٣	٣,١٢٢,٣٢٨	-	-	٣,١٢٢,٣٢٨	-	-	٥,٥٠٨,٨٦٥
٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٨,٨٤٠,٩٩٣	٣,٨٥٥,٤٣٢	٧,٦٦٥,٦٠٠	٢٠,٣٦٢,٠٢٥	١٦٣,٣٠٩	-	-
٩١,٤٩٠,٤١٠	٥,٤٠٤,٨٢٤	٣,٢٨٥,٩١٥	١٦,٧٢٢,١٥٠	٢٥,٤١٢,٨٨٩	١٤,٢٥٥,٤٢٣	٥١,٨٢٢,٠٩٨	-
٣٠,٧٦٢,٣٥٨	١,٢٩٤,١٩٠	١,٦٥٢,٩٦٩	٥,١٩٥,٤٨٤	٨,١٤٢,٦٤٣	١٣,٦٥٢,٧١٥	٧,٨٤٧,٦٧٦	١,١١٩,٣٢٤
٣,٣٧٣,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٧
٩,٥٩٣,٦٦٩	٩٧١,٤٨٧	١,١٩٦,٧٨٦	-	٢,١٦٨,٢٧٣	٨٢,٤٧٦	-	٧,٣٤٢,٩٢٠
١٦٤,٣٧٦,٢٧١	١٩,٦٣٣,٨٢٢	٩,٩٩١,١٠٢	٢٩,٥٨٣,٢٣٤	٥٩,٢٠٨,١٥٨	٢٨,١٥٣,٩٢٣	٥٩,٦٦٩,٧٧٤	١٧,٣٤٤,٤١٦
١٨,٨٠٥,٢٥٧	٥,٦١٦,٧٥٣	٥,٤٢٩,٢٤٧	٣,٧٤٩,٥٠٢	١٤,٧٩٥,٥٠٢	٤,٠٠١,٩١٠	-	٧,٨٤٥
٧٦,٥٤١,٢٢٨	٣٧,٨٦٣,٤٧٠	١٠,٦١٠,٣٤٩	٢٦,٢٥٣,٣٧٠	٧٤,٧٢٧,١٨٩	١,٨١٢,٣٣١	-	١,٧٠٨
٧,٨٩٩,٤٠٠	٧٩,٣٨١	٢٣٧,٨٣٢	١,٥٤٥,٧٦٠	١,٨٦٢,٩٧٣	٤,٨٩٠,٤٥٣	١,١٤٥,٩٧٤	-
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢١٥,١١٥	١,٤٤١,٢٢٥	٦,٧٣٠,٤٢٣	٨,٣٨٢,٧٦٣	١٧,٨٦٢,١٣٦	-	١٧,٩٨٩
١٠,٤٥٧,٦٧٣	٤٠,٦٢,٧٠٩	١,٢١٣,٦٤٧	٤,٦٢٢,٨٥٢	٩,٨٩٩,٢٠٨	٥٥٨,٤٦٥	-	-
١٣٩,٩٧٠,٤٤٦	٤٧,٨٣٧,٤٢٨	١٨,٩٣٢,٣٠٠	٤٢,٩٠١,٩٠٧	١٠٩,٦٧١,٦٣٥	٢٩,١٢٥,٢٩٥	١,١٤٥,٩٧٤	٢٧,٥٤٢
٢٤,٤٠٥,٨٣٥	(٢٨,٥٠٣,٦٠٦)	(٨,٩٤١,١٩٨)	(١٣,٣١٨,٦٧٣)	(٥٠,٤٦٣,٤٧٧)	(٩٧١,٣٧٢)	٥٨,٥٢٣,٨٠٠	١٧,٣١٦,٨٧٤

٢٠٢٣

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

أرصدة لدى بنوك

قروض وسلف للعملاء

استثمارات مالية

استثمار في شركات زميلة وترتيب مشترك

عقارات ومعدات وموجودات أخرى

الإجمالي

أرصدة لبنوك

ودائع عملاء

أوراق دين

قروض أخرى

مطلوبات أخرى

الإجمالي

الفرق



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج ( مخاطر السيولة ( تابع )

٣ ( تحليل الاستحقاق ( تابع )

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	١-٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
٨,٠٣٠,٣٣٤	١,٤٢٧,٩٥٤	-	-	١,٤٢٧,٩٥٤	-	-	٦,٦٠٢,٣٨٠
٢٠,٨٤٣,٧٩٨	١٤,٥٨٣,٠٧٧	٦٦١,٧٩١	٥,٣٤٣,٧٢٧	٢٠,٥٨٨,٥٩٥	٢٥٥,٢٠٣	-	-
٩٨,٠١٦,١٨٢	٩,٤٠٧,٧١٨	٣,٤٦٩,٠٤٥	١١,٦٦٢,٤٧٠	٢٤,٥٣٩,٢٣٣	١٨,٦٠٢,٩٨٦	٥٤,٨٧٣,٩٦٣	-
٢٩,٨٣٥,٢٦٠	٧٢,٣٥٥	٤٩٠,٣٤٧	٢,٦٦٥,٣٥٧	٣,٢٢٨,٠٥٩	١٥,٥٢٧,٩٨٩	٩,٤٠٦,١١٨	١,٦٧٣,٠٩٤
٣,١٠١,٧٥٣	-	-	-	-	-	-	٣,١٠١,٧٥٣
٩,٣٠٨,٦٠٤	٢,٠٥٩,٧٩٥	٢٧٥,٩٨٣	-	٢,٣٣٥,٧٧٨	٣,٢٧٤,٠٢٦	-	٣,٥٩٨,٨٠٠
١٦٩,١٣٥,٩٣١	٢٧,٥٥٠,٨٩٩	٤,٨٩٧,١٦٦	١٩,٦٧١,٥٥٤	٥٢,١١٩,٦١٩	٣٧,٧٦٠,٢٠٤	٦٤,٢٨٠,٠٨١	١٤,٩٧٦,٠٢٧
٢٤,٠٥٤,٠١٤	٧,٨٦٣,٠٣٤	٥,٦٧٦,٦٦٤	٥,٤٨٧,٠٩٢	١٩,٠٢٦,٧٩٠	٥,٠٢١,٢٦٢	-	٥,٩٦٢
٨٣,١٦٧,٤٩٢	٥٢,٥٥١,٠٢٥	١٦,١٨٨,٨٩٩	١١,٨٩٩,١١٧	٨٠,٦٣٩,٠٤١	٢,٥٢٦,٤٨٧	-	١,٩٦٤
١٠,٧١٤,٣١٦	٤٥,٢١٢	٥٦,٣٨٢	٣,٢٧١,٤٥٢	٣,٣٧٣,٠٤٦	٦,١٨٤,٠٩٨	١,١٥٧,٠٢٧	١٤٥
١٧,٠٧١,٧٤٧	٢٤٤,٢٤٦	١,٨٩٠,١٥٦	٣,٧٠٦,٦٧٩	٥,٨٤١,٠٨١	١١,٢٠٢,٣٢٠	-	٢٨,٣٤٦
٩,٧٢٣,٩٠٤	٤,٥٩٨,٠٢١	١,٧٧٥,٣٩١	٢,٥٤٢,٥١٥	٨,٩١٥,٩٢٧	٧٣٧,١٠٠	-	٧٠,٨٧٧
١٤٤,٧٣١,٤٧٣	٦٥,٣٠١,٥٣٨	٢٥,٥٨٧,٤٩٢	٢٦,٩٠٦,٨٥٥	١١٧,٧٩٥,٨٨٥	٢٥,٦٧١,٢٦٧	١,١٥٧,٠٢٧	١٠٧,٢٩٤
٢٤,٤٠٤,٤٥٨	٢٧,٧٥٠,٦٣٩	٢٠,١٩٠,٢٦٦	٧,٢٣٥,٢٠١	٦٥,٦٦٢,٦٦٦	١٢,٠٨٨,٩٢٧	٦٢,١٢٢,٠٥٤	١٤,٨٦٨,٧٣٣

أرصدة من بنوك

ودائع عملاء

أوراق دين

قروض أخرى

مطلوبات أخرى

الاجمالي

الفرق

٤ ( تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية)

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

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر - سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠٢٣						
مطلوبات مالية غير مشتقة						
أرصدة من بنوك	١٨,٨٠٥,٢٥٧	٢٠,٠٠٠,٥٧١	٥,٧٥٩,٩٨٩	٦,٠٩٢,٢٢٢	٣,٨٤٥,٠١١	٤,٣٠٣,٢٤٩
ودائع العملاء	٧٦,٥٤١,٢٢٨	٧٩,٢٣١,٨٦٩	٣٩,١٥٩,٣٨١	١٠,٩٩٢,٤٨٣	٢٧,٢٠٢,٨٣٤	١,٨٧٧,١٧١
سندات دين	٧,٨٩٩,٤٠٠	٨,٦٧٧,٥٧٧	٧٩,٣٨١	٢٣٨,٨٢٤	١,٥٩٨,٣٧٠	٥,٥٣١,٢٩٢
قروض أخرى	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٧,٢٠٧,٧١٤	١١٨,٣٥٤	١,٥٩٢,٣٧٦	٦,٧٩٥,٥٤٨	١٨,٧٠١,٤٣٦
إجمالي المطلوبات	١٢٩,٥١٢,٧٧٣	١٣٥,١١٧,٧٣١	٤٥,١١٧,١٠٥	١٨,٩١٥,٩٠٥	٣٩,٤٤١,٧٦٣	٣٠,٤١٣,٢٤٨
٢٠٢٢						
مطلوبات مالية غير مشتقة						
أرصدة من بنوك	٢٤,٠٥٤,٠١٤	٢٤,٩٤١,١١٣	٧,٩٤٨,٣٤٣	٦,٢٥٣,٥٦٨	٥,٥٢٩,٤٣٠	٥,٢٠٩,٧٧٢
ودائع العملاء	٨٣,١٦٧,٤٩٢	٨٤,٢٨٣,٩٧١	٤٩,٣٨٢,٤٥٨	١٥,٠٥٦,١١٦	١١,٦٥٨,٤٣٧	٨,١٨٦,٩٦٠
سندات دين	١٠,٧١٤,٣١٦	١١,٢٢٠,٣٨٢	٩١,٧٢٥	٥٨,٩٣٨	٣,١١٧,٠٣٤	٦,٥١٥,٦٩٦
قروض أخرى	١٧,٠٧١,٧٤٧	١٨,٠٨٦,٣٢٧	٢٢٦,٢٢١	١,٧٧٣,٤٠٣	٣,٧٧٦,٠٦٤	١٢,٣١٠,٦٣٩
إجمالي المطلوبات	١٣٥,٠٠٧,٥٦٩	١٣٨,٥٣١,٧٩٣	٥٧,٦٤٨,٧٤٧	٢٢,١٤٢,٠٢٥	٢٤,٥٨٠,٩٦٥	٢٢,٢٢٣,٠٦٧

٢٠٢٢ (معاد ذكره)

مطلوبات مالية غير مشتقة

أرصدة من بنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض أخرى

إجمالي المطلوبات

٥ ( بنود خارج بيان المركز المالي

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

٢٠٢٣

التسهيلات الائتمانية غير المستغلة

الضمانات

مطلوبات رأس المال

اجمالي المطلوبات

أقل من ١ سنة	أكثر من ١ سنة	اجمالي
٤,٠٢٢,٩٨٦	١,٠٩٧,١٣٩	٥,١٢٠,١٢٥
١٠,٩٣٠,٢٧٨	٧,٩٩٢,٧٣٥	١٨,٩٢٣,٠١٣
٣٣٠,٢١٢	-	٣٣٠,٢١٢
١٥,٢٨٣,٤٧٦	٩,٠٨٩,٨٧٤	٢٤,٣٧٣,٣٥٠

أقل من ١ سنة	أكثر من ١ سنة	اجمالي
٣,٢٨٤,٨٦١	٥٧٠,٥٥٦	٣,٨٥٥,٤١٧
١١,٢٦١,٥٨٧	٩,٤٠٤,٣٥٧	٢٠,٦٦٥,٨٤٤
٢١١,٨٣٧	-	٢١١,٨٣٧
١٤,٧٥٨,٢٨٥	٩,٩٧٤,٩١٣	٢٤,٧٣٣,١٩٨

٢٠٢٢

التسهيلات الائتمانية غير المستغلة

الضمانات

مطلوبات رأس المال

اجمالي المطلوبات



## ٤ ) إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د ) مخاطر السوق

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

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

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

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

### ١) إدارة مخاطر السوق

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

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

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

### ٢ ) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

الجدول التالي يلخص موقف حساسية الفائدة أو الربح، بالرجوع إلى فترة إعادة تسعير موجودات المجموعة والمطلوبات والتعرض خارج الميزانية العمومية.  
فيما يلي ملخص لمركز الفجوة في سعر الفائدة على المحافظ لغير أغراض المتاجرة للمجموعة:

#### إعادة التسعير في:

٢٠٢٣	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي %
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٦٣١,١٩٣	٢,٦٦٤,٩٧٣	-	-	-	٥,٩٦٦,٢٢٠	-
أرصدة لدى بنوك	٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٨,٣٣٨,٠٠٤	٨,٠٥٧,٨٦٧	١٦٣,٣٠٨	-	٣,٩٦٦,١٥٥	٣,٧٧%
قروض وسلف للعملاء	٩١,٤٩٠,٤١٠	٣٩,٢٤٥,٨٧٦	٤٤,٤٢٥,٤٠٧	٢,٧١٣,١٩٠	٦,١٤٩	٥,٩٩٩,٧٨٨	٨,٠١%
استثمارات مالية	٣٠,٧٦٢,٣٥٨	٣,٩٩٣,١٢٣	٧,٤٧٤,٣٩٩	١,١١٣,٤٩٠	١٧,٠٧٣,٠٩١	١,١٠٨,٢٥٥	٥,٢٨%
استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك	٣,٣٧٣,٣٠٧	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٧	-
عقارات ومعدات وموجودات أخرى	٩,٥٩٣,٦٦٩	-	-	-	-	٩,٥٩٣,٦٦٩	-
	١٦٤,٣٧٦,٢٧١	٥٤,٢٤١,٩٧٦	٥٩,٩٥٧,٦٧٣	٣,٩٨٩,٩٨٨	١٧,٠٧٩,٢٤٠	٢٩,١٠٧,٣٩٤	-
أرصدة لدى بنوك	(١٨,٨٠٥,٢٥٧)	(٧,٨٤٩,٢٢٦)	(٦,٦٢٢,٠٣٣)	(٣,٩٦٣,٨١١)	-	(٣٧٠,١٨٧)	٥,٠٠%
ودائع العملاء	(٧٦,٥٤١,٢٢٨)	(٣٢,٦٩٥,٧٠٤)	(٢٦,٢٥٣,٣٧٠)	(١,٨١٢,٣٣١)	-	(١٥,٧٧٩,٨٢٣)	٣,٩٢%
أوراق دين	(٧,٨٩٩,٤٠٠)	(٣١١,٨١٣)	(١,٥٣٨,٩٩٣)	(٤,٨٦٧,٨٢٥)	(١,١٦١,٤٣٤)	(١٩,٣٣٥)	٢,٣٦%
قروض أخرى	(٢٦,٢٦٦,٨٨٨)	(١٤,٥٤٨,٠٩٥)	(٨,٩٠٠,٦٠٠)	(٢,٧١١,٨٤٣)	-	(١٠,٦٣٥٠)	٦,٢٣%
مطلوبات أخرى	(١٠,٤٥٧,٦٧٣)	-	-	-	-	(١٠,٤٥٧,٦٧٣)	-
حقوق الملكية	(٢٤,٤٠٥,٨٢٥)	-	-	-	-	(٢٤,٤٠٥,٨٢٥)	-
	(١٦٤,٣٧٦,٢٧١)	(٥٥,٤٠٤,٨٣٨)	(٤٣,٣١٤,٩٩٦)	(١٣,٣٥٥,٨١٠)	(١,١٦١,٤٣٤)	(٥١,١٣٩,١٩٣)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة	-	(١,١٦٢,٨٦٢)	١٦,٦٤٢,٦٧٧	(٩,٣٦٥,٨٢٢)	١٥,٩١٧,٨٠٦	(٢٢,٠٣١,٧٩٩)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة	-	(١,١٦٢,٨٦٢)	١٥,٤٧٩,٨١٥	٦,١١٣,٩٩٣	٢٢,٠٣١,٧٩٩	-	-

٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ( مخاطر السوق (تابع)

٢ ( التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

إعادة التسعير في:

٢٠٢٢	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي %
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٠٣٠,٣٣٤	١,٣٧٤,٤٥١	-	-	-	٦,٦٥٥,٨٨٣	%٢,٤٥
أرصدة لدى بنوك	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	١٦,٠٥٩,٧٣٧	٤,٧٧٨,٥٣٦	-	-	٥,٥٢٥	%٥,٨٢
قروض وسلف للعملاء	٩٨,٠١٦,١٨٢	٤٢,٦٢٨,٣٩٧	٤٨,٢٩١,٩٣٢	٢,٦٨٥,٥٣٥	١٠٥,١٩٣	٤,٣٠٥,١٢٥	%٤,٩١
استثمارات مالية	٢٩,٨٣٥,٢٦٠	١,٣١٤,٦٧٤	٣,٨٧٦,٠٧٧	١٣,٨٤٢,٠٧٦	٩,١٢٩,٣٣٩	١,٦٧٣,٠٩٤	
استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك	٣,١٠١,٧٥٣	-	-	-	-	٣,١٠١,٧٥٣	
عقارات ومعدات والموجودات الأخرى	٩,٣٠٨,٦٠٤	-	-	-	-	٩,٣٠٨,٦٠٤	
	١٦٩,١٣٥,٩٣١	٦١,٣٧٧,٢٥٩	٥٦,٩٤٦,٥٤٥	١٦,٥٢٧,٦١١	٩,٢٣٤,٥٣٢	٢٥,٠٤٩,٩٨٤	-
أرصدة لدى بنوك	(٢٤,٠٥٤,٠١٤)	(١٤,٠٨٤,٨٣٦)	(٩,٩٦٢,٣٦٢)	(٨٥٤)	-	(٥,٩٦٢)	%٢,٠٠
ودائع العملاء	(٨٣,١٦٧,٤٩٢)	(٥٠,٦٥٣,١٠٦)	(١١,٨٩٩,١١٦)	(٢,٥٢٦,٤٨٧)	-	(١٨,٠٨٨,٧٨٣)	%٢,٨٤
أوراق دين	(١٠,٧١٤,٣١٦)	(١١١,٤٥٦)	(٣,٥٣٠,٦٣٨)	(٦,١٨٤,٠٩٨)	(٨٨٤,٠٢٧)	(٤,٠٩٧)	%٢,٦٤
قروض أخرى	(١٧,٠٧١,٧٤٧)	(١,٩٧٩,٠٥٣)	(٣,٩١١,١٥٨)	(١١,١٠٤,١٢٥)	(٧٧,٤١١)	-	%٣,٤٢
مطلوبات أخرى	(٩,٧٢٣,٩٠٤)	-	-	-	-	(٩,٧٢٣,٩٠٤)	
حقوق الملكية	(٢٤,٤٠٤,٤٥٨)	-	-	-	-	(٢٤,٤٠٤,٤٥٨)	
	(١٦٩,١٣٥,٩٣١)	(٦٦,٨٢٨,٤٥١)	(٢٩,٣٠٣,٢٧٤)	(١٩,٨١٥,٥٦٤)	(٩٦١,٤٣٨)	(٥٢,٢٢٧,٢٠٤)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة	-	(٥,٤٥١,١٩٢)	٢٧,٦٤٣,٢٧١	(٣,٢٨٧,٩٥٣)	٨,٢٧٣,٠٩٤	(٢٧,١٧٧,٢٢٠)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة	-	(٥,٤٥١,١٩٢)	٢٢,١٩٢,٠٧٩	١٨,٩٠٤,١٢٦	٢٧,١٧٧,٢٢٠	-	-

تحليل الحساسية

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

الحساسية لصافي إيراد الفائدة	زيادة متناظرة ٢٥ نقطة أساس	نقص متناظر ٢٥ نقطة أساس
٢٠٢٣		
في ٣١ ديسمبر	١٨,٦١٥	(١٨,٦١٥)
المتوسط للسنة	٤٢,٦٦٠	(٤٢,٦٦٠)
٢٠٢٢		
في ٣١ ديسمبر	٦٢,٦٤٤	(٦٢,٦٤٤)
المتوسط للسنة	٥١,٩٧١	(٥١,٩٧١)
حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة		
٢٠٢٣		
في ٣١ ديسمبر	٥,٠٥٦	(٥,٠٥٦)
المتوسط للسنة	٤,٧٩٤	(٤,٧٩٤)
٢٠٢٢		
في ٣١ ديسمبر	٧٥٧	(٧٥٧)
المتوسط للسنة	٤٦٤	(٤٦٤)

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

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

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

#### ٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ( مخاطر السوق (تابع)

#### ٢ ( التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - المحافظ لغير

#### إصلاحات أسعار العرض بين البنوك - آيبور (IBORs)

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

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

#### ٣ ( التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير أغراض المتاجرة التعاملات بالعملة الأجنبية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
(٢٢,٥٢٥)	(٦٦,٦٠٦)	جنه إسترليني
(١٧٢,٥٧١)	(٨٠,٠٠٦)	يورو
(٣٥,٦٥٠,٢٠٠)	(٣٥,٨٢٤,٦٦٤)	دولار أمريكي
٩٤١,٤٤٢	٧٤٤,٤٤٣	ليرة تركية
٢,٨٦٣,٤٠١	٣,٢١٧,٧٣٢	عملات أخرى

#### الزيادة (النقص) في احتياطي القيمة العادلة

#### الزيادة (النقص) في الربح والخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٥% زيادة في سعر صرف العملة
-	-	(١,١٢٦)	(٣,٣٣٠)	جنه إسترليني
-	-	(٨,٦٢٩)	(٤,٠٠٠)	يورو
-	-	(١,٧٨٢,٥١٠)	(١,٧٩١,٢٣٣)	دولار أمريكي
٤,٠٣١	-	٤٧,٠٧٢	٣٧,٢٢٢	ليرة تركية
-	-	١٤٣,٧١٠	١٦٠,٨٨٧	عملات أخرى

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

#### مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للسهم نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. التعرض لمخاطر سعر السهم لغير أغراض المتاجرة ينشأ من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن نسبة زيادة ١٠% في مؤشر سوق بورصة قطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت ستزيد حقوق الملكية بمبلغ ٩٩ ريال قطري (٢٠٢٢: ١٢٦ مليون ريال قطري)، وكان انخفاض معادل سيؤدي لتأثير مكافئ ولكن عكسي.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الزيادة / (النقص) في الدخل الشامل الآخر بورصة قطر
١٧,٢٦٧	٢١,٧١١	

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

#### ٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

##### هـ ( المخاطر التشغيلية

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

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

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

\_\_ متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة الاعتماد المستقل للمعاملات.

\_\_ متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.

\_\_ الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.

\_\_ توثيق الضوابط والإجراءات.

\_\_ متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.

\_\_ متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح.

\_\_ وضع خطط الطوارئ.

\_\_ التدريب والتطوير المهني.

\_\_ المعايير الأخلاقية والعملية. و

\_\_ تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين أينما كان قابلاً للتطبيق.

#### و ( إدارة رأس المال

##### رأس المال التنظيمي

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

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

#### ٤ ( إدارة المخاطر المالية (تابع)

( و إدارة رأس المال ( تابع )  
رأس المال التنظيمي (تابع)

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

بازل ٣	بازل ٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤,٥٣٤,٨٤٩	١٢,٩٢٢,٣٦٠	رأس المال الأساسي العام
٤,٩٨٣,٥٢٨	٤,١٤١,٦٦٣	رأس المال الأساسي الإضافي
١٩,٥١٨,٣٧٧	١٧,٠٦٤,٠٢٣	رأس المال الأساسي (١)
٢,١٧١,٢٥١	١,٠٣٦,٠١٥	رأس المال المساعد (٢)
٢١,٦٨٩,٦٢٨	١٨,١٠٠,٠٣٨	اجمالي رأس المال النظامي
١١٥,٤٦٠,٠٤٣	١١٠,١٠٥,١٥١	موجودات مرجحة وفق مخاطر الائتمان
١,٩٠١,٢٩١	٢,٢٧٤,٩٩٩	موجودات مرجحة وفق مخاطر السوق
٨,١١٤,٠٣١	٨,٨٩٤,٣٢٩	موجودات مرجحة وفق مخاطر التشغيل
١٢٥,٤٧٥,٣٦٥	١٢١,٢٧٤,٤٧٩	اجمالي الموجودات وفق أوزان المخاطر
١٧,٣ %	١٤,٩ %	اجمالي نسبة كفاية رأس المال

اجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	اجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام	نسبة شريحة رأس المال الأساسي والمساعد متضمن هامش الأمان المتحفظ	نسبة شريحة رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	
١٤,٩ %	١٤,٩ %	١٤,٩ %	١٤,١ %	١٠,٧ %	١٠,٧ %	٢٠٢٣
١٤,١ %	١٣,٠ %	١٢,٥ %	١٠,٥ %	٨,٥ %	٦,٠ %	الفعلي الحد الأدنى تماشا مع مصرف قطر المركزي
١٧,٣ %	١٧,٣ %	١٧,٣ %	١٥,٦ %	١١,٦ %	١١,٦ %	٢٠٢٢
١٤,١ %	١٣,٠ %	١٢,٥ %	١٠,٥ %	٨,٥ %	٦,٠ %	الفعلي الحد الأدنى تماشا مع مصرف قطر المركزي

بسبب التعديل المتعلق بأسمهم الموظفين الوهمية، بلغت نسبة حقوق المساهمين العادية ١ ونسبة الشريحة الأساسية ١ ونسبة إجمالي رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠,٦ % و ١٤,٦ % و ١٦,٣ % على التوالي.

#### ٥ ( استخدام التقديرات والأحكام

##### أ ( المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

##### ١ ( مخصصات الخسائر الائتمانية

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

##### ٢ ( تحديد القيم العادلة

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

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

##### ٣ ( العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

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

##### ٤ ( القيمة العادلة للأرض والمباني

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

## ٥ استخدام التقديرات والأحكام

### ( ب ) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

#### ١ تقييم الأدوات المالية

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى ١ والتي تقيم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات. تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في سوق نشطة إلى أسعار السوق أو عروض أسعار المتعاملين بالسوق. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مشتقة	-	٨٨٢,٦٣٣	-	٨٨٢,٦٣٣
استثمارات مالية	٢,٧٠٦,٨٨٦	٤,٧١٩,٤٣١	٩٨,٤٤٥	٧,٥٢٤,٧٦٢
	٢,٧٠٦,٨٨٦	٥,٦٠٢,٠٦٤	٩٨,٤٤٥	٨,٤٠٧,٣٩٥
مطلوبات مشتقة	-	٦٩٩,٢٢٦	-	٦٩٩,٢٢٦
	-	٦٩٩,٢٢٦	-	٦٩٩,٢٢٦

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

لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢

تسوية الإستثمارات في المستوى ٣ على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الرصيد في ١ يناير
٢٣,٧١٦	٧٩,٧٨٩	حركة التكلفة
٥٧,٠٦٨	(٤٤٣)	حركة الربح والخسارة
(٩٩٥)	١٩,٠٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٩,٧٨٩	٩٨,٤٤٥	

#### ٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### ٣ علاقات التحوط المؤهلة

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

#### ٤ انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي ويتم إدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح ٤(ب) (٨) للمدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

#### ٥ انخفاض قيمة الشهرة

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

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

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

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

#### ٦ عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض التدريجي

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

#### (V) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقنعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية غير مؤكدة قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### ٦ ( القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة الى أربع قطاعات تشغيل على أساس أقسام الأعمال والشركات الزميلة والترتيب المشترك كالتالي:  
وهي وحدات الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. بالنسبة لكل وحدة عمل استراتيجية، تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل. تقدم وحدات الأعمال الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات مختلفة.

العمليات داخل دولة قطر:

١. **العمليات البنكية للشركات** وتقدم نطاق واسع من التسهيلات التقليدية الممولة وغير الممولة، وخدمات الودائع تحت الطلب والأجلة، و تسهيلات العملات الأجنبية وخدمات عقود مبادلة أسعار الفائدة والمشتقات التجارية الأخرى، والقروض المشتركة وخدمات التمويل للشركات التجارية والمتعددة الجنسيات. كما يقوم هذا القطاع بإدارة صناديق أسواق المال والمحافظ الاستثمارية.

٢. **العمليات البنكية للأفراد** وتقدم خدمات الحسابات الشخصية الجارية والتوفير والأجلة والحسابات الاستثمارية، وخدمات بطاقات الائتمان والخصم، والقروض الاستهلاكية وقروض السيارات وخدمات الرهون العقارية وخدمات الحياة للأفراد وخدمات الوساطة المقدمة من البنك التجاري للخدمات المالية ذ.م.م، ويوفر خدمات الوساطة في دولة قطر.

٣. **العمليات الدولية:**

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

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

جميع الشركات الزميلة والترتيب المشترك يتم احتسابهم بطريقة حقوق الملكية.

٤. **المعاملات غير المخصصة والبيئية وغيرها**

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

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

وتشمل الشركات الأخرى الشركات التابعة والترتيبات المشتركة العاملة في قطر.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

### (أ) حسب قطاع التشغيل

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

العمليات داخل دولة قطر					٢٠٢٣
المجموع	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	العمليات الدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	
٣,٨٦٧,٣٤١	(١١,١٤٩)	٣٣٩,٠٧٥	١,٠٤٥,٣٤٦	٢,٤٩٤,٠٦٩	صافي إيرادات الفوائد
١,٦٢٢,١٥٢	(٧٤,٨٣٠)	٥١٤,١٦٧	٦٦٦,٥٩٨	٥١٦,٢١٧	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٥,٤٨٩,٤٩٣	(٨٥,٩٧٩)	٨٥٣,٢٤٢	١,٧١١,٩٤٤	٣,٠١٠,٢٨٦	إيراد القطاع
٥,٧٩٨	-	(٤٨)	-	٥,٨٤٦	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٨٨١,٥١٠)	-	(٢٨,٦٩٦)	(١٥٣,٢٩١)	(٦٩٩,٥٢٣)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى
٢,٧١٦,٠٥٧	(٢٥٦,٢٦٥)	٨٣,٦١٢	١,٠٤١,٥٦٣	١,٨٤٧,١٤٧	أرباح القطاع
٢٩٤,١٧٠	١,٥٤٦	٢٩٢,٦٢٤	-	-	حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٣,٠١٠,٢٢٧	(٢٥٤,٧١٩)	٣٧٦,٢٣٦	١,٠٤١,٥٦٣	١,٨٤٧,١٤٧	ربح السنة
٩١,٤٩٠,٤١٠	-	٤,٢٩١,٦٩١	١٠,٩٠٧,٠٧٥	٧٦,٢٩١,٦٤٤	معلومات أخرى
٣,٣٧٢,٣٠٧	٧,٤٠٥	٣,٣٦٥,٩٠٢	-	-	قروض وسلف للعملاء
٦٩,٥١٢,٥٥٤	٤,٣٤٨,٣٧٣	٣,٦٤٧,٢٩١	٢,١٣٨,٤٦٢	٥٩,٣٧٨,٤٢٨	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك موجود ( بخلاف ما سبق )
١٦٤,٣٧٦,٢٧١	-	٢,٩٩١,٥٩١	٢٤,٩٤٧,٥٨٣	٤٨,٨٣٧,٢٧٣	ودائع عملاء
٧٦,٥٤١,٢٢٨	(٢٣٥,٢١٩)	٣,٩٤٨,٤٣٩	٦٤٧,٦٣٥	٥٥,٦٢٩,٥٥٧	مطلوبات ( بخلاف ما سبق )
٦٣,٤٢٩,٢١٨	٣,٢٠٣,٥٨٧	٣,٠٣٤,٣٩٤	٩٨١,٤٦٣	٢٠,٠٢٧,٢٨١	المطلوبات المحتملة
١٣٩,٩٧٠,٤٤٦	-	-	-	-	
٢٤,٠٤٣,١٣٨	-	-	-	-	

تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية (الموجودات: ٣,٩١٩ مليون ريال قطري، المطلوبات: ١,١١٩ مليون ريال قطري).

العمليات داخل دولة قطر					٢٠٢٢ (معاد ذكره)
المجموع	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	العمليات الدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	
٣,٩٦٣,٠٥٤	(٧,٤٩٩)	٤١٦,٢٦٨	٩٣٥,٢٠٢	٢,٦١٩,٠٨٣	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٣٠,٩٤٥	١١١,٠٤٧	١٣٨,٥٧٩	٦٦٢,٥٥٦	٤١٨,٤٦٣	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٥,٢٩٣,٩٩٩	١٠٣,٥٤٨	٥٥٤,٨٤٧	١,٥٩٨,٠٥٨	٣,٠٣٧,٥٤٦	إيراد القطاع
(١١,٤٢٢)	-	٥٨	-	(١١,٤٨٠)	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١,١٣٦,٢٦٣)	-	٧,٥٧٢	(٩٤,٧٣٣)	(١,٠٤٩,١٠٢)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية
٢,٥٨٨,٨١٢	٢٢٠,٦٨٤	٣١,٤٦٤	١,٠١٧,٨٧٣	١,٣١٨,٧٩١	أرباح القطاع
٢٢٢,٢٩٦	١,٩١٦	٢٢٠,٣٨٠	-	-	حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٢,٨١١,١٠٨	٢٢٢,٦٠٠	٢٥١,٨٤٤	١,٠١٧,٨٧٣	١,٣١٨,٧٩١	ربح السنة
٩٨,٠١٦,١٨٢	-	٧,٠٧٧,٩٩٤	٩,٨٠٣,٠٢١	٨١,١٣٥,١٦٧	معلومات أخرى
٣,١٠١,٧٥٣	٧,٣٥٨	٣,٠٩٤,٣٩٥	-	-	قروض وسلف للعملاء
٦٨,٠١٧,٩٩٦	٥,٠١٣,٣١٩	٤,٠٥٧,٠٥٧	٢,١٤٨,٤٨٨	٥٦,٧٩٩,١٣٢	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك موجود ( بخلاف ما سبق )
١٦٩,١٣٥,٩٣١	-	٦,١٦٩,٨٠٦	٢٦,٠١٩,٥٦٠	٥١,٦١٢,٨٠٢	ودائع عملاء
٨٣,١٦٧,٤٩٢	(٦٣٤,٦٧٦)	٣,٩٨٣,٢٤٩	٢,٣٧٣,٢٨٠	٥٣,٣٥٦,٠٦٨	مطلوبات ( بخلاف ما سبق )
٦١,٥٦٣,٩٨١	١,٨٥١,٢٨٤	٣,٢٩٣,٠٨٥	٢,٣٠٢,٦١٥	١٨,٩٢٥,٦٦١	المطلوبات المحتملة
١٤٤,٧٣١,٤٧٣	-	-	-	-	
٢٤,٥٢١,٣٦١	-	-	-	-	

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



٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي

بيان المركز المالي الموحد

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٢٠٢٣						
٧,٤٠٨,٨٦٥	-	١,٢٢٢,٣٢٨	-	-	-	٨,٦٣١,١٩٣
٦,٧٣٥,٣٥٣	٢,٣١١,٥٦٧	٤,٠٤٥,٩٤٤	٢,٥٢٨,٦٩٦	٢,٥٧٥,١٥٥	٢,٣٢٨,٦١٩	٢٠,٥٢٥,٣٣٤
٨٢,١٦١,٠٧٨	٨٢٢,٤١١	٧,٢٦٠,٦٥٨	٧٢٩,٥٠٧	-	٥١٦,٧٥٦	٩١,٤٩٠,٤١٠
٢٥,٤٤٢,٨١٥	١,٨٨٩,٤٣٩	٢,٤٩٣,٨٩٨	٤١٣,٤٣٧	٢٠٢,١٤٣	٣٢٠,٦٢٦	٣٠,٧٦٢,٣٥٨
٧,٤٠٥	٣,٣٦٥,٩٠٢	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٧
٨,٧٨٦,٦٩٦	-	٨٠٦,٩٧٣	-	-	-	٩,٥٩٣,٦٦٩
١٣٠,٥٤٢,٢١٢	٨,٣٨٩,٣١٩	١٥,٨٢٩,٨٠١	٣,٦٧١,٦٤٠	٢,٧٧٧,٢٩٨	٣,١٦٦,٠٠١	١٦٤,٣٧٦,٢٧١
٩١٢,٤٢٨	٢,٦١١,٥٧٨	٣,٨٦٤,٧٢٥	٩,١٢٦,١٦٤	٤٧١,٢١٤	١,٨١٩,١٤٨	١٨,٨٠٥,٢٥٧
٦٥,٦٩١,٨٤٨	٢,٨٣٤,٠٤٣	٣,٠٣٤,٣٣٩	١,٥٥٧,١٦٢	١٩٣,٢٢٧	٣,٢٣٠,٦٠٩	٧٦,٥٤١,٢٢٨
-	-	٧٧٤,٧٠٤	٧,١٢٤,٦٩٦	-	-	٧,٨٩٩,٤٠٠
٣,٤٢٣,٠٢٤	٨,٣٨٩,٢٦٨	٤٣٢,٤٨١	٤,٩٢١,٣٩٠	٥٧٩,٠٤٩	٨,٥٢١,٦٧٦	٢٦,٢٦٦,٨٨٨
١٠,٠١٤,٠٦٧	-	٤٤٣,٦٠٦	-	-	-	١٠,٤٥٧,٦٧٣
٢٣,٤٠٦,٨٧٦	-	٩٩٨,٩٤٩	-	-	-	٢٤,٤٠٥,٨٢٥
١٠٣,٤٤٨,٢٤٣	١٣,٨٣٤,٨٨٩	٩,٥٤٨,٨٠٤	٢٢,٧٢٩,٤١٢	١,٢٤٣,٤٩٠	١٣,٥٧١,٤٣٣	١٦٤,٣٧٦,٢٧١

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٢٠٢٣						
٤,٦٦٦,٩٢٥	(٣٤٧,٦٠٩)	٥٢٩,٩٩٣	(٦٧٠,٧٤٠)	(٣٧,٩٨١)	(٢٧٣,٢٤٧)	٣,٨٦٧,٣٤١
٩٠٥,٦٨٢	٧٥,٢٤٣	٥٤٢,٨٢٢	٥٣,٠٩٦	٥,٠٢١	٤٠,٢٨٨	١,٦٢٢,١٥٢
٥,٥٧٢,٦٠٧	(٣٧٢,٣٦٦)	١,٠٧٢,٨١٥	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٢,٩٥٩)	٥,٤٨٩,٤٩٣
(٦١٣,٣٧٧)	-	(١٥٨,٠٠٤)	-	-	-	(٧٧١,٣٨١)
(٢٢١,٧٧٠)	-	(١٥,٣٦٤)	-	-	-	(٢٣٧,١٣٤)
(٤٦,٢٦٨)	-	(٢٠,٢٨٧)	-	-	-	(٦٦,٥٥٥)
٥,٨٤٦	-	(٤٨)	-	-	-	٥,٧٩٨
(٩٦٣,٩٣١)	-	(٢٦,٧٨٠)	-	-	-	(٩٩٠,٧١١)
١١١,١١٧	-	(١,٩١٦)	-	-	-	١٠٩,٢٠١
(٣٩,٤٠٥)	-	(٢,٢٧٤)	-	-	-	(٤١,٦٧٩)
(٢٣٣,٢٣٣)	-	(١٣٢,٣٠٠)	-	-	(١٢١)	(٣٦٥,٧٥٤)
٣,٥٧١,٤٨٦	(٢٧٢,٣٦٦)	٧١٥,٨٤٢	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٢,٠٨٠)	٣,١٣١,٢٧٨
-	-	(٣٣٤,٩٨٣)	-	-	-	(٣٣٤,٩٨٣)
١,٥٤٦	٢٩٢,٦٢٤	-	-	-	-	٢٩٤,١٧٠
٣,٥٧٣,٠٣٢	٢٠,٢٥٨	٣٨٠,٨٥٩	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٢,٠٨٠)	٣,٠٩٠,٤٦٥
(٢,٥٥٩)	-	(٧٧,٦٧٩)	-	-	-	(٨٠,٢٣٨)
٣,٥٧٠,٤٧٣	٢٠,٢٥٨	٣٠٣,١٨٠	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٢,٠٨٠)	٣,٠١٠,٢٢٧

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي إيرادات الفوائد

صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى

صافي الإيرادات التشغيلية

تكاليف الموظفين

الاستهلاك

إطفاء الموجودات غير ملموسة

خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية

صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف

للعلماء

صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى

مخصصات أخرى

مصاريف أخرى

الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب

المشترك

صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط

الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك

ربح السنة قبل الضريبة

مصرف ضريبة الدخل

صافي ربح السنة

( ٦ ) القطاعات التشغيلية ( تابع )

(ب) حسب القطاع الجغرافي ( تابع )

بيان المركز المالي الموحد	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٢٠٢٢ (معاد صياغته)							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٦٨١,١٢٥	-	١,٣٤٩,٢٠٩	-	-	-	٨,٠٣٠,٣٣٤
أرصدة مستحقة من البنوك	٣,١٠٠,٧٩٩	١,٣٩٣,٨٧٩	٢,٥٧٠,٥٦٥	٧,٦٤٨,٣٠١	١,١٩٣,٦٠٠	٤,٩٣٦,٦٥٤	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
قروض وسلف للعملاء	٨٣,٦٥٤,٣٦٣	١,٤٥٢,٥٥٥	٩,٩١١,٨٧٩	٨٩٢,٧٢٧	٥٣٥,٣٧٧	١,٥٦٩,٢٨١	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات مالية	٢٥,١٦٥,٩٤١	١,٧٢٥,٧٦٠	١,٢٢٠,٧٥٧	٢٣٤,٥٦٥	١٦٦,٦٣٧	١,٣٢١,٦٠٠	٢٩,٨٣٥,٢٦٠
استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك	٧,٣٥٩	٣,٠٩٤,٣٩٤	-	-	-	-	٣,١٠١,٧٥٣
عقارات ومعدات وموجودات أخرى	٨,٥٢٦,١٣٤	-	٧٨٢,٤٧٠	-	-	-	٩,٣٠٨,٦٠٤
إجمالي الموجودات	١٢٧,١٣٥,٧٢١	٧,٦٦٦,٥٨٨	١٥,٨٣٤,٨٨٠	٨,٧٧٥,٥٩٣	١,٨٩٥,٦١٤	٧,٨٢٧,٥٣٥	١٦٩,١٣٥,٩٣١
أرصدة من بنوك ودائع العملاء	١,٦١٢,٨١٣	١,٥٨٣,٥١٥	٤,٠٨٥,٠٥٤	٩,٨٤٩,٩٣١	٦٦,٥٤٢	٦,٨٥٦,١٥٩	٢٤,٠٥٤,٠١٤
سندات دين	٦٥,٥٨٧,٩٢٦	١,٦٠٣,٤٥٩	٥,٩٧٤,٧٣٧	٣,٦٧٩,٤٧٦	٦٦٩,١٤٦	٥,٦٥٢,٧٤٨	٨٣,١٦٧,٤٩٢
قروض أخرى	-	-	٨١٦,٨٢٧	٩,٨٩٧,٤٨٩	-	-	١٠,٧١٤,٣١٦
مطلوبات أخرى	٣,٠٠٨,٩٨١	٤,٦٥٤,٤٧٥	٥٢٦,٧٨٥	٢,١٣٢,٨٤٥	٣,١٦٦,٥٦٨	٣,٥٨٢,٠٩٣	١٧,٠٧١,٧٤٧
حقوق الملكية	٩,١٨٨,٤٩٨	-	٥٣٤,٣٤٤	-	-	١,٠٦٢	٩,٧٢٣,٩٠٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣,٤٣٥,١٣٥	-	٩٦٩,٢٣٣	-	-	-	٢٤,٤٠٤,٤٥٨
	١٠٢,٨٣٣,٣٥٣	٧,٨٤١,٤٤٩	١٢,٩٠٧,٠٧٠	٢٥,٥٥٩,٧٤١	٣,٩٠٢,٢٥٦	١٦,٠٩٢,٠٦٢	١٦٩,١٣٥,٩٣١
بيان الدخل الموحد							
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
صافي إيرادات الفوائد	٣,٨٢٣,٩١٧	٤١,٦٦٥	٧٠,٥٩٦	(٤٠,٦٣٢)	(١٣,٢٢٧)	(١٨٨,١٦٥)	٣,٩٦٣,٠٥٤
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	١,٢٨٢,٩٥٤	(٢٣,٣٥٠)	١٧٤,٧٨٧	(٧٧,٢٢٩)	(٥٢٧)	(٢٥,٦٩٠)	١,٣٣٠,٩٤٥
صافي الإيرادات التشغيلية	٥,١٠٦,٨٧١	١٨,٣١٥	٨٨٠,٢٨٣	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٨٥٥)	٥,٢٩٣,٩٩٩
تكاليف الموظفين	(٤٩٤,٧٥٩)	-	(١٠٠,٤٢٢)	-	-	-	(٥٩٥,١٨١)
الاستهلاك	(٢٠٩,١٨٥)	-	(٢٣,٧١٢)	-	-	-	(٢٣٢,٨٩٧)
إطفاء الموجودات غير الملموسة	(٤٦,٢٦٨)	-	(٢٣,٠١٧)	-	-	-	(٦٩,٢٨٥)
خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية	(١١,٤٨٠)	-	٥٨	-	-	-	(١١,٤٢٢)
صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء	(٩٩٠,٢٧٧)	-	٢,٦٦٨	-	-	-	(٩٨٧,٦٠٩)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى	(١٥٣,٥٥٩)	-	٤,٩٠٥	-	-	-	(١٤٨,٦٥٤)
مخصصات أخرى	(٧١,٢١٠)	-	(٤٤,٤٨٦)	-	-	-	(١١٥,٦٩٦)
مصاريف أخرى	(٢٠٢,٨٤٢)	-	(٣٧,٧٧٨)	-	-	(٩٨)	(٢٤٠,٧١٨)
الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	٢,٩٢٧,٢٩١	١٨,٣١٥	٦٥٨,٤٩٩	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٩٥٣)	٢,٨٩٢,٥٣٧
صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط	-	-	(١٨٩,٣٨٠)	-	-	-	(١٨٩,٣٨٠)
الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	١,٩١٥	٢٢٠,٣٨١	-	-	-	-	٢٢٢,٢٩٦
ربح السنة قبل الضريبة	٢,٩٢٩,٢٠٦	٢٣٨,٦٩٦	٤٦٩,١١٩	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٩٥٣)	٢,٩٢٥,٤٥٣
مصروف ضريبة الدخل	(٢,١١٩)	-	(١١٢,٢١٨)	-	-	(٨)	(١١٤,٣٤٥)
صافي ربح السنة	٢,٩٢٧,٠٨٧	٢٣٨,٦٩٦	٣٥٦,٩٠١	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٩٦١)	٢,٨١١,١٠٨

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					إجمالي القيمة الدفترية
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	
٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٨,٦٣١,١٩٣
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	-	٢٠,٥٢٥,٣٣٤
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	-	٩١,٤٩٠,٤١٠
استثمارات مالية	١,٩٢٠,٣٨١	١١٣,٢٣٦	٤,٥٥٥,١٨٧	٩٩٥,٠١٩	٢٣,١٧٨,٥٣٥	٣٠,٧٦٢,٣٥٨
	١,٩٢٠,٣٨١	١١٣,٢٣٦	٤,٥٥٥,١٨٧	٩٩٥,٠١٩	١٤٣,٨٢٥,٤٧٢	١٥١,٤٠٩,٢٩٥
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٥,٢٥٧
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	٧٦,٥٤١,٢٢٨
أوراق دين	-	-	-	-	-	٧,٨٩٩,٤٠٠
قروض أخرى	-	-	-	-	-	٢٦,٢٦٦,٨٨٨
	-	-	-	-	-	١٢٩,٥١٢,٧٧٣

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					إجمالي القيمة الدفترية
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	
٢٠٢٢ (معاد صياغته)	-	-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٨,٠٣٠,٣٣٤
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	-	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	-	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات مالية:	٢,٤٠٧,٣٩٨	١١٨,٢٤٩	٤,٩١٠,٣٩١	١,٥٥٤,٨٤٤	٢٠,٨٤٤,٣٧٨	٢٩,٨٣٥,٢٦٠
	٢,٤٠٧,٣٩٨	١١٨,٢٤٩	٤,٩١٠,٣٩١	١,٥٥٤,٨٤٤	١٤٧,٧٣٤,٦٩٢	١٥٦,٧٢٥,٥٧٤
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	-	٢٤,٠٥٤,٠١٤
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	٨٣,١٦٧,٤٩٢
أوراق دين	-	-	-	-	-	١٠,٧١٤,٣١٦
قروض أخرى	-	-	-	-	-	١٧,٠٧١,٧٤٧
	-	-	-	-	-	١٣٥,٠٠٧,٥٦٩

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها العادلة كما في نهاية السنة.

(٨) النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

النقد	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	احتياطي نقدي لدى بنوك مركزية*	أرصدة أخرى لدى بنوك مركزية	احتياطي نقدي لدى بنوك مركزية*	أرصدة أخرى لدى بنوك مركزية
١,٣٣٦,٠٦١	٤,٦٣٠,١٥٩	٢,٦٦٤,٩٥٣	٧٠٧,٠٨٥	٨,٠٣٠,٣٠٣
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
٨,٠٣٠,٣٣٤	٨,٦٣١,١٩٣	٨,٦٣١,١٩٣	٨,٠٣٠,٣٣٤	٨,٠٣٠,٣٣٤

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

(٩) أرصدة لدى بنوك

حسابات جارية	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	ودائع	قروض لبنوك	ودائع	قروض لبنوك
٤,٥٣٧,٧٤٨	١٠,٠٠٢,٧٩١	٤,٣٦٨,٣٤٠	٢٠,٩١٣,٧٢٩	٢٠,٥٧٥,٨٢٨
١١,٩٨٧	١١,٩٨٧	١٠,٥٧٤	١٠,٥٧٤	١٠,٥٧٤
(٦٢,٤٨١)	(٦٢,٤٨١)	(٨٠,٥٠٥)	(٨٠,٥٠٥)	(٨٠,٥٠٥)
٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	٢٠,٨٤٣,٧٩٨

الفائدة المستحقة  
مخصص انخفاض في قيمة أرصدة لدى بنوك



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ١٠ القروض والسلف للعملاء

##### أ) حسب النوع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٩,٩٥٠,٦٣٠	٨٤,٧٦٩,٥٨٥	قروض
٨,١٥١,٨٧٦	٦,٦٢٨,٥٩٣	سحب على المكشوف
١١٢,٠٠٤	١١١,٤٩١	أوراق مخصصة
٤,٣٠٥,١٢٥	٥,٠٩٩,٧٨٨	قبولات بنكية
١٠٢,٥١٩,٦٣٥	٩٦,٦٠٩,٤٥٧	
(٢٥٠,٨٨)	(٢,٤٢٤)	ربح مؤجل
١٠٢,٥١٦,٥٤٧	٩٦,٦٠٧,٠٣٣	
٨٢٠,١٩٥	٨٢٤,١٣٥	الفائدة المستحقة
(٣,٥٧٨,٣٧٠)	(٣,٩٧٧,٥٩٤)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء**
(١,٧٤٢,١٩٠)	(١,٩٦٣,١٦٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
٩٨,٠١٦,١٨٢	٩١,٤٩٠,٤١٠	صافي القروض والسلف للعملاء*

\* إجمالي القروض والسلف للعملاء المتعثرة ٥,٦٥٢ مليون ريال قطري، ويمثل ٥,٩ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٢٠٢٢: ٥,٠٤٦ مليون ريال قطري ٤,٩ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

\*\* يتضمن مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٥٥٧ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٢: ٦٣٨ مليون ريال قطري).

##### ب) حسب القطاع

٢٠٢٣	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الاجمالي	
١١,٥٣٩,٤٤٤	٣,٠٦٠,٠٣٨	-	-	-	١٤,٥٩٩,٤٨٢	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها
٥٥٩,٣٨٦	٣٦,٦٦٢	-	-	-	٥٩٦,٠٤٨	مؤسسات مالية غير بنكية
٦,٩٩٢,٢٥٢	١٩,٠٣٩	-	-	٨,٤٤٥	٧,٠١٩,٧٣٦	صناعة
١٣,٦٨٩,٩٦٦	٤١٧,٦٢٠	١٣,٦٨١	١٣,٦٨١	١,٩٧٣,٨١٤	١٦,٠٩٥,٠٨١	تجارة
٢١,٤٨٧,٤٢١	٩٢٥,٩٧٧	١٩,٣٣٢	١٩,٣٣٢	٢,٦٧٧,٦٦٢	٢٥,١١٠,٣٩٢	خدمات
٢,٣٧٥,٢٥٥	٤٩٣,٠٥٠	٧٨,٤٧٨	٧٨,٤٧٨	٤٠٧,٩٣٤	٣,٣٥٤,٧١٧	مقاولات
١٩,٩٦٩,١٣٠	١٠٣,٧٦٤	-	-	-	٢٠,٠٧٢,٨٩٤	عقارات
٧,٤٦١,٨٢٤	١,٥٥٥,٩٧٦	-	-	-	٩,٠١٧,٨٠٠	شخصية
٦٩٤,٩٠٨	١٦,٤٦٦	-	-	٣١,٩٣٣	٧٤٣,٣٠٧	أخرى
٨٤,٧٦٩,٥٨٦	٦,٦٢٨,٥٩٢	١١١,٤٩١	٥,٠٩٩,٧٨٨	٩٦,٦٠٩,٤٥٧		
					٨٢٤,١٣٥	الفائدة المستحقة
					(٢,٤٢٤)	يخصم: ربح مؤجل
					(٣,٩٧٧,٥٩٤)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
					(١,٩٦٣,١٦٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
					(٥,١١٩,٠٤٧)	
					٩١,٤٩٠,٤١٠	صافي القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٢	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الاجمالي	
١١,٦٤٢,٦٠٠	٤,١٣٧,٢٣٨	-	-	-	١٥,٧٧٩,٨٣٨	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها
١,٤١٤,٦١٦	-	-	-	-	١,٤١٤,٦١٦	مؤسسات مالية غير بنكية
٨,٠٩٥,٠٠١	٣,٢٢٢	-	-	٩,٧٠٣	٨,١٠٧,٩٢٦	صناعة
١٤,٣٧٦,٥١٥	٣٢٩,٢٧١	٦,٨٠٦	٦,٨٠٦	٢,٨٢١,٧٧٧	١٧,٥٣٤,٣٦٩	تجارة
٢٤,٥٤٧,١٦٠	١,٧٦٣,٧٣٥	٣٦,٣٩٢	٣٦,٣٩٢	١,٠٠٣,٤٦٦	٢٧,٣٥٠,٧٥٣	خدمات
٢,٨٩٤,٠٤٤	٥٩٠,٩٧١	٦٨,٨٠٦	٦٨,٨٠٦	٣٩٠,٣٩٦	٣,٩٤٤,٧١٧	مقاولات
٢٠,٧٨١,٠٥٩	٨٢,٩٢١	-	-	-	٢٠,٨٦٣,٩٨٠	عقارات
٤,٩٥١,٢٦٦	١,٢٢٤,٠٣٣	-	-	-	٦,١٧٥,٢٩٩	شخصية
١,٢٤٨,٣٦٩	٢٠,٤٨٥	-	-	٧٩,٧٨٣	١,٣٤٨,٦٣٧	أخرى
٨٩,٩٥٠,٦٣٠	٨,١٥١,٨٧٦	١١٢,٠٠٤	٤,٣٠٥,١٢٥	١٠٢,٥١٩,٦٣٥		
					٨٢٠,١٩٥	الفائدة المستحقة
					(٣٠,٨٨)	يخصم: ربح مؤجل
					(٣,٥٧٨,٣٧٠)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
					(١,٧٤٢,١٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
					(٤,٥٠٣,٤٥٣)	
					٩٨,٠١٦,١٨٢	صافي القروض والسلف للعملاء



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

( ١٠ ) القروض والسلف للعملاء ( تابع )

ج ( الحركة في مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٦٦٢,٠٥٣	٥,٣٢٠,٥٦٠	الرصيد في ١ يناير
-	٣٤٦,٢٣١	معاد صياغته (إيضاح ٤٠)
٤,٦٦٢,٠٥٣	٥,٦٦٦,٧٩١	الرصيد في ١ يناير - معاد صياغته
١,٣٤٨,٢١٤	١,٤٩٤,٩٠٩	مخصصات مكونة خلال السنة
(١٣٩,٤٦١)	(٢٨٧,٤٧٦)	استردادات / عكس خلال السنة
١,٢٠٨,٧٥٣	١,٢٠٧,٤٣٣	صافي مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة *
(٤٥٨,٦٠٠)	(٨٧٥,٦٠٤)	شطط / تحويل خلال السنة
(٩١,٦٤٦)	(٥٧,٨٦٢)	فروقات سعر الصرف
٥,٣٢٠,٥٦٠	٥,٩٤٠,٧٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

\* يشمل هذا صافي الفوائد المعلقة خلال السنة بمبلغ ١٨٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١٣٣,٨ مليون ريال قطري)، وفقا للوائح مصرف قطر المركزي.

صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٣٤٨,٢١٤	١,٤٩٤,٩٠٩	اجمالي مخصصات مكونة خلال السنة
(١٣٩,٤٦١)	(٢٨٧,٤٧٦)	يخصم: استردادات / عكس خلال السنة
١,٢٠٨,٧٥٣	١,٢٠٧,٤٣٣	
(١٣٣,٧٧٣)	(١٨٥,١٤٠)	يخصم: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٨٧,٣٧١)	(٣١,٥٨٢)	يخصم: المبالغ المستردة على القروض المشطوبة سابقا
٩٨٧,٦٠٩	٩٩٠,٧١١	



ألف ريال قطري

## البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ١١ ( الاستثمارات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦,٣٢٣,٠٩٥	٥,٥١١,٠٢٥
٢,٤٩٨,٦٢٣	٢,٠١٣,٧٣٧
٢٠,٦٠٧,١٨١	٢٢,٨٥٥,٨٧٢
٢٩,٤٢٨,٨٩٩	٣٠,٣٨٠,٦٣٤
٤٠,٦,٣٦١	٣٨١,٧٢٤
٢٩,٨٣٥,٢٦٠	٣٠,٧٦٢,٣٥٨

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة  
التكلفة المطفأة

الفائدة المستحقة

\* تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المرهونة بموجب اتفاقية اعادة شراء (ريبو) مبلغ ٩,٧٦٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١٠,٣١٧ مليون ريال قطري).  
"الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغة ٨,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٩,٨ مليون ريال قطري) والمتعلقة بسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي جزء من احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية."

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

٢٠٢٣	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
٩٨٩,٨٢٠	٥,١٩٩	٩٩٥,٠١٩	
٢,٨٠٩,٣٩٦	-	٢,٨٠٩,٣٩٦	
١,٧٠٦,٦١٠	-	١,٧٠٦,٦١٠	
٥,٥٠٥,٨٢٦	٥,١٩٩	٥,٥١١,٠٢٥	

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر  
سندات دين وسندات أخرى\*

الإجمالي

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

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر  
سندات دين وسندات أخرى\*

الإجمالي

\*بلغت الأوراق المالية ذات العائد الثابت وذات العائد المتغير مبلغ ٢,٥٥٢ مليون ريال قطري و ١,٩٦٤ مليون ريال قطري على التوالي (٢٠٢٢: ١,٣٨٧ مليون ريال قطري و ٢٦٤ مليون ريال قطري على التوالي).

### ب ( القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٢٠٢٣	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
-	٨٨,٥٦٥	٨٨,٥٦٥	
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	
١,٣٠٤,٤٢٢	٥٤٦,٠٧٩	١,٨٥٠,٥٠١	
٩,٧٩٣	١٤,٨٧٨	٢٤,٦٧١	
١,٣٦٤,٢١٥	٦٤٩,٥٢٢	٢,٠١٣,٧٣٧	

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر  
سندات دين وسندات أخرى

صناديق استثمار

الإجمالي

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

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر  
سندات دين وسندات أخرى

صناديق استثمار

الإجمالي

### ج ( التكلفة المطفأة

حسب المصدر

٢٠٢٣	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١٩,٣٠٧,٠٩٧	-	١٩,٣٠٧,٠٩٧	
٣,٥٣٨,٢٧٣	١٠,٥٠٢	٣,٥٤٨,٧٧٥	
٢٢,٨٤٥,٣٧٠	١٠,٥٠٢	٢٢,٨٥٥,٨٧٢	

سندات دين من حكومة دولة قطر  
سندات دين وسندات أخرى

الإجمالي

حسب سعر الفائدة

٢٠٢٣	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
٢٢,٧٨٦,٨٢٧	١٠,٥٠٢	٢٢,٧٩٧,٣٢٩	
٥٨,٥٤٣	-	٥٨,٥٤٣	
٢٢,٨٤٥,٣٧٠	١٠,٥٠٢	٢٢,٨٥٥,٨٧٢	

أوراق مالية بعائد ثابت  
أوراق مالية بعائد متغير

الإجمالي

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

٢٠٢٢	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١٦,٧٤٩,٥٩٩	-	-	١٦,٧٤٩,٥٩٩
٣,٨٥٧,٥٨٢	٦٩,٠٩٦	-	٣,٩٢٦,٦٨٢
٢٠,٦٠٧,١٨١	٦٩,٠٩٦	-	٢٠,٦٧٦,٢٧٧

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

سندات دين من حكومة دولة قطر  
 سندات دين وسندات أخرى\*

الاجمالي

حسب سعر الفائدة

أوراق مالية بعائد ثابت  
 أوراق مالية بعائد متغير  
 الاجمالي

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

اسم الشركة	التصنيف	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبة الحصة المحتفظ بها	سعر السهم ( بالريال القطري)
				٢٠٢٣ %	٢٠٢٢ %
البنك الوطني العماني	زميلة	عمان	الخدمات البنكية	%٣٤,٩	%٣٤,٩
البنك العربي المتحد ش.م.ق.	زميلة	الإمارات	الخدمات البنكية	%٤٠,٠	%٤٠,٠
مصون لخدمات التأمين	شراكة	قطر	خدمات وساطة التأمين	%٥٠,٠	%٥٠,٠
				٢٠٢٣	٢٠٢٢
إجمالي الموجودات				٦٣,٠٦٦,٦٨١	٥٤,٥٤٩,١٢١
إجمالي المطلوبات				٥٤,٤١٩,٢٧٩	٤٦,٩٩٩,٩١١
الإيرادات التشغيلية				١,٩٥٠,٠٠١	١,٦٢٠,٣٠٤
صافي الربح				٨٠١,٤٩٦	٦٠٩,٠٥٥
إجمالي الدخل الشامل				٨٤٩,٧٣٥	٤٥٩,٢٣٦
الحصة من النتائج				٢٩٢,٢٦٤	٢٢٠,٣٨٠

(١٣) العقارات والمعدات

التكلفة	أراضي ومباني	حق استخدام الأصول	تحسينات المباني المؤجرة	أثاث ومعدات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٠٩٧,٢٩٥	٤,٨٨,٩٥٣	٩٨,٨٧٧	١,٣٩٥,٠٢٢	١٦,١٤٠	٣٠,٢٠١٢	٤,٣٩٨,٧٩٩
إضافات/ تحويلات	١٤,٢٩٤	٩٥,٠٥٣	٧٣٣	٦٧,٤١٧	٢,٥٣٩	٢٢٣,٣٦٥	٤٠٣,٤٠١
إعادة تقييم الأراضي والمباني	٦٣,٩٢٥	-	-	-	-	-	٦٣,٩٢٥
استبعادات	-	(٣,٩١٢)	-	-	(٣٣٥)	-	(٤,٢٤٧)
فروقات سعر الصرف	(٧,٢٥٠)	(١,٢٢٤)	٩,٠٥٧	٢٤,٣١٨	١٣,٨٦٥	-	٣٨,٧٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,١٦٨,٢٦٤	٥٧٨,٨٧٠	١٠٨,٦٦٧	١,٤٨٦,٧٥٧	٣٢,٢٠٩	٥٢٥,٨٧٧	٤,٩٠٠,٦٤٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,١٦٨,٢٦٤	٥٧٨,٨٧٠	١٠٨,٦٦٧	١,٤٨٦,٧٥٧	٣٢,٢٠٩	٥٢٥,٨٧٧	٤,٩٠٠,٦٤٤
إضافات/ تحويلات	(٩,٦٧٥)	٦٣,٠٧٤	٢,٢٢٥	١٢٥,٤٨٦	٣٣,٥٠٨	٣٢,٤٨٣	٢٤٧,١٠١
إعادة تقييم الأراضي والمباني	٣٧,٢٣٥	-	-	-	-	-	٣٧,٢٣٥
استبعادات	(٢٠٤)	(٣٤,٩٤٣)	(١,١٥٧)	(٢,٦٠٥)	(٣,٧٤٧)	-	(٤٢,٦٥٦)
فروقات سعر الصرف	(٦,١١٣)	(١,٠٢٩)	٤,٠٥٠	(٢,٤٧٥)	(٥,٧٧٤)	-	(١١,٣٤١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,١٨٩,٥٠٧	٦٠٥,٩٧٢	١١٣,٧٨٥	١,٦٠٧,١٦٣	٥٦,١٩٦	٥٥٨,٣٦٠	٥,١٣٠,٩٨٣
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٨,٢٣٤	١٣٣,٩٧٧	٩٣,١٥٩	١,٢٣٦,٥٦٨	٣,٤٢٢	-	١,٦٤٥,٤٦٠
استهلاك السنة	٢٨,٤٣٦	١٠,٦١٨	٣,٢٧٣	٩٠,٦٥٣	٤,٣٤٨	-	٢٣٢,٨٩٧
استبعادات	-	(٣,٩١٢)	-	-	(١٥٣)	-	(٤,٠٦٥)
فروقات سعر الصرف	(٢,٦٧٦)	(٢,٨١٤)	(٤,٢٠٢)	(١١,٣٨٤)	(٢,٩٣٢)	-	(٢٤,٠٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٤,٠٩٤	٢٣٣,٤٣٨	٩٢,٢٣٠	١,٣١٥,٨٣٧	٤,٦٨٥	-	١,٨٥٠,٢٨٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٤,٠٩٤	٢٣٣,٤٣٨	٩٢,٢٣٠	١,٣١٥,٨٣٧	٤,٦٨٥	-	١,٨٥٠,٢٨٤
استهلاك السنة	٢٨,١٨٥	١١٥,٣٧١	٢,٥٦٥	٨٤,٤٢٩	٦,٥٨٤	-	٢٣٧,١٣٤
استبعادات	-	(٩,١٩٣)	(١,٠٠٨)	(٢,٦٦٠)	(٩٩٨)	-	(١٣,٤٥٩)
فروقات سعر الصرف	(٥,٩٥٢)	(٢,٧٢٢)	٥٤٧	٥,٤٥٤	(٣,١٠٢)	-	(٥,٧٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢٦,٣٢٧	٣٣٦,٨٩٤	٩٤,٣٣٤	١,٤٠٣,٤٦٠	٧,١٦٩	-	٢,٠٦٨,١٨٤
صافي القيمة الدفترية							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٦٤,١٧٠	٣٤٥,٤٣٢	١٦,٤٣٧	١٧٠,٩٢٠	٢٧,٥٢٤	٥٢٥,٨٧٧	٢,٠٠٠,٣٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٩٦٣,١٨٠	٣٦٩,٠٧٨	١٩,٤٥١	٢٠٣,٧٠٣	٤٩,٠٢٧	٥٥٨,٣٦٠	٢,٠٦٢,٧٩٩
حق استخدام الأصول يتعلق بما يلي:							
أراضي ومباني	٢٠٢٣ ٢٦٩,٠٧٨	٢٠٢٢ ٣٤٥,٤٣٢					



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ١٤ ( موجودات غير ملموسة

الشهرة	العلامة التجارية	علاقات العملاء	الودائع	البرمجيات المطورة داخليا	الاجمالي
٢٠,٦٤٨	٣٦,٧٢٣	٣١٨,٣٥١	٧٣,٢٩٥	٤٠,١٠٦	٤٨٩,١٢٣
-	٣٢٦	-	-	٢٢,٩٤٠	٢٣,٢٦٦
(٣,٦٧٨)	-	-	-	-	(٣,٦٧٨)
(٦,٩٦٥)	(١,٨٨٢)	٢٣,٣٥٧	٥,٦٠٣	(٦٠١)	١٩,٥١٢
١٠,٠٠٥	٣٥,١٦٧	٣٤١,٧٠٨	٧٨,٨٩٨	٦٢,٤٤٥	٥٢٨,٢٢٣
١٠,٠٠٥	٣٥,١٦٧	٣٤١,٧٠٨	٧٨,٨٩٨	٦٢,٤٤٥	٥٢٨,٢٢٣
-	-	-	-	٢٤,٢٦٦	٢٤,٢٦٦
(٥,١٠٤)	-	-	-	(٣٩)	(٥,١٤٣)
(٢,٣٦٧)	(٢,٠٧٢)	٢٩,٢٢٧	٤,٣٣٣	(٨,٩٦٧)	٢٠,١٥٤
٢,٥٣٤	٣٣,٠٩٥	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٧٧,٧٠٥	٥٢٧,٥٠٠
-	٢٤,٦٧٩	٢٩٧,١٤٩	٦٦,٥٨٤	٢٥,٣٣٦	٤١٣,٧٤٨
-	١,٤٠٣	٣٦,٨٩٣	٨,٣٢٣	٢٢,٦٦٦	٦٩,٢٨٥
-	(٤,٧٦٦)	-	١	(١٦,٠٨٥)	(٢٠,٨٥٠)
-	٢١,٣١٦	٣٣٤,٠٤٢	٧٤,٩٠٨	٣١,٩١٧	٤٦٢,١٨٣
-	٢١,٣١٦	٣٣٤,٠٤٢	٧٤,٩٠٨	٣١,٩١٧	٤٦٢,١٨٣
-	٣,٦٦٣	٣٦,٨٩٣	٨,٣٢٣	١٧,٦٧٦	٦٦,٥٥٥
-	(٤,٧٨١)	-	-	(١٨,٨٦٧)	(٢٣,٦٤٨)
-	٢٠,١٩٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٣٠,٧٢٦	٥٠٥,٠٩٠
١٠,٠٠٥	١٣,٨٥١	٧,٦٦٦	٣,٩٩٠	٣٠,٥٢٨	٦٦,٠٤٠
٢,٥٣٤	١٢,٨٩٧	-	-	٤٦,٩٧٩	٦٢,٤١٠

#### التكلفة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

استحواذات

انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٣٢)

فروقات سعر الصرف

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

استحواذات

انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٣٢)

فروقات سعر الصرف

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### الإطفاء وانخفاض القيمة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

الاطفاء خلال السنة

فروقات سعر الصرف

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

الاطفاء خلال السنة

فروقات سعر الصرف

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### صافي القيمة الدفترية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فحص انخفاض القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة إلى الوحدة المنتجة للنقد بالمجموعة، وهي الترتانيف بنك. تم استخدام معدل خصم قدره ٣٥,٩ % (٢٠٢٢ : ٢٤,٧ %) ومعدل نمو نهائي ٢,٥ % (٢٠٢٢ : ٢,٥ %) لتقدير المبلغ القابل للاسترداد لالترانيف بنك.

قامت المجموعة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي وفقًا لسياساتها المحاسبية وأجرت تحليل حساسية للافتراضات الأساسية المستخدمة في حسابات القيمة قيد الاستخدام. وكانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد أعلى من القيم الدفترية.

#### ١٥ ( الموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(معاد ذكره)	
٢٠,٧٨٢	٦,٤١٤
٧٨,٥٨٩	٧٥,٢٢٤
٧٤٢,١١٩	١,٠١٤,٧٦٣
٣,٥٦٣,٨٠٨	٣,٩٢٠,٩٨٣
٩٣٦,٠٧٥	٨٨٢,٦٣٣
٣٣٤,٨٩٧	١٦٣,٥١٢
١٩,٢٥٨	٣٤,٥٢٤
٤٩٦,٦٧٦	٣٧٠,٤٠٧
٦,١٩٢,٢٠٤	٦,٤٦٨,٤٦٠

فوائد مستحقة

مصاريف مدفوعة مسبقا

مبالغ مدينة

ضمانات معاد حيانتها \*

قيمة عادلة موجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)

شيكات تحت التسوية

أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٨)

أخرى

\* تمثل قيمة العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون .





ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ١٦ أرصدة من بنوك

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
أرصدة مستحقة لبنوك مركزية	١,٢١٧,٢٥٨	٩٦١,٥٨٧	
حسابات جارية	٣٦٣,٠٩١	٤٦٣,٢٧٥	
ودائع لدى بنوك	٨,٤٢٠,٠٠٥	١٣,٢٩٧,٦٩٤	
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	٨,٧٢٠,٨٣٧	٩,٢٦٤,٦٥٥	
الفائدة المستحقة	٨٤,٠٦٦	٦٦,٨٠٣	
<b>الإجمالي</b>	<b>١٨,٨٠٥,٢٥٧</b>	<b>٢٤,٠٥٤,٠١٤</b>	

## ١٧ ودائع العملاء

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ودائع جارية وتحت الطلب	٢١,٤٣٧,٥٣٧	٢٦,٠٠٣,١٩٧	
ودائع توفير	٥,٤٧٠,٠٦٩	٥,٩٤٨,٢٤٦	
ودائع لأجل	٤٨,٩٦١,٨٠٦	٥٠,٧٣٢,٣٦٢	
الفائدة المستحقة	٦٧١,٨١٦	٤٨٣,٦٨٧	
<b>الإجمالي</b>	<b>٧٦,٥٤١,٢٢٨</b>	<b>٨٣,١٦٧,٤٩٢</b>	

## الحكومة

مؤسسات حكومية وشبه حكومية

الأفراد

الشركات

مؤسسات مالية غير بنكية

الفائدة المستحقة

## ١٨ سندات دين

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
سندات EMTN - الرئيسية غير المضمونة *	٦,٩٠٢,٤٩٠	٩,٨٢٧,٨٠٢	
سندات رئيسية *	٤٨,١٧٦	١١١,٤٥٦	
سندات ثانوية *	٧٢٦,٥٧٧	٧٢٧,٤٣٧	
أخرى **	١٧٢,٠٠٦	-	
الفائدة المستحقة	٥٠,١٥١	٤٧,٦٢١	
<b>الإجمالي</b>	<b>٧,٨٩٩,٤٠٠</b>	<b>١٠,٧١٤,٣١٦</b>	

\* يعرض الجدول أدناه تفاصيل سندات الدين كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الأداة	المصدر	المبلغ المصدر	تاريخ الاصدار	الاستحقاق	الكوبون
سندات EMTN-الرئيسية	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٣٦ مليون دولار *	فبراير - ٢٠١٩	فبراير - ٢٠٢٤	صوفرا + ١,٩٥ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	١٠ مليون دولار *	فبراير - ٢٠٢٠	فبراير - ٢٠٢٥	صوفرا + ١,٢٤ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٦٦٠ مليون هونج كونج دولار *	أغسطس - ٢٠٢٠	أغسطس - ٢٠٢٥	فائدة ثابتة ٢,٠٦ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٥٠٠ مليون دولار *	سبتمبر - ٢٠٢٠	سبتمبر - ٢٠٢٥	فائدة ثابتة ٢,٠٦ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	١٨٥ مليون فرنك سويسري *	نوفمبر - ٢٠٢٠	نوفمبر - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ٠,٧٤٥ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	١٥٠ مليون فرنك سويسري *	ابريل - ٢٠٢١	ابريل - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ٠,٢١ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٧٠٠ مليون دولار *	مايو - ٢٠٢١	مايو - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ٢ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٧٧ مليون دولار هونج كونج *	أغسطس - ٢٠٢١	أغسطس - ٢٠٢٤	فائدة عائمة ليبور + ٠,٤٨ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٣٦ مليون دولار نيوزلندي *	أغسطس - ٢٠٢١	أغسطس - ٢٠٢١	بي كيه ي إم + ١,٣٨ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٣٢ مليون دولار نيوزلندي *	سبتمبر - ٢٠٢١	سبتمبر - ٢٠٢١	بي كيه ي إم + ١,٣٦ %
	سى ي كيو فاينانس ليمنتد	٤٢٩ مليون ريال قطري *	مارس - ٢٠٢٣	مارس - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ٥,٨٥ %
سندات ثانوية	الترناتيف بنك	٢٠٠ مليون دولار أمريكي	سبتمبر - ٢٠٢٣	أبريل - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ١٠,٥ %
سندات رئيسية	الترناتيف بنك	١٠٤ مليون ليرة تركية	سبتمبر - ٢٠٢٣	مارس - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ١٩,٣ %
	الترناتيف بنك	٨٤ مليون ليرة تركية	أكتوبر - ٢٠٢٣	ابريل - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ٢٠,٥ %
	الترناتيف بنك	١١٩ مليون ليرة تركية	نوفمبر - ٢٠٢٣	مايو - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ٢٤,٠ %
	الترناتيف بنك	٨٣ مليون ليرة تركية	نوفمبر - ٢٠٢٣	مايو - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ٢٢,٠ %

\* مصدرة ومضمونة من قبل البنك.

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



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ١٨ ( سندات دين (تابع)

يتم تحليل الحركة في سندات الدين على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥,٢٨٥,٧٨٨	١٠,٧١٤,٣١٦	الرصيد في ١ يناير
١,٠٥٠,١٦٥	٦٦٢,٦٠١	إضافات
(٥,٣٤٢,٦٢٧)	(٣,٥٦٩,٤٥٠)	مدفوعات مسددة
١٠,٤٧٢	٦,١٨٦	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
(٦,١٧٩)	٥٤,٢١١	الفائدة المستحقة
(٢٨٣,٣٠٣)	٣١,٥٣٦	فروقات سعر الصرف
١٠,٧١٤,٣١٦	٧,٨٩٩,٤٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق سندات الدين كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٦٤٦,١٩١	١,٨٨٥,٤٤٩	حتى ١ سنة
١,٤٨٦,٦٧٩	٢,١٥٩,٩٨٢	من ١ إلى ٣ سنوات
٥,٥٨١,٤٤٦	٣,٨٥٣,٩٦٩	أكثر من ٣ سنوات
١٠,٧١٤,٣١٦	٧,٨٩٩,٤٠٠	الاجمالي

## ١٩ ( قروض أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(معاد ذكره)		قروض ثنائية
٢,٢٢٧,٤٠٠	٧,٤٤٠,٦١١	قروض مشتركة
٨,٣٦٥,٠٢٧	١٢,٦٩٥,٦٨٨	أخرى
٦,٢٠٧,٥٠٠	٥,٦٩٤,٦٦٧	الفائدة المستحقة
٢٧١,٨٢٠	٤٣٥,٩٢٢	الاجمالي
١٧,٠٧١,٧٤٧	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	

الحركة في القروض الأخرى كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥,٧١٨,٧٥٣	١٧,١٠٦,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
٩٤٨,٢٢٠	-	معاد صياغته (إيضاح ٤٠)
١٦,٦٦٦,٩٧٣	١٧,١٠٦,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير - معاد صياغته
٨,٣٣٣,٧٨٦	١٥,٣٢٤,٢٦٥	إضافات
(٧,٣٧٤,٢٩٧)	(٥,٣٩١,٥٢١)	مدفوعات مسددة
٢٢,٨٦٧	١٠٢,٤٩٤	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
١٧٩,٥٥٣	١٦٤,١٠٢	الفائدة المستحقة
(٧٥٧,١٣٥)	(١,٠٣٨,٧٧٩)	فروقات سعر الصرف
١٧,٠٧١,٧٤٧	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق القروض الأخرى كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٧٨٥,٧٢٢	٨,٥٠٩,١٩٦	حتى سنة واحدة
٦,٧٧٢,٥٥١	٤,٣٧٦,٧٠٢	من ١ إلى ٣ سنوات
٤,٥١٣,٤٧٤	١٣,٣٨٠,٩٩٠	أكثر من ٣ سنوات
١٧,٠٧١,٧٤٧	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	الاجمالي

٢٠ (مطلوبات أخرى)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨١,٧٩١	٣٨٩,٢١٧	مصاريف مستحقة دائنة
١٧٧,٤١٧	١٧٩,٧٧٤	مخصصات أخرى (إيضاح أ)
٨٢٦,٢٣٤	٦٩٩,٢٢٦	قيمة عادلة سالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
١٨٨,٤٢٦	١٧٧,٩١٨	إيرادات غير مستحقة
٧٥١,٥٥٥	٦١٦,٦٦٠	هوامش نقدية
٦٣٤,٣٨٨	٨٠٣,٤١١	ذمم دائنة
١٨,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٩)
٧٠,٢٧٨	٧٥,٢٥٦	صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية ("دعم") (إيضاح ٢٣)
١٨,٩٦٥	٢١,٤٥٨	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٦٥,٦٨٧	٥٢,٠٨٧	الشيكات المصرفية وأوامر الدفع
١٤,٣٨٤	٢٤,١٥٠	أرصدة غير مطالب بها
٤,٣٠٥,١٢٤	٥,٠٩٩,٧٨٩	أرصدة مستحقة تتعلق بالقبول البنكية
٣٦٦,٧٠٤	٢٦٣,٤١٩	مطلوبات الإيجار (إيضاح ب)
٨٥,٢٧٦	١٠١,٠٩٧	مطلوبات منافع الموظفين (إيضاح ٣١ وإيضاح ج)
١٦,١٩١	١٤,١١٩	ضريبة الدخل المستحقة
١,٦٨٤,٦٣١	١,٧٠٩,٧٥٣	أخرى
٣١٨,٣٥٣	٢٠٤,٨٣٩	صافي خسائر انخفاض القيمة على مطلوبات القروض والضمانات المالية
<u>٩,٧٢٣,٩٠٤</u>	<u>١٠,٤٥٧,٦٧٣</u>	الاجمالي

أ (مخصصات أخرى)

٢٠٢٢ اجمالي	٢٠٢٣ اجمالي	صندوق التقاعد (٢)	صندوق ادخار (١)	
١٨٢,٩٠٢	١٧٧,٤١٧	٩٤٠	١٧٦,٤٧٧	الرصيد في ١ يناير
٢١,٤٥٥	٣٤,٨٩٥	١٢,١٨٧	٢٢,٧٠٨	مخصصات مكونة خلال السنة (إيضاح ٣١)
٤,٨٥٥	٤,٦٤٧	-	٤,٦٤٧	عائدات الصندوق
٨,٥٤٦	٩,٨٨٥	٦,٢١٣	٣,٦٧٢	صندوق الادخار - مساهمة الموظفين
(١٢,٣٢٤)	(١٨,١٥٧)	(١٨,١٥٧)	-	المحول إلى صندوق هيئة التقاعد
(٢٥,٢١١)	(٢٢,٧٢٦)	-	(٢٢,٧٢٦)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
(٢,٨٠٦)	(٦,١٨٧)	-	(٦,١٨٧)	فروقات سعر الصرف
<u>١٧٧,٤١٧</u>	<u>١٧٩,٧٧٤</u>	<u>١,١٨٣</u>	<u>١٧٨,٥٩١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

ب) التزامات الإيجار

يبين الجدول أدناه موجز آجال استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٧,٥٦٨	١٣٤,٨٣٤	حتى سنة واحدة
٢٢٩,١٣٦	١٢٨,٥٨٥	أكثر من سنة واحدة
<u>٣٦٦,٧٠٤</u>	<u>٢٦٣,٤١٩</u>	الاجمالي

( ٢٠ ) مطلوبات أخرى (تابع)

ج ) مطلوبات منافع الموظفين

قام البنك بمنح حقوق ارتفاع قيمة الأسهم للموظفين بما في ذلك الإدارة العليا، بدلاً من المكافآت المؤجلة وفقاً لما وافقت عليه لجنة حوكمة الشركات البريطانية. تمثل حقوق ارتفاع قيمة الأسهم حقاً مشروطاً في استلام دفعة نقدية بالرجوع إلى قيمة أسهم البنك خلال فترة زمنية محددة. لا توفر حقوق ارتفاع قيمة الأسهم هذه أي حق في الحصول على أسهم البنك أو حقوق التصويت أو توزيعات الأرباح المرتبطة بها. تم تقدير القيمة العادلة باستخدام نموذج بلاك سكولز، مع الأخذ في الاعتبار الشروط والأحكام التي تم بموجبها منح حقوق الأداء. سيتم تسوية حقوق ارتفاع قيمة الأسهم نقداً.

أ. يلخص الجدول التالي المعلومات بشأن الخيارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

السنة	الخيارات القائمة
٢٠١٨	١١,٦٩١,١١٧
٢٠٢٠	٨٩,٤٦٤,٧٦٩
٢٠٢١	٢٨,٨٧٠,٦٥٧
٢٠٢٢	١٢,٤٢٨,٣٣١

ب. كانت الحركة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		في ١ يناير الممنوح خلال السنة الممارسات خلال السنة المصادر / الملغاة / المنتهية الصلاحية خلال السنة في ٣١ ديسمبر
عدد الخيارات	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	عدد الخيارات	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	
٢٠١,٤٢٤,٩٠٧	٤,٤٤	٢٠١,٩٥٨,٩٠٧	٥,٣٨	
٥٣,٩٩٠,٨٦٧	٧,٤٨	٣٠,٤٧٤,٥٨٢	٥,٦٧٣٦	
(٥٣,٤٥٦,٨٦٧)	٧,٤٨	(٣٥,٤٢٦,٣٠٦)	٣,٦	
-	-	(٥٤,٥٥٢,٣٠٩)	٦,٠٦	
٢٠١,٩٥٨,٩٠٧	٥,٣٨	١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	٥,٦٩	

٢٠٢٢		٢٠٢٣		التقلبات المتوقعة (%) عائدات الأرباح (%) سعر الفائدة خالي المخاطر (%) مدة المنح سعر السهم (بالريال القطري)
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الحد الأقصى	
%٢٦,١٨	%٣١,٣٣	%٢٣,٦٩	%٢٨,١٤	
%٧,٢٩	%١٠,٤٠	%٥,٠٨	%٤,٦٩	
%٣,٩٠	%٤,٦١	%٥,٩٨	%٥,٨٩	
٣ سنوات ٥		٣ سنوات ٦,٢		

( ٢١ ) حقوق الملكية

أ ) رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع للبنك ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري (٢٠٢٢: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري) موزع على ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً عادياً (٢٠٢٢: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً) بقيمة اسمية ١ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠٢٢: ١ ريال قطري للسهم الواحد).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	عدد الأسهم المسموح بها القيمة الاسمية للسهم العادي ( ريال قطري ) رأس المال المصدر والمدفوع ( بالآلف ريال قطري )
٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	
١	١	
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم عادي (٢٠٢٢: ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم).

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



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ٢١ ( حقوق الملكية ( تابع )

### ب ( احتياطي قانوني

يبلغ الاحتياطي القانوني للبنك التجاري والتراخيص بنك ٩,٧٧٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٩,٧٦٤ ريال قطري) و ٢٤٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١٠٥ مليون ريال قطري) على التوالي.

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

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

### ج ( احتياطي عام

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

### د ( احتياطي المخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الالتزامات الطارئة في الخاصة بالاصول المالية للقطاعين العام والخاص بنسبة ٢,٥٠% كحد أدنى من إجمالي قروض وسلف المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات المحددة والفوائد المعلقة. يتم استبعاد التمويل المقدم أو المضمون من قبل وزارة المالية، أو التمويل مقابل ضمانات نقدية، خلال العام الحالي، لم يتم التحويل (٢٠٢٣: لا يوجد) (٢٠٢٢: ١٤٣ مليون ريال قطري) إلى حساب احتياطي المخاطر.

### هـ ( احتياطي القيمة العادلة

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الزملاء	الإجمالي
(٢١٢,٤٥١)	(٥١,٥٠٥)	(٢٦٣,٩٥٦)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

(١٥٣,٥٢٤)	-	(١٥٣,٥٢٤)
(٢٧,٤٦٦)	-	(٢٧,٤٦٦)
(١,٣٨١)	-	(١,٣٨١)
-	-	-
-	١٨,٥٧٦	١٨,٥٧٦
(١٨٢,٣٧١)	١٨,٥٧٦	(١٦٣,٧٩٥)
٢٨,٤٦٩	-	٢٨,٤٦٩
(٣٦٦,٣٥٣)	(٣٢,٩٢٩)	(٣٩٩,٢٨٢)

التأثير على الأوراق المالية

التأثير على سندات الدين

صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

صافي الحركة في الجزء الفعال من تحولات التدفقات النقدية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات الزميلة

صافي الحركة خلال السنة

محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢٣,٦٦٩ ٨,٩٣٢ ٣٣٢,٦٠١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

٤٢٤,٢٤٦	-	٤٢٤,٢٤٦
(٧٨٢,٧١٢)	-	(٧٨٢,٧١٢)
(٣٩)	-	(٣٩)
-	-	-
-	(٦٠,٤٣٧)	(٦٠,٤٣٧)
(٣٥٨,٥٠٥)	(٦٠,٤٣٧)	(٤١٨,٩٤٢)
(١٧٧,٦١٥)	-	(١٧٧,٦١٥)
(٢١٢,٤٥١)	(٥١,٥٠٥)	(٢٦٣,٩٥٦)

التأثير على الأوراق المالية

التأثير على سندات الدين

صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

صافي الحركة في الجزء الفعال من تحولات التدفقات النقدية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات الزميلة

صافي الحركة خلال السنة

محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### و ( احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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



ألف ريال قطري

## البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ( ٢١ ) حقوق الملكية ( تابع )

#### ز ) احتياطات أخرى

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦٨٤,٠٢٧	٨٨٤,٩٧٧
٢٢٢,٢٩٦ (٢١,٣٤٦)	٢٩٤,١٧٠ (٤١,١٩٣)
٢٠٠,٩٥٠	٢٥٢,٩٧٧
٨٨٤,٩٧٧	١,١٣٧,٩٥٤

الرصيد كما في ١ يناير

الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك  
الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة

صافي الحركة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

#### ح ) الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٥ ٪ عن عام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٥ ٪ أرباح نقدية). يخضع هذا المقترح لموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

#### ط ) توزيعات الأرباح

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥ ٪ عن عام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٦ ٪ أرباح نقدية) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ وتم توزيعها على المساهمين.

#### ك ) احتياطي إعادة التقييم

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

#### ل ) أسهم حوافز الموظفين الوهمية

تمثل أسهم حوافز الموظفين الوهمية الأسهم التي تملكها الشركات ذات الأغراض الخاصة. تحتفظ هذه الكيانات بأسهم حوافز الموظفين الوهمية نيابة عن البنك من أجل التحوط من التعرض لأسعار الأسهم المشار إليها والمرتبطة بنظام منافع الموظفين القائم على الأسهم المسددة نقداً والذي تديره المجموعة.

هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة ليست مملوكة قانونياً للمجموعة. ومع ذلك، فإن التقييم الموحد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ قد دفع المجموعة إلى الاعتراف بالأسهم الوهمية الأساسية في البيانات المالية الموحدة كتعديل لحقوق الملكية.

إن الأسهم الأساسية ليست مملوكة قانوناً للبنك ولا تمتلك حق التصويت المرتبط بهذه الأسهم.

في حين أن المجموعة لا تملك السيطرة القانونية أو ملكية الشركات ذات الأغراض الخاصة، إلا أن إعادة تقييم الهيكل خلال السنة قد حددت أنها انهارت مما أدى إلى الاعتراف بالأسهم الأساسية.

#### م ) الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي

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

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

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

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

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

#### ٢٢ ) الدخل الشامل الآخر

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٢٦ (٧٨٣,٠٣٨) (٧٨٢,٧١٢)	٤٦,٤٣١ (٧٣,٨٩٧) (٢٧,٤٦٦)
(٣٩)	(١,٣٨١)
(٢,١٣٥,٨٢٨)	(٥٧١,١٢٧)
(٦٤,٣٧٠)	١٣,٦٥٤
(١٦٢,٧٠٨)	(٥١,٩٨٢)
(٣,١٤٥,٦٥٧)	(٦٣٨,٣٠٢)

التغير الإيجابي في القيمة العادلة

التغير السلبي في القيمة العادلة

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي المبلغ المحوّل إلى الربح أو الخسارة\*

فروقات تحويل العملات الأجنبية لعملية أجنبية

حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والترتيب المشترك

صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية

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

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

حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والترتيب المشترك

إعادة تقييم الأراضي والمباني\*\*

تأثير التضخم المفرط

إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى

\* صافي المبلغ المحوّل إلى الربح والخسارة يتضمن التغير الإيجابي للقيمة العادلة بمبلغ ١١٢ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ٤٨ ألف ريال قطري) و تغير في القيمة السالبة للقيمة العادلة بمبلغ ١,٤٩٣

ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ٩ ألف ريال قطري).

\*\* يشمل ذلك ضريبة مؤجلة بمبلغ ٢٠,٦ مليون ريال قطري.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٢٤,٢٤٦	(١٥٣,٥٢٤)
٣,٩٣٣	٤,٩٢٢
٦٣,٩٢٥	٥٧,٨٢٥
٢,٢٩٠,١١٩	٥٤٣,٥١٨
(٣٦٣,٤٣٤)	(١٨٥,٥٦١)

## ٢٣ ( المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

استنادا الى القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨، خصص البنك مبلغ ٧٥,٣ مليون ريال قطري ( ٢٠٢٢: ٧٠,٣ مليون ريال قطري) من الأرباح المدورة من أجل المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية في دولة قطر. يشكل مبلغ المساهمة ما نسبته ٢,٥ % من صافي أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## ٢٤ ( إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٥٤٦,٢١٤	٧,٢٤١,٩٠٣	قروض وسلف للعملاء
١,٢٢٧,٨١٠	١,٤٥٤,١٢١	سندات دين
٤٨٧,٢٢٩	٨٠٥,٢١٣	مبالغ مودعة لدى بنوك
٦٨,٧٤٩	٣٦,٥٢٢	مبالغ مودعة لدى بنوك مركزية
<u>٧,٣٣٠,٠٠٢</u>	<u>٩,٥٣٧,٧٥٩</u>	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيراد فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٨,٧٨٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٦,٨٨٥ مليون ريال قطري) وبقيمة عادلة قدرها ٧٥٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٤٤٥ مليون ريال قطري).

## ٢٥ ( مصروف الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٠٢٠,١٤٠	٣,١٣٤,٥٧٢	ودائع عملاء
٣٠١,٠٠٩	٢٢٥,٦٣٨	سندات دين
٥٩٦,١٣٠	١,٢٤٥,٨١٩	قروض أخرى
٢,٧٥٧	٢,٣٥٩	مصروفات الفائدة على التزامات الإيجار
٤٤٦,٩١٢	١,٠٦٢,٠٣٠	أرصدة من البنوك
<u>٣,٣٦٦,٩٤٨</u>	<u>٥,٦٧٠,٤١٨</u>	

## ٢٦ ( إيراد الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٦٧,٠٩٠	٤٥٥,٤٤٦	قروض وسلف للعملاء
٦١٥,١٧٨	٧١١,٩٨٩	رسوم بطاقات ائتمان وبطاقات خصم
١٥٧,٤٨٣	١٣٠,١٦٤	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٦٦٣,٧٧٠	٣٤٠,١٣٧	عمليات بنكية وعمليات أخرى
<u>١,٧٠٣,٥٢١</u>	<u>١,٦٣٧,٧٣٦</u>	

## ٢٧ ( مصروف الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٤٣,٣٣٤	٥٠٩,٣٦٠	رسوم بطاقات الائتمان والخصم
٨٤,٤٩٠	١٩٥,٩٤١	خدمات الوساطة
٢٣,٥٦٢	١٢٦,٩٩٠	أخرى
<u>٥٥١,٣٨٦</u>	<u>٨٣٢,٢٩١</u>	

## ٢٨ ( صافي ربح صرف عملات أجنبية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
<u>٤١٥,٣٤١</u>	<u>٥٢٨,٣٦٦</u>	التداول بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات الفورية

## ٢٩ ( صافي الدخل من استثمارات مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٠,٦٢٦	٣٢,٤١١	صافي الربح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
(٢٢٩,٧٩٠)	(١٨,٨٨٩)	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية
١٨٠,٧٨٤	٢٣٥,١٤٧	توزيعات أرباح
<u>١,٦٢٠</u>	<u>٢٤٨,٦٦٩</u>	

### ٣٠- إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢٠,٩٠٦	١١٠,٦٥٨	إيرادات الإيجار
(٣٦٢,١٧٥)	(٧٣,٢٣٥)	صافي القيمة العادلة للمشتقات
٢,١١٨	٢,٢٤٩	الدخل الآخر
<u>(٢٣٨,١٥١)</u>	<u>٣٩,٦٧٢</u>	

### ٣١- تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٥٩,٠٢٩	٧٢٠,٩٢٩	رواتب وبدلات (إيضاح)
١٣,٥٢٦	١٤,٠٧٩	رعاية صحية ومصاريف تأمين صحي
٢١,٤٥٥	٣٤,٨٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومساهمات صندوق التقاعد (إيضاح (٢٠) (أ))
١,١٧١	١,٤٧٨	تدريب وتعليم
<u>٥٩٥,١٨١</u>	<u>٧٧١,٣٨١</u>	

إيضاح: الرواتب والبدلات تشمل تكلفة بمبلغ ٨٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢) : تكلفة بمبلغ ٦٧ مليون ريال قطري) تتعلق بحقوق الأداء نتيجة لانخفاض القيمة السوقية.

### ٣٢- مصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٢,٥٢٧	٤٤,٣٧٩	دعاية وتسويق
١٨,٤٣٤	٢٣,٤٨١	أتعاب مهنية
٤٦,٩٨٦	٦٣,١٣١	اتصالات وخدمات وتأمين
١٨,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥٩,٦٧٩	٦٩,٧٦٣	إشغال وصيانة وتكاليف كمبيوتر وتقنية المعلومات
١,٠٥٧	٢,٠١٢	تكاليف سفر وأخرى
٤,٩١٦	٦,٨٢٤	مطبوعات وقرطاسية
٢٢,٨٤٦	٢٦,٩١٢	تكاليف استعانة بخدمات خارجية
٣,٦٧٨	٥,١٠٤	انخفاض قيمة الشهرة (إيضاح ١٤)
٣٢,٠٩٥	٩٨,٦٤٨	أخرى
<u>٢٤٠,٧١٨</u>	<u>٣٦٥,٧٥٤</u>	





ألف ريال قطري

البنك التجاري ( ش.م.ع.ق. )  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٣٣- مصروف ضريبة الدخل

فيما يلي مكونات مصروف ضريبة الدخل للعامين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧٧,١٧٢	٨٤,٢١٢
٣٧,١٧٣	(٣,٩٧٤)
١١٤,٣٤٥	٨٠,٢٣٨
٢,٩٢٥,٤٥٣	٣,٠٩٠,٤٦٥
(٢,٤٥٣,٤٠١)	(٢,٦٤٠,٤٣٤)
٤٧٢,٠٥٢	٤٥٠,٠٣١
%٢٤,٢٢	%١٧,٨٣
١١٤,٣٤٥	٨٠,٢٣٨
٥٤,٦٨٤	١١٠,٣٩٥
(٨٥,٩٢٣)	(٧١,٩٨٦)
٣١,٢٣٩	(٣٨,٤٠٩)
١١٤,٣٤٥	٨٠,٢٣٨

ضريبة الدخل الحالية  
(منفعة) / مصروف الضريبة المؤجلة

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

### الحركة في أرصدة الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي الأرصدة في ١ يناير	بيان الدخل	المسجلة في الدخل الشامل الآخر	فرق الصرف	الصافي	الضريبة المؤجلة الأصل	الالتزام
(١٧,٠٢١)	٨٥١	(٨,٧١١)	١٢,٠١٣	(١٢,٨٦٨)	(١٢,٨٦٧)	-
٤١,٥٥٣	٤,٥٥٠	-	١٥,٧٧٢	٦١,٨٧٥	٦١,٨٧٤	-
٨,٥٤٥	(٦٩٤)	-	(٧,٨٥١)	-	-	-
٢,٢٨٢	٨٣	-	(٢٧٥)	٢,٠٩٠	٢,٠٨٩	-
١	-	-	-	١	-	-
(١٦,١٠٢)	(٨١٦)	-	٣٤٤	(١٦,٥٧٤)	(١٦,٥٧٢)	-
١٩,٢٥٨	٣,٩٧٤	(٨,٧١١)	٢٠,٠٠٣	٣٤,٥٢٤	٣٤,٥٢٤	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الأرصدة في ١ يناير	بيان الدخل	المسجلة في الدخل الشامل الآخر	فرق الصرف	الصافي	الضريبة المؤجلة الأصل	الالتزام
٧,١٤٥	(٢٢,٧٥١)	-	(١,٤١٥)	(١٧,٠٢١)	(١٧,٠٢١)	-
٥٦,٩٢٨	٥٥,٣٨٢	-	(٧٠,٧٥٧)	٤١,٥٥٣	٤١,٥٥٣	-
(٣٣,٩٥١)	١٥,٩٤٠	(٥,١٢٩)	٣١,٦٨٥	٨,٥٤٥	٨,٥٤٥	-
٣,٩٦٦	٣,٠٩٨	-	(٤,٧٨٢)	٢,٢٨٢	٢,٢٨٢	-
١٧,٦٤٤	٣,٠٧٤	-	(٢٠,٧١٧)	١	-	-
١,٤٠٣	(١٧,٥٧٠)	-	٦٥	(١٦,١٠٢)	(١٦,١٠١)	-
٥٣,١٣٥	٣٧,١٧٣	(٥,١٢٩)	(٦٥,٩٢١)	١٩,٢٥٨	١٩,٢٥٨	-

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

### ٣٤- العائد على السهم

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٨١١,١٠٨	٣,٠١٠,٢٢٧	الأساسي / المخفف
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	ربح السنة العائد إلى حاملي أسهم البنك
٢,٥٢٧,٣٨٨	٢,٧٢٦,٥٠٧	يخصم: توزيعات الأرباح على الاستثمارات المؤهلة للحصول على رأس مال إضافي
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	حساب الربح العائد على السهم
(٢٠١,٦٩٢)	(١٩٩,٤٨٣)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالألف سهم (الإيضاح ٢١ (أ))
٣,٨٤٥,٥٦٢	٣,٨٤٧,٧٧١	يخصم: أسهم حوافز الموظفين الوهمية
٠,٦٦	٠,٧١	

العائدات الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال القطري)

### ٣٥- المطلوبات المحتملة ومطلوبات رأس المال الأخرى

#### (أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٨٥٥,٤١٧	٥,١٢٠,١٢٥	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٧,٦٣١,٦٠٢	١٥,٤٢٧,٩٣٩	خطابات ضمانات
٣,٠٣٤,٣٤٢	٣,٤٩٥,٠٧٤	خطابات اعتماد
٢٤,٥٢١,٣٦١	٢٤,٠٤٣,١٣٨	الإجمالي

#### (ب) مطلوبات رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢١١,٨٣٧	٣٣٠,٢١٢	الإجمالي

### تسهيلات غير مستغلة

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

### ضمانات وخطابات اعتماد

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



## ٣٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٢
٤,٠٠١,٠١٤	٣,٣٨٨,٣٨٤
١١,٦٢٥,٥٠٨	١٠,٩١١,٩٨٠
<u>١٥,٦٢٦,٥٢٢</u>	<u>١٤,٣٠٠,٣٦٤</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية\*

أرصدة مستحقة من البنوك حتى ٩٠ يوما

\* لا يشتمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية على الاحتياطي النقدي اللازم.

## ٣٧- المشتقات

في سياق الأعمال العادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. المشتقات هي أدوات مالية تستمد قيمتها من أسعار العناصر الأساسية مثل الأسهم والسندات وأسعار الفائدة والعملات الأجنبية وفروق الائتمان والسلع والأسهم أو المؤشرات الأخرى. تتيح المشتقات للمستخدمين زيادة أو تقليل أو تغيير التعرض لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق. تشتمل الأدوات المالية المشتقة على العقود الآجلة والعقود الآجلة والمقايضات والخيارات. يتم الدخول في هذه المعاملات بشكل أساسي مع البنوك والمؤسسات المالية. في سياق الأعمال العادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. المشتقات هي أدوات مالية تستمد قيمتها من أسعار العناصر الأساسية مثل الأسهم والسندات وأسعار الفائدة والعملات الأجنبية وفروق الائتمان والسلع والأسهم أو المؤشرات الأخرى. تتيح المشتقات للمستخدمين زيادة أو تقليل أو تغيير التعرض لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق. تشتمل الأدوات المالية المشتقة على العقود الآجلة والعقود الآجلة والمقايضات والخيارات. يتم الدخول في هذه المعاملات بشكل أساسي مع البنوك والمؤسسات المالية.

**العقود الآجلة** تمثل التزامات بشراء العملات الأجنبية و/أو المحلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير القابلة للتسليم (أي تمت تسوية المعاملة بشكل صافي). اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مستقبلية لأسعار الفائدة يتم التفاوض عليها بشكل فردي والتي تتطلب تسوية نقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق الحالي، على أساس مبلغ أصلي افتراضي.

**المقايضة** تمثل مقايضات العملة وأسعار الفائدة التي تمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بمجموعة أخرى. وتؤدي المقايضات إلى تبادل اقتصادي للتدفقات النقدية الناشئة عن العملات أو أسعار الفائدة (على سبيل المثال، سعر ثابت مقابل سعر عائم) أو مزيج من كل هذه (أي مقايضات أسعار الفائدة بين العملات). لا يتم إجراء أي تبادل لأصل المبلغ، باستثناء بعض مقايضات العملات المتبادلة.

**الخيارات** هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، إما بشراء أو بيع كمية محددة من السلعة أو الأداة المالية بسعر ثابت، إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة محددة.

تمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسارة المحتملة في حالة فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية والمبلغ الاسمي للعقود وسيولة السوق. للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان المتخذة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض الخاصة بها.

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

## المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

"تستخدم المجموعة المشتقات المالية، غير المخصصة في علاقة تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان أو بدء المراكز مع توقع الاستفادة من الحركة الإيجابية في الأسعار أو الأسعار أو المؤشرات. تشمل الأدوات المستخدمة بشكل رئيسي أسعار الفائدة ومقايضات العملات والعقود الآجلة يتم الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تمثل المشتقات الأخرى مشتقات غير تجارية والتي تشمل إجمالي مقايضات العائد وعقود حقوق الملكية الآجلة (للتحوط من تكلفة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) وغيرها التي لا يتم الاحتفاظ بها لإدارة التعرضات المذكورة أعلاه.

عندما لا يتم الاحتفاظ بالمشتقات للمتاجرة، ولم يتم تخصيصها في علاقة تحوط مؤهلة، فإنه يتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في الربح أو الخسارة."

## المشتقات المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات من خلال اتخاذ مراكز مقاصدة من أجل تقليل تعرضها للتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الفائدة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناشئة عن موجودات محددة تحمل فائدة مثل. تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر العملة المحددة على وجه التحديد.

## ٣٧- المشتقات (تابع)

المشتقات المحتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية  
تستخدم المجموعة العقود الآجلة/مقايضات العملات للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن أدواتها المالية. قامت المجموعة بمطابقة الشروط الهامة للمشتقات بشكل كبير للحصول على علاقة تحوط فعالة.

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:						
مشتقات محتفظ بها للمناجزة:						
٧٧,٩٥٤	٦٨,٧٨٤	٢,٢٢٣,٧٩٦	٩٨,٧٧٨	٣٨٢,٧٦٧	١,٧٢٧,٧١٢	١٤,٥٣٩
عقود للتبادل						
٣٢٢,٩٢٦	٢١,٨٩١	١٧,٤٦٢,٧٦٥	٨,٣١٨,٥٢٧	٩,١٢٣,٩٠٤	٢٠,٣٣٤	-
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية وغيرها						
٣٨٧,٩٣٤	٤٤٨,٦١٨	٦,٣٨٤,٣٥٧	٧٧٥,٤٣٢	٢,٣٣٠,٠٤٢	١,٨٧٤,٦٤٧	١,٤٠٤,٢٣٦
مشتقات أخرى						
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:						
٩١,٦٦٣	-	٩٤٦,٤٠٠	-	-	-	٩٤٦,٤٠٠
عقود تبادل أسعار الفائدة						
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:						
-	١٥٩,٩٣٣	٢,١١٦,٢٨٤	-	١,٤٤٨,٧٣٥	١٦٧,٤٤٠	٥٠٠,١٠٩
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية وغيرها						
٢,١٥٦	-	٩٨,٧٧٨	٩٨,٧٧٨	-	-	-
عقود تبادل أسعار الفائدة						
<b>٨٨٢,٦٣٣</b>	<b>٦٩٩,٢٢٦</b>	<b>٢٩,٢٣٢,٣٨٠</b>	<b>٩,٢٩١,٥١٥</b>	<b>١٣,٢٨٥,٤٤٨</b>	<b>٣,٧٩٠,١٣٣</b>	<b>٢,٨٦٥,٢٨٤</b>
الإجمالي						

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

مشتقات محتفظ بها للمناجزة:						
٣٠,٨٠٦	٤٦,٢٧٦	١٩,٩٥٦,٢٥٣	٤,٩٣١,٤٨٤	١٤,١٠٤,٠٩٠	٩٠٦,١٢٧	١٤,٥٥٢
عقود تبادل أسعار الفائدة						
٣٩٤,١٠٧	٦٩,٧٦٩	١٦,٨٢٠,٧٣٥	٦,٤٤١,٨٦٣	٧,٦٩٧,٨٠٤	٢,٢٢٤,٤٩٠	٤٥٦,٥٧٨
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية وغيرها						
٤١٥,٥٢٦	٥٩٢,٦٤٧	١٨,٩٩٤,٦٠٤	٣,٦١٣,٠٣٥	٩٣٩,٨١٨	١٢,٠٤٠,٧١٥	٢,٤٠١,٠٣٦
مشتقات أخرى						
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:						
٩٤,٣٦٧	-	٩٤٦,٤٠٠	-	-	-	٩٤٦,٤٠٠
عقود تبادل أسعار الفائدة						
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:						
-	٩٧,٥١٢	٤,٣٥٩,٣٤٦	-	١,٣٥٩,٦٣٥	٢,٤٧١,٥٨٩	٥٢٨,١٢٢
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية وغيرها						
١,٢٦٩	٢٠,٠٣٠	٩٦٣,٠٨٤	١١٦,٧٣٧	٦٩٠,٦٩٧	١٥٥,٦٥٠	-
عقود تبادل أسعار الفائدة						
<b>٩٣٦,٠٧٥</b>	<b>٨٢٦,٢٣٤</b>	<b>٦٢,٠٤٠,٤٢٢</b>	<b>١٥,١٠٣,١١٩</b>	<b>٢٤,٧٩٢,٠٤٤</b>	<b>١٧,٧٩٨,٥٧١</b>	<b>٤,٣٤٦,٦٨٨</b>
الاجمالي						

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

تحوط التدفقات النقدية:	البند المتحوط له	الوصف	العملة	القيمة الاسمية للعملة	المعدل المتوسط
تحوط التدفقات النقدية:					
عقود تبادل أسعار الفائدة	الاقتراضات	متغيرة مقابل الثابتة	ليرة تركية	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢٣,٣
	اصدار سندات	متغيرة مقابل الثابتة	دولار أمريكي	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٥
عقود تبادل العملات المختلفة					
	اصدار سندات	الفرنك السويسري إلى الدولار	دولار أمريكي	٣٦٢,١٦٦,٨٩٧	%١,٨
			الفرنك السويسري	٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٥
	دولار هونج كونج إلى دولار أمريكي		دولار أمريكي	٩٥,٠٥٣,١٣٨	%١,٩
			دولار هونج كونج	٧٣٧,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٤
	دولار نيوزيلندي إلى دولار أمريكي		دولار أمريكي	٤٨,٠٤٣,٤٨٠	%٢,٣
			دولار نيوزيلندي	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	%٥,٧
تحوط التدفقات النقدية:					
عقود تبادل أسعار الفائدة	سندات حكومية	الثابتة مقابل متغيرة	دولار أمريكي	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٨٣



## ٤٠ - معاد الصياغة

تم إعادة صياغة الأرصدة الافتتاحية للبيانات المالية الموحدة للمجموعة لعام ٢٠٢٣ وأرقام المقارنة للأسباب التالية:

## (أ) معاد صياغته للمشتقات

خلال السنة، حددت المجموعة بعض الأدوات المالية التي تستوفي تعريف المشتقات بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، والتي تم الاعتراف بالأثر المالي التاريخي المتعلق بالقيمة العادلة لها في فترة التقرير الحالية كتعديل افتتاحي اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. لا توجد مقارنة تم إعادة بيان الأرقام بسبب القيود المفروضة على مصادر بعض مدخلات البيانات التاريخية.

## (ب) التعديل المتعلق بتوحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة التي تسيطر عليها المجموعة

خلال السنة، حددت المجموعة بعض هياكل الشركات ذات الأغراض الخاصة والتي تم التوصل إلى أنها خاضعة لسيطرة المجموعة، كما تم الإفصاح عنها في إيضاح ٢١ (ك)، والتي لم يتم توحيدها سابقًا. تحتفظ هذه الكيانات بأسمهم حوافز الموظفين الوهمية نيابة عن المجموعة من أجل التحوط من التعرض لسعر الأسهم المشار إليه والمرتبط بنظام منافع الموظفين المبني على الأسهم المسددة نقدًا والذي تديره المجموعة كما هو موضح في إيضاح ٢٠ (٣). وقد أدى هذا التعديل إلى قيام المجموعة بالاعتراف بالأسهم الوهمية الأساسية في هذه البيانات المالية الموحدة كتعديل لحقوق الملكية. وفي الوقت نفسه، تم أيضًا تسجيل الالتزام المقابل الذي تم الحصول عليه من أحد البنوك التجارية لتمويل شراء الأسهم. إن الأسهم الأساسية ليست مملوكة قانونًا للبنك ولا يمتلك البنك أي حق تصويت مرتبط بهذه الأسهم.

## (ج) التعديل المتعلق بخسائر انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء

خلال السنة، حددت المجموعة أنه لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة على بعض القروض والسلفيات للعملاء منخفضة القيمة في عام ٢٠٢٢. وقد تم تصنيف هذه القروض على أنها منخفضة القيمة انتمائيًا في العام السابق ولكن لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة الناتجة. ونتيجة لذلك، فقد تم المبالغة في تقدير القروض والسلف للعملاء وتم التقليل من مصاريف انخفاض القيمة ذات الصلة. وقد تم تصحيح ذلك من خلال إعادة إدراج كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترات السابقة في بيان المركز المالي. ومع ذلك، فإن التأثير على قائمة الدخل لعام ٢٠٢٢ لم يكن جوهريًا كما هو موضح أدناه، وبالتالي تم تعديله في العام الحالي.

لم يكن لصافي تأثير التعديلات في (ب) و (ج) أعلاه تأثير جوهري على قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبالتالي، اختارت الإدارة عدم إعادة بيان الأرقام المقابلة في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبدلاً من ذلك، تم تعديل هذه التأثيرات خلال الفترة الحالية كتعديل افتتاحي اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.

يلخص الجدول التالي التأثيرات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

## بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (كما ورد سابقًا)	معاد صياغته متعلقة بالمشتقات (إيضاح أ)	تعديل يتعلق بتوحيد الكيانات ذات الأغراض الخاصة (ملاحظة ب)	التعديل المتعلق بخسائر انخفاض القيمة (ملاحظة ج)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (أعيد ذكره)
٦,٠٩٠,٩٧٧	-	١٤,٢٠٤	-	٦,١٠٥,١٨١
١٥,٧١٨,٧٥٣	-	٩٤٨,٢٢٠	-	١٦,٦٦٦,٩٧٣
-	-	(٩٣٤,٠١٦)	-	(٩٣٤,٠١٦)
<b>الموجودات</b>				
<b>موجودات أخرى</b>				
<b>المطلوبات</b>				
<b>مطلوبات أخرى</b>				
<b>حقوق الملكية</b>				
<b>أسهم حوافز الموظفين الوهمية</b>				

## بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (كما ورد سابقًا)	معاد صياغته متعلقة بالمشتقات (إيضاح أ)	تعديل يتعلق بتوحيد الكيانات ذات الأغراض الخاصة (ملاحظة ب)	التعديل المتعلق بخسائر انخفاض القيمة (ملاحظة ج)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (أعيد ذكره)
٦,١٧٦,٨٥٦	-	١٥,٣٤٨	-	٦,١٩٢,٢٠٤
١٥,٩٤١,٥٢٧	-	١,١٣٠,٢٢٠	-	١٧,٠٧١,٧٤٧
-	-	(١,١١٤,٨٧٢)	-	(١,١١٤,٨٧٢)
<b>الموجودات</b>				
<b>موجودات أخرى</b>				
<b>المطلوبات</b>				
<b>مطلوبات أخرى</b>				
<b>حقوق الملكية</b>				
<b>أسهم حوافز الموظفين الوهمية</b>				

بسبب التعديل أعلاه المتعلق بأسهم حوافز الموظفين الوهمية، انخفض المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مما أدى إلى إعادة بيان ربحية السهم الأساسية والمخفضة المعلن عنها سابقًا إلى ٠,٨٦ ريال قطري، كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٤.



ألف ريال قطري

البنك التجاري ( ش.م.ع.ق. )

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ٤٠- معاد الصياغة (تابع)

#### ج) التعديل المتعلق بخسائر انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (تابع)

#### بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

إن صافي الأثر الرجعي للتعديلات، كما هو موضح في الإيضاحات (ب) و (ج) أعلاه، على قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن جوهرياً. وبالتالي، اختارت الإدارة عدم إعادة بيان الأرقام التاريخية للربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك، تم تعديل هذه التأثيرات خلال الفترة الحالية كتعديل افتتاحي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، إلى جانب تأثير إعادة البيان في الإيضاح (أ)، والذي اعتبر أنه من غير العملي تحديد التأثير بأثر رجعي.

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (بعد التعديل اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	معاد صياغته متعلقة بالمشتقات (إيضاح أ)	تعديل يتعلق بتوحيد الكيانات ذات الأغراض الخاصة (ملاحظة ب)	التعديل المتعلق بخسائر انخفاض القيمة (ملاحظة ج)	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (أعيد ذكره)
--	--	---	---	---------------------------------

٩٨,٠١٦,١٨٢	-	-	(٣٤٦,٢٣١)	٩٧,٦٦٩,٩٥١
٦,١٩٢,٢٠٤	-	١١٤,٨٠٩	-	٦,٣٠٧,٠١٣
٩,٧٢٣,٩٠٤	١,٣٢٠,١٠٠	-	-	١١,٠٤٤,٠٠٤
٤,٥٦٣,٧٦٢	(١,٣٢٠,١٠٠)	١١٤,٨٠٩	(٣٤٦,٢٣١)	٣,٠١٢,٢٤٠

#### الموجودات

قروض وسلف للعملاء

موجودات أخرى

#### المطلوبات

مطلوبات أخرى

#### حقوق الملكية

الأرباح المدورة

#### ٤١- إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. تم إجراء إعادة التصنيف هذه لتحسين جودة العرض ولا تؤثر على الربح أو حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً.



## ٣٨- إدارة الصناديق المالية

كما في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، تحتفظ المجموعة بقيمة ٧٨٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٤٥٢ مليون ريال قطري) من الأوراق المالية الاستثمارية الدولية نيابة عن عملائها. ومن هذا المبلغ، يتم الاحتفاظ بأوراق مالية استثمارية بقيمة ٧٨٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٤٥٢ مليون ريال قطري) لدى دار حفظ وتسوية دولية. ويتم الاحتفاظ بالأوراق المالية الاستثمارية المتبقية لدى المؤسسات المالية التي تم شراء الأوراق المالية من خلالها. هذه المؤسسات المالية هي قادة الصناعة في مجالات تخصصهم. قامت المجموعة بوضع حدود قصوى لمثل هذه الملكية مع كل مؤسسة مالية وفقا لسياسة إدارة المخاطر الخاصة بها. بلغ دخل الرسوم والعمولات المكتسبة من إدارة الصناديق لعام ٢٠٢٣ ١٠,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٦,٧ مليون ريال قطري).

## ٣٩- الأطراف ذات العلاقة

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

جزء كبير من رصيد القروض والسلفيات والتمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم تأثير كبير فيها مضمون مقابل ضمانات ملموسة أو ضمانات شخصية. علاوة على ذلك، فإن أنشطة القروض والسلف والتمويل تؤدي بشكل مرضي إلى الوفاء بجميع الالتزامات.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	أعضاء مجلس إدارة البنك
١,٥٢٣,٨٦٤	١,٦١٦,١٤٧	- قروض وسلف وأنشطة التمويل (أ)
٧٨٩,٣٩١	١,١٧٠,٤٦٠	- الودائع
١٣,٨٠٩	٤,٥٠٧	- مطلوبات محتملة وإلتزامات أخرى
١٢٢,٣٩٦	٢١٤,٧٣٨	- إيرادات الفوائد والأتعاب
٢٩,٣٢٥	٣٥,٦٦١	- الفوائد المدفوعة لحساب ودائع أعضاء مجلس الإدارة
١٥٧	٢,١٦٠	- أخرى
١٨,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	- المكافآت والرسوم (ملاحظة ٣٢)
		الشركات الزميلة والترتيب المشترك
١٤٥,٦٠٠	١٤٦,٠٥٤	أرصدة لدى بنوك
٥١,٩٨٠	٣٤٤,٤٣١	أرصدة من بنوك
٥,٩٩٥	٦,٢٢٨	الودائع
١٠,٠٧٣	٧,٢٣١	مطلوبات محتملة
-	٧٠٨	- الفوائد المكتسبة من الشركاء
١,٢٩٧	٤,٥٤٨	- الفوائد المدفوعة إلى الشركات الزميلة
		مكافأة الإدارة العليا للبنك
٤٧,١١٥	٥٠,٦٤٨	أجور ومنافع أخرى *
٧,٥٢٢	٨,٠١٩	قروض وسلف

\* بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الأخرى المذكورة أعلاه، تم منح موظفي البنك بما في ذلك الإدارة العليا حقوق الأداء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت تكلفة حقوق الأداء للإدارة العليا ٢٩,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: تكلفة ٤٣,٣ مليون ريال قطري).

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠٢٢ (معاد ذكره)	٢٠٢٣	
٦,٦٨١,١٢٥	٧,٤٠٨,٨٦٥	الموجودات
٢٠,٥٧٠,١٦٠	٢٠,٦٤٢,٩٦٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٠,٧٧٩,٨٤١	٨٦,٧٦٥,٩٣٦	أرصدة لدى بنوك
٢٧,٦٥٥,٨٨٧	٢٨,٧٢٢,٣٦٦	قروض وسلف للعملاء
٥,٨٥٨,٥٥٧	٦,٢٠١,٩٤٤	استثمارات مالية
٢,٥٣٦,٦٢٧	٢,٥٩٩,٨٤٠	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك وشركات تابعة
٥,٦٥٥,١٨١	٥,٨٦٢,٣١٤	عقارات ومعدات
١٥٩,٧٣٧,٣٧٨	١٥٨,٢٠٤,٢٣٣	موجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
٢٣,٩٥٠,٠٠٩	١٨,٥٨٩,٨١٧	المطلوبات
٧٧,٦٣٢,٣٦١	٧٣,٧٨٤,٥٨٤	أرصدة من بنوك
٩,٨٧١,٣١٧	٧,١٠٥,٣١٢	ودائع عملاء
١٣,٤٣٩,٦٢٦	٢٢,٦٠٦,٧٨٣	سندات دين
٨,٨٧٦,٥٨١	٩,٧٣٩,٣٥٤	قروض أخرى
١٣٣,٧٦٩,٨٩٤	١٣١,٨٢٥,٨٥٠	مطلوبات أخرى
		إجمالي المطلوبات
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	حقوق الملكية
٩,٧٦٣,٤٢٩	٩,٧٦٣,٤٣٠	رأس المال
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	احتياطي قانوني
٢,٣٤٠,٣٣٢	٢,٣٤٠,٣٣٢	احتياطي عام
(٢٧٣,٧٥١)	(٣٤٧,٨٨٩)	احتياطي مخاطر
(٩٧,٥١٢)	(١٥٩,٩٣٣)	احتياطيات القيمة العادلة
(١,٤٨١,٥٠٤)	(١,٣٦٣,٤٠٦)	احتياطي تحوط التدفق النقدي
٨٣٤,٩٧٨	١,٠٨٧,٩٥٥	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٩٩٥,٦٣٦	٩٩٥,٦٣٦	احتياطيات أخرى
٣,٩٩٢,١٢٢	٤,١٦٨,٥٠٤	احتياطي إعادة التقييم
٢٠,١٤٧,٤٨٤	٢٠,٥٥٨,٣٨٣	أرباح مدورة
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
٢٥,٩٦٧,٤٨٤	٢٦,٣٧٨,٣٨٣	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
١٥٩,٧٣٧,٣٧٨	١٥٨,٢٠٤,٢٣٣	إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

التعديل المتعلق بخسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات للعملاء

قامت المجموعة بتحديد مخصصات لخسائر انخفاض القيمة على القروض والسلف للعملاء التي لم يتم الاعتراف بها سابقاً. كانت هذه المخصصات مرتبطة بأحداث محفزة وقعت في سنوات سابقة، إلا أنه تم الحصول على معلومات قاطعة خلال السنة. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الملاحظة ٤٠.

بخسائر انخفاض  
القيمة

(٣٤٦,٢٣١)  
(٣٤٦,٢٣١)

قروض وسلف للعملاء

صافي خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات للعملاء



(ب) بيان الدخل للبنك الأم

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٨٥٧,٩٩١	٧,٧٣٩,٠٦٩	إيرادات الفوائد
(٢,١٨٦,٢٨٧)	(٤,٢٤١,٦٦٥)	مصروفات الفوائد
<u>٣,٦٧١,٧٠٤</u>	<u>٣,٤٩٧,٤٠٤</u>	صافي إيرادات الفوائد
١,١٣١,٩٥٦	١,٣٤١,٣٠٧	إيرادات رسوم وعمولات
(٤٦٦,٨٩٢)	(٥٦٧,٦٤٣)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>٦٦٥,٠٦٤</u>	<u>٧٧٣,٦٦٤</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٣٧١,٠٦٠	١١٠,٩٠٣	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
(١٤٩,٠١٥)	٢٢٣,٦٥٥	صافي إيرادات من استثمارات مالية
٧٩,٢٥٨	١١٥,٢٦٧	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٤,٦٣٨,٠٧١</u>	<u>٤,٧٢٠,٨٩٣</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٥٨,٩٥٠)	(٤٤١,٢٥٤)	تكاليف الموظفين
(١٢١,٨٧٧)	(١٢٣,٩٦٤)	الاستهلاك
(٤٦,٢٦٨)	(٤٦,٢٦٨)	اطفاء وانخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
(١١,٤٨٠)	٥,٨٤٦	صافي انخفاض (خسائر) / استرداد في قيمة استثمارات مالية
(١,٣٥٤,٥٤٨)	(٩٦٢,٥٨٤)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
(١٥٣,٤٧٨)	١١١,٠٦٩	صافي خسائر انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
-	-	انخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة
(٧١,٢١٠)	(٣٩,٤٠٥)	مخصصات أخرى
(٣٣٧,٢٣٨)	(٤٠٢,٦٢٥)	مصروفات أخرى
<u>٢,١٨٣,٠٢٢</u>	<u>٢,٨٢١,٧٠٨</u>	الربح للسنة

السياسات المحاسبية للمعلومات المالية للبنك الأم

يتم إعداد قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للبنك الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبع في البيانات المالية الموحدة.



**The Commercial Bank (P.S.Q.C.)**  
**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 December 2023**

**SUBJECT TO QCB APPROVAL**

# Independent auditors' report

## To the Shareholders of The Commercial Bank P.S.Q.C.

### Opinion

We have audited the consolidated financial statements of The Commercial Bank P.S.Q.C. (the 'Bank') and its subsidiaries (together the 'Group'), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023, the consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2023, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IFRS Accounting Standards).

### Basis for Opinion

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

### Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (CONTINUED)

Impairment of financial assets	
See Note 4(b), 8, 9, 10, 11, 15 and 20 to the consolidated financial statements.	
The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>We focused on this area because :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• of the significance of loans and advances representing 55.7% of total assets.</li> <li>• impairment of loans and advances involves: <ul style="list-style-type: none"> <li>- complex estimates and judgement over both timing and recognition of impairment including susceptibility to management bias.</li> <li>- use of statistical models and methodologies for determination of expected credit losses. The Group exercises significant judgments and makes a number of assumptions in developing its ECL models which is determined as a function of the assessment of the probability of default ("PD"), loss given default ("LGD"), and exposure at default ("EAD") associated with the underlying financial assets; and</li> <li>- complex disclosure requirements regarding credit quality of the portfolio including explanation of key judgments and material inputs used in determination of expected credit losses.</li> </ul> </li> <li>• the need to measure ECLs on an unbiased forward-looking basis incorporating a range of economic conditions. Significant management judgment is applied in determining the economic scenarios used and the probability weighting applied to them; and adjustments to the ECL model results are made by management to address known impairment model limitations or emerging trends or risks.</li> </ul>	<p>Our audit procedures, amongst others, to address significant risks associated with impairment of loans and advances included</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluating the appropriateness of the accounting policies adopted based on the requirements of IFRS 9, our business understanding, and industry practice.</li> <li>• Confirming our understanding of management's processes, systems and controls implemented, including controls over expected credit loss ("ECL") model development.</li> </ul> <p><b>Controls testing</b></p> <p>We performed process walkthroughs to identify the key systems, applications and controls used in the ECL processes. We tested the relevant General IT controls over key systems associated with the ECL process. Key aspects of our control testing involved the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Testing the controls over the inputs and assumptions used to derive the credit ratings for the borrowers, including performing and non-performing loans and its monitoring process;</li> <li>• Testing the design and operating effectiveness of the key controls over the completeness and accuracy of the key inputs and assumptions elements into the IFRS 9 ECL models;</li> <li>• Testing controls over the modelling process, including governance over model monitoring, validation and approval;</li> <li>• Testing key controls relating to selection and implementation of material economic variables; and</li> <li>• Testing controls over the governance and assessment of model outputs and authorisation and review of post model adjustments and management overlays including selection of economic scenarios and the probability weights applied to them.</li> </ul>

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (CONTINUED)

	<p><b>Test of details</b></p> <p>Key aspects of our testing involved:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Sample testing over key inputs and assumptions impacting ECL calculations including economic forecasts to confirm the accuracy of information used;</li><li>• Re-performing key aspects of the Group's significant increase in credit risk ("SICR") determinations and selecting samples of financial instruments to determine whether a SICR was appropriately identified;</li><li>• Re-performing key elements of the Group's model calculations and assessing performance results for accuracy; and</li><li>• Selecting a sample of post model adjustments and management overlays in order to assess the reasonableness of the adjustments by challenging key assumptions, testing the underlying calculation and testing any relevant inputs being used.</li></ul> <p><b>Use of specialists</b></p> <p>For the relevant portfolios examined, we have involved KPMG specialists to assist us in assessing associated IT system controls and challenging key management assumptions used in determining expected credit losses. Key aspects of their involvement include:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• We involved our information technology specialists to test control over the associated IT systems.</li><li>• We involved our credit risk specialists in:<ul style="list-style-type: none"><li>- evaluating the appropriateness of the Groups' ECL methodologies (including the staging criteria used);</li><li>- re-performing the calculations of certain components of the ECL model (including the staging criteria);</li><li>- evaluating the appropriateness of the Group's methodology for determining the economic scenarios used and the probability weighting applied to them; and</li><li>- evaluating the overall reasonableness of the management economic forecast by comparing it to external market data and</li></ul></li></ul>
--	--

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (CONTINUED)

	<p>our understanding of the underlying sector and macroeconomic trends.</p> <p><b>Disclosures</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluating the adequacy of the Group's disclosure in relation to use of significant estimates and judgment and credit quality of loans and advances by reference to the requirements of relevant accounting standards.</li></ul>
<b>Emphasis of Matter - comparative information</b>	

We draw attention to Note 40 to the consolidated financial statements which indicates that the comparative information presented as at and for the year ended 31 December 2022 has been restated. Our opinion is not modified in respect of this matter.

### Other Matter - comparative information

The consolidated financial statements of the Group as at and for the years ended 31 December 2022 and 31 December 2021 (from which the statement of financial position as at 1 January 2022 has been derived), excluding the adjustments described in Note 40 to the consolidated financial statements were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those financial statements on 16 February 2023 (and 22 February 2022).

As part of our audit of the consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2023, we audited the adjustments described in Note 40 that were applied to restate the comparative information presented as at and for the year ended 31 December 2022 and the statement of financial position as at 1 January 2022. We were not engaged to audit, review, or apply any procedures to the consolidated financial statements for the years ended 31 December 2022 or 31 December 2021 (not presented herein) or to the consolidated statement of financial position as at 1 January 2022, other than with respect to the adjustments described in Note 40 to the consolidated financial statements. Accordingly, we do not express an opinion or any other form of assurance on those respective financial statements taken as a whole. However, in our opinion, the adjustments described in Note 40 are appropriate and have been properly applied.

### Other Information

The Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Bank's Annual Report but does not include the consolidated financial statements and our auditors' report thereon. The Annual report is expected to be made available to us after the date of this auditors' report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

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

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (CONTINUED)

### Responsibilities of Board of Directors for the Consolidated Financial Statements

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

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

### Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

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

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

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

We communicate with the Board of Directors regarding, among other matters, the planned scope and timing

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (CONTINUED)

of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

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

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

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

As required by the Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015, whose certain provisions were subsequently amended by Law No. 8 of 2021 ("amended QCCL"), we also report that:

- i. We have obtained all the information and explanations we considered necessary for the purposes of our audit.
- ii. The Bank has maintained proper accounting records and its consolidated financial statements are in agreement therewith.
- iii. The report of the Board of Directors is expected to be made available to us after the date of this auditors' report.
- iv. We are not aware of any violations of the applicable provisions of the amended QCCL or the terms of the Bank's Articles of Association having occurred during the year which might have had a material effect on the Bank's consolidated financial position or performance as at and for the year ended 31 December 2023.

XX January 2024  
Doha  
State of Qatar

Gopal Balasubramaniam  
KPMG  
Qatar Auditors' Registry Number 251  
Licensed by QFMA: External  
Auditors' License No. 120153






		31 December 2023	31 December 2022 (Restated)	1 January 2022 (Restated)
	Notes			
<b>ASSETS</b>				
Cash and balances with central banks	8	8,631,193	8,030,334	17,915,385
Due from banks	9	20,525,334	20,843,798	10,942,011
Loans and advances to customers	10	91,490,410	98,016,182	98,003,163
Investment securities	11	30,762,358	29,835,260	26,722,691
Investment in associates and a joint arrangement	12	3,373,307	3,101,753	2,961,240
Property and equipment	13	3,062,799	3,050,360	2,753,339
Intangible assets	14	62,410	66,040	75,375
Other assets	15	6,468,460	6,192,204	6,105,181
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>164,376,271</b>	<b>169,135,931</b>	<b>165,478,385</b>
<b>LIABILITIES</b>				
Due to banks	16	18,805,257	24,054,014	17,776,904
Customer deposits	17	76,541,228	83,167,492	81,958,484
Debt securities	18	7,899,400	10,714,316	15,285,788
Other borrowings	19	26,266,888	17,071,747	16,666,973
Other liabilities	20	10,457,673	9,723,904	10,651,030
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>139,970,446</b>	<b>144,731,473</b>	<b>142,339,179</b>
<b>EQUITY</b>				
Share capital	21	4,047,254	4,047,254	4,047,254
Legal reserve	21	10,024,432	9,877,879	9,875,823
General reserve	21	26,500	26,500	26,500
Risk reserve	21	2,274,574	2,274,574	2,131,459
Fair value reserve	21	(399,282)	(263,956)	332,601
Cash flow hedge reserve	21	(155,061)	(103,079)	59,629
Foreign currency translation reserve	21	(2,718,529)	(2,690,920)	(2,845,211)
Other reserves	21	1,137,954	884,977	684,027
Revaluation reserve	21	1,140,161	1,082,336	1,018,411
Employee incentive phantom scheme shares	21	(1,139,524)	(1,114,872)	(934,016)
Retained earnings		4,347,343	4,563,762	2,922,719
Instruments eligible for additional capital	21	5,820,000	5,820,000	5,820,000
<b>TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE BANK</b>		<b>24,405,822</b>	<b>24,404,455</b>	<b>23,139,196</b>
Non-controlling interests		3	3	10
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>24,405,825</b>	<b>24,404,458</b>	<b>23,139,206</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>		<b>164,376,271</b>	<b>169,135,931</b>	<b>165,478,385</b>

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 24 January 2024 and were signed on its behalf by:

  
 Sheikh Abdulla Bin Ali Bin Jabor Al Thani  
 Chairman

  
 Mr. Hussain Ibrahim Alfardan  
 Vice Chairman

  
 Mr. Joseph Abraham  
 Group Chief Executive Officer

The attached notes 1 to 41 form an integral part of these consolidated financial statements.



2



		2023	2022
	Notes		
Interest income	24	9,537,759	7,330,002
Interest expense	25	(5,670,418)	(3,366,948)
<b>Net interest income</b>		<b>3,867,341</b>	<b>3,963,054</b>
Fee and commission income	26	1,637,736	1,703,521
Fee and commission expense	27	(832,291)	(551,386)
<b>Net fee and commission income</b>		<b>805,445</b>	<b>1,152,135</b>
Net foreign exchange gain	28	528,366	415,341
Net income from investment securities	29	248,669	1,620
Other operating income / (loss)	30	39,672	(238,151)
<b>Net operating income</b>		<b>5,489,493</b>	<b>5,293,999</b>
Staff costs	31	(771,381)	(595,181)
Depreciation	13	(237,134)	(232,897)
Amortization of intangible assets	14	(66,555)	(69,285)
Other expenses	32	(365,754)	(240,718)
<b>Operating expenses</b>		<b>(1,440,824)</b>	<b>(1,138,081)</b>
<b>Operating profit</b>		<b>4,048,669</b>	<b>4,155,918</b>
Net impairment reversals / (losses) on investment securities		5,798	(11,422)
Net impairment losses on loans and advances to customers	10	(990,711)	(987,609)
Net impairment (losses) / reversals on other financial assets		109,201	(148,654)
Other provisions		(41,679)	(115,696)
		<b>3,131,278</b>	<b>2,892,537</b>
Net monetary losses due to hyperinflation		(334,983)	(189,380)
<b>Profit before share of results of associates and a joint arrangement</b>		<b>2,796,295</b>	<b>2,703,157</b>
Share of results of associates and a joint arrangement	12	294,170	222,296
<b>Profit before tax</b>		<b>3,090,465</b>	<b>2,925,453</b>
Income tax expense	33	(80,238)	(114,345)
<b>Profit for the year</b>		<b>3,010,227</b>	<b>2,811,108</b>
<b>Attributable to:</b>			
Equity holders of the bank		3,010,227	2,811,108
Non-controlling interests		-	-
<b>Profit for the year</b>		<b>3,010,227</b>	<b>2,811,108</b>
<b>Earnings per share</b>			
<b>Basic/Diluted earnings per share (QAR)</b>	34	<b>0.71</b>	<b>0.66</b>





	Note	2023	2022
<b>Profit for the year</b>		<b>3,010,227</b>	<b>2,811,108</b>
<b>Other comprehensive income for the year:</b>			
<b>Items that are, or will be subsequently reclassified to profit or loss:</b>			
Foreign currency translation differences from foreign operation	22	(571,127)	(2,135,828)
Hyperinflation impact		543,518	2,290,119
Share of other comprehensive loss income of investment in associates and a joint arrangement	22	13,654	(64,370)
Net movement in cash flow hedge reserve:			
Net movement in cash flow hedges-effective portion of changes in fair value	22	(257,768)	(162,708)
Net amount transferred to consolidated statement of income	22	205,786	-
Net change in fair value of investments in debt securities designated at FVOCI :	22		
Net change in fair value	22	(27,466)	(782,712)
Net amount transferred to consolidated statement of income	22	(1,381)	(39)
<b>Items that will not be subsequently reclassified to profit or loss:</b>			
Net change in fair value of equity investments designated at FVOCI	22	(153,524)	424,246
Share of other comprehensive income of investment in associates and a joint arrangement	22	4,922	3,933
Gain on revaluation on land and buildings		57,825	63,925
<b>Other comprehensive loss for the year</b>		<b>(185,561)</b>	<b>(363,434)</b>
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<b>2,824,666</b>	<b>2,447,674</b>
<b>Attributable to:</b>			
Equity holders of the bank		2,824,666	2,447,674
Non-controlling interests		-	-
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<b>2,824,666</b>	<b>2,447,674</b>



**The Commercial Bank (P.S.Q.C.)**
**CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023**
  
QAR '000s

	Notes	Share Capital	Legal Reserve	General Reserve	Risk Reserve	Cash Flow Hedge Reserve	Fair Value Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Other Reserves	Revaluation Reserve	Employees incentive phantom scheme shares	Retained Earnings	Instruments Eligible for Additional Capital	Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	Non-Controlling Interests	Total Equity
<b>Balance as at 1 January 2023</b>		4,047,254	9,877,879	26,500	2,274,574	(103,079)	(263,956)	(2,690,920)	884,977	1,082,336	(1,114,872)	4,563,762	5,820,000	24,404,455	3	24,404,458
Restatement (Note 40)	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,551,522)	-	(1,551,522)	-	(1,551,522)
<b>Balance as at 1 January 2023-restated</b>		4,047,254	9,877,879	26,500	2,274,574	(103,079)	(263,956)	(2,690,920)	884,977	1,082,336	(1,114,872)	3,012,240	5,820,000	22,852,933	3	22,852,936
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,010,227	-	3,010,227	-	3,010,227
Other comprehensive loss	21	-	-	-	-	(51,982)	(163,795)	(27,609)	-	57,825	-	-	-	(185,561)	-	(185,561)
<b>Total comprehensive income for the year</b>		-	-	-	-	(51,982)	(163,795)	(27,609)	-	57,825	-	3,010,227	-	2,824,666	-	2,824,666
Transfer to legal reserve	21	-	146,553	-	-	-	-	-	-	-	-	(146,553)	-	-	-	-
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments		-	-	-	-	-	28,469	-	-	-	-	(28,469)	-	-	-	-
Dividend for instruments eligible for additional capital		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(283,720)	-	(283,720)	-	(283,720)
Net movement in other reserves		-	-	-	-	-	-	-	252,977	-	-	(252,977)	-	-	-	-
Net movement in the Employee incentive phantom scheme shares		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,652)	123,665	-	99,013	-	99,013
Provision for Sports and Social Activities Support Fund	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,256)	-	(75,256)	-	(75,256)
Dividends for the year 2022	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,011,814)	-	(1,011,814)	-	(1,011,814)
Net movement in non-controlling interests		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at 31 December 2023</b>		4,047,254	10,024,432	26,500	2,274,574	(155,061)	(399,282)	(2,718,529)	1,137,954	1,140,161	(1,139,524)	4,347,343	5,820,000	24,405,822	3	24,405,825

	Notes	Share Capital	Legal Reserve	General Reserve	Risk Reserve	Cash Flow Hedge Reserve	Fair Value Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Other Reserves	Revaluation Reserve	Employees incentive phantom scheme shares	Retained Earnings	Instruments Eligible for Additional Capital	Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	Non-Controlling Interests	Total Equity
<b>Balance as at 1 January 2022</b>		4,047,254	9,875,823	26,500	2,131,459	59,629	332,601	(2,845,211)	684,027	1,018,411	-	2,922,719	5,820,000	24,073,212	10	24,073,222
Restatement (Note 40)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(934,016)	-	-	(934,016)	-	(934,016)
<b>Balance as at 1 January 2022-restated</b>		4,047,254	9,875,823	26,500	2,131,459	59,629	332,601	(2,845,211)	684,027	1,018,411	(934,016)	2,922,719	5,820,000	23,139,196	10	23,139,206
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,811,108	-	2,811,108	-	2,811,108
Other comprehensive loss	21	-	-	-	-	(162,708)	(418,942)	154,291	-	63,925	-	-	-	(363,434)	-	(363,434)
<b>Total comprehensive income for the year</b>		-	-	-	-	(162,708)	(418,942)	154,291	-	63,925	-	2,811,108	-	2,447,674	-	2,447,674
Transfer to legal reserve	21	-	2,056	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,056)	-	-	-	-
Transfer to risk reserve		-	-	-	143,115	-	-	-	-	-	-	(143,115)	-	-	-	-
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments		-	-	-	-	-	(177,615)	-	-	-	-	177,615	-	-	-	-
Dividend for Instruments eligible for additional capital		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(283,720)	-	(283,720)	-	(283,720)
Net movement in other reserves		-	-	-	-	-	-	-	200,950	-	-	(200,950)	-	-	-	-
Net movement in the Employee incentive phantom scheme shares		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180,856)	-	-	(180,856)	-	(180,856)
Provision for Sports and Social Activities Support Fund	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70,278)	-	(70,278)	-	(70,278)
Dividends for the year 2021	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(647,561)	-	(647,561)	-	(647,561)
Net movement in non-controlling interests		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
<b>Balance as at 31 December 2022 - Restated</b>		4,047,254	9,877,879	26,500	2,274,574	(103,079)	(263,956)	(2,690,920)	884,977	1,082,336	(1,114,872)	4,563,762	5,820,000	24,404,455	3	24,404,458

The attached notes 1 to 41 form an integral part of these consolidated financial statements.



	Notes	2023	2022
<b>Cash flows from operating activities</b>			
Profit before tax		3,090,465	2,925,453
<i>Adjustments for:</i>			
Net impairment losses on loans and advances to customers		990,711	987,609
Net impairment losses / (reversals) on investment securities		(5,798)	11,422
Net impairment losses / (reversals) on other financial assets		(109,201)	148,654
Depreciation	13	237,134	232,897
Amortization of intangible assets and transaction costs		175,235	102,624
Net losses from investment securities		(13,522)	179,164
Other provisions		41,679	115,696
Loss on disposal of property and equipment		2,605	-
Net monetary losses due to hyperinflation		334,983	189,380
Share of results of associates and a joint arrangement	12	(294,170)	(222,296)
<b>Operating profit before working capital changes</b>		<b>4,450,121</b>	<b>4,670,603</b>
<i>Working capital changes</i>			
Change in due from banks		772,503	(5,447,296)
Change in loans and advances to customers		2,671,992	(3,313,565)
Change in other assets		(428,091)	(462,288)
Change in due to banks		(4,886,157)	6,329,390
Change in customer deposits		(5,000,509)	3,335,135
Change in other liabilities		225,590	(455,911)
Contribution to social and sports fund		(70,278)	(57,606)
<b>Cash (used in) / from Operations</b>		<b>(2,264,829)</b>	<b>4,598,462</b>
Income tax paid		(73,499)	(7,784)
<b>Net cash flows (used in) / from operating activities</b>		<b>(2,338,328)</b>	<b>4,590,678</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>			
Acquisition of investment securities		(7,683,992)	(10,232,133)
Dividend received from associates and a joint arrangement	12	41,193	21,346
Proceeds from sale/maturity of investment securities		6,269,049	5,274,969
Acquisition of property and equipment and intangible assets	13&14	(213,079)	(308,348)
Proceeds from the sale of property and equipment and other assets		13,419	21,743
<b>Net cash flows used in investing activities</b>		<b>(1,573,410)</b>	<b>(5,222,423)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>			
Proceeds from issue of debt securities	18	662,601	1,050,165
Repayment of debt securities	18	(3,569,450)	(5,342,627)
Repayment of other borrowings	19	(5,391,521)	(7,374,297)
Proceeds from other borrowings	19	15,324,265	8,333,786
Payment of lease liability		(131,883)	(117,727)
Payment on coupon of instrument eligible for additional Tier 1 Capital		(283,720)	(283,720)
Dividends paid		(1,011,814)	(647,561)
<b>Net cash flows from / (used in) financing activities</b>		<b>5,598,478</b>	<b>(4,381,981)</b>
<b>Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents</b>		<b>1,686,740</b>	<b>(5,013,726)</b>
Effect of exchange rate fluctuation		(360,582)	353,006
Cash and cash equivalents as at 1 January		14,300,364	18,961,084
<b>Cash and cash equivalents at the end of the year</b>	36	<b>15,626,522</b>	<b>14,300,364</b>
<b>Net cash flows from interest and dividend from operating activities:</b>			
Interest paid		5,298,394	2,894,563
Interest received		9,557,055	7,698,391
Dividend received		235,147	37,829



## 1- REPORTING ENTITY

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

Legal subsidiaries of the Group are as follows:

<u>Name of subsidiary</u>	<u>Country of incorporation</u>	<u>Capital of the subsidiary</u>	<u>Activity of the subsidiary</u>	<u>Percentage of ownership</u>	
				<u>2023</u>	<u>2022</u>
Alternatifbank A.S.	Turkey	TRY 2,213,740,000	Banking services	100%	100%
Commercial Bank Financial Services L.L.C.	Qatar	QAR 700,000,000	Brokerage services	100%	100%
CBQ Finance Limited	Bermuda	US\$ 1,000	Debt issuance for the Bank	100%	100%
CB Global Trading Limited	Cayman Islands	US\$ 1	Financial services	100%	100%
CB Innovation Services L.L.C.	Qatar	QAR 3,640	Management services	100%	100%
CB Asset Management L.L.C.	Qatar	QAR 50,000,000	Wealth Management	100%	100%
CB Leasing Company L.L.C.	Qatar	QAR 50,000,000	Leasing	100%	100%
Orient 1 Limited	Bermuda	US\$ 20,000,000	Financial services- (Under liquidation)	100%	100%
CB Real Estate Properties L.L.C.	Qatar	QAR 1,000	Advisory services	100%	100%

## 2- BASIS OF PREPARATION

### (a) Statement of compliance

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

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

### (b) Basis of measurement

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

- derivative financial instruments;
- investments measured at fair value through profit or loss ('FVTPL');
- other financial assets designated at fair value through profit or loss ('FVTPL');
- financial investment measured at fair value through other comprehensive income ('FVOCI');
- land and buildings;
- the carrying values of recognized assets and liabilities that are hedged items in quantifying fair value hedges, and otherwise carried at amortized cost, are adjusted to record changes in fair value attributable to the risks that are being hedged;
- Staff cost liability under IFRS 2; and
- Non-financial assets acquired in settlement of Loans and advances.

### (c) Functional and presentation currency

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

### (d) Use of estimates and judgments

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

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

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



### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

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

#### (a) New standards, amendments and interpretations

##### New standards, amendments and interpretations effective from 1 January 2023

The following standards, amendments and interpretations, became effective as of 1 January 2023, are relevant to the Group:

IFRS 17 Insurance Contracts and amendments to IFRS 17 Insurance Contracts  
 Definition of Accounting Estimate (Amendments to IAS 8)  
 Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2)  
 Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to IAS 12)  
 International Tax Reform – Pillar Two Model Rules – Amendments to IAS 12

These have no material impact on the consolidated financial statements.

#### **International Tax Reform—Pillar Two Model Rules – Amendments to IAS 12**

The amendments to IAS 12 have been introduced in response to the OECD's BEPS Pillar Two rules and include:

- A mandatory temporary exception to the recognition and disclosure of deferred taxes arising from the jurisdictional implementation of the Pillar Two model rules; and
- Disclosure requirements for affected entities to help users of the financial statements better understand an entity's exposure to Pillar Two income taxes arising from that legislation, particularly before its effective date.

The Group has adopted International Tax Reform - Pillar Two Model Rules (Amendments to IAS 12) upon their release on 23 May 2023. The amendments provide a temporary mandatory exception from deferred tax accounting for the top-up tax, which is effective immediately, and require new disclosures about the Pillar Two exposure in the year end financial statements.

The Pillar Two model rules aim to ensure that large multinational groups pay taxes at least at a minimum rate of 15 percent on income arising in each jurisdiction in which they operate by applying a system of top-up taxes. There are three active mechanisms under Pillar Two model rules that countries can adopt: the income inclusion rule, the undertaxed payment rule and a qualified domestic minimum top-up tax. They are often referred to as 'global minimum top-up tax' or 'top-up tax'.

The group is in the scope of the Pillar Two model rules as its revenue is more than EUR 750 million/year. However, since none of the jurisdictions in which the Group operates had enacted or substantively enacted the tax legislation related to the top-up tax as at the reporting date, there is no impact on the Group's consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2023. In light of the exception from deferred tax accounting, management is focusing its assessment on the potential current tax impacts of the top-up tax. Once changes to the tax laws in any jurisdiction in which the Group operates are enacted or substantively enacted, the Group may be subject to the top-up tax.

Through the issuance of its amended tax law No. 11 of 2022, the State of Qatar has committed to introducing global minimum tax with minimum effective tax rate of 15%. Further information in relation to the implementation, compliance or administrative provisions related to the global minimum tax are expected to be issued by the General Tax Authority as amendments to the Executive Regulations of the amended tax law in the near future.

At 31 December 2023, the Group did not have sufficient information to determine the potential quantitative impact.

##### Standards issued but not yet effective

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

Amendments to IFRS 16: Lease Liability in a Sale and Leaseback	1 January 2024
Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current	1 January 2024
Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7	1 January 2024
Non-current liabilities with covenants (Amendments to IAS 1)	1 January 2024
Lack of exchangeability (Amendments to IAS 21)	1 January 2025
Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture (Amendments to IFRS 10 and IAS 28)	Deferred indefinitely

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

#### (b) Basis of consolidation

##### (i) Business combination

For acquisitions meeting the definition of a business under IFRS 3, the acquisition method of accounting is used as at the acquisition date, which is the date on which control is transferred to the Group.

The Group measures goodwill at the acquisition date as the total of:

- The fair value of the consideration transferred; plus
- The recognised amount of any non-controlling interest in the acquiree; plus if the business combination is achieved in stages, the fair value of the existing equity interest in the acquiree; less
- The net recognised amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired, including any assets which the acquiree has not previously recognized, and liabilities assumed.

When this total is negative, a bargain purchase gain is recognised immediately in the consolidated statement of income.

The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationships. Such amounts are generally recognised in the consolidated statement of income.

Costs related to the acquisition, other than those associated with the issue of debt or equity securities, that the Group incurs in connection with a business combination are expensed as incurred.

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

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

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

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

##### (ii) Non-controlling interests (NCI)

In accordance with IFRS 3R, for each business combination, the acquirer can measure, at the acquisition date, components of NCI in

- (a) fair value on the acquisition date; or
- (b) the present ownership instruments' proportionate share in the recognised amounts of the acquiree's identifiable net assets.

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

##### (iii) Subsidiaries

Subsidiaries are entities controlled by the Group. The Group 'controls' an investee if it is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date on which control commences until the date when control ceases. Further, the Group also consolidates Special Purpose Vehicle (SPV) entities. The Bank also assesses special purposes vehicles ('SPVs') for control particularly when it is exposed to (has rights to) variable returns from its involvement with the SPV, and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Control requires power, exposure to variability of returns and a linkage between the two.

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

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

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

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



### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (b) Basis of consolidation (continued)

##### (v) Associates and joint arrangements (continued)

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

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

Intergroup gains on transactions between the Group and its associates and joint arrangement are eliminated to the extent of the Associates' financial statements are being prepared using similar accounting policies and period end as the parent.

##### (vi) Funds management

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

#### (c) Foreign currency

##### (i) Foreign currency transactions and balances

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

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

Foreign currency differences resulting from the settlement of foreign currency transactions and arising on translation at period end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in profit or loss except for the foreign currency differences resulting from the translation of the qualifying cash flow hedges to the extent that the hedges are effective, which are recognized in the other comprehensive income.

##### (ii) Foreign operations

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

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

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

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

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

##### (i) Recognition and initial measurement

The Group initially recognises loans and advances to customers, due from / to banks, customer deposits, debt securities and other borrowings on the date at which they are originated. All other financial assets and liabilities are initially recognised on the trade date at which the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. The financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value, plus any directly attributable transaction costs for items not classified to be measured at FVTPL.

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (c) Foreign currency (continued)

##### (ii) Classification

###### Financial assets

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

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

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

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

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

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

All other financial assets are classified as measured at FVTPL.

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

###### Business model assessment

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

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

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

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

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

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

###### Reclassifications

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

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (d) Financial assets and financial liabilities (continued)

##### (ii) Classification (continued)

###### Financial liabilities

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

##### (iii) Derecognition

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

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

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

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

When assets are sold to a third party with a concurrent total rate of return swap on the transferred assets, the transaction is accounted for as a secured financing transaction similar to repurchase transactions as the Group retains all or substantially all the risks and rewards of ownership of such assets.

In transactions in which the Group neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset and it retains control over the asset, the Group continues to recognise the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

In certain transactions the Group retains the obligation to service the transferred financial asset for a fee. The transferred asset is derecognised if it meets the derecognition criteria. An asset or liability is recognised for the servicing contract, depending on whether the servicing fee is more than adequate (asset) or is less than adequate (liability) for performing the servicing.

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

###### Interest Rate Benchmark Reform

When the basis for determining the contractual cash flows of a financial asset or financial liability measured at amortised cost changed as a result of interest rate benchmark reform, the Group updated the effective interest rate of the financial asset or financial liability to reflect the change that is required by the reform. A change in the basis for determining the contractual cash flows is required by interest rate benchmark reform if the following conditions are met:

- the change is necessary as a direct consequence of the reform; and
- the new basis for determining the contractual cash flows is economically equivalent to the previous basis – i.e. the basis immediately before the change.

When changes were made to a financial asset or financial liability in addition to changes to the basis for determining the contractual cash flows required by interest rate benchmark reform, the Group first updated the effective interest rate of the financial asset or financial liability to reflect the change that is required by interest rate benchmark reform. After that, the Group applied the policies on accounting for modifications to the additional changes.

###### Financial Assets

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

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (d) Financial assets and financial liabilities (continued)

##### (iv) Modification of financial assets and liabilities

###### Financial Assets (continued)

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

###### Financial Liabilities

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

##### (v) Offsetting

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

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

##### (vi) Measurement principles

###### - Amortized cost measurement

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

###### - Fair value measurement

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

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

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

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

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

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

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

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (d) Financial assets and financial liabilities (continued)

##### (vi) Measurement principles (continued)

###### - Fair value measurement (continued)

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

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

##### (vii) Expected credit losses (ECL) / Impairment

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

- Balances with central banks and due from banks
- Financial assets that are debt instruments;
- Loans and advances to customers; and
- Loan commitments and financial guarantee contracts.

No impairment loss is recognised on equity investments.

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

- debt investment securities that are determined to have low credit risk at the reporting date; and
- other financial instruments on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition

12-month ECL are the portion of ECL that result from default events on financial instruments that are possible within the 12 months after the reporting date.

The Group applies three-stage approach to measure expected credit losses (ECL) on financial assets carried at amortised cost and debt instruments classified as FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition.

**Stage 1: 12 months ECL - not credit impaired** Stage 1 includes financial assets on initial recognition and that do not have a significant increase in credit risk since the initial recognition or that have low credit risk. For these assets, ECL are recognised on the gross carrying amount of the asset based on the expected credit losses that result from default events that are possible within 12 months after the reporting date. Interest is computed on the gross carrying amount of the asset.

**Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired** Stage 2 includes financial assets that have had a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition but that do not have objective evidence of impairment. For these assets, lifetime ECL are recognised, but interest is still calculated on the gross carrying amount of the asset. Lifetime ECL are the expected credit losses that result from all possible default events over the expected life of the financial instrument.

**Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired** Stage 3 includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date. For these assets, lifetime ECL are recognised.

##### Measurement of ECL

The key inputs into the measurement of ECL are:

- Probability of default ("PD") - The Probability of default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon.
- Exposure at default ("EAD") - The exposure at default is an estimate of the exposure at a future default date, considering expected changes in the exposure after the reporting date.
- Loss given default ("LGD") - The loss given default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

ECL are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:

- Financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Group expects to receive);
- Financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows;
- Undrawn loan commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the commitment is drawn down and the cash flows that the Group expects to receive; and
- Financial guarantee contracts: If the Group determines that the guarantee is not an integral element of the financial asset, then it recognizes an asset for the right to compensation for credit losses, with any subsequent gains or losses to be presented in the profit or loss.

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (d) Financial assets and financial liabilities (continued)

##### (vii) Expected credit losses (ECL) / Impairment (continued)

##### Restructured financial assets

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognised and ECL are measured as follows.

- if the expected restructuring will not result in derecognition of the existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from the existing asset.
- if the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date using the original effective interest rate of the existing financial asset.

##### Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Group assesses whether financial assets carried at amortised cost and debt financial assets carried at FVOCI are credit impaired. A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The restructuring of a loan or advance by the Group on terms that the Group would not consider otherwise;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation; or
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

##### Financial guarantee contracts held

The Group assesses whether a financial guarantee contract held is an integral element of a financial asset that is accounted for as a component of that instrument or is a contract that is accounted for separately. If the Group determines that the guarantee is an integral element of the financial asset, then the Group considers the effect of the protection when measuring the fair value of the financial asset and when measuring ECL.

#### (e) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand, unrestricted balances held with central banks and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value and are used by the Group in the management of its short-term commitments. Cash and cash equivalents includes amounts due from banks and with an original maturity of 90 days or less. Cash and cash equivalents are carried at amortised cost in the consolidated statement of financial position.

#### (f) Due from banks

Due from banks are financial assets which are mainly money market placements with fixed or determinable payments and fixed maturities that are not quoted in an active market. Money market placements are not entered into with the intention of immediate or short-term resale. Due from banks are initially measured at cost, being the fair value of the consideration given. Following the initial recognition, due from banks are stated at amortised cost.

#### (g) Loans and advances to customers

Loans and advances to customers are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market and that the Group does not intend to sell immediately or in the near term.

Loans and advances to customers are initially measured at the transaction price, which is the fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest rate method, except for the financial assets which are classified to be measured at FVTPL, which are measured at fair value with changes recognised immediately in the consolidated statement of income.

#### (h) Investment securities

The investment securities include:

- Debt investment securities measured at amortised cost; these are initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently at their amortised cost using the effective interest method;
- Debt and equity investment securities mandatorily measured at FVTPL or designated as at FVTPL; these are at fair value with changes recognised immediately in profit or loss;
- Debt securities measured at FVOCI; and
- Equity investment securities designated at FVOCI.



### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (h) Investment securities (continued)

For debt securities measured at FVOCI, gains and losses are recognised in OCI, except for the following, which are recognised in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortised cost:

- Interest income using the effective interest method;
- Expected credit losses and reversals; and
- Foreign exchange gains and losses

When a debt security measured at FVOCI is derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised in OCI is reclassified from equity to consolidated statement of income.

The Group elects to present in OCI changes in the fair value of certain investments in equity. The election is made on an instrument by instrument basis on initial recognition and is irrevocable. Gains and losses on such equity instruments are never subsequently reclassified to consolidated statement of income, including on disposal. Impairment losses (and reversal of impairment losses) are not reported separately from other changes in fair value. Dividends, when representing a return on such investments, continue to be recognised in consolidated statement of income, unless they clearly represent a recovery of part of the cost of the investment, in which case they are recognised in OCI. Cumulative gains and losses recognised in OCI are transferred to retained earnings on disposal of an investment.

#### (i) Derivatives

Derivatives are initially recognised, and subsequently measured at fair value with transaction costs taken directly to the consolidated statement of profit or loss. The fair value of a derivative is the equivalent of the unrealised gain or loss from marking to market the derivative or using valuation techniques, mainly discounted cash flow models.

The method of recognising the resulting fair value gains or losses depends on whether the derivative is held for trading, or is designated as a hedging instrument and, if so, the nature of the risk being hedged.

##### (i) Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting

Derivatives held for risk management purposes include all derivative assets and liabilities that are not classified as trading assets or liabilities. Derivatives held for risk management purposes are measured at fair value. The Group designates certain derivatives held for risk management as well as certain non-derivative financial instruments as hedging instruments in qualifying hedging relationships.

On initial designation of the hedge, the Group formally documents the relationship between the hedging derivative instrument(s) and hedged item(s), including the risk management objective and strategy in undertaking the hedge, together with the method that will be used to assess the effectiveness of the hedging relationship. The Group makes an assessment, both at the inception of the hedge relationship as well as on an ongoing basis, as to whether the hedging instrument(s) is (are) expected to be highly effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the respective hedged item(s) during the period for which the hedge is designated, and on an ongoing basis. The Group makes an assessment for a cash flow hedge of a forecast transaction, as to whether the forecast transaction is highly probable to occur and presents an exposure to variations in cash flows that could ultimately affect the consolidated statement of income.

The general hedge accounting requirements of IFRS 9 retain the three types of hedge accounting mechanisms in IAS 39. However, greater flexibility has been introduced to the types of transactions eligible for hedge accounting, specifically broadening the types of instruments that qualify as hedging instruments and the types of risk components of non-financial items that are eligible for hedge accounting. In addition, the effectiveness test has been overhauled and replaced with the principle of an 'economic relationship'. Retrospective assessment of hedge effectiveness is no longer required.

#### Fair value hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the change in fair value of a recognised asset or liability or a firm commitment that could affect statement of income, changes in the fair value of the derivative are recognised immediately in statement of income together with changes in the fair value of the hedged item that are attributable to the hedged risk. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for fair value hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. Any adjustment up to that point to a hedged item, for which the effective interest method is used, is amortised to statement of income as part of the recalculated effective interest rate of the item over its remaining life.

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (i) Derivatives (continued)

##### (i) Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting (continued)

##### Cash flow hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the variability in cash flows attributable to a particular risk associated with a recognised asset or liability or a highly probable forecast transaction that could affect statement of income, the effective portion of changes in the fair value of the derivative is recognized in other comprehensive income in the hedging reserve. The amount recognised in other comprehensive income is reclassified to statement of income as a reclassification adjustment in the same period as the hedged cash flows affect statement of income, and in the same line item in the statement of comprehensive income. Any ineffective portion of changes in the fair value of the derivative is recognised immediately in statement of income. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for cash flow hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. In a discontinued hedge of a forecast transaction the cumulative amount recognised in other comprehensive income from the period when the hedge was effective is reclassified from equity to statement of income as a reclassification adjustment when the forecast transaction occurs and affects statement of income. If the forecast transaction is no longer expected to occur, then the balance in other comprehensive income is reclassified immediately to statement of income as a reclassification adjustment.

Amounts accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss (for example, when the forecast sale that is hedged takes place).

##### (ii) Other derivatives

Group has trading and non-trading derivatives which consists of forwards, swaps, interest rate swaps, total return swaps and equity derivatives. Trading derivatives are sold by the Group to customers in order to enable them to transfer, modify or reduce current and future risks. These derivative instruments are fair valued as at the end of reporting date and the corresponding fair value changes is taken to the consolidated statement of income.

When a derivative is not held for trading, and is not designated in a qualifying hedge relationship, all changes in its fair value are recognised immediately in the consolidated statement of income.

#### (j) Property and equipment

##### (i) Recognition and measurement

Items of property and equipment are initially measured at cost and subsequently at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, if any, except for land and building which are subsequently measured at fair value. Capital work in progress is stated at cost, net of accumulated impairment losses, if any.

Revaluations of freehold land and buildings are carried out by an independent valuer. Net surpluses arising on revaluation are credited to a revaluation reserve, except that a revaluation increase is recognised as income to the extent that it reverses a revaluation decrease of the same asset previously recognised as an expense. A decrease as a result of a revaluation is recognised as an expense, except that it is charged directly against any related revaluation surplus to the extent that the decrease does not exceed the amount held in the revaluation surplus in respect of that same asset. On disposal the related revaluation surplus is credited to retained earnings.

Cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labour, any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located and capitalised borrowing costs.

Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

When parts of an item of property or equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of property and equipment.

The gain or loss on disposal of an item of property and equipment is determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of the item of property and equipment, and is recognised in other income/other expenses in profit or loss.

##### (ii) Subsequent costs

The cost of replacing a component of an item of property or equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Group and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of property and equipment are recognised in consolidated statement of income as incurred.



### **3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**

#### **(j) Property and equipment (continued)**

##### **(iii) Depreciation**

The depreciable amount is the cost of property and equipment, or other amount substituted for cost, less its residual value. Depreciation is recognised in consolidated statement of income on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of property and equipment since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset and is based on cost of the asset less its estimated residual value. Land and Capital work in progress are not depreciated.

The estimated useful lives for the current and comparative years are as follows:

Buildings	20 - 30 years
Leasehold improvements	6 - 10 years
Furniture and equipment	3 - 8 years
Motor vehicles	5 years

##### **(iv) Right-of-use assets (Leases)**

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases less than 12 months and leases of low-value assets (USD 5,000 or less). The Group recognises lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

The Group recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of the lease term and the estimated useful lives of the assets, as follows:

Buildings	2 - 40 years
-----------	--------------

At the commencement date of the lease, the Group recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. In calculating the present value of lease payments, the Group uses its incremental borrowing rate at the lease commencement date. Right-of-use assets are subject to impairment in line with the policy for the impairment of non-financial assets.

The carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

#### **(k) Impairment of goodwill and intangible assets**

##### **(i) Goodwill**

Goodwill arises on the acquisition of subsidiaries and represents the excess of the consideration transferred over the Group's interest in net fair value of the net identifiable assets, liabilities and contingent liabilities of the acquiree and the fair value of the non-controlling interest in the acquiree. Goodwill is measured at cost less impairment.

Goodwill impairment reviews are undertaken annually or more frequently if events or changes in circumstances indicate a potential impairment. The carrying value of goodwill is compared to the recoverable amount of the CGU, which is the higher of value in use and the fair value less costs of disposal. Any impairment is recognised immediately as an expense and is not subsequently reversed.

##### **(ii) Intangible assets**

The cost of intangible assets acquired in a business combination is their fair value at the date of acquisition. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and accumulated impairment losses.

Internally generated intangibles, excluding capitalised development costs, are not capitalised and the related expenditure is reflected in profit or loss in the period in which the expenditure is incurred.

The useful lives of intangible assets are assessed as either finite or indefinite.

Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at the end of each reporting period. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are considered to modify the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the consolidated statement of income as the expense category that is consistent with the function of the intangible assets.

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (ii) Intangible assets (continued)

The estimated useful economic life of intangible assets with finite lives are; Brand 18 to 19 years, Customer relationship 11 to 12 years, Core deposit 13 to 16 years and Internally developed software and others 5 years.

Intangible assets with indefinite useful lives are not amortised, but are tested for impairment annually, either individually or at the cash-generating unit level. The assessment of indefinite life is reviewed annually to determine whether the indefinite life continues to be supportable. If not, the change in useful life from indefinite to finite is made on a prospective basis. Gains or losses arising from de-recognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognised in the consolidated statement of income when the asset is derecognised.

#### (l) Impairment of non-financial assets

Assets that have an indefinite useful life are not subject to amortisation and are tested annually for impairment. An impairment loss is recognised for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are separately identifiable cash flows (cash-generating units). Non-financial assets other than goodwill that suffered impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at each reporting date.

The Group's corporate assets do not generate separate cash inflows and are utilised by more than one CGU. Corporate assets are allocated to CGUs on a reasonable and consistent basis and tested for impairment as part of the testing of the CGU to which the corporate asset is allocated.

An impairment loss in respect of goodwill is not reversed. In respect of other assets, impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date, for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

#### (m) Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Group has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

#### (n) Financial guarantee contract and loan commitments

Financial guarantees are contracts that require the Group to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of a debt instrument and the guarantees may become payable on demand. Financial guarantee liabilities are recognised initially at their fair value, and this initial fair value is amortised over the life of the financial guarantee. The financial guarantee liability is subsequently carried at the higher of this amortised amount and the present value of any expected payment when a payment under the guarantee has become probable.

#### (o) Employee benefits

##### Defined contribution plans

The Bank provides for its contribution to the State administered retirement fund for Qatari employees in accordance with the retirement law, and the resulting charge is included in staff cost in the consolidated statement of income. The Bank has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognised in the statement of income, when they are due.

##### Defined benefit plan

The Bank makes provision for end of service benefits payable to its expatriate employees on the basis of the employees' length of service in accordance with the employment policy of the Bank and the applicable provisions of the Labour Law. This provision is included in other provisions as part of other liabilities in the consolidated statement of financial position. The expected costs of these benefits are accrued over the period of employment.

Alternatifbank, under Turkish Labour Law, is required to pay termination benefits to each employee who has completed at least one year of service and whose employment is terminated without due cause, is called up for military service, dies or who retires. There are certain transitional provisions relating to length of service prior to retirement. The amount payable consists of one month's salary subject to a maximum threshold per employee for each year of service. There are no agreements for pension commitments other than the legal requirement as explained above. The liability is not funded, as there is no funding requirement.

### **3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**

#### **(o) Employee benefits (continued)**

##### **Short-term employee benefits**

Short-term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid under short-term cash bonus or profit-sharing plans if the Group has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

##### **Share-based payments**

Employees (including senior management) of the Bank receive remuneration in the form of share-based payments, whereby employees are granted share appreciation rights, which are settled in cash (cash settled transactions).

The cost of cash settled transactions is measured at fair value at the grant date using the Black Scholes model, further details of which are given in Note 20. The fair value is measured initially and at each reporting date up to and including the settlement date, with changes in fair value recognised in employee benefits expense Note 31. The fair value is expensed over the period until the vesting date with recognition of a corresponding liability.

#### **(p) Share capital and reserves**

##### **(i) Share issue costs**

Incremental costs directly attributable to the issue of an equity instrument are deducted from the initial measurement of the equity instruments.

##### **(ii) Dividends on ordinary shares**

Dividends on ordinary shares are recognised in equity in the period in which they are approved by the Bank's equity holders.

#### **(q) Interest income and expense**

Interest income and expense are recognised in the consolidated statement of income using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of the financial asset or liability (or, where appropriate, a shorter period) to the carrying amount of the financial asset or liability. When calculating the effective interest rate, the Group estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not future credit losses.

For the financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to their amortised cost (i.e. net of the expected credit loss provision). If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

The calculation of the effective interest rate includes all transaction costs and fees paid or received that are an integral part of the effective interest rate.

Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or liability.

Interest income and expense include:

- Interest on financial assets and financial liabilities measured at amortised cost calculated on an effective interest rate basis;
- The effective portion of fair value changes in qualifying hedging derivatives designated in cash flow hedges of variability in interest cash flows, in the same period that the hedged cash flows affect interest income / expense;
- The ineffective portion of fair value changes in qualifying hedging derivatives designated in cash flow hedges of interest rate risk; and
- Fair value changes in qualifying derivatives, including hedge ineffectiveness, and related hedged items in fair value hedges of interest rate risk.

Interest income on investment (debt) securities measured at FVOCI and measured at amortised cost is calculated using effective interest rate method and is also included in interest income.

#### **(r) Fee and commission income and expense**

Fees and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or liability are included in the measurement of the effective interest rate.

Other fees and commission income, including account servicing fees, investment management fees, sales commission, placement fees and syndication fees, are recognised as the related services are performed. When a loan commitment is not expected to result in the draw-down of a loan, the related loan commitment fees are recognised on a straight-line basis over the commitment period. Other fees and commission expense relate mainly to transaction and service fees, which are expensed as the services are received.

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (s) Income from investment securities

Gains or losses on the disposal of investment securities are recognised in profit or loss as the difference between fair value of the consideration received and carrying amount of the investment securities.

Unrealised gains or losses on fair value changes from remeasurement of investment securities classified as held for trading or designated as fair value through profit or loss are recognised in consolidated statement of income.

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

#### (t) Dividend income

Dividend income is recognised when the right to receive dividend income is established.

#### (u) Income tax expenses

Taxes are calculated based on tax laws and regulations in the countries in which the Group operates. Tax is recognized based on an evaluation of the expected tax charge/credit. Income tax and deferred tax mainly arising from Alternatif bank operations. The parent company operations inside Qatar are not subject to income tax except certain subsidiaries operations, which are subject to tax as per the General Tax Authority and Qatar Financial Centre Authority tax regulations.

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to apply to the period when the asset is realised or the liability is settled based on laws that have been enacted at the reporting date. Tax expenses are recognized in profit or loss, except to the extent these are pertaining to the items presented in OCI.

#### (v) Earnings per share

The Bank presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary equity holders of the Bank, further adjusted for the dividend appropriation for instruments eligible for additional Tier 1 Capital, if any, by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary equity holders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

#### (w) Segment reporting

Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision maker. The chief operating decision maker is the person or group that allocates resources to and assesses the performance of the operating segments of an entity. The Group has determined the Chief Executive Officer of the Bank as its chief operating decision maker.

#### (x) Fiduciary activities

The Group acts as fund manager and in other fiduciary capacities that result in the holding or placing of assets on behalf of individuals, corporate and other institutions. These assets and income arising thereon are excluded from these consolidated financial statements, as they are not assets of the Group.

#### (y) Repossessed collateral

Repossession collateral against settlement of customer debts are stated within the consolidated statement of financial position under "Other assets" at their fair value. According to QCB instructions, the Group should dispose of any land and properties acquired in settlement of debts within a period not exceeding three years from the date of acquisition although this period can be extended with the approval of QCB.

#### (z) Appropriations for Instruments Eligible for Additional Capital

Appropriations for Instruments Eligible for Additional Capital are treated as dividends.

#### (aa) Adoption of IAS 29 - Hyperinflation accounting

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

### 3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

#### (aa) Adoption of IAS 29 - Hyperinflation accounting (continued)

From 1 April 2022, the Turkish economy is considered to be hyperinflationary in accordance with the criteria in IAS 29. This requires purchasing power adjustment to the carrying values of the non-monetary assets and liabilities and to items in the consolidated statement of comprehensive income with respect to subsidiaries of the Group operating in Turkey.

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

The index and corresponding conversion factors are as follows:

	CPI
31 December 2022	1,128.45
31 December 2023	1,859.38

Adjustment of the historical carrying values of non-monetary assets and liabilities and the various items of equity from their date of acquisition or inclusion in the consolidated statement of financial position to the end of the reporting period to reflect the changes in purchasing power of the currency caused by inflation, according to the indices published by the Turkish Statistical Institute. Since CBQ Group's comparative amounts are presented in a stable currency, these comparative amounts are not restated. The statement of comprehensive income in 2022 included the cumulative impact of prior years.

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

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

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

#### (ab) Comparatives

Except when a standard or an interpretation permits or requires otherwise, all amounts are reported or disclosed with comparative information.

#### 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT

##### a) Introduction and overview

The Group's business involves taking risks in a targeted manner and managing them professionally. The core functions of the Group's risk management are to identify all key risks for the Group, measure these risks, manage the risk positions and determine capital allocations. The Group regularly reviews its risk management policies and systems to reflect changes in markets, products and best market practice.

The Group's aim is to achieve an appropriate balance between risk and return and minimise potential adverse effects on the Group's financial performance. The Group defines risk as the possibility of losses or profits foregone, which may be caused by internal or external factors.

##### Financial instruments

Financial instruments comprise the Group's financial assets and liabilities. Financial assets include cash and balances with Central banks, due from banks, loans and advances, investment securities, derivative financial assets and certain other assets and financial liabilities include customer deposits, borrowings under repurchase agreements and interbank takings, debt issued and other borrowed funds, derivative financial liabilities and certain other liabilities. Financial instruments also include rights and commitments included in off- balance sheet items.

Note 3(d) describes the accounting policies followed by the Group in respect of recognition and measurement of the key financial instruments and their related income and expense.

##### Risk management

The Group derives its revenue from assuming and managing customer risk for profit. Through a robust governance structure, risk and return are evaluated to produce sustainable revenue, to reduce earnings volatility and increase shareholder value. The most important types of risk are credit risk, liquidity risk, market risk and operational risk. Credit risk reflects the possible inability of a customer to meet his/her repayment or delivery obligations. Market risk, which includes foreign currency, interest rate risks and other price risks, is the risk of fluctuation in asset and commodity values caused by changes in market prices and yields. Liquidity risk results in the inability to accommodate liability maturities and withdrawals, fund asset growth or otherwise meet contractual obligations at reasonable market rates. Operational risk is the potential for loss resulting from events involving people, processes, technology, legal issues, external events or execution or regulatory issues.

##### Risk and other committees

The governance structure of the Group is headed by the Board of Directors. The Board of Directors evaluates risk by engaging with the Group Chief Executive Officer and Chief Risk Officer along with the following Board and Management Committees:

1). Board Risk and compliance Committee (BRCC), is responsible for all aspects of Risk Management across the Group including but not restricted to credit risk, market risk, operational risk and cyber security risk. The BRCC reviews policies on all risk matters, maintain oversight of all Bank risks through the Management Risk Committee (MRC), the GCEO, and the CRO and provides risk management directives through the GCEO and the CRO. Further, the BRCC is responsible for setting forth compliance and Financial Crimes Control including Anti-Money Laundering, Combating Financing of Terrorism, Anti-Fraud, Anti Bribery and Corruption requirements, criteria and control mechanisms for all activities involving Bank-wide related risk.

2). The Board Audit Committee is responsible for assisting the Board in fulfilling its responsibilities relating to oversee the quality and integrity of the accounting, auditing, internal control and financial reporting practices of the Bank.

3). The Board Executive Committee (BEC) acts as a consultative body to the Board, which handles matters that require the Board's review, but may arise between Board meetings. The BEC is responsible for reviewing credit facilities and major investments (within authorized limits as per QCB and Board guidelines) which are not discussed at length in Board meetings. The BEC is also mandated with attending to issues relating treasury.

4) Board Remuneration, Nomination & Governance Committee The Board Remuneration, Nomination & Governance Committee (BRNGC) is responsible for setting the Bank's remuneration framework for the Board members, management and staff. The BRNGC is responsible for recommending Board members' appointments and re-nomination for election by the General Assembly as well as conducting the annual self-assessment of the Board's performance.

5). Management Credit Committee (MCC) is the third highest-level authority on all Counterparty Credit Risk Exposures, after the Board of Directors and Board Executive Committee. The MCC also is responsible for watch list and non-performing assets to minimize risks, prevent losses, maximize recoveries and restore profits through rehabilitation, restructuring, workout, collection or legal actions. MCC exercises its credit authority as conferred upon them by the Delegation of Authority ("DoA") as approved by the Board.

6). Management Risk Committee is the highest management authority on all risk related issues in the Group and its subsidiaries and affiliates in which it has strategic investments. This committee provides recommendations on all risk policy and portfolio issues to the Board Risk Committee.

7). Asset and Liability Committee (ALCO) is a management committee which is a decision making body relating to Asset and Liability management. (i.e. balance sheet structure, funding, pricing, hedging, setting limits etc.) Under the overall risk management framework, ALCO is a key component of risk management within the Bank.

#### 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

##### (a) Introduction and overview (continued)

##### Risk and other committees (continued)

8). Investment Committee (ICO) is the decision making committee for Bank's proprietary investment activities, with a view to optimize returns, ensuring that the investment book provides a liquidity buffer for the bank and mitigate market risk attached to the nature of targeted investment.

9). Crisis Management Committee (CMC) is the authority for management of a crisis, entailing business continuity, prevention, planning, testing, and evaluation. The CMC's objective is to mitigate and minimize the consequences of crisis events.

10). Information Security Committee (ISC) oversees the management of cyber risks in alignment with risk appetite, regulatory and governmental mandates.

11). Digital Innovation & Technology Committee (DTC) will oversee and facilitate the implementation of a Technology Risk Management Framework in Commercial Bank. The impact of technology risk issues generally are felt across more than one unit in the Bank and hence a cross functional team is required to address these issues effectively.

12). Sustainability Committee responsible for the Bank's Environment, Social and Governance (ESG) strategy, performance and reporting. This committee will oversee the Bank's initiatives for implementation and evaluate the related risk and opportunities.

13). Operational Risk Committee (ORC) would oversee and facilitate implementation of Operational Risk Management Framework in the Bank. The resolution of operational risk issues generally involves more than one unit in the Bank and hence a cross functional team is

14). Product and Change Risk Committee (PCRC) will validate new products, service major changes before go live. Analysing potential risk and mitigation plans that can affect the bank and its customers.

15). Compliance Risk Committee (CRC) would facilitate / oversight the implementation of the Compliance and Financial Crimes Risk Management Framework in the Bank including the AML/CTF, Sanctions and Fraud controls. The resolution of compliance and Financial Crimes Control (FCC) issues generally involve more than one unit in the Bank and hence a cross functional team is required to address these issues effectively.

##### (b) Credit risk

Credit risk is defined as the potential that a borrower or counterparty will fail to meet its obligations in accordance with agreed terms. The goal of credit risk management is to maximize the Group's risk-adjusted rate of return by maintaining credit risk exposure within acceptable parameters. Loans and advances are the largest sources of credit risk for the Group. Other sources of credit risk exist throughout the activities of the Group, including investments in the banking book and in the trading book. The Group also faces credit risk (or counterparty risk) in various financial instruments other than loans, including: acceptances, interbank transactions, trade financing, foreign exchange transactions, derivative instruments, and in the extension of commitments and guarantees, as well as the settlement of transactions. The Group maintains well defined, written policies and procedures for identifying, measuring, monitoring, and controlling credit risk, governing credit-granting activities in conformance with the risk appetite and limits defined by the Board. All extensions of credit are made on an arm's length basis in accordance with the Group's credit-granting approval process by a combination of authorized individuals, groups or credit committees, depending on the size and nature of the credit, who have the experience, knowledge and background to exercise prudent judgement in assessing, approving and managing credit risks.

##### (i) Credit risk measurement

##### 1. Loans and advances

The Group's aim is to maintain a sound asset portfolio by optimizing its loan mix. This is being achieved through a strategy of reducing exposure to non-core client relationships while selectively targeting economic sectors that are core to the overall business strategy. In addition, the Group intends to diversify risk by increasing the size of the consumer portfolio comprising of consumer loans, vehicle loans, credit cards and residential mortgages. In measuring credit risk of loan and advances to customers and to banks, the Group reflects three components (i) the 'probability of default' by the client or counterparty on its contractual obligations; (ii) current exposures to the counterparty and its likely potential future exposure, from which the Group derive the 'exposure at default'; and (iii) the likely recovery ratio on the defaulted obligations (the 'loss given default').

(i) The Group assesses the probability of default of individual counterparties using internal rating tools tailored to the various categories of counterparty. They combine statistical analysis along with the business relationship officers and credit risk officers assessment and are independently validated. Clients of the Group are segmented based on a 10-point rating scale (22 notches including modifiers) for the corporate book and product based application scores for the retail book. The Group's rating scale reflects the range of default probabilities defined for each rating class. This means that, in principle, the probability of default changes with the migration of ratings. The rating tools are kept under review and upgraded as necessary.

The ratings of the major rating agency are mapped to Group's rating grades based on the long-term average default rates for each external grade. The Group uses the external ratings where available to benchmark internal credit risk assessment. Observed defaults per rating category vary year on year, especially over an economic cycle.

(ii) Exposure at default is based on the amounts the Group expects to be owed at the time of default. For example, for a loan this is the carrying value. For a commitment, the Group includes any amount already drawn plus the further amount that may have been drawn by the time of default, should it occur. For undrawn facilities, the Group applies credit conversion factors that are prescribed by Qatar Central Bank and are aligned to Bank of International Settlements (BIS) guidelines.

(iii) Loss given default or loss severity represents the Group's expectation of the extent of loss on a claim should default occur. It is expressed as percentage loss per unit of exposure and typically varies by type of counterparty, type and seniority of claim and availability of collateral or other credit mitigation.



#### 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

##### (b) Credit risk (continued)

##### (ii) Risk limit control and mitigation policies

##### 2. Debt securities and other bills

For debt securities and other bills, external ratings are used by Treasury for managing the credit risk exposures. The investments in those securities and bills are viewed as a way to improve the overall asset quality, enhance yield and provide a readily available source to meet the funding requirement.

##### Portfolio diversification

Portfolio diversification is an overriding principle, therefore, the credit policies are structured to ensure that the Group is not over exposed to a given client, industry sector or geographic area. To avoid excessive losses if any single counter-party is unable to fulfil its payment obligations, large exposure limits have been established per credit policy following the local regulations. Limits are also in place to manage exposures to a particular country or sector. These risks are monitored on an ongoing basis and subject to an annual or more frequent review, when considered necessary.

##### Collateral

In order to proactively respond to credit deterioration, the Group employs a range of policies and practices to mitigate credit risk.

The most traditional of these is the taking of security for funds advanced, which is common practice. The Group implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types for loans and advances are:

- Mortgages over properties;
- Lending against lien marked deposits;
- Charges over business assets such as premises, inventory and accounts receivable;
- Charges over financial instruments such as debt securities and equities.

Longer-term finance and lending to corporate entities are generally secured; working capital credit facilities are generally unsecured. In addition, in order to minimize the credit loss, the Group will seek additional collateral from the counterparty as soon as impairment indicators are noticed for the relevant individual loans and advances.

Collateral held as security for financial assets other than loans and advances is determined by the nature of the instrument. Debt securities, treasury and other eligible bills are generally unsecured, with the exception of asset-backed securities and similar instruments, which are secured by portfolios of financial instruments.

##### Credit-related commitments

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as required. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit – which are written undertakings by the Group on behalf of a customer authorizing a third party to draw drafts on the Group up to a stipulated amount under specific terms and conditions – are collateralized by the underlying shipments of goods to which they relate and therefore carry less risk than a direct loan.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorizations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, the Group is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments. However, the likely amount of loss is less than the total unused commitments, as most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards. The Group monitors the term to maturity of credit commitments because longer-term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter-term commitments.

Credit risk arising from derivative financial instruments is, at any time, limited to those with positive fair values, as at the reporting date. With gross-settled derivatives, the Group is also exposed to a settlement risk, being the risk that the Group honors its obligation but the counterparty fails to deliver the counter-value.



**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(b) Credit risk (continued)****(ii) Risk limit control and mitigation policies (continued)****(iii) Maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements**

	2023	2022
<b>Credit risk exposures relating to assets recorded on the consolidated statement of financial position are as follows:</b>		
Balances with central banks	7,295,132	5,349,035
Due from banks	20,525,334	20,843,798
Loans and advances to customers	91,490,410	98,016,182
Investment securities - debt	29,654,103	28,162,166
Other assets	2,139,072	2,013,092
<b>Total as at 31 December</b>	<b>151,104,051</b>	<b>154,384,273</b>
<b>Other credit risk exposures are as follows:</b>		
Guarantees	15,427,939	17,631,602
Letters of credit	3,495,074	3,034,342
Unutilized credit facilities	5,120,125	3,855,417
<b>Total as at 31 December</b>	<b>24,043,138</b>	<b>24,521,361</b>
	<b>175,147,189</b>	<b>178,905,634</b>

The above table represents a worse-case scenario of credit risk exposure to the Group, without taking account of any collateral held or other credit enhancements attached.

**(iv) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure****Geographical sectors**

The following table breaks down the Group's credit exposure at their carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit support), as categorized by geographical region. For this table, the Group has allocated exposures to regions based on the country of domicile of its counterparties.

2023	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
Balances with central banks	6,121,185	-	1,173,947	-	7,295,132
Due from banks	6,899,750	2,284,837	3,993,713	7,347,034	20,525,334
Loans and advances to customers	81,878,112	833,025	7,452,489	1,326,784	91,490,410
Investment securities - debt	24,411,290	1,932,244	2,524,846	785,723	29,654,103
Other assets	1,929,739	-	209,333	-	2,139,072
	<b>121,240,076</b>	<b>5,050,106</b>	<b>15,354,328</b>	<b>9,459,541</b>	<b>151,104,051</b>
2022	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
Balances with central banks	4,053,298	-	1,295,737	-	5,349,035
Due from banks	3,100,793	1,393,879	2,570,565	13,778,561	20,843,798
Loans and advances to customers	83,654,363	1,452,555	9,911,880	2,997,384	98,016,182
Investment securities - debt	22,016,956	1,721,196	2,780,881	1,643,133	28,162,166
Other assets	1,842,036	-	171,056	-	2,013,092
	<b>114,667,446</b>	<b>4,567,630</b>	<b>16,730,119</b>	<b>18,419,078</b>	<b>154,384,273</b>

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(b) Credit risk (continued)****(iv) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)****Geographical sectors (continued)**

<b>2023</b>	<b>Qatar</b>	<b>Other GCC</b>	<b>Other Middle East</b>	<b>Rest of the World</b>	<b>Total</b>
Guarantees	9,753,446	550,471	776,747	4,347,275	15,427,939
Letters of credit	2,721,877	109,200	224,119	439,878	3,495,074
Unutilized credit facilities	4,848,128	100,114	137,466	34,417	5,120,125
	<b>17,323,451</b>	<b>759,785</b>	<b>1,138,332</b>	<b>4,821,570</b>	<b>24,043,138</b>
<b>2022</b>	<b>Qatar</b>	<b>Other GCC</b>	<b>Other Middle East</b>	<b>Rest of the World</b>	<b>Total</b>
Guarantees	9,687,293	725,093	1,211,760	6,007,456	17,631,602
Letters of credit	1,597,481	509,600	147,131	780,130	3,034,342
Unutilized credit facilities	3,448,308	100,123	158,420	148,566	3,855,417
	<b>14,733,082</b>	<b>1,334,816</b>	<b>1,517,311</b>	<b>6,936,152</b>	<b>24,521,361</b>

**Industry sectors**

The following table breaks down the Group's credit exposure at carrying amounts before taking into account collateral held or other credit enhancements, as categorized by the industry sectors of the Group's counterparties.

<b>Funded</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Government	33,692,949	36,844,301
Government agencies	14,314,437	7,396,217
Industry	7,375,009	8,629,212
Commercial	16,422,431	17,783,588
Services	47,846,075	52,688,115
Contracting	2,569,326	2,919,313
Real estate	17,562,657	19,137,077
Consumers	8,466,853	5,703,919
Other sectors	2,854,314	3,282,531
<b>Total funded</b>	<b>151,104,051</b>	<b>154,384,273</b>
<b>Un-funded</b>		
Government institutions & semi government agencies	3,992,161	4,305,433
Services	8,974,327	7,688,954
Commercial and others	11,076,650	12,526,974
<b>Total un-funded</b>	<b>24,043,138</b>	<b>24,521,361</b>
<b>Total</b>	<b>175,147,189</b>	<b>178,905,634</b>

**(v) Credit Quality**

The credit quality of financial assets is managed by the Group using internal and external credit risk ratings. The Group follows an internal obligor risk rating (ORR) mechanism for grading relationships across its credit portfolio. The Group utilises a ten-scale credit rating system with positive and negative modifiers, giving a total scale range of 22, of which 19 (with positive and negative modifiers) relate to performing and three to non-performing. Within performing, ORR 1 to 4- represents investment grade, ORR 5+ to 7+ represents sub-investment grade and 7 and 7- represent watch list. ORR 8 to 10 represents sub-standard, doubtful and loss respectively. All credits are assigned a rating in accordance with the defined criteria. The Group endeavors continuously to improve upon the internal credit risk rating methodologies and credit risk management policies and practices to reflect the true underlying credit risk of the portfolio and the credit culture in the Group. All lending relationships are reviewed at least once in a year and more frequently in the case of non-performing assets.

The following table sets out information about the credit quality of financial assets, commitments and financial guarantees.

<b>2023</b>				
<b>Cash and Balances with Central Banks</b>				
<b>(Excluding Cash on Hand) and Due from Banks</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
Investment grade - ORR 1 to 4	20,269,290	-	-	20,269,290
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	5,245,462	2,356,188	-	7,601,650
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful - ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
<b>Total - Gross</b>	<b>25,514,752</b>	<b>2,356,188</b>	<b>-</b>	<b>27,870,940</b>
Loss allowance	(43,475)	(19,006)	-	(62,481)
	<b>25,471,277</b>	<b>2,337,182</b>	<b>-</b>	<b>27,808,459</b>
Accrued Interest				12,007
<b>Carrying amount</b>				<b>27,820,466</b>
<b>2023</b>				
<b>Loans and advances to Customers</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
Investment grade - ORR 1 to 4	39,625,747	160,172	-	39,785,919
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	32,075,349	19,093,407	-	51,168,756
Substandard - ORR 8	-	-	1,386,722	1,386,722
Doubtful - ORR 9	-	-	192,571	192,571
Loss - ORR 10	-	-	4,073,065	4,073,065
<b>Total - Gross</b>	<b>71,701,096</b>	<b>19,253,579</b>	<b>5,652,358</b>	<b>96,607,033</b>
Loss allowance	(183,563)	(1,779,601)	(3,977,594)	(5,940,758)
	<b>71,517,533</b>	<b>17,473,978</b>	<b>1,674,764</b>	<b>90,666,275</b>
Accrued Interest				824,135
<b>Carrying amount</b>				<b>91,490,410</b>

## 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

## (b) Credit risk (continued)

## (v) Credit Quality (continued)

2023

Investment Securities - Debt	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	23,724,920	256,466	-	23,981,386
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	5,287,977	60,176	-	5,348,153
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
<b>Total - Gross</b>	<b>29,012,897</b>	<b>316,642</b>	<b>-</b>	<b>29,329,539</b>
Loss allowance	(51,808)	(5,352)	-	(57,160)
	<b>28,961,089</b>	<b>311,290</b>	<b>-</b>	<b>29,272,379</b>
Accrued interest				381,724
<b>Carrying amount</b>				<b>29,654,103</b>

2023

Loan Commitments and financial Guarantees	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	15,110,531	38,906	-	15,149,437
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	7,343,806	1,348,303	-	8,692,109
Substandard - ORR 8	-	-	14,411	14,411
Doubtful ORR 9	-	-	26	26
Loss - ORR 10	-	-	187,155	187,155
<b>Total - Gross</b>	<b>22,454,337</b>	<b>1,387,209</b>	<b>201,592</b>	<b>24,043,138</b>
Loss allowance	(23,778)	(9,292)	(171,769)	(204,839)
<b>Carrying amount</b>	<b>22,430,559</b>	<b>1,377,917</b>	<b>29,823</b>	<b>23,838,299</b>

2022

Cash and Balances with Central Banks (Excluding Cash on Hand) and Due from Banks	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	19,611,014	-	-	19,611,014
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	4,672,882	1,978,837	-	6,651,719
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful - ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
<b>Total - Gross</b>	<b>24,283,896</b>	<b>1,978,837</b>	<b>-</b>	<b>26,262,733</b>
Loss allowance	(39,033)	(41,472)	-	(80,505)
	<b>24,244,863</b>	<b>1,937,365</b>	<b>-</b>	<b>26,182,228</b>
Accrued Interest				10,605
<b>Carrying amount</b>				<b>26,192,833</b>

2022

Loans and advances to Customers	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	39,999,326	183,864	-	40,183,190
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	39,434,519	17,853,236	-	57,287,755
Substandard - ORR 8	-	-	213,462	213,462
Doubtful - ORR 9	-	-	1,037,635	1,037,635
Loss - ORR 10	-	-	3,794,505	3,794,505
<b>Total - Gross</b>	<b>79,433,845</b>	<b>18,037,100</b>	<b>5,045,602</b>	<b>102,516,547</b>
Loss allowance	(177,181)	(1,565,009)	(3,578,370)	(5,320,560)
	<b>79,256,664</b>	<b>16,472,091</b>	<b>1,467,232</b>	<b>97,195,987</b>
Accrued Interest				820,195
<b>Carrying amount</b>				<b>98,016,182</b>

2022

Investment Securities - Debt	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	23,476,359	232,054	-	23,708,413
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	4,004,588	105,794	-	4,110,382
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
<b>Total - Gross</b>	<b>27,480,947</b>	<b>337,848</b>	<b>-</b>	<b>27,818,795</b>
Loss allowance	(55,993)	(6,997)	-	(62,990)
	<b>27,424,954</b>	<b>330,851</b>	<b>-</b>	<b>27,755,805</b>
Accrued interest				406,361
<b>Carrying amount</b>				<b>28,162,166</b>

#### 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

##### (b) Credit risk (continued)

##### (v) Credit Quality (continued)

2022

##### Loan Commitments and financial

Guarantees	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	11,565,111	139,534	-	11,704,645
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	10,157,291	2,405,288	-	12,562,579
Substandard - ORR 8	-	-	29,497	29,497
Doubtful ORR 9	-	-	264	264
Loss - ORR 10	-	-	224,376	224,376
<b>Total - Gross</b>	<b>21,722,402</b>	<b>2,544,822</b>	<b>254,137</b>	<b>24,521,361</b>
Loss allowance	(71,105)	(26,415)	(220,833)	(318,353)
<b>Carrying amount</b>	<b>21,651,297</b>	<b>2,518,407</b>	<b>33,304</b>	<b>24,203,008</b>

##### Rescheduled loans and advances to customers

Rescheduled activities include extended payment arrangements, approved external management plans, modification and deferral of payments. Restructuring policies and practices are based on indicators or criteria that, in the judgement of local management, indicate that payment will most likely continue. These policies are kept under continuous review. Following restructuring, a previously overdue customer account is reset to a normal status and managed together with other similar accounts as non-impaired. The accounts which are restructured due to credit reasons in past 12 months will be classified under stage 2.

##### Collateral

The determination of eligible collateral is based on QCB regulations and are assessed by reference to market price or indices of similar assets.

The Group has collateral in the form of blocked deposits, pledge of shares or legal mortgage against loans and advances to customers. Aggregate collateral for stage 1 as at 31 December 2023 is QAR 53,609 million (2022: QAR 56,455 million), stage 2 QAR 17,754 million (2022: QAR 17,978 million) and stage 3 QAR 2,661 million (2022: QAR 2,387 million).

##### (vi) Repossessed collateral

During the year, the Group acquired ownership of land and building by taking possession of collateral held as security for an amount of QAR 392 million (2022: QAR 40 million).

Repossessioned properties proceeds are used to reduce the outstanding indebtedness and are sold as soon as practicable. Repossessed property is classified in the consolidated statement of financial position within other assets.

##### (vii) Write-off policy

This determination is made after considering information such as the occurrence of significant changes in the borrower's/issuer's financial position such that the borrower/issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure. For smaller balance standardized loans, write-off decisions generally are based on a product-specific past due status. The amount written off during the year was QAR 876 million (2022: QAR 459 million).

##### (viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

##### Significant increase in credit risk

When determining whether the risk of default on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Group considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis including internal credit risk grading system, external risk ratings, where available, delinquency status of accounts, credit judgement and, where possible, relevant historical experience. The Group may also determine that an exposure has undergone a significant increase in credit risk based on particular Qualitative indicators that it considers are indicative of such and whose effect may not otherwise be fully reflected in its Quantitative analysis on a timely basis.

In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition following criteria are considered:

- Two 'absolute' notches downgrade for ratings better than Rating Grade 5 at the time of origination and one 'absolute' notch rating downgrade for other rated customers.
- Facilities restructured during previous twelve months.
- Facilities overdue by 30 days as at the reporting date in case of Retail Products and overdue by 60 days for corporate customers.

##### Credit risk grades

Credit risk grades are defined using qualitative and quantitative factors that are indicative of risk of default. These factors vary depending on the nature of the exposure and the type of borrower. Exposures are subject to on-going monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade.

##### Generating the term structure of Probability of Default (PD)

The Group employs its own database of default history to model estimates of PD for respective ratings that are used in credit decision making. Yearly transition matrices are developed to capture the rating migration of borrowers and yearly PDs are calculated through-the-cycle (TTC) PD. In order to transform the TTC PD to point in time, a credit index calculated over the passage of time based upon minimizing the sum of the squared differences between the TTC PD and Point-in-time (PIT) PD matrix elements. This analysis includes the identification and calibration of relationships between changes in default rates and changes in key macro-economic factors, across various geographies in which the Group has exposures.

##### Renegotiated financial assets

The contractual terms of a loan may be modified for a number of reasons, including changing market conditions, customer retention and other factors not related to a current or potential credit deterioration of the customer. This may involve extending the payment arrangements and documenting the agreement of new loan conditions. Management continuously reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur.

The accounts which are restructured due to credit reasons in past 12 months will be classified under Stage 2.

#### 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

##### (b) Credit risk (continued)

##### (viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

###### *Definition of default*

The Group considers a financial asset to be in default when:

- the borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Group in full, without recourse by the Group to actions such as realising security (if any is held); or
- the borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Group; or
- the borrower is rated 8 (Sub-standard), rated 9 (Doubtful) or 10 (Loss).

In assessing whether a borrower is in default, the Group also considers indicators that are:

- quantitative – e.g. overdue status and non-payment on another obligation of the same issuer to the Group; and
- based on data developed internally and obtained from external sources.

Inputs into the assessment of whether a financial instrument is in default and their significance may vary over time to reflect changes in circumstances. The definition of default largely aligns with that applied for regulatory capital purposes.

###### *Measurement of ECL*

The key inputs into the measurement of ECL are the term structure of the following variables:

- probability of default (PD);
- loss given default (LGD); and
- exposure at default (EAD).

These parameters are generally derived from internally developed statistical models and other historical data. They are adjusted to reflect forward-looking information as described above.

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models. These statistical models are primarily based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors.

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Group has applied LGD factors based on the type of collateral available and has used the LGD floors that are prescribed by QCB for certain collateral types.

LGD estimation includes:

- 1) Cure Rate: Defined as the ratio of accounts which have fallen to default and have managed to move backward to the performing accounts.
- 2) Recovery Rate: Defined as the ratio of liquidation value to market value of the underlying collateral at the time of default would also account for expected recovery rate from a general claim on the individual's assets for the unsecured portion of the exposure.

Discounting Rate: Defined as the opportunity cost of the recovery value not being realized on the day of default adjusted for time value.

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Group derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortization. The EAD of a financial asset is its gross carrying

For lending commitments and financial guarantees, the EAD includes the amount drawn, as well as potential future amounts that may be drawn under the contract, which are estimated based on historical observations and forward-looking forecasts.

##### **Incorporation of forward-looking information**

Incorporating forward-looking information increases the level of judgement as to how changes in these macroeconomic factors will affect the Expected Credit Loss (ECL) applicable to the stage 1 and stage 2 exposures which are considered as performing. The methodologies and assumptions involved, including any forecasts of future economic conditions, are reviewed periodically.

The assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR) and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

The Group employs statistical models to incorporate macro-economic factors on historical default rates. In the case that none of the macro-economic parameters are statistically significant or the results of forecasted PDs are too deviated from the present forecast of the economic conditions, qualitative PD overlay is used by management based on portfolio analysis.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the 'base economic scenario') are based on available information and include mean reversion approaches for long-term forecasts. The impact of these economic variables on the PD has been determined by performing statistical regression analysis.

In addition to the base economic scenario, other possible scenarios are assessed along with scenario weightings. The number of other scenarios used is set based on the analysis of each major product type to ensure non linearities are captured. At 31 December 2021, the Group concluded that three scenarios appropriately captured non linearities for all portfolios. The scenario weightings are determined by a combination of statistical analysis and expert credit judgement, taking account of the range of possible outcomes each chosen scenario is representative of. The assessment of SICR is performed using the lifetime PD under each of the base, and other scenarios, multiplied by the associated scenario weighting, along with qualitative and backstop indicators. This determines whether the whole financial instrument is in Stage 1, Stage 2 or Stage 3 and hence whether 12-month or lifetime ECL should be recorded. Following this assessment, the Group measures ECL as either a probability weighted 12 month ECL (Stage 1), or a probability weighted lifetime ECL (Stages 2 and 3).

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(b) Credit risk (continued)****(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)****Incorporation of forward-looking information (continued)**

These probability-weighted ECLs are determined by running each scenario through the relevant ECL model and multiplying it by the appropriate scenario weighting (as opposed to weighting the inputs). As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of occurrence are subject to a high degree of inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be significantly different to those projected. The Group considers these forecasts to represent its best estimate of the possible outcomes.

Predicted relationships between the key indicators and default and loss rates on various portfolios of financial assets have been developed based on analyzing historically data estimate of expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

The ECL models have been updated through adjustments in the methods of scenario construction and the underlying weightages assigned to these scenarios. The forward-looking factor (here Credit Index or CI) used is determined from the observed historical default rates of the specific portfolios. The credit index is used to forecast expected point-in-time probabilities of default for the credit portfolio of the Bank.

For the purpose of estimation of ECL, following assumptions were used:

	2023	2022
Average oil prices	\$87/bbl	\$81/bbl
GDP growth	2.4%	3.3%

For the purpose of estimation of ECL, following assumptions were used:

	2023	2022
Upside Case	15%	15%
Base Case	70%	70%
Downside Case	15%	15%

Other forward-looking considerations not otherwise incorporated within the above scenarios, such as the impact of any regulatory, legislative or political changes, have also been considered, but are not deemed to have a material impact and therefore no adjustment has been made to the ECL for such factors. This is reviewed and monitored for appropriateness on a quarterly basis.

The table below shows the loss allowance on loans and advances to customers assuming each forward-looking scenario (e.g. base, upside and downside) were weighted 100% instead of applying scenario probability weights across the three scenarios.

	2023	2022
100% Base Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	(8,089)	(35,144)
100% Upside Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	(114,368)	(201,373)
100% Downside Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	153,932	365,377

These estimates are based on comparisons performed at 31 December.

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(b) Credit risk (continued)****Movement in ECL****Opening Balance as at 1 January 2023**

	<b>2023</b>			
	<b>Stage1</b>	<b>Stage2</b>	<b>Stage3</b>	<b>Total</b>
<b>Due from banks and balances with central banks</b>	<b>39,033</b>	<b>41,472</b>	<b>-</b>	<b>80,505</b>
Loans and advances to customers - Opening	177,181	1,565,009	3,578,370	5,320,560
Restatement (Note 40)	-	-	346,231	346,231
<b>Loans and advances to customers</b>	<b>177,181</b>	<b>1,565,009</b>	<b>3,924,601</b>	<b>5,666,791</b>
<b>Investment Securities (Debt)</b>	<b>55,993</b>	<b>6,997</b>	<b>-</b>	<b>62,990</b>
<b>Loan Commitments and Financial Guarantees</b>	<b>71,105</b>	<b>26,415</b>	<b>220,833</b>	<b>318,353</b>
	<b>343,312</b>	<b>1,639,893</b>	<b>4,145,434</b>	<b>6,128,639</b>

**ECL Charge for the Period (net)**

Due from banks and balances with central banks	4,566	(22,466)	-	(17,900)
Loans and advances to customers	5,627	202,410	999,396	1,207,433
Investment Securities (Debt)	(4,153)	(1,645)	-	(5,798)
Loan Commitments and Financial Guarantees	(46,434)	(18,287)	(26,580)	(91,301)
	<b>(40,394)</b>	<b>160,012</b>	<b>972,816</b>	<b>1,092,434</b>

**Write offs / Transfer**

Due from banks and balances with central banks	-	-	-	-
Loans and advances to customers	-	-	(875,604)	(875,604)
Investment Securities (Debt)	-	-	-	-
Loan Commitments and Financial Guarantees	-	-	(19,821)	(19,821)
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(895,425)</b>	<b>(895,425)</b>

**Exchange differences**

Due from banks and balances with central banks	(124)	-	-	(124)
Loans and advances to customers	755	12,182	(70,799)	(57,862)
Investment Securities (Debt)	(32)	-	-	(32)
Loan Commitments and Financial Guarantees	(893)	1,164	(2,663)	(2,392)
	<b>(294)</b>	<b>13,346</b>	<b>(73,462)</b>	<b>(60,410)</b>

**Closing Balance as at 31 December 2023**

Due from banks and balances with central banks	43,475	19,006	-	62,481
Loans and Advances to Customers*	183,563	1,779,601	3,977,594	5,940,758
Investment Securities (Debt)	51,808	5,352	-	57,160
Loan Commitments and Financial Guarantees	23,778	9,292	171,769	204,839
	<b>302,624</b>	<b>1,813,251</b>	<b>4,149,363</b>	<b>6,265,238</b>

\*Allowance for impairment of loans and advances to customers includes QAR 557 million of interest in suspense (2022: QAR 638 million).



#### 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

##### (b) Credit risk (continued)

##### (viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

##### Movement in ECL

	2022			
Opening Balance as at 1 January 2022	Stage1	Stage2	Stage3	Total
Due from banks and balances with central banks	23,569	58,673	-	82,242
Loans and advances to customers	221,716	1,450,367	2,989,970	4,662,053
Investment Securities (Debt)	38,484	13,122	-	51,606
Loan Commitments and Financial Guarantees	86,785	54,375	26,433	167,593
	<b>370,554</b>	<b>1,576,537</b>	<b>3,016,403</b>	<b>4,963,494</b>

##### ECL Charge for the Period (net)

Due from banks and balances with central banks	15,619	(17,201)	-	(1,582)
Loans and advances to customers	(48,124)	126,461	1,130,416	1,208,753
Investment Securities (Debt)	17,547	(6,125)	-	11,422
Loan Commitments and Financial Guarantees	(15,207)	(31,637)	197,081	150,237
	<b>(30,165)</b>	<b>71,498</b>	<b>1,327,497</b>	<b>1,368,830</b>

##### Write offs / Transfer

Due from banks and balances with central banks	-	-	-	-
Loans and advances to customers	-	-	(458,600)	(458,600)
Investment Securities (Debt)	-	-	-	-
Loan Commitments and Financial Guarantees	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(458,600)</b>	<b>(458,600)</b>

##### Exchange differences

Due from banks and balances with central banks	(155)	-	-	(155)
Loans and advances to customers	3,589	(11,819)	(83,416)	(91,646)
Investment Securities (Debt)	(38)	-	-	(38)
Loan Commitments and Financial Guarantees	(473)	3,677	(2,681)	523
	<b>2,923</b>	<b>(8,142)</b>	<b>(86,097)</b>	<b>(91,316)</b>

##### Closing Balance as at 31 December 2022

Due from banks and balances with central banks	39,033	41,472	-	80,505
Loans and Advances to Customers	177,181	1,565,009	3,578,370	5,320,560
Investment Securities (Debt)	55,993	6,997	-	62,990
Loan Commitments and Financial Guarantees	71,105	26,415	220,833	318,353
	<b>343,312</b>	<b>1,639,893</b>	<b>3,799,203</b>	<b>5,782,408</b>



**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(c) Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the Group is unable to meet its obligations when they fall due as a result of e.g. customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for derivatives etc. Such outflows would deplete available cash resources for client lending, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the consolidated statement of financial position and sales of assets, or potentially an inability to fulfil lending commitments. The risk that the Group will be unable to do so is inherent in all banking operations and can be affected by a range of institution-specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

**(i) Management of liquidity risk**

The management of liquidity risk is governed by the Group's liquidity policy. The primary objective of liquidity risk management; over which ALCO has oversight, is to provide a planning mechanism for unanticipated changes in the demand or needs for liquidity created by customer behavior or abnormal market conditions. ALCO emphasizes the maximization and preservation of customer deposits and other funding sources. ALCO also monitors deposit rates, levels, trends and significant changes. Deposit marketing plans are regularly reviewed for consistency with the liquidity policy requirements. ALCO has in place a contingency plan, which is periodically reviewed. The Group's ability to raise wholesale and/or long term funding at competitive costs is directly impacted by the Bank's credit ratings, which are as follows:

Moody's:	Long Term A2, Short Term P1, financial strength Ba1 and outlook Stable.
Fitch :	Long Term A-, Short Term F2, financial strength BB+ and outlook Positive.
Standard & Poor's:	Long Term A-, Short Term A-2, financial strength BBB- and outlook stable

**(ii) Exposure to liquidity risk**

The key measure used by the Group for managing liquidity risk is the ratio of net liquid assets to deposits from customers. For this purpose, net liquid assets are considered as including cash and cash equivalents and investment grade debt securities for which there is an active and liquid market less any deposits from banks, debt securities, other borrowings and commitments maturing within the next month. A similar, but not identical, calculation is used to measure the Group's compliance with the liquidity limit established by the Group's lead regulator, QCB under the heading 'Liquidity coverage ratio' (LCR). The average liquidity coverage ratio maintained by the Group as at 31 December 2023 is 305.6% (2022: 172.78%), as against the minimum requirement of 100% for the year ended 31 December 2023 (100% for 31 December 2022) as per QCB regulations.

**(iii) Maturity analysis**

The following table sets out the maturity profile of the Group's assets and liabilities. The contractual maturities of assets and liabilities have been determined on the basis of the remaining period at 31 December to the contractual maturity date and do not take account of the effective maturities as indicated by the Group's deposit retention history and the availability of liquid funds. Management monitors the maturity profile to ensure that adequate liquidity is maintained.

	Carrying amount	Demand / within 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	Subtotal 1 year	1-5 years	More than 5 years	No Maturity
<b>2023</b>								
Cash and balances with central banks	8,631,193	3,122,328	-	-	3,122,328	-	-	5,508,865
Due from banks	20,525,334	8,840,993	3,855,432	7,665,600	20,362,025	163,309	-	-
Loans and advances to customers	91,490,410	5,404,824	3,285,915	16,722,150	25,412,889	14,255,423	51,822,098	-
Investment securities	30,762,358	1,294,190	1,652,969	5,195,484	8,142,643	13,652,715	7,847,676	1,119,324
Investment in associates and a joint arrangement	3,373,307	-	-	-	-	-	-	3,373,307
Property and equipment and all other assets	9,593,669	971,487	1,196,786	-	2,168,273	82,476	-	7,342,920
<b>Total</b>	<b>164,376,271</b>	<b>19,633,822</b>	<b>9,991,102</b>	<b>29,583,234</b>	<b>59,208,158</b>	<b>28,153,923</b>	<b>59,669,774</b>	<b>17,344,416</b>
Due to banks	18,805,257	5,616,753	5,429,247	3,749,502	14,795,502	4,001,910	-	7,845
Customer deposits	76,541,228	37,863,470	10,610,349	26,253,370	74,727,189	1,812,331	-	1,708
Debt securities	7,899,400	79,381	237,832	1,545,760	1,862,973	4,890,453	1,145,974	-
Other borrowings	26,266,888	215,115	1,441,225	6,730,423	8,386,763	17,862,136	-	17,989
Other liabilities	10,457,673	4,062,709	1,213,647	4,622,852	9,899,208	558,465	-	-
<b>Total</b>	<b>139,970,446</b>	<b>47,837,428</b>	<b>18,932,300</b>	<b>42,901,907</b>	<b>109,671,635</b>	<b>29,125,295</b>	<b>1,145,974</b>	<b>27,542</b>
<b>Difference</b>	<b>24,405,825</b>	<b>(28,203,606)</b>	<b>(8,941,198)</b>	<b>(13,318,673)</b>	<b>(50,463,477)</b>	<b>(971,372)</b>	<b>58,523,800</b>	<b>17,316,874</b>

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(c) Liquidity risk (continued)****(iii) Maturity analysis (continued)**

	Carrying amount	Demand / within 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	Subtotal 1 year	1-5 years	More than 5 years	No Maturity
<i>2022 (Restated)</i>								
Cash and balances with central banks	8,030,334	1,427,954	-	-	1,427,954	-	-	6,602,380
Due from banks	20,843,798	14,583,077	661,791	5,343,727	20,588,595	255,203	-	-
Loans and advances to customers	98,016,182	9,407,718	3,469,045	11,662,470	24,539,233	18,602,986	54,873,963	-
Investment securities	29,835,260	72,355	490,347	2,665,357	3,228,059	15,527,989	9,406,118	1,673,094
Investment in associates and a joint arrangement	3,101,753	-	-	-	-	-	-	3,101,753
Property and equipment and all other assets	9,308,604	2,059,795	275,983	-	2,335,778	3,374,026	-	3,598,800
<b>Total</b>	<b>169,135,931</b>	<b>27,550,899</b>	<b>4,897,166</b>	<b>19,671,554</b>	<b>52,119,619</b>	<b>37,760,204</b>	<b>64,280,081</b>	<b>14,976,027</b>
Due to banks	24,054,014	7,863,034	5,676,664	5,487,092	19,026,790	5,021,262	-	5,962
Customer deposits	83,167,492	52,551,025	16,188,899	11,899,117	80,639,041	2,526,487	-	1,964
Debt securities	10,714,316	45,212	56,382	3,271,452	3,373,046	6,184,098	1,157,027	145
Other borrowings	17,071,747	244,246	1,890,156	3,706,679	5,841,081	11,202,320	-	28,346
Other liabilities	9,723,904	4,598,021	1,775,391	2,542,515	8,915,927	737,100	-	70,877
<b>Total</b>	<b>144,731,473</b>	<b>65,301,538</b>	<b>25,587,492</b>	<b>26,906,855</b>	<b>117,795,885</b>	<b>25,671,267</b>	<b>1,157,027</b>	<b>107,294</b>
<b>Difference</b>	<b>24,404,458</b>	<b>(37,750,639)</b>	<b>(20,690,326)</b>	<b>(7,235,301)</b>	<b>(65,676,266)</b>	<b>12,088,937</b>	<b>63,123,054</b>	<b>14,868,733</b>

**(iv) Maturity analysis (financial liabilities)**

The table below summarizes the maturity profile of the Group's financial liabilities at 31 December based on contractual undiscounted repayment obligations.

	Carrying amount	Gross undiscounted cash flows	Less than 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	1-5 years	More than 5 years
<i>2023</i>							
<b>Non-derivative financial liabilities</b>							
Due to banks	18,805,257	20,000,571	5,759,989	6,092,222	3,845,011	4,303,349	-
Customer deposits	76,541,228	79,231,869	39,159,381	10,992,483	27,202,834	1,877,171	-
Debt securities	7,899,400	8,677,577	79,381	238,824	1,598,370	5,531,292	1,229,710
Other borrowings	26,266,888	27,207,714	118,354	1,592,376	6,795,548	18,701,436	-
<b>Total liabilities</b>	<b>129,512,773</b>	<b>135,117,731</b>	<b>45,117,105</b>	<b>18,915,905</b>	<b>39,441,763</b>	<b>30,413,248</b>	<b>1,229,710</b>
<i>2022 (Restated)</i>							
<b>Non-derivative financial liabilities</b>							
Due to banks	24,054,014	24,941,113	7,948,343	6,253,568	5,529,430	5,209,772	-
Customer deposits	83,167,492	84,283,971	49,382,458	15,056,116	11,658,437	8,186,960	-
Debt securities	10,714,316	11,220,382	91,725	58,938	3,617,034	6,515,696	936,989
Other borrowings	17,071,747	18,086,327	226,221	1,773,403	3,776,064	12,310,639	-
<b>Total liabilities</b>	<b>135,007,569</b>	<b>138,531,793</b>	<b>57,648,747</b>	<b>23,142,025</b>	<b>24,580,965</b>	<b>32,223,067</b>	<b>936,989</b>

**(v) Off-balance sheet items**

The table below summarizes contractual expiry dates of the Group's off - financial position financial instruments:

	Below 1 Year	Above 1 Year	Total
<i>2023</i>			
Unutilized credit facilities	4,022,986	1,097,139	5,120,125
Guarantees	10,930,278	7,992,735	18,923,013
Capital commitments	330,212	-	330,212
<b>Total liabilities</b>	<b>15,283,476</b>	<b>9,089,874</b>	<b>24,373,350</b>
<i>2022</i>			
Unutilized credit facilities	3,284,861	570,556	3,855,417
Guarantees	11,261,587	9,404,357	20,665,944
Capital commitments	211,837	-	211,837
<b>Total liabilities</b>	<b>14,758,285</b>	<b>9,974,913</b>	<b>24,733,198</b>

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(d) Market risk**

The Group takes exposure to market risk, which is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risks arise from open positions in interest rate, currency and equity products, all of which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as interest rates, credit spreads, foreign exchange rates and equity prices. The Group separates exposures to market risk into either trading or non-trading portfolios and by product type.

The market risks arising from trading and non-trading activities are concentrated in Group Treasury and monitored by two teams separately. Regular reports are submitted to the Board of Directors and heads of each business unit.

Trading portfolios include those positions arising from market-making transactions where the Group acts as principal with clients or with the market.

Non-trading portfolios primarily arise from the interest rate management of the entity's retail and commercial banking assets and liabilities. Non-trading portfolios also consist of foreign exchange and sovereign bond investments.

**(i) Management of market risks**

Overall authority for market risk is vested in ALCO. Group Market Risk is responsible for the development of detailed risk management policies (subject to review and approval by ALCO) and for the day-to-day review of their implementation.

The Group's proprietary investments are managed according to the Group's internal investment policy, which has been approved by the Board of Directors and drafted in accordance with the Qatar Central Bank guidelines. The Group's trading activities are conducted by Treasury and Investments Division. These activities are subject to business line guidelines and policies. The Group employs several techniques to measure and control activities including sensitivity analysis, position limits and risk based limits.

Investment proposals are approved at the Investment Committee and decisions driven by the investment strategy, which is developed by the business line under ALCO oversight and approved by the Board.

**(ii) Exposure to interest rate risk**

The principal risk to which financial instruments are exposed is the risk of loss from fluctuations in the future cash flows or fair values of financial instruments because of a change in market interest rates. Interest rate risk is managed principally through monitoring interest rate gaps and by having pre-approved limits for repricing bands. ALCO is the monitoring body for compliance with these limits and is assisted by Group Treasury in its day-to-day monitoring activities.

The Group takes on exposure to the effects of fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on both its fair value and cash flow risks. Interest margins may increase as a result of such changes but may reduce losses in the event that unexpected movements arise. The Board sets limits on the level of mismatch of interest rate repricing that may be undertaken, which is monitored daily by Group Treasury.

The Asset and Liability Management ("ALM") process, managed through ALCO, is used to manage interest rate risk associated with financial instruments. Interest rate risk represents the most significant market risk exposure to the Group's financial instruments.

The Group's goal is to manage interest rate sensitivity so that movements in interest rates do not adversely affect net interest income. Interest rate risk is measured as the potential volatility to the net interest rate income caused by changes in market interest rates. The Group typically manages the interest rate risk of its financial instruments by segmenting these assets and liabilities into two broad portfolios: non-discretionary and discretionary. The non-discretionary portfolio consists of the Group's customer driven loans and deposit positions and securities required to support regulatory requirements. To manage the resulting interest rate sensitivity of the Group's non-discretionary portfolio, the Group uses a discretionary portfolio of securities, long dated deposits, inter-bank takings and placements, and when warranted, derivatives. Strategically positioning the discretionary portfolio, the Group largely manages the interest rate sensitivity in the non-discretionary portfolio.

The following table summarizes the interest sensitivity position at year end, by reference to the re-pricing period or maturity of the Group's assets and liabilities.

A summary of the Group's interest rate gap position is as follows:

2023	Repricing in:						Effective interest rate %
	Carrying amount	Less than 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years	Non-interest sensitive	
Cash and balances with central banks	8,631,193	2,664,973	-	-	-	5,966,220	-
Due from banks	20,525,334	8,338,004	8,057,867	163,308	-	3,966,155	3.77%
Loans and advances to customers	91,490,410	39,245,876	44,425,407	2,713,190	6,149	5,099,788	8.01%
Investment securities	30,762,358	3,993,123	7,474,399	1,113,490	17,073,091	1,108,255	5.28%
Investment in associates and a joint arrangement	3,373,307	-	-	-	-	3,373,307	-
Property and equipment and all other assets	9,593,669	-	-	-	-	9,593,669	-
	<b>164,376,271</b>	<b>54,241,976</b>	<b>59,957,673</b>	<b>3,989,988</b>	<b>17,079,240</b>	<b>29,107,394</b>	-
Due to banks	(18,805,257)	(7,849,226)	(6,622,033)	(3,963,811)	-	(370,187)	5.00%
Customer deposits	(76,541,228)	(32,695,704)	(26,253,370)	(1,812,331)	-	(15,779,823)	3.92%
Debt securities	(7,899,400)	(311,813)	(1,538,993)	(4,867,825)	(1,161,434)	(19,335)	2.36%
Other borrowings	(26,266,888)	(14,548,095)	(8,900,600)	(2,711,843)	-	(106,350)	6.23%
Other liabilities	(10,457,673)	-	-	-	-	(10,457,673)	-
Equity	(24,405,825)	-	-	-	-	(24,405,825)	-
	<b>(164,376,271)</b>	<b>(55,404,838)</b>	<b>(43,314,996)</b>	<b>(13,355,810)</b>	<b>(1,161,434)</b>	<b>(51,139,193)</b>	-
<b>Interest rate sensitivity gap</b>	-	<b>(1,162,862)</b>	<b>16,642,677</b>	<b>(9,365,822)</b>	<b>15,917,806</b>	<b>(22,031,799)</b>	-
<b>Cumulative Interest rate sensitivity gap</b>	-	<b>(1,162,862)</b>	<b>15,479,815</b>	<b>6,113,993</b>	<b>22,031,799</b>	-	-

#### 4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

##### (d) Market risks (continued)

##### (ii) Exposure to interest rate risk (continued)

A summary of the Group's interest rate gap position is as follows:

2022 (Restated)	Carrying amount	Repricing in:				Non-interest sensitive	Effective interest rate %
		Less than 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years		
Cash and balances with central banks	8,030,334	1,374,451	-	-	-	6,655,883	
Due from banks	20,843,798	16,059,737	4,778,536	-	-	5,525	2.45%
Loans and advances to customers	98,016,182	42,628,397	48,291,932	2,685,535	105,193	4,305,125	5.82%
Investment securities	29,835,260	1,314,674	3,876,077	13,842,076	9,129,339	1,673,094	4.91%
Investment in associates and a joint arrangement	3,101,753	-	-	-	-	3,101,753	
Property and equipment and all other assets	9,308,604	-	-	-	-	9,308,604	
	<b>169,135,931</b>	<b>61,377,259</b>	<b>56,946,545</b>	<b>16,527,611</b>	<b>9,234,532</b>	<b>25,049,984</b>	<b>-</b>
Due to banks	(24,054,014)	(14,084,836)	(9,962,362)	(854)	-	(5,962)	2.00%
Customer deposits	(83,167,492)	(50,653,106)	(11,899,116)	(2,526,487)	-	(18,088,783)	2.84%
Debt securities	(10,714,316)	(111,456)	(3,530,638)	(6,184,098)	(884,027)	(4,097)	2.64%
Other borrowings	(17,071,747)	(1,979,053)	(3,911,158)	(11,104,125)	(77,411)	-	3.42%
Other liabilities	(9,723,904)	-	-	-	-	(9,723,904)	
Equity	(24,404,458)	-	-	-	-	(24,404,458)	
	<b>(169,135,931)</b>	<b>(66,828,451)</b>	<b>(29,303,274)</b>	<b>(19,815,564)</b>	<b>(961,438)</b>	<b>(52,227,204)</b>	<b>-</b>
Interest rate sensitivity gap	-	(5,451,192)	27,643,271	(3,287,953)	8,273,094	(27,177,220)	-
Cumulative Interest rate sensitivity gap	-	(5,451,192)	22,192,079	18,904,126	27,177,220	-	-

##### Sensitivity analysis

The management of interest rate risk against interest rate gap limits is supplemented by monitoring the sensitivity of the Group's financial assets and liabilities to various standard and non-standard interest rate scenarios. Standard scenarios that are considered on a monthly basis include a 25 basis point (bp) parallel fall or rise in all yield curves worldwide and a 25 bp rise or fall in the greater than 12-month portion of all yield curves. An analysis of the Group's sensitivity to an increase or decrease in market interest rates, assuming no a symmetrical movement in yield curves and a constant financial position, is as follows:

		25 bp parallel increase	25 bp parallel decrease
<b>Sensitivity of net interest income</b>			
	<b>2023</b>		
At 31 December		<b>18,615</b>	<b>(18,615)</b>
Average for the year		<b>42,660</b>	<b>(42,660)</b>
	<b>2022</b>		
At 31 December		62,644	(62,644)
Average for the year		51,971	(51,971)
<b>Sensitivity to reported Fair value reserve in equity of interest rate movements</b>			
	<b>2023</b>		
At 31 December		<b>5,056</b>	<b>(5,056)</b>
Average for the year		<b>4,794</b>	<b>(4,794)</b>
	<b>2022</b>		
At 31 December		757	(757)
Average for the year		464	(464)

Interest rate movements affect reported equity in the following ways:

- Retained earnings arising from increases or decreases in net interest income and the fair value changes reported in profit or loss; and
- Fair value reserves arising from increases or decreases in fair values of debt securities which are reported directly in other comprehensive income.

Overall non-trading interest rate risk positions are managed by Group Treasury, which uses investment securities, advances to banks, deposits from banks and derivative instruments to manage the overall position arising from the Group's non-trading activities.

##### Inter Bank Offered Rate (IBOR) Reforms

A fundamental reform of major interest rate benchmarks is being undertaken globally, including the replacement of some interbank offered rates (IBORs) with alternative nearly risk-free rates (referred to as 'IBOR reform'). The Group has exposures to IBORs on its financial instruments that have been replaced or reformed as part of these market-wide initiatives.

The majority of LIBOR and other Interbank Offer Rates were to be discontinued after 31 December 2021 and replaced with certain Alternative Benchmark Rates, with the exception of certain USD LIBOR rates where cessation is delayed until 30 June 2023.

During the year 2023, the Group has completed its transition plan for the remaining IBOR exposure outstanding as at 31 December 2022, which was indexed to US dollar LIBOR to SOFR reference rate.

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(d) Market risks (continued)****(ii) Exposure to other market risks – non-trading portfolios****Foreign currency transactions**

The Group monitors any concentration risk in relation to any individual currency in regard to the translation of foreign currency transactions and monetary assets and liabilities. The table shows the net foreign currency exposure by major currencies at the end of the reporting period along with the sensitivities if there were to be a change in the currency exchange rate.

Net foreign currency exposure:

	2023	2022
Pound Sterling	(66,606)	(22,525)
Euro	(80,006)	(172,571)
USD	(35,824,664)	(35,650,200)
TRY	744,443	941,442
Other currencies	3,217,732	2,863,401

	Increase (decrease) in profit or loss		Increase (decrease) in fair value reserve	
	2023	2022	2023	2022
5% increase in currency exchange rate				
Pound Sterling	(3,330)	(1,126)	-	-
Euro	(4,000)	(8,629)	-	-
USD	(1,791,233)	(1,782,510)	-	-
TRY	37,222	47,072	-	4,031
Other currencies	160,887	143,710	-	-

Open exchange position in other currencies represents Group's investment in associates and a joint arrangement denominated in OMR and AED.

**Equity price risk**

Equity price risk is the risk that the fair value of equities decreases as a result of changes in the equity indices and individual stocks. The non-trading equity price risk exposure arises from equity securities classified as fair value through other comprehensive income. A 10 per cent increase in the Qatar Exchange market index at 31 December 2023 would have increased equity by QAR 99 million (2022: QAR 126 million). An equivalent decrease would have resulted in an equivalent but opposite impact.

The Group is also exposed to equity price risk and the sensitivity analysis there of is as follows:

	2023	2022
Increase / (decrease) in other comprehensive income:		
Qatar Exchange	21,711	17,267

The above analysis has been prepared on the assumption that all other variables such as interest rate, foreign exchange rate, etc. are held constant and is based on historical correlation of the equity securities to the relevant index. Actual movement may be different from the one stated above and is subject to impairment assessment at the end of each reporting period.

**(e) Operational risks**

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with the Group's involvement with financial instruments, including processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks such as those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behavior.

The Group's objective is to manage operational risk so as to balance the avoidance of financial losses and damage to the Group's reputation with overall cost effectiveness and to avoid Control procedures that restrict initiative and creativity.

The primary responsibility for the development and implementation of controls to address Operational risk is assigned to senior management within each business unit. This responsibility is supported by the development of overall Group standards for the management of operational risk in the following areas:

- requirements for appropriate segregation of duties, including the independent authorization of transactions;
- requirements for the reconciliation and monitoring of transactions;
- compliance with regulatory and other legal requirements;
- documentation of controls and procedures;
- requirements for the periodic assessment of operational risks faced, and the adequacy of controls and procedures to address the risks identified;
- requirements for the reporting of operational losses and proposed remedial action;
- development of contingency plans;
- training and professional development;
- ethical and business standards; and
- risk mitigation, including insurance where this is effective.

**(f) Capital management****Regulatory capital**

The Group's policy is to maintain a strong capital base so as to ensure investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The adequacy of the Group's capital is monitored using, among other measures, the rules and ratios established by the Basel Committee on Banking Supervision and adopted by Qatar Central Bank in supervising the Group.

The primary objectives of the Group's capital management are to ensure that the Group complies with externally imposed capital requirements and that the Group maintains strong credit ratings and healthy capital ratios in order to support its business and to maximise shareholders' value. The Group and its individually regulated operations have complied with all externally imposed capital requirements throughout the period. The Capital Adequacy Ratio (CAR) of the group is calculated in accordance with the Basel Committee guidelines as adopted by Qatar Central Bank (QCB). From 1st January 2014 QCB adopted Basel III guidelines for CAR calculations.

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(f) Capital management (continued)****Regulatory capital (continued)**

The Group's regulatory capital position under Basel III QCB regulations as at 31 December was as follows:

	Basel III 2023	Basel III 2022
Common Equity Tier 1 (CET 1) Capital	12,922,360	14,534,849
Additional Tier 1 Capital	4,141,663	4,983,528
Tier 1 Capital	<b>17,064,023</b>	19,518,377
Tier 2 Capital	1,036,015	2,171,251
Total Eligible Capital	<b>18,100,038</b>	21,689,628
Risk Weighted Assets for Credit Risk	110,105,151	115,460,043
Risk Weighted Assets for Market Risk	2,274,999	1,901,291
Risk Weighted Assets for Operational Risk	8,894,329	8,114,031
Total Risk Weighted Assets	<b>121,274,479</b>	125,475,365
Total Capital Ratio	<b>14.9%</b>	17.3%

	CET 1 ratio Without Capital Conservation buffer	CET 1 ratio Including Capital Conservation buffer	Tier 1 capital ratio including capital conservation buffer	Tier 1 and 2 capital ratio including capital conservation buffer	Total capital including capital conservation buffer and DSIB' buffer	Total capital including conservation buffer, DSIB' buffer and ICAAP Pillar II capital charge
<b>2023</b>						
Actual	10.7%	10.7%	14.1%	14.9%	14.9%	14.9%
Minimum QCB limit	6.0%	8.5%	10.5%	12.5%	13.0%	14.1%
<b>2022</b>						
Actual	11.6%	11.6%	15.6%	17.3%	17.3%	17.3%
Minimum QCB limit	6.0%	8.5%	10.5%	12.5%	13.0%	14.1%

Due to the restatement, related to Employees phantom scheme shares, CET 1 ratio, Tier 1 ratio and total capital ratio of the year ended 31 December 2022 was 10.6%, 14.6% and 16.3% respectively.

**5- USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS****(a) Key sources of estimation uncertainty**

The Group makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

**(i) Allowances for credit losses**

Assessment of whether credit risk on the financial assets has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward looking information in the measurement of ECL, refer to note 4(b)(viii).

**(ii) Determining fair values**

The determination of fair value for financial assets and liabilities for which there is no observable market price requires the use of valuation techniques as described in the accounting policy. For financial instruments that trade infrequently and have little price transparency, fair value is less objective, and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions and other risks affecting the specific instrument.

Where the fair values of financial assets and financial liabilities cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are taken from observable markets where possible, but where this is not feasible, a degree of judgment is required in establishing fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as correlation and volatility for longer dated derivatives.

**(iii) Useful life of intangible assets**

The Group's management determines the estimated useful life of its intangible assets for calculating amortization. This estimate is determined after considering the expected economic benefits from the use of intangible assets.

**(iv) Fair value of land and buildings**

The fair value of land and building is determined by valuations from an external professional real estate valuer using recognized valuation techniques and the principles of IFRS 13 "Fair Value Measurement"

**(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies****(i) Valuation of financial instruments**

The Group's accounting policy on fair value measurements is discussed in the significant accounting policies section

The Group measures fair values using the following fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements.

- Level 1: Inputs that are quoted market prices (unadjusted) in active markets for identical instruments.
- Level 2: Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for identical or similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques in which all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.

**5- USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)****(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies (continued)****(i) Valuation of financial instruments (continued)**

- Level 3: Inputs that are unobservable. This category includes all instruments for which the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are value based on quoted prices for similar instruments for which significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

Fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments, the Group determines fair values using valuation techniques. Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models and comparison to similar instruments for which market observable prices exist.

The table below analyses financial instruments measured at fair value at the end of the reporting period, by the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurement is categorised:

	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying amount
<b>2023</b>				
Derivative assets	-	882,633	-	882,633
Investment securities	2,706,886	4,719,431	98,445	7,524,762
	<u>2,706,886</u>	<u>5,602,064</u>	<u>98,445</u>	<u>8,407,395</u>
Derivative liabilities	-	699,226	-	699,226
	<u>-</u>	<u>699,226</u>	<u>-</u>	<u>699,226</u>
<b>2022</b>				
Derivative assets	-	936,075	-	936,075
Investment securities	3,181,459	5,560,470	79,789	8,821,718
	<u>3,181,459</u>	<u>6,496,545</u>	<u>79,789</u>	<u>9,757,793</u>
Derivative liabilities	-	826,234	-	826,234
	<u>-</u>	<u>826,234</u>	<u>-</u>	<u>826,234</u>

There have been no transfers between level 1 and level 2

Reconciliation of level 3 investments are as follows :

	2023	2022
Balance at 1 January	79,789	23,716
Cost movement	(443)	57,068
Profit and loss movement	19,099	(995)
Balance at 31 December	<u>98,445</u>	<u>79,789</u>

**(ii) Financial asset and liability classification**

Assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial asset are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. Refer to note 3 (d) (ii) for further information.

**(iii) Qualifying hedge relationships**

In designating financial instruments in qualifying hedge relationships, the Group has determined that it expects the hedges to be highly effective over the period of the hedging relationship.

**(iv) Impairment of investments in equity and debt securities**

Assessment of whether credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward -looking information in the measurement of ECL. Refer to note 4 (b) (viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment of financial assets for more information.

**(v) Goodwill impairment**

Goodwill is tested annually for impairment; assets are grouped together into smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that is largely independent of the cash inflows of other assets or Cash Generating Units (CGUs). Goodwill arising from a business combination is allocated to the CGU which is expected to benefit from the synergies of the combination.

The 'recoverable amount' of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. 'Value in use' is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount.

Impairment losses are recognized in profit or loss. They are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the CGU, and then to reduce the carrying amounts of the other assets in the CGU on a pro rata basis.

**(iv) Leases - Estimating the incremental borrowing rate**

The Group uses its incremental borrowing rate (IBR) to measure lease liabilities. The IBR is the rate of interest that the Group would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment. The IBR therefore reflects what the Group 'would have to pay', which requires estimation when no observable rates are available or when they need to be adjusted to reflect the terms and conditions of the lease. The Group estimates the IBR using observable inputs (such as market interest rates).

**(v) Going concern**

The Group's management has made an assessment of the Group's ability to continue as a going concern and is satisfied that the Group has resources to continue in the business for the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Group's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.



## 6- OPERATING SEGMENTS

The Group organises and manages its operations through four main business segments, as described below, which are the Group's strategic business units. For each strategic business units, the Group management committee reviews internal management reports on at least a quarterly basis. The strategic business units offer different products and services and are managed separately because they require different strategies.

Qatar operations:

**1. Wholesale Banking** provides an extensive range of conventional funded and non-funded credit facilities, demand and time deposit services, currency exchange facilities, interest rate swaps and other derivative trading services, loan syndication and structured financing services to corporate, commercial and multinational customers. Money market funds and proprietary investment portfolio are also managed by this operating segment.

**2. Retail Banking** provides personal current, savings, time and investment account services, credit card and debit card services, consumer and vehicle loans, residential mortgage services, custodial services to retail and individual customers and brokerage services provided by Commercialbank Financial Services L.L.C. wholly owned subsidiary operating in Qatar.

**3. International:**

**Alternatif Bank:** A subsidiary that provides banking services through its branch network in Turkey. Alternatif bank also has its subsidiaries. The Group reported Abank group result under this operating segment.

**Investment in associates** includes strategic investments in the National Bank of Oman in the Sultanate of Oman and United Arab Bank in the United Arab Emirates.

All Associates and joint arrangement Companies are accounted for under the equity method.

**4. Unallocated, Intra - group transactions and others**

Unallocated assets, liabilities and revenues are related to certain central functions and non-core business operations. (For example, Group headquarters, common property & equipment, cash functions and net of intra-group transactions).

Management monitors the results of the operating segments separately to make decisions about resource allocation and performance assessment. Transfer prices between operating segments are on an arm's length basis.

Others include subsidiaries and joint arrangement operating in Qatar.





## 6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

## (a) By operating segment

Segment assets and liabilities comprise operating assets and liabilities which are directly handled by the operating segment and income or expenses are attributed with the assets and liabilities' ownership. The following table summarizes performance of the operating segments:

2023	Qatar Operations			Unallocated and Intra-group transactions	Total
	Wholesale Banking	Retail Banking	International		
Net interest income	2,494,069	1,045,346	339,075	(11,149)	3,867,341
Net fee, commission and other income	516,217	666,598	514,167	(74,830)	1,622,152
<b>Segmental revenue</b>	<b>3,010,286</b>	<b>1,711,944</b>	<b>853,242</b>	<b>(85,979)</b>	<b>5,489,493</b>
Net Impairment losses on investment securities	5,846	-	(48)	-	5,798
Net impairment loss on loans and advances to customers and other financial assets	(699,523)	(153,291)	(28,696)	-	(881,510)
<b>Segmental profit</b>	<b>1,847,147</b>	<b>1,041,563</b>	<b>83,612</b>	<b>(256,265)</b>	<b>2,716,057</b>
Share of results of associates and a joint arrangement	-	-	292,624	1,546	294,170
<b>Net profit for the year</b>	<b>1,847,147</b>	<b>1,041,563</b>	<b>376,236</b>	<b>(254,719)</b>	<b>3,010,227</b>
<b>Other information</b>					
Loans and advances to customers	76,291,644	10,907,075	4,291,691	-	91,490,410
Investments in associates and a joint arrangement	-	-	3,365,902	7,405	3,373,307
Assets (other than above)	59,378,428	2,138,462	3,647,291	4,348,373	69,512,554
					<b>164,376,271</b>
Customer deposits	48,837,273	24,947,583	2,991,591	(235,219)	76,541,228
Liabilities (other than above)	55,629,557	647,635	3,948,439	3,203,587	63,429,218
					<b>139,970,446</b>
Contingent items	20,027,281	981,463	3,034,394	-	24,043,138

Intra-group transactions are eliminated from this segmental information (Assets: QAR 3,919 million, Liabilities: QAR 1,119 million).

2022 (Restated)	Qatar Operations			Unallocated and Intra-group transactions	Total
	Wholesale Banking	Retail Banking	International		
Net interest income	2,619,083	935,202	416,268	(7,499)	3,963,054
Net fee, commission and other income	418,463	662,856	138,579	111,047	1,330,945
<b>Segmental revenue</b>	<b>3,037,546</b>	<b>1,598,058</b>	<b>554,847</b>	<b>103,548</b>	<b>5,293,999</b>
Net Impairment reversal on investment securities	(11,480)	-	58	-	(11,422)
Net impairment loss on loans and advances to customers and other financial assets	(1,049,102)	(94,733)	7,572	-	(1,136,263)
<b>Segmental profit</b>	<b>1,318,791</b>	<b>1,017,873</b>	<b>31,464</b>	<b>220,684</b>	<b>2,588,812</b>
Share of results of associates and a joint arrangement	-	-	220,380	1,916	222,296
<b>Net profit for the year</b>	<b>1,318,791</b>	<b>1,017,873</b>	<b>251,844</b>	<b>222,600</b>	<b>2,811,108</b>
<b>Other information</b>					
Loans and advances to customers	81,135,167	9,803,021	7,077,994	-	98,016,182
Investments in associates and a joint arrangement	-	-	3,094,395	7,358	3,101,753
Assets (other than above)	56,799,132	2,148,488	4,057,057	5,013,319	68,017,996
					<b>169,135,931</b>
Customer deposits	51,612,802	26,019,560	6,169,806	(634,676)	83,167,492
Liabilities (other than above)	53,356,068	2,373,380	3,983,249	1,851,284	61,563,981
					<b>144,731,473</b>
Contingent items	18,925,661	2,302,615	3,293,085	-	24,521,361

Intra-group transactions are eliminated from this segmental information (Assets: QAR 4,717 million, Liabilities: QAR 2,219 million).

## 6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

## (b) By geography

Consolidated statement of financial position	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
<b>2023</b>							
Cash and balances with central banks	7,408,865	-	1,222,328	-	-	-	8,631,193
Due from banks	6,735,353	2,311,567	4,045,944	2,528,696	2,575,155	2,328,619	20,525,334
Loans and advances to customers	82,161,078	822,411	7,260,658	729,507	-	516,756	91,490,410
Investment securities	25,442,815	1,889,439	2,493,898	413,437	202,143	320,626	30,762,358
Investment in associates and a joint arrangement	7,405	3,365,902	-	-	-	-	3,373,307
Property and equipment and all other assets	8,786,696	-	806,973	-	-	-	9,593,669
<b>Total assets</b>	<b>130,542,212</b>	<b>8,389,319</b>	<b>15,829,801</b>	<b>3,671,640</b>	<b>2,777,298</b>	<b>3,166,001</b>	<b>164,376,271</b>
Due to banks	912,428	2,611,578	3,864,725	9,126,164	471,214	1,819,148	18,805,257
Customer deposits	65,691,848	2,834,043	3,034,339	1,557,162	193,227	3,230,609	76,541,228
Debt securities	-	-	774,704	7,124,696	-	-	7,899,400
Other borrowings	3,423,024	8,389,268	432,481	4,921,390	579,049	8,521,676	26,266,888
Other liabilities	10,014,067	-	443,606	-	-	-	10,457,673
Equity	23,406,876	-	998,949	-	-	-	24,405,825
<b>Total liabilities and equity</b>	<b>103,448,243</b>	<b>13,834,889</b>	<b>9,548,804</b>	<b>22,729,412</b>	<b>1,243,490</b>	<b>13,571,433</b>	<b>164,376,271</b>
<b>Consolidated statement of income</b>							
<b>Year ended 31 December 2023</b>							
Net interest income	4,666,925	(347,609)	529,993	(670,740)	(37,981)	(273,247)	3,867,341
Net fee, commission and other income	905,682	75,243	542,822	53,096	5,021	40,288	1,622,152
Net operating income	5,572,607	(272,366)	1,072,815	(617,644)	(32,960)	(232,959)	5,489,493
Staff cost	(613,377)	-	(158,004)	-	-	-	(771,381)
Depreciation	(221,770)	-	(15,364)	-	-	-	(237,134)
Amortization of intangible assets	(46,268)	-	(20,287)	-	-	-	(66,555)
Impairment loss on investment securities	5,846	-	(48)	-	-	-	5,798
Net impairment loss on loans and advances to customers	(963,931)	-	(26,780)	-	-	-	(990,711)
Net impairment losses on other financial assets	111,117	-	(1,916)	-	-	-	109,201
Other Provision	(39,405)	-	(2,274)	-	-	-	(41,679)
Other expenses	(233,333)	-	(132,300)	-	-	(121)	(365,754)
Profit before net monetary loss and share of results of associates and a joint arrangement	3,571,486	(272,366)	715,842	(617,644)	(32,960)	(233,080)	3,131,278
Net monetary losses due to hyperinflation	-	-	(334,983)	-	-	-	(334,983)
Share of results of associates and a joint arrangement	1,546	292,624	-	-	-	-	294,170
<b>Profit for the year before tax</b>	<b>3,573,032</b>	<b>20,258</b>	<b>380,859</b>	<b>(617,644)</b>	<b>(32,960)</b>	<b>(233,080)</b>	<b>3,090,465</b>
Income tax expenses	(2,559)	-	(77,679)	-	-	-	(80,238)
<b>Net profit for the year</b>	<b>3,570,473</b>	<b>20,258</b>	<b>303,180</b>	<b>(617,644)</b>	<b>(32,960)</b>	<b>(233,080)</b>	<b>3,010,227</b>

## 6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

## (b) By geography (continued)

Consolidated statement of financial position	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
<i>2022 (Restated)</i>							
Cash and balances with central banks	6,681,125	-	1,349,209	-	-	-	8,030,334
Due from banks	3,100,799	1,393,879	2,570,565	7,648,301	1,193,600	4,936,654	20,843,798
Loans and advances to customers	83,654,363	1,452,555	9,911,879	892,727	535,377	1,569,281	98,016,182
Investment securities	25,165,941	1,725,760	1,220,757	234,565	166,637	1,321,600	29,835,260
Investment in associates and a joint arrangement	7,359	3,094,394	-	-	-	-	3,101,753
Property and equipment and all other assets	8,526,134	-	782,470	-	-	-	9,308,604
<b>Total assets</b>	<b>127,135,721</b>	<b>7,666,588</b>	<b>15,834,880</b>	<b>8,775,593</b>	<b>1,895,614</b>	<b>7,827,535</b>	<b>169,135,931</b>
Due to banks	1,612,813	1,583,515	4,085,054	9,849,931	66,542	6,856,159	24,054,014
Customer deposits	65,587,926	1,603,459	5,974,737	3,679,476	669,146	5,652,748	83,167,492
Debt securities	-	-	816,827	9,897,489	-	-	10,714,316
Other borrowings	3,008,981	4,654,475	526,785	2,132,845	3,166,568	3,582,093	17,071,747
Other liabilities	9,188,498	-	534,344	-	-	1,062	9,723,904
Equity	23,435,135	-	969,323	-	-	-	24,404,458
<b>Total liabilities and equity</b>	<b>102,833,353</b>	<b>7,841,449</b>	<b>12,907,070</b>	<b>25,559,741</b>	<b>3,902,256</b>	<b>16,092,062</b>	<b>169,135,931</b>
Consolidated statement of income	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
<i>Year ended 31 December 2022</i>							
Net interest income	3,823,917	41,665	705,496	(406,632)	(13,227)	(188,165)	3,963,054
Net fee, commission and other income	1,282,954	(23,350)	174,787	(77,229)	(527)	(25,690)	1,330,945
<b>Net operating income</b>	<b>5,106,871</b>	<b>18,315</b>	<b>880,283</b>	<b>(483,861)</b>	<b>(13,754)</b>	<b>(213,855)</b>	<b>5,293,999</b>
Staff cost	(494,759)	-	(100,422)	-	-	-	(595,181)
Depreciation	(209,185)	-	(23,712)	-	-	-	(232,897)
Amortization of intangible assets	(46,268)	-	(23,017)	-	-	-	(69,285)
Impairment loss on investment securities	(11,480)	-	58	-	-	-	(11,422)
Net impairment loss on loans and advances to customers	(990,277)	-	2,668	-	-	-	(987,609)
Net impairment losses on other financial assets	(153,559)	-	4,905	-	-	-	(148,654)
Other Provision	(71,210)	-	(44,486)	-	-	-	(115,696)
Other expenses	(202,842)	-	(37,778)	-	-	(98)	(240,718)
<b>Profit before share of results of associates and a joint arrangement</b>	<b>2,927,291</b>	<b>18,315</b>	<b>658,499</b>	<b>(483,861)</b>	<b>(13,754)</b>	<b>(213,953)</b>	<b>2,892,537</b>
Net monetary losses due to hyperinflation	-	-	(189,380)	-	-	-	(189,380)
Share of results of associates and a joint arrangement	1,915	220,381	-	-	-	-	222,296
<b>Profit for the year before tax</b>	<b>2,929,206</b>	<b>238,696</b>	<b>469,119</b>	<b>(483,861)</b>	<b>(13,754)</b>	<b>(213,953)</b>	<b>2,925,453</b>
Income tax expenses	(2,119)	-	(112,218)	-	-	(8)	(114,345)
<b>Net profit for the year</b>	<b>2,927,087</b>	<b>238,696</b>	<b>356,901</b>	<b>(483,861)</b>	<b>(13,754)</b>	<b>(213,961)</b>	<b>2,811,108</b>

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

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT AND FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023**

**7- FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES**

**Accounting classifications and fair values**

The table below sets out the carrying amounts and fair values of the Group's financial assets and financial liabilities:

	Fair value through Profit or loss		Fair value through other comprehensive income			
	Debt instruments	Equity instruments	Debt instruments	Equity instruments	Amortised Cost	Total carrying amount
<b>2023</b>						
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	8,631,193	8,631,193
Due from banks	-	-	-	-	20,525,334	20,525,334
Loans and advances to customers	-	-	-	-	91,490,410	91,490,410
Investment securities	1,920,381	113,236	4,555,187	995,019	23,178,535	30,762,358
	<b>1,920,381</b>	<b>113,236</b>	<b>4,555,187</b>	<b>995,019</b>	<b>143,825,472</b>	<b>151,409,295</b>
Due to banks	-	-	-	-	18,805,257	18,805,257
Customer deposits	-	-	-	-	76,541,228	76,541,228
Debt securities	-	-	-	-	7,899,400	7,899,400
Other borrowings	-	-	-	-	26,266,888	26,266,888
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129,512,773</b>	<b>129,512,773</b>

	Fair value through Profit or loss		Fair value through other comprehensive income			
	Debt instruments	Equity instruments	Debt instruments	Equity instruments	Amortised Cost	Total carrying amount
<b>2022 (Restated)</b>						
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	8,030,334	8,030,334
Due from banks	-	-	-	-	20,843,798	20,843,798
Loans and advances to customers	-	-	-	-	98,016,182	98,016,182
Investment securities:	2,407,398	118,249	4,910,391	1,554,844	20,844,378	29,835,260
	<b>2,407,398</b>	<b>118,249</b>	<b>4,910,391</b>	<b>1,554,844</b>	<b>147,734,692</b>	<b>156,725,574</b>
Due to banks	-	-	-	-	24,054,014	24,054,014
Customer deposits	-	-	-	-	83,167,492	83,167,492
Debt securities	-	-	-	-	10,714,316	10,714,316
Other borrowings	-	-	-	-	17,071,747	17,071,747
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135,007,569</b>	<b>135,007,569</b>

Management considers that the carrying amounts of Group's financial assets and liabilities do not materially differ from their fair values as at the year-end.

**8- CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cash	1,336,061	2,681,299
Cash reserve with central banks *	4,630,159	4,641,919
Other balances with central banks	2,664,953	707,085
	<b>8,631,173</b>	<b>8,030,303</b>
Accrued interest	20	31
	<b>8,631,193</b>	<b>8,030,334</b>

\* The cash reserve with central banks is a mandatory reserve and is not available for use in the Group's day to day operations.

**9- DUE FROM BANKS**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Current accounts	4,537,748	10,755,276
Placements	10,002,791	5,790,113
Loans to banks	6,035,289	4,368,340
	<b>20,575,828</b>	<b>20,913,729</b>
Accrued interest	11,987	10,574
Allowance for impairment of due from bank	(62,481)	(80,505)
	<b>20,525,334</b>	<b>20,843,798</b>

**10- LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS****(a) By type**

	2023	2022
Loans	84,769,585	89,950,630
Overdrafts	6,628,593	8,151,876
Bills discounted	111,491	112,004
Bankers acceptances	5,099,788	4,305,125
	96,609,457	102,519,635
Deferred profit	(2,424)	(3,088)
	96,607,033	102,516,547
Accrued interest	824,135	820,195
Allowance for impairment of loans and advances to customers**	(3,977,594)	(3,578,370)
ECL on loans and advances to customers	(1,963,164)	(1,742,190)
<b>Net loans and advances to customers *</b>	<b>91,490,410</b>	<b>98,016,182</b>

\*The aggregate amount of non-performing loans and advances to customers amounted QAR 5,652 million which represents 5.9% of total loans and advances to customers (2022: QAR 5,046 million 4.9% of total loans and advances to customers).

\*\*Allowance for impairment of loans and advances to customers includes QAR 557 million of interest in suspense (2022: QAR 638 million).

**(b) By sector**

	2023	Loans	Overdrafts	Bills discounted	Bankers acceptances	Total
Government and related agencies		11,539,444	3,060,038	-	-	14,599,482
Non-banking financial institutions		559,386	36,662	-	-	596,048
Industry		6,992,252	19,039	-	8,445	7,019,736
Commercial		13,689,966	417,620	13,681	1,973,814	16,095,081
Services		21,487,421	925,977	19,332	2,677,662	25,110,392
Contracting		2,375,255	493,050	78,478	407,934	3,354,717
Real estate		19,969,130	103,764	-	-	20,072,894
Personal		7,461,824	1,555,976	-	-	9,017,800
Others		694,908	16,466	-	31,933	743,307
		84,769,586	6,628,592	111,491	5,099,788	96,609,457
Accrued interest						824,135
Less: Deferred profit						(2,424)
Allowance for impairment of loans and advances to customers						(3,977,594)
ECL on loans and advances to customers						(1,963,164)
						(5,119,047)
<b>Net loans and advances to customers</b>						<b>91,490,410</b>
	2022	Loans	Overdrafts	Bills discounted	Bankers acceptances	Total
Government and related agencies		11,642,600	4,137,238	-	-	15,779,838
Non-banking financial institutions		1,414,616	-	-	-	1,414,616
Industry		8,095,001	3,222	-	9,703	8,107,926
Commercial		14,376,515	329,271	6,806	2,821,777	17,534,369
Services		24,547,160	1,763,735	36,392	1,003,466	27,350,753
Contracting		2,894,044	590,971	68,806	390,396	3,944,217
Real estate		20,781,059	82,921	-	-	20,863,980
Personal		4,951,266	1,224,033	-	-	6,175,299
Others		1,248,369	20,485	-	79,783	1,348,637
		89,950,630	8,151,876	112,004	4,305,125	102,519,635
Accrued interest						820,195
Less: Deferred profit						(3,088)
Allowance for impairment of loans and advances to customers						(3,578,370)
ECL on loans and advances to customers						(1,742,190)
						(4,503,453)
<b>Net loans and advances to customers</b>						<b>98,016,182</b>

**10- LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (CONTINUED)****(c) Movement in allowance for impairment of loans and advances to customers**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Balance at 1 January	5,320,560	4,662,053
Restatement (Note 40)	346,231	-
Balance at 1 January - Restated	5,666,791	4,662,053
Allowance made during the year	1,494,909	1,348,214
Recoveries / reversals during the year	(287,476)	(139,461)
Net allowance for impairment during the year *	1,207,433	1,208,753
Written off / transferred during the year	(875,604)	(458,600)
Exchange differences	(57,862)	(91,646)
<b>Balance at 31 December</b>	<b>5,940,758</b>	<b>5,320,560</b>

\*This includes net interest suspended during the year QAR 185 million (2022: QAR 133.8 million) as per QCB regulations.

**Net impairment losses on loans and advances to customers**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gross allowance made during the year	1,494,909	1,348,214
Less: Recoveries / reversals during the year	(287,476)	(139,461)
	1,207,433	1,208,753
Less: Interest suspended during the year	(185,140)	(133,773)
Less: Recoveries on previously written off loans	(31,582)	(87,371)
	<b>990,711</b>	<b>987,609</b>

**11- INVESTMENT SECURITIES**

	2023	2022
Fair value through other comprehensive income (FVOCI)	5,511,025	6,323,095
Fair value through profit & loss (FVTPL)	2,013,737	2,498,623
Amortised cost (AC)	22,855,872	20,607,181
	30,380,634	29,428,899
Accrued interest	381,724	406,361
	<b>30,762,358</b>	<b>29,835,260</b>

The carrying value of investment securities pledged under repurchase agreements (REPO) is QAR 9,765 million (2022: QAR 10,317 million).

Expected credit loss of QAR 8.7 million (2022: QAR9.8 million), pertaining to FVOCI debt securities is part of fair value reserve in equity.

**(a) Fair value through other comprehensive income:**

	2023		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	989,820	5,199	995,019
State of Qatar debt securities	2,809,396	-	2,809,396
Debt and other securities*	1,706,610	-	1,706,610
<b>Total</b>	<b>5,505,826</b>	<b>5,199</b>	<b>5,511,025</b>
	2022		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	1,549,646	5,199	1,554,845
State of Qatar debt securities	3,117,351	-	3,117,351
Debt and other securities*	1,650,899	-	1,650,899
<b>Total</b>	<b>6,317,896</b>	<b>5,199</b>	<b>6,323,095</b>

\* Fixed rate securities and floating rate securities amounted to QAR 2,552 million and QAR 1,964 million respectively (2022: QAR 1,387 million and QAR 264 million respectively).

**(b) Fair value through profit & loss:**

	2023		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	-	88,565	88,565
State of Qatar debt securities	50,000	-	50,000
Debt and other securities	1,304,422	546,079	1,850,501
Investment funds	9,793	14,878	24,671
<b>Total</b>	<b>1,364,215</b>	<b>649,522</b>	<b>2,013,737</b>
	2022		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	24,509	69,071	93,580
State of Qatar debt securities	111,000	-	111,000
Debt and other securities	2,269,374	-	2,269,374
Investment funds	8,262	16,407	24,669
<b>Total</b>	<b>2,413,145</b>	<b>85,478</b>	<b>2,498,623</b>

**(c) Amortized Cost:****By Issuer**

	2023		
	Quoted	Unquoted	Total
State of Qatar debt securities	19,307,097	-	19,307,097
Debt and other securities	3,538,273	10,502	3,548,775
<b>Total</b>	<b>22,845,370</b>	<b>10,502</b>	<b>22,855,872</b>

**By Interest Rate**

	2023		
	Quoted	Unquoted	Total
Fixed Rate Securities	22,786,827	10,502	22,797,329
Floating Rate Securities	58,543	-	58,543
<b>Total</b>	<b>22,845,370</b>	<b>10,502</b>	<b>22,855,872</b>

**11- INVESTMENT SECURITIES (CONTINUED)****(c) Amortised Cost (continued)****By Issuer**

	2022	
	Quoted	Unquoted
Total		
State of Qatar debt securities	16,749,599	-
Debt and other securities	3,788,486	69,096
<b>Total</b>	<b>20,538,085</b>	<b>69,096</b>

**By Interest Rate**

	2022	
	Quoted	Unquoted
Total		
Fixed Rate Securities	20,479,716	69,096
Floating Rate Securities	58,369	-
<b>Total</b>	<b>20,538,085</b>	<b>69,096</b>

**12- INVESTMENT IN ASSOCIATES AND A JOINT ARRANGEMENT**

The Group's investment in associates and a joint arrangement are as follows:

Name of the Entity	Classification	Country	Activities	Ownership %		Price per share (QAR)
				2023	2022	
				%	%	
National Bank of Oman SAOG ('NBO')	Associate	Oman	Banking	34.9%	34.9%	2.65
United Arab Bank PJSC ('UAB')	Associate	UAE	Banking	40.0%	40.0%	1.29
Massoun Insurance Services L.L.C	Joint venture	Qatar	Insurance brokerage	50.0%	50.0%	Not Listed

	2023	2022
Total assets	<b>63,066,681</b>	54,549,121
Total liabilities	<b>54,419,279</b>	46,999,911
Operating income	<b>1,950,001</b>	1,620,304
Net profit	<b>801,496</b>	609,055
Total comprehensive income	<b>849,735</b>	459,236
Share of results	<b>292,264</b>	220,380



	Land and buildings	Right of use assets	Leasehold improvements	Furniture and equipment	Motor vehicles	Capital work in progress	Total
<b>Cost</b>							
Balance at 1 January 2022	2,097,295	488,953	98,877	1,395,022	16,140	302,512	4,398,799
Additions / transfers	14,294	95,053	733	67,417	2,539	223,365	403,401
Revaluation on land & buildings	63,925	-	-	-	-	-	63,925
Disposals	-	(3,912)	-	-	(335)	-	(4,247)
Exchange differences	(7,250)	(1,224)	9,057	24,318	13,865	-	38,766
Balance at 31 December 2022	2,168,264	578,870	108,667	1,486,757	32,209	525,877	4,900,644
Balance at 1 January 2023	2,168,264	578,870	108,667	1,486,757	32,209	525,877	4,900,644
Additions / transfers	(9,675)	63,074	2,225	125,486	33,508	32,483	247,101
Revaluation on land & buildings	37,235	-	-	-	-	-	37,235
Disposals	(204)	(34,943)	(1,157)	(2,605)	(3,747)	-	(42,656)
Exchange differences	(6,113)	(1,029)	4,050	(2,475)	(5,774)	-	(11,341)
<b>Balance at 31 December 2023</b>	<b>2,189,507</b>	<b>605,972</b>	<b>113,785</b>	<b>1,607,163</b>	<b>56,196</b>	<b>558,360</b>	<b>5,130,983</b>
<b>Accumulated depreciation</b>							
Balance at 1 January 2022	178,334	133,977	93,159	1,236,568	3,422	-	1,645,460
Depreciation for the year	28,436	106,187	3,273	90,653	4,348	-	232,897
Disposals	-	(3,912)	-	-	(153)	-	(4,065)
Exchange differences	(2,676)	(2,814)	(4,202)	(11,384)	(2,932)	-	(24,008)
Balance at 31 December 2022	204,094	233,438	92,230	1,315,837	4,685	-	1,850,284
Balance at 1 January 2023	204,094	233,438	92,230	1,315,837	4,685	-	1,850,284
Depreciation for the year	28,185	115,371	2,565	84,429	6,584	-	237,134
Disposals	-	(9,193)	(1,008)	(2,260)	(998)	-	(13,459)
Exchange differences	(5,952)	(2,722)	547	5,454	(3,102)	-	(5,775)
<b>Balance at 31 December 2023</b>	<b>226,327</b>	<b>336,894</b>	<b>94,334</b>	<b>1,403,460</b>	<b>7,169</b>	<b>-</b>	<b>2,068,184</b>
<b>Net carrying amounts</b>							
Balance at 31 December 2022	1,964,170	345,432	16,437	170,920	27,524	525,877	3,050,360
<b>Balance at 31 December 2023</b>	<b>1,963,180</b>	<b>269,078</b>	<b>19,451</b>	<b>203,703</b>	<b>49,027</b>	<b>558,360</b>	<b>3,062,799</b>
Right of use asset pertains to the following:							
						<b>2023</b>	<b>2022</b>
Land and buildings						269,078	345,433

## 14- INTANGIBLE ASSETS

	Goodwill	Brand	Customer relationship	Core deposit	Internally developed software	Total
<b>Cost</b>						
Balance at 1 January 2022	20,648	36,723	318,351	73,295	40,106	489,123
Acquisitions	-	326	-	-	22,940	23,266
Impairment during the year (Note 32)	(3,678)	-	-	-	-	(3,678)
Exchange differences	(6,965)	(1,882)	23,357	5,603	(601)	19,512
Balance at 31 December 2022	10,005	35,167	341,708	78,898	62,445	528,223
Balance at 1 January 2023	10,005	35,167	341,708	78,898	62,445	528,223
Acquisitions	-	-	-	-	24,266	24,266
Impairment during the year (Note 32)	(5,104)	-	-	-	(39)	(5,143)
Exchange differences	(2,367)	(2,072)	29,227	4,333	(8,967)	20,154
<b>Balance at 31 December 2023</b>	<b>2,534</b>	<b>33,095</b>	<b>370,935</b>	<b>83,231</b>	<b>77,705</b>	<b>567,500</b>
<b>Amortisation</b>						
Balance at 1 January 2022	-	24,679	297,149	66,584	25,336	413,748
Amortisation during the year	-	1,403	36,893	8,323	22,666	69,285
Exchange differences	-	(4,766)	-	1	(16,085)	(20,850)
Balance at 31 December 2022	-	21,316	334,042	74,908	31,917	462,183
Balance at 1 January 2023	-	21,316	334,042	74,908	31,917	462,183
Amortisation during the year	-	3,663	36,893	8,323	17,676	66,555
Exchange differences	-	(4,781)	-	-	(18,867)	(23,648)
<b>Balance at 31 December 2023</b>	<b>-</b>	<b>20,198</b>	<b>370,935</b>	<b>83,231</b>	<b>30,726</b>	<b>505,090</b>
<b>Net carrying amounts</b>						
Balance at 31 December 2022	10,005	13,851	7,666	3,990	30,528	66,040
<b>Balance at 31 December 2023</b>	<b>2,534</b>	<b>12,897</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,979</b>	<b>62,410</b>

## Impairment testing for CGU containing goodwill

For the purpose of impairment testing, goodwill is allocated to the Group's CGU-Alternatifbank. A cost of equity of 35.9% (2022: 24.7%) and a terminal growth rate of 2.5% (2022: 2.5%) were used to estimate the recoverable amount of Alternatifbank.

The Group performed its annual impairment test in accordance with its accounting policy and performed a sensitivity analysis of the underlying assumptions used in the value-in-use calculations. The recoverable amounts of cash-generating units were higher than the carrying amounts.

## 15- OTHER ASSETS

	2023	2022 (Restated)
Accrued income	6,414	20,782
Prepaid expenses	75,224	78,589
Accounts receivable	1,014,763	742,119
Repossession collateral*	3,920,983	3,563,808
Positive fair value of derivatives (note 37)	882,633	936,075
Clearing cheques	163,512	334,897
Deferred tax assets (note 33)	34,524	19,258
Others	370,407	496,676
	<b>6,468,460</b>	<b>6,192,204</b>

\*This represents the value of the properties acquired in settlement of debts.

**16- DUE TO BANKS**

	2023	2022
Balances due to central banks	1,217,258	961,587
Current accounts	363,091	463,275
Placement with banks	8,420,005	13,297,694
Repurchase agreements with banks	8,720,837	9,264,655
Accrued interest	84,066	66,803
<b>Total</b>	<b>18,805,257</b>	<b>24,054,014</b>

**17- CUSTOMER DEPOSITS**

	2023	2022
Current and call deposits	21,437,537	26,003,197
Saving deposits	5,470,069	5,948,246
Time deposits	48,961,806	50,732,362
Accrued interest	671,816	483,687
<b>Total</b>	<b>76,541,228</b>	<b>83,167,492</b>

	2023	2022
Government	7,112,801	6,212,452
Government and semi government agencies	16,953,418	17,031,685
Individuals	21,570,904	23,217,031
Corporate	21,794,349	28,545,961
Non-banking financial institutions	8,437,940	7,676,676
	<b>75,869,412</b>	<b>82,683,805</b>
Accrued interest	671,816	483,687
	<b>76,541,228</b>	<b>83,167,492</b>

**18- DEBT SECURITIES**

	2023	2022
EMTN unsecured Programme – Senior unsecured notes *	6,902,490	9,827,802
Senior Notes*	48,176	111,456
Subordinated Notes *	726,577	727,437
Others#	172,006	-
Accrued interest	50,151	47,621
<b>Total</b>	<b>7,899,400</b>	<b>10,714,316</b>

\* The following table provides the breakdown of the Debt Securities as at close of 31 December 2023.

Instrument	Issuer	Issued amount	Issued on	Maturity	Coupon
EMTN - Senior notes	CBQ Finance Ltd	USD 36 million *	Feb-19	Feb-24	SOFR + 1.95%
	CBQ Finance Ltd	USD 10 million *	Feb-20	Feb-25	SOFR + 1.24%
	CBQ Finance Ltd	HKD 660 million *	Aug-20	Aug-25	Fixed Rate 2.06%
	CBQ Finance Ltd	USD 500 million *	Sep-20	Sep-25	Fixed Rate 2.06%
	CBQ Finance Ltd	CHF 185 million *	Nov-20	Nov-24	Fixed Rate 0.745%
	CBQ Finance Ltd	CHF 150 million *	Apr-21	Apr-24	Fixed Rate 0.21%
	CBQ Finance Ltd	USD 700 million *	May-21	May-26	Fixed Rate 2%
	CBQ Finance Ltd	HKD 77 million *	Aug-21	Aug-24	HIBOR + 0.48%
	CBQ Finance Ltd	NZD 36 million *	Aug-21	Aug-31	BKBM + 1.38%
	CBQ Finance Ltd	NZD 32 million *	Sep-21	Sep-31	BKBM + 1.36%
	CBQ Finance Ltd	QAR 429 million *	Mar-23	Mar-26	Fixed Rate 5.85%
Subordinated Notes	Alternatifbank	USD 200 million	Sep-23	Apr-26	Fixed Rate 10.5%
Senior Notes	Alternatifbank	TL 104 million	Sep-23	Mar-24	Fixed Rate 19.3%
	Alternatifbank	TL 84 million	Oct-23	Apr-24	Fixed Rate 20.5%
	Alternatifbank	TL 119 million	Nov-23	May-24	Fixed Rate 24.0%
	Alternatifbank	TL 83 million	Nov-23	May-24	Fixed Rate 22.0%

\* Issued for and Guaranteed by the Bank

# Others include certificate of deposits issued by the Bank.

**18- DEBT SECURITIES (CONTINUED)**

Movement in debt securities are analysed as follows:

	2023	2022
Balance at 1 January	10,714,316	15,285,788
Additions	662,601	1,050,165
Repayments	(3,569,450)	(5,342,627)
Amortization of discount and transaction cost	6,186	10,472
Accrued interest	54,211	(6,179)
Exchange difference	31,536	(283,303)
Balance at 31 December	<b>7,899,400</b>	<b>10,714,316</b>

The table below shows the maturity profile of debt securities:

	2023	2022
Up to 1 year	1,885,449	3,646,191
Between 1 and 3 years	2,159,982	1,486,679
Over 3 years	3,853,969	5,581,446
<b>Total</b>	<b>7,899,400</b>	<b>10,714,316</b>

**19- OTHER BORROWINGS**

	2023	2022 (Restated)
Bilateral loans	7,440,611	2,227,400
Syndicated loans	12,695,688	8,365,027
Others	5,694,667	6,207,500
Accrued interest	435,922	271,820
<b>Total</b>	<b>26,266,888</b>	<b>17,071,747</b>

Movement in other borrowings are as follows:

	2023	2022
Balance at 1 January	17,106,327	15,718,753
Restatement (Note 40)	-	948,220
Balance at 1 January - Restated	17,106,327	16,666,973
Additions	15,324,265	8,333,786
Repayments	(5,391,521)	(7,374,297)
Amortization of discount and transaction cost	102,494	22,867
Accrued interest	164,102	179,553
Exchange difference	(1,038,779)	(757,135)
Balance at 31 December	<b>26,266,888</b>	<b>17,071,747</b>

The table below shows the maturity profile of other borrowings:

	2023	2022
Up to 1 year	8,509,196	5,785,722
Between 1 and 3 years	4,376,702	6,772,551
Over 3 years	13,380,990	4,513,474
<b>Total</b>	<b>26,266,888</b>	<b>17,071,747</b>

**20- OTHER LIABILITIES**

	2023	2022
Accrued expense payable	389,217	181,791
Other provisions (Note i)	179,774	177,417
Negative fair value of derivatives (Note 37)	699,226	826,234
Unearned income	177,918	188,426
Cash margins	616,660	751,555
Accounts payable	803,411	634,388
Board of Directors' remuneration and fee (Note 39)	25,500	18,500
Provision for sports and social activities support fund ("Daam") (Note 23)	75,256	70,278
Dividend payable	21,458	18,965
Managers' cheque and payment order	52,087	65,687
Unclaimed balances	24,150	14,384
Due for trade acceptances	5,099,789	4,305,124
Lease liabilities (Note ii)	263,419	366,704
Employees' benefit liability (Note 31 and Note iii)	101,097	85,276
Income tax payable	14,119	16,191
Others	1,709,753	1,684,631
Net impairment losses on loan commitments and financial guarantees	204,839	318,353
<b>Total</b>	<b>10,457,673</b>	<b>9,723,904</b>

**(i) Other provisions**

	Provident fund (a)	Pension fund (b)	Total 2023	Total 2022
Balance at 1 January	176,477	940	177,417	182,902
Provision made during the year (note 31)	22,708	12,187	34,895	21,455
Earnings of the fund	4,647	-	4,647	4,855
Provident fund – staff contribution	3,672	6,213	9,885	8,546
Transferred to state retirement fund authority	-	(18,157)	(18,157)	(12,324)
Payment during the year	(22,726)	-	(22,726)	(25,211)
Exchange difference	(6,187)	-	(6,187)	(2,806)
Balance at 31 December	<b>178,591</b>	<b>1,183</b>	<b>179,774</b>	<b>177,417</b>

(a) The provident fund includes the Group's obligations for end of service benefits to expatriate staff per Qatar labour law and the employment contracts.

(b) Pension fund contributions in respect of the national staff are paid to the State administered retirement fund at the end of each month. The Group has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognized when they are due.

**(ii) Lease liabilities**

The table below shows the maturity profile of lease liabilities:

	2023	2022
Up to 1 year	134,834	137,568
Above 1 year	128,585	229,136
<b>Total</b>	<b>263,419</b>	<b>366,704</b>

**(iii) Employees' benefit liability**

The Bank has granted share appreciation rights to employees including senior management, in lieu of deferred bonus as approved by the BRNGC. Share appreciation rights represent a contingent right to receive a cash payment by referencing to the value of Bank shares during a specified period of time. These share appreciation rights do not provide any entitlement to receive Bank shares, voting rights or dividends associated with them. The fair value was estimated using the Black Scholes model, considering the terms and conditions upon which the performance rights were granted. Share appreciation rights will be settled in cash.

a. The following table summarises information about share appreciation rights outstanding as at 31 December 2023:

Year	Outstanding
2018	11,691,117
2020	89,464,769
2021	28,870,657
2022	12,428,331

## 20- OTHER LIABILITIES (CONTINUED)

### (iii) Employees' benefit liability (continued)

b. Movement during the year as follows:

	2023		2022	
	Number of options	Weighted average strike price	Number of options	Weighted average strike price
At 1 January	201,958,907	5.38	201,424,907	4.44
Granted during the year	30,474,582	5.67	53,990,867	7.48
Exercised during the year	(35,426,306)	3.60	(53,456,867)	7.48
Forfeited/cancelled/expired during the year	(54,552,309)	6.06	-	-
At 31 December	142,454,874	5.69	201,958,907	5.38

	2023		2022	
	Max	Min	Max	Min
Expected volatility (%)	28.14%	23.69%	31.33%	26.18%
Dividend yield (%)	4.69%	5.08%	10.40%	7.29%
Risk - free int. rate (%)	5.89%	5.98%	4.61%	3.90%
Vesting period	3 years		3 years	
Share price (QAR)	6.2		5	

## 21- EQUITY

### (a) Share capital

The issued, subscribed and paid up share capital of the Bank is QAR 4,047,253,750 (2022: QAR 4,047,253,750) divided into 4,047,253,750 (2022: 4,047,253,750) ordinary shares of QAR 1 each (2022: QAR 1 each).

	2023	2022
Authorized number of ordinary shares	4,047,253,750	4,047,253,750
Nominal value of ordinary shares (QAR)	1	1
Issued and paid up capital (in thousands of Qatar Riyals)	4,047,254	4,047,254

At 31 December 2023, the authorized share capital comprised 4,047,254 thousand ordinary share (2022: 4,047,254 thousand).

The holders of ordinary shares are entitled to receive dividends as declared from time to time and are entitled to one vote per share at shareholders' Annual/Extra-ordinary General meeting of the Bank.

### (b) Legal reserve

The legal reserve of Commercial Bank and Alternatibank are QAR 9,777 million (2022: QAR 9,764 million) and QAR 247 million (2022: QAR 105 million) respectively.

In accordance with Qatar Central Bank Law No 13 of 2012, 10% of the net profit of the Group for the year is required to be transferred to legal reserve. Share premium collected from the issuance of new shares and sale of treasury shares is also transferred to legal reserve. Transfer to legal reserve from net profit is mandatory until the legal reserve equals 100% of the paid up capital. This reserve is not available for distribution except in circumstances specified in Qatar Commercial Companies Law No 11 of 2015 and is subject to pre-approval from QCB.

In accordance with the Turkish Commercial code, an entity is required to transfer 5% of net profit until the legal reserve is equal to 20% of issued and fully paid up share capital. Rate for transfer to legal reserve goes up to 10% of net profit allocated for distribution excluding the first 5% of the allocated profit. Share premium and proceeds from cancelled shares, if any net of related expenses are also transferred to legal reserve.

### (c) General reserve

As per the Bank's Articles of Association, the general reserve may only be used in accordance with a resolution from the General Assembly upon the Board of Directors recommendation and after obtaining Qatar Central Bank approval.

### (d) Risk reserve

In accordance with QCB regulations, a risk reserve should be maintained created to cover contingencies on both the public and private sector financing assets, with a minimum requirement of 2.5% of the total loans and advances of the Group inside and outside Qatar after the exclusion of the credit impairment losses and interest in suspense. The finance provided to/or secured by the Ministry of Finance or finance against cash guarantees is excluded from the gross direct finance. During the year QAR Nil (2022: QAR 143 million) was transferred to the risk reserve account.

**21- EQUITY (CONTINUED)****(e) Fair value reserve**

The fair value reserve arises from the revaluation of the investment securities through FVOCI, cash flow hedges and change of post acquisition fair value reserve of its associates and a joint arrangement.

	Fair value Through Other Comprehensive Income	Associates	Total
Balance as at 1 January 2023	(212,451)	(51,505)	(263,956)
- on equity securities	(153,524)		(153,524)
- on debt securities	(27,466)		(27,466)
Net amount transferred to statement of income	(1,381)		(1,381)
Net movement in effective portion of Cash Flow hedges	-		-
Net change in fair value of investment in associates	-	18,576	18,576
Net movement during the year	(182,371)	18,576	(163,795)
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments	28,469	-	28,469
<b>Balance as at 31 December 2023</b>	<b>(366,353)</b>	<b>(32,929)</b>	<b>(399,282)</b>
Balance as at 1 January 2022	323,669	8,932	332,601
- on equity securities	424,246	-	424,246
- on debt securities	(782,712)	-	(782,712)
Net amount transferred to statement of income	(39)	-	(39)
Net movement in effective portion of Cash Flow hedges	-	-	-
Net change in fair value of investment in associates	-	(60,437)	(60,437)
Net movement during the year	(358,505)	(60,437)	(418,942)
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments	(177,615)	-	(177,615)
<b>Balance as at 31 December 2022</b>	<b>(212,451)</b>	<b>(51,505)</b>	<b>(263,956)</b>

**(f) Cash flow hedge reserve**

Cash flow hedge reserve, which comprises the portion of the gain or loss on a hedging instrument in a cash flow hedge that is determined to be an effective hedge.

	2023	2022
Balance as at 1 January	(103,079)	59,629
Transfer to consolidated statement of income	205,786	-
Net movement in effective portion of Cash Flow hedges	(257,768)	(162,708)
Net movement during the year	(51,982)	(162,708)
<b>Balance as at 31 December 2023</b>	<b>(155,061)</b>	<b>(103,079)</b>
Balance as at 1 January 2022		

**(g) Foreign currency translation reserve**

The translation reserve comprises all foreign exchange differences arising from the translation of the financial statements of foreign operations.

**(h) Other reserves**

This includes the Group's share of profit from investment in associates and a joint arrangement and non-distributable profit of subsidiaries, net of cash dividend received, as required by QCB regulations as follows:

	2023	2022
Balance as at 1 January	884,977	684,027
Share of result of associates and a joint arrangement	294,170	222,296
Dividend from associates and a joint arrangement	(41,193)	(21,346)
Net movement	252,977	200,950
<b>Balance as at 31 December</b>	<b>1,137,954</b>	<b>884,977</b>

**(i) Proposed dividend**

The Board of Directors has proposed a cash dividend of 25% for the year 2023 (2022: 25% cash dividend). This proposal is subject to approval at the Annual General Assembly.

**(j) Dividends**

A cash dividend of 25% for the year 2022 (2021: 16% cash dividend), was approved at the Annual General Assembly held on 16 March 2022 and distributed to shareholders.

**21- EQUITY (CONTINUED)****(k) Revaluation reserve**

This represents the surplus on revaluation of land and buildings that are used in Group's operations and is not available for distribution until the related assets have been disposed off or used.

**(l) Employee incentive phantom scheme shares**

Employee incentive phantom scheme shares represents the shares held by SPVs. These entities hold employee incentive phantom scheme shares on behalf of the Bank in order to hedge the referenced equity price exposure associated with the cash settled share-based employee benefit scheme being run by the Group.

These SPVs are not legally owned by the Group. However IFRS 10 consolidation assessment has led the Group to consolidate the structure and to recognize the underlying phantom scheme shares in the consolidated financial statements as an equity adjustment.

The underlying shares are not legally owned by the Bank and does not possess voting right associated with these shares.

**(m) Instruments eligible for additional capital**

In December 2013; the Bank raised regulatory tier 1 capital of QAR 2 billion by issuing unsecured perpetual non-cumulative unlisted Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative. On the first call date of 30 December 2019, the interest rates on the notes have been agreed at 5.15% (previous rate 6%) and thereafter to be reset at a prevailing sixth year mid-swap rate plus margin every sixth year which will be at 30 December 2025.

In February 2016; the Bank raised regulatory tier 1 capital of QAR 2 billion by issuing unsecured perpetual non-cumulative unlisted Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative. On the first call date of 31 December 2021, the interest rates on the notes have been agreed at 4.941% (previous rate 6%) and thereafter to be reset at a prevailing sixth year mid-swap rate plus margin every sixth year which will be at 29 February 2028.

In March 2021, the Bank raised additional regulatory tier 1 capital of USD 500 million (equivalent to QAR 1.82 billion) by issuing unsecured perpetual non-cumulative listed Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative and priced at a fixed rate of 4.5% per annum, payable half yearly until the first reset date and thereafter to be reset every five years at the relevant reset reference rate plus the margin converted from an annual to a semi-annual rate in accordance with market conditions. The first reset date will be 3 March 2026.

The Notes are ranked junior to the Bank's existing unsubordinated obligations including existing subordinated debt and depositors, pari passu to all current and future subordinated obligations and senior to the ordinary shares issued by the Bank.

The Notes have no fixed redemption date and the Bank can only redeem the Notes in the limited circumstance as mentioned in the term sheet i.e. regulatory / tax redemption and other general redemption conditions solely at the Bank's discretion. The Bank might be required to write-off the proposed Capital issue, if a "loss absorption" event is triggered. These notes have been classified under equity.

**22- OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

	2023	2022
Changes in fair value of investments in debt securities designated at FVOCI (IFRS 9):		
Positive change in fair value	46,431	326
Negative change in fair value	(73,897)	(783,038)
Net change in fair value	(27,466)	(782,712)
Net amount transferred to profit or loss*	(1,381)	(39)
Foreign currency translation differences for foreign operation	(571,127)	(2,135,828)
Share of other comprehensive income of associates and a joint arrangement	13,654	(64,370)
Net changes in fair value of Cash Flow hedges	(51,982)	(162,708)
	<b>(638,302)</b>	<b>(3,145,657)</b>
Net changes in fair value of equity investments designated at FVOCI	(153,524)	424,246
Share of other comprehensive income of associates and a joint arrangement	4,922	3,933
Revaluation on land and buildings**	57,825	63,925
Hyperinflation impact	543,518	2,290,119
<b>Total other comprehensive loss</b>	<b>(185,561)</b>	<b>(363,434)</b>

\*Net amount transferred to profit or loss includes a positive change in fair value of QAR 112 thousand (2022: QAR 48 thousand) and a negative change in fair value of QAR 1,493 thousand (2022: QAR 9 thousand).

\*\* This includes deferred tax amounting to QAR 20.6 million.



**23- CONTRIBUTION TO PROVISION FOR SPORTS AND SOCIAL ACTIVITIES SUPPORT FUND**

Pursuant to Law No. 13 of 2008, the Bank made an appropriation of QAR 75.3 million (2022: QAR 70.3 million) from retained earnings for its contribution to the Social and Sports Activities Support Fund of Qatar. This amount represents 2.5% of the net profit of the Group for the year ended 31 December 2023.

**24- INTEREST INCOME**

	2023	2022
Loans and advances to customers	7,241,903	5,546,214
Debt securities	1,454,121	1,227,810
Amounts deposited with banks	805,213	487,229
Amounts deposited with central banks	36,522	68,749
	<u>9,537,759</u>	<u>7,330,002</u>

The amounts reported above include interest income, calculated using the effective interest method, that relate to financial assets measured at amortized cost QAR 8,786 million (2022 : QAR 6,885million) and at fair value QAR 752 million (2022: QAR 445 million).

**25- INTEREST EXPENSE**

	2023	2022
Customer deposits	3,134,572	2,020,140
Debt securities	225,638	301,009
Other borrowings	1,245,819	596,130
Interest expense on lease liabilities	2,359	2,757
Due to Banks	1,062,030	446,912
	<u>5,670,418</u>	<u>3,366,948</u>

**26- FEE AND COMMISSION INCOME**

	2023	2022
Loans and advances	455,446	267,090
Credit and debit card fees	711,989	615,178
Indirect credit facilities	130,164	157,483
Banking and other operations	340,137	663,770
	<u>1,637,736</u>	<u>1,703,521</u>

**27- FEE AND COMMISSION EXPENSE**

	2023	2022
Credit and debit card fees	509,360	443,334
Brokerage services	195,941	84,490
Others	126,990	23,562
	<u>832,291</u>	<u>551,386</u>

**28- NET FOREIGN EXCHANGE GAIN**

	2023	2022
Dealing in foreign currencies & revaluation of spot assets	<u>528,366</u>	<u>415,341</u>

**29- NET INCOME FROM INVESTMENT SECURITIES**

	2023	2022
Net gain on disposal of investment securities measured at fair value	32,411	50,626
Net Change in Fair-value of Investment securities	(18,889)	(229,790)
Dividend income	235,147	180,784
	<u>248,669</u>	<u>1,620</u>

### 30- OTHER OPERATING INCOME / (LOSS)

	2023	2022
Rental income	110,658	120,906
Net derivative fair value	(73,235)	(362,175)
Other income	2,249	3,118
	<u>39,672</u>	<u>(238,151)</u>

### 31- STAFF COSTS

	2023	2022
Salary and benefits (Note)	720,929	559,029
Health care and medical insurance expenses	14,079	13,526
Staff end of services and pension fund contribution (Note 20 (i))	34,895	21,455
Training and education	1,478	1,171
	<u>771,381</u>	<u>595,181</u>

Note: Salary and benefits include a cost of QR 87 million (2022: a credit of QAR 67 million) with respect to share appreciation rights due to decline in the market value.

### 32- OTHER EXPENSES

	2023	2022
Marketing and advertisement	44,379	32,527
Professional fees	23,481	18,434
Communication, utilities and insurance	63,131	46,986
Board of Directors' remuneration	25,500	18,500
Occupancy, IT consumables and maintenance	69,763	59,679
Travel and related costs	2,012	1,057
Printing and stationery	6,824	4,916
Outsourcing service costs	26,912	22,846
Impairment of goodwill (Note 14)	5,104	3,678
Others	98,648	32,095
	<u>365,754</u>	<u>240,718</u>

### 33- INCOME TAX EXPENSE

The components of income tax expense for the years ended 31 December 2023 and 2022 are as follows:

	2023	2022
Current income tax	84,212	77,172
Deferred tax (benefit) / expense	(3,974)	37,173
	<u>80,238</u>	<u>114,345</u>
<b>Profit Before Tax</b>	<b>3,090,465</b>	<b>2,925,453</b>
Less: Profit not Subject to Tax	(2,640,434)	(2,453,401)
<b>Profit Subject to Tax</b>	<b>450,031</b>	<b>472,052</b>
Effective tax rate	17.83%	24.22%
Tax Calculated Based on the Current Tax Rate (Effective Rate)	80,238	114,345
Income not subject to taxation	110,395	54,684
Expenses not deductible for taxation	(71,986)	(85,923)
Adjustments related to prior years	(38,409)	31,239
<b>Income tax expense</b>	<b>80,238</b>	<b>114,345</b>

### Movement in Deferred Tax Balances

#### 31 December 2023

	Net balances at 1 January	Recognized in			Deferred tax		
		Income Statement	OCI	Exchange difference	Net	Asset	Liability
Property and Equipment	(17,021)	851	(8,711)	12,013	(12,868)	(12,867)	-
Provisions	41,553	4,550	-	15,772	61,875	61,874	-
Derivatives and investment securities	8,545	(694)	-	(7,851)	-	-	-
Unearned Revenue	2,282	83	-	(275)	2,090	2,089	-
Tax losses carried forward	1	-	-	-	1	-	-
Others	(16,102)	(816)	-	344	(16,572)	(16,572)	-
	<u>19,258</u>	<u>3,974</u>	<u>(8,711)</u>	<u>20,003</u>	<u>34,524</u>	<u>34,524</u>	<u>-</u>

#### 31 December 2022

	Net balances at 1 January	Recognized in			Deferred tax		
		Income Statement	OCI	Exchange difference	Net	Asset	Liability
Property and Equipment	7,145	(22,751)	-	(1,415)	(17,021)	(17,021)	-
Provisions	56,928	55,382	-	(70,757)	41,553	41,553	-
Derivatives and investment securities	(33,951)	15,940	(5,129)	31,685	8,545	8,545	-
Unearned Revenue	3,966	3,098	-	(4,782)	2,282	2,282	-
Tax losses carried forward	17,644	3,074	-	(20,717)	1	-	-
Others	1,403	(17,570)	-	65	(16,102)	(16,101)	-
	<u>53,135</u>	<u>37,173</u>	<u>(5,129)</u>	<u>(65,921)</u>	<u>19,258</u>	<u>19,258</u>	<u>-</u>

### 34- EARNINGS PER SHARE

Earnings per share of the Bank is calculated by dividing profit for the year attributable to the equity holders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year:

	2023	2022 (Restated)
<b>Basic/Diluted</b>		
Profit for the year attributable to the equity holders of the Bank	3,010,227	2,811,108
Less: Dividend on Instrument eligible for additional capital	(283,720)	(283,720)
Profit for EPS calculation	<u>2,726,507</u>	<u>2,527,388</u>
Weighted average number of outstanding shares in thousands (Note 21 (a))	4,047,254	4,047,254
Less: Employee incentive phantom scheme shares	(199,483)	(201,692)
	<u>3,847,771</u>	<u>3,845,562</u>
<b>Basic/Diluted earnings per share (QAR)</b>	<u>0.71</u>	<u>0.66</u>

### 35- CONTINGENT LIABILITIES AND CAPITAL COMMITMENTS

	2023	2022
<b>(a) Contingent liabilities</b>		
Unutilized credit facilities	5,120,125	3,855,417
Guarantees	15,427,939	17,631,602
Letters of credit	3,495,074	3,034,342
<b>Total</b>	<u>24,043,138</u>	<u>24,521,361</u>
<b>(b) Capital commitments</b>		
<b>Total</b>	<u>330,212</u>	<u>211,837</u>

#### Unused facilities

Commitments to extend credit represent contractual commitments to make loans and revolving credits. The total contractual amounts do not necessarily represent future cash requirements, since commitments may expire without being drawn upon.

#### Guarantees and letters of credit

Guarantees and letters of credit make the group liable to make payments on behalf of customers in the event of a specific event. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as loans.

### 36- CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2023	2022
Cash and balances with central banks *	4,001,014	3,388,384
Due from banks up to 90 days	11,625,508	10,911,980
	<u>15,626,522</u>	<u>14,300,364</u>

\*Cash and balances with central banks exclude the mandatory cash reserve.

**37- DERIVATIVES**

In the ordinary course of business the Group enters into various types of transactions that involve derivative financial instruments. Derivatives are financial instruments that derive their value from the price of underlying items such as equities, bonds, interest rates, foreign exchange, credit spreads, commodities and equity or other indices. Derivatives enable users to increase, reduce or alter exposure to credit or market risks. Derivative financial instruments include forwards, futures, swaps and options. These transactions are primarily entered with banks and financial institutions. In the ordinary course of business the Group enters into various types of transactions that involve derivative financial instruments. Derivatives are financial instruments that derive their value from the price of underlying items such as equities, bonds, interest rates, foreign exchange, credit spreads, commodities and equity or other indices. Derivatives enable users to increase, reduce or alter exposure to credit or market risks. Derivative financial instruments include forwards, futures, swaps and options. These transactions are primarily entered with banks and financial institutions.

**Forwards** represent commitments to purchase foreign and/or domestic currencies, including non-deliverable spot transactions (i.e. the transaction is net settled). Forward rate agreements are individually negotiated interest rate futures that call for a cash settlement at a future date for the difference between a contracted rate of interest and the current market rate, based on a notional principal amount.

**Swaps** represents currency and interest rate swaps that are commitments to exchange one set of cash flows for another. Swaps result in an economic exchange of cashflows arising out of currencies or interest rates (for example, fixed rate for floating rate) or a combination of all these (i.e., cross-currency interest rate swaps). No exchange of principal takes place, except for certain cross currency swaps.

**Options** are contractual agreements that convey the right, but not the obligation, to either buy or sell a specific amount of a commodity or financial instrument at a fixed price, either at a fixed future date or at any time within a specified period.

The Group's credit risk represents the potential loss if counterparties fail to fulfil their obligation. This risk is monitored on an ongoing basis with reference to the current fair value, notional amount of the contracts and the liquidity of the market. To control the level of credit risk taken, the Group assesses counterparties using the same techniques as for its lending activities.

The bank maintains strict control limits on net open derivative positions, i.e. the difference between purchase and sale contracts, by both amount and term. At any one time the amount subject to credit risk is limited to the current fair value of instruments that are favourable to the bank (i.e. assets) which in relation to derivatives is only a small fraction of the contract or notional values used to express the volume of instruments outstanding. This credit risk exposure is managed as part of the overall lending limits with customers, together with potential exposures from market movements. Collateral or other security is not usually obtained for credit risk exposures on these instruments, except where the bank requires margin deposits from counter-parties.

**Derivatives held for trading**

The Group uses derivatives, not designated in a qualifying hedge relationship, to manage its exposure to foreign currency, interest rate and credit risks or initiates positions with the expectation of profiting from favourable movement in prices, rates or indices. The instruments used mainly include interest rate and currency swaps and forward contracts. All changes in fair value of derivatives held for trading are recognised immediately in profit or loss.

Other derivatives represents derivatives which includes, total return swaps and others which are not held to manage exposures mentioned above.

Where a derivative is not held for trading, and is not designated in a qualifying hedging relationship, then all changes in its fair value are recognised immediately in profit or loss.

**Derivatives held as fair value hedge**

The Group uses derivative financial instruments for hedging purposes as part of its asset and liability management strategy by taking offsetting positions in order to reduce its own exposure to fluctuations in exchange and interest rates. The Group uses interest rate swaps to hedge against the changes in fair value arising from specifically identified interest bearing assets such. The Group uses forward foreign exchange contracts and currency swaps to hedge against specifically identified currency risks.

**Derivatives held as cash flow hedge**

The Group uses forward contracts/cross currency swaps to hedge the foreign currency risk arising from its financial instruments. The Group has substantially matched the critical terms of the derivatives to have an effective hedge relationship.

	Positive fair value	Negative fair value	Notional amount	within 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years
<b>At 31 December 2023:</b>							
<b>Derivatives held for trading:</b>							
Interest rate swaps	77,954	68,784	2,223,796	98,778	382,767	1,727,712	14,539
Forward foreign exchange contracts	322,926	21,891	17,462,765	8,318,527	9,123,904	20,334	-
Other derivatives	387,934	448,618	6,384,357	775,432	2,330,042	1,874,647	1,404,236
<b>Derivatives held for fair value hedges:</b>							
Interest rate swaps	91,663	-	946,400	-	-	-	946,400
<b>Derivatives held for cash flow hedges:</b>							
Forward foreign exchange contracts	-	159,933	2,116,284	-	1,448,735	167,440	500,109
Interest rate swaps	2,156	-	98,778	98,778	-	-	-
<b>Total</b>	<b>882,633</b>	<b>699,226</b>	<b>29,232,380</b>	<b>9,291,515</b>	<b>13,285,448</b>	<b>3,790,133</b>	<b>2,865,284</b>

	Positive fair value	Negative fair value	Notional amount	within 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years
At 31 December 2022:							
Derivatives held for trading:							
Interest rate swaps	30,806	46,276	19,956,253	4,931,484	14,104,090	906,127	14,552
Forward foreign exchange contracts	394,107	69,769	16,820,735	6,441,863	7,697,804	2,224,490	456,578
Other derivatives	415,526	592,647	18,994,604	3,613,035	939,818	12,040,715	2,401,036
<b>Derivatives held for fair value hedges:</b>							
Interest rate swaps	94,367	-	946,400	-	-	-	946,400
<b>Derivatives held for cash flow hedges:</b>							
Forward foreign exchange contracts & others	-	97,512	4,359,346	-	1,359,635	2,471,589	528,122
Interest rate swaps	1,269	20,030	963,084	116,737	690,697	155,650	-
<b>Total</b>	<b>936,075</b>	<b>826,234</b>	<b>62,040,422</b>	<b>15,103,119</b>	<b>24,792,044</b>	<b>17,798,571</b>	<b>4,346,688</b>

At 31 December 2023, the Group held the following derivatives as hedging instruments:-

			Hedging instrument		
			Currency	Notional in currency	Average Rate
Cash Flow Hedges:	Hedged item	Description			
Interest Rate Swaps	Borrowings	Floating for fixed	TRY	800,000,000	23.3%
	Bond Issuance	Floating for fixed	USD	46,000,000	2.5%
Cross Currency Swaps	Bond Issuance	CHF to USD	USD	362,166,897	1.8%
			CHF	335,000,000	0.5%
		HKD to USD	USD	95,053,138	1.9%
			HKD	737,000,000	2.4%
		NZD to USD	USD	48,043,480	2.3%
		NZD	68,000,000	5.7%	
Fair value Hedges:					
Interest Rate Swaps	Govt Bonds	Fixed for floating	USD	210,000,000	2.83%

### 38- FUND MANAGEMENT

As at the end of the reporting date, the Group holds QAR 782 million (2022: QAR 452 million) worth of international investment securities on behalf of its customers. Out of this amount, investment securities with a value of QAR 782 million (2022: QAR 452 million) are held with an international custody and settlement house. The remaining investment securities are held with the financial institutions through whom the securities were purchased. These financial institutions are industry leaders in their respective fields. The Group has established maximum limits for such holding with each financial institution according to its risk management policy. Fee and commission income earned from funds management for 2023 is QAR 10.7 million (2022: QAR 6.7 million).

**39- RELATED PARTIES**

Related parties are considered to be related if one party has the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions. Related parties of the Group include board members, close family members of the Board members, entities which are controlled, jointly controlled or significantly influenced by the Board members, subsidiaries, associates, joint ventures and key management personnel of the Group. Key management personnel comprise those executive committee members "EXCO" of the Group who are involved in the strategic planning, decision making and controlling the activities of the Group, directly or indirectly. The terms of these transactions are approved by the Group's management and are made on terms agreed by the Board of Directors or management.

A significant portion of the loans, advances and financing activities' balance at 31 December 2023 and 31 December 2022 with the members of the Board and the companies in which they have significant influence are secured against tangible collateral or personal guarantees. Moreover, the loans, advances and financing activities are performing satisfactorily honoring all obligations.

	2023	2022
<b>Board members of the bank</b>		
- Loans, advances and financing activities	1,616,147	1,523,864
- Deposits	1,170,460	789,391
- Contingent liabilities and other commitments	4,507	13,809
- Interest and fee income	214,738	122,396
- Interest paid on deposits accounts of board members	35,661	29,325
- Others	2,160	157
- Remuneration and fee (Note 32)	25,500	18,500
<b>Associates and joint arrangement companies</b>		
Due from banks	146,054	145,600
Due to banks	344,431	51,980
Deposits	6,228	5,995
Contingent liabilities	7,231	10,073
- Interest earned from associates	708	-
- Interest paid to associates	4,548	1,297
<b>Key management of the bank</b>		
- Remuneration and other benefits*	50,648	47,115
- Loans and advances	8,019	7,522

\* In addition to the above remuneration and other benefits, employees of the Group including senior management have been granted share appreciation rights. At 31 December 2023, the cost for share appreciation rights for senior management was QAR 29.9 million (2022: credit of QAR 43.3 million).

**40- RESTATEMENT**

The opening balances of the Group's consolidated financial statements for the year 2023 and the comparative figures have been restated due to the following:

**a) Restatement related to the derivatives**

During the year, the Group identified certain instruments (total return swaps) which met the definition of 'derivatives' as per IFRS 9, however the fair value of the derivatives had not been accounted previously. As a consequence, other liabilities and related expenses have been understated. This has not been recognized by retrospective application, due to the practical inability to obtain certain historical data inputs to calculate the impact on the prior periods presented. The adjustment has therefore been rectified by recognising the fair value of the derivative instruments in the current reporting period as an opening adjustment as at 1 January 2023.

**b) Restatement related to the consolidation of special purpose entities controlled by the Group**

During the year, the Group identified certain special purpose entity structures which are concluded to be controlled by the Group and however were not being consolidated in the consolidated financial statements of the Group in accordance with IFRS 10 Consolidated financial statements. Refer note 21(l) for details. As a consequence, equity, other assets and other borrowings, and interest expense and net fee and commission income have been misstated. This has been rectified by restating each of affected financial statement line items for prior periods in the statement of financial position. However, the impact on the statement of income for 2022 was not material as explained further below and is accordingly, adjusted in the current year as an opening adjustment as of 1 January 2023.

**c) Restatement related to impairment losses on loans and advances to customers**

During the year, the Group identified that impairment losses had not been recognised on certain impaired loans and advances to customers in 2022. These loans were classified as credit impaired in the previous year however the resultant impairment losses were not recognised. As a consequence, loans and advances to customers have been overstated and related impairment expenses have been understated. This has been rectified by restating each of affected financial statement line items for prior periods in the statement of financial position. However, the impact on the statement of income for 2022 was not material as explained further below and is accordingly, adjusted in the current year.

The net impact of the restatements in (b) and (c) above did not have a material impact on the statement of income for the year ended 31 December 2022. Consequently, management has chosen not to restate the corresponding numbers in the statement of income for the year ended 31 December 2022. Instead, these impacts have been adjusted during the current period as an opening adjustment as of 1 January 2023.

*The following tables summarise the impacts on the Group's consolidated financial statements.*

**Consolidated statement of financial position as at 1 January 2022**

	As at 1 January 2022 (as previously reported)	Restatement related to the derivatives (note a)	Restatement related to the consolidation of special purpose entities (note b)	Restatement related to the impairment losses (note c)	As at 1 January 2022 (restated)
<b>Assets</b>					
Other assets	6,090,977	-	14,204	-	6,105,181
<b>Liabilities</b>					
Other borrowings	15,718,753	-	948,220	-	16,666,973
<b>Equity</b>					
Employee incentive phantom scheme shares	-	-	(934,016)	-	(934,016)

**Consolidated statement of financial position as at 31 December 2022**

	As at 31 December 2022 (as previously reported)	Restatement related to the derivatives (note a)	Restatement related to the consolidation of special purpose entities	Restatement related to the impairment losses (note c)	As at 31 December 2022 (restated)
<b>Assets</b>					
Other assets	6,176,856	-	15,348	-	6,192,204
<b>Liabilities</b>					
Other borrowings	15,941,527	-	1,130,220	-	17,071,747
<b>Equity</b>					
Employee incentive phantom scheme shares	-	-	(1,114,872)	-	(1,114,872)

Due to the above rectification related to the employee incentive phantom scheme shares on account of consolidation of special purpose entities, the weighted average number of outstanding shares during the year ended 31 December 2022 have decreased, leading to a restatement of the previously reported basic and diluted earnings per share to 0.66 from 0.62, as disclosed in note 34.

**Consolidated statement of financial position as at 1 January 2023**

The net retrospective impact of the restatements, as disclosed in notes (b) and (c) above, on the statement of income for the year ended 31 December 2022, was not material. Consequently, management has chosen not to restate the historical numbers for profit or loss. Instead, these impacts have been adjusted during the current period as an opening adjustment as of 1 January 2023, along with the impact of the restatement in note (a), for which the retrospective impact was deemed impracticable to be identified.

	As at 1 January 2023 (post- restatement as of 31 December 2022)	Restatement related to the derivatives (note a)	Restatement related to the consolidation of special purpose entities (note b)	Restatement related to the impairment losses (note c)	As at 1 January 2023 (restated)
<b>Assets</b>					
Loans and advances to customers	98,016,182	-	-	(346,231)	97,669,951
Other assets	6,192,204		114,809	-	6,307,013
<b>Liabilities</b>					
Other liabilities	9,723,904	1,320,100	-	-	11,044,004
<b>Equity</b>					
Retained earnings	4,563,762	(1,320,100)	114,809	(346,231)	3,012,240

**41- RECLASSIFICATIONS**

Certain comparatives figures have been reclassified in order to conform to the presentation for the current year. Such reclassifications were made to improve the quality of presentation and do not affect the previously reported profit or equity.



(a) Statement of Financial Position - Parent

	2023	2022 (Restated)
<b>ASSETS</b>		
Cash and balances with central banks	7,408,865	6,681,125
Due from banks	20,642,968	20,570,160
Loans and advances to customers	86,765,936	90,779,841
Investment securities	28,722,366	27,655,887
Investment in associates and a joint arrangement and subsidiaries	6,201,944	5,858,557
Property and equipment	2,599,840	2,536,627
Other assets	5,862,314	5,655,181
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>158,204,233</b>	<b>159,737,378</b>
<b>LIABILITIES</b>		
Due to banks	18,589,817	23,950,009
Customer deposits	73,784,584	77,632,361
Debt securities	7,105,312	9,871,317
Other borrowings	22,606,783	13,439,626
Other liabilities	9,739,354	8,876,581
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>131,825,850</b>	<b>133,769,894</b>
<b>EQUITY</b>		
Share capital	4,047,254	4,047,254
Legal reserve	9,763,430	9,763,429
General reserve	26,500	26,500
Risk reserve	2,340,332	2,340,332
Fair value reserve	(347,889)	(273,751)
Cash flow hedge reserve	(159,933)	(97,512)
Foreign currency translation reserve	(1,363,406)	(1,481,504)
Other reserves	1,087,955	834,978
Revaluation reserve	995,636	995,636
Retained earnings	4,168,504	3,992,122
<b>TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE BANK</b>	<b>20,558,383</b>	<b>20,147,484</b>
Instruments eligible for additional capital	5,820,000	5,820,000
<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>26,378,383</b>	<b>25,967,484</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>158,204,233</b>	<b>159,737,378</b>

**Restatement related to impairment losses on loans and advances to customers**

The Group identified provisions for impairment losses on loans and advances to customers that had not been recognized previously. These provisions were related to triggering events that occurred in prior years, and have been adjusted retrospectively. For further details, please refer to Note 40 of the consolidated financial statements.

	Restatement related to the impairment losses
Loans and advances to customers	(346,231)
Net impairment losses on loans and advances to customers	(346,231)

**(b) Statement of income - Parent**

	<b>2023</b>	<b>2022</b> <i>(Restated)</i>
Interest income	7,739,069	5,857,991
Interest expense	(4,241,665)	(2,186,287)
<b>Net interest income</b>	<b>3,497,404</b>	<b>3,671,704</b>
Fee and commission income	1,341,307	1,131,956
Fee and commission expense	(567,643)	(466,892)
<b>Net fee and commission income</b>	<b>773,664</b>	<b>665,064</b>
Net foreign exchange gain	110,903	371,060
Net income from investment securities	223,655	(149,015)
Other operating income	115,267	79,258
<b>Net operating income</b>	<b>4,720,893</b>	<b>4,638,071</b>
Staff costs	(441,254)	(358,950)
Depreciation	(123,964)	(121,877)
Amortization and impairment of intangible assets	(46,268)	(46,268)
Net impairment (losses)/reversal on investment securities	5,846	(11,480)
Net impairment losses on loans and advances to customers	(962,584)	(1,354,548)
Net impairment losses on other financial assets	111,069	(153,478)
Impairment on Investment in an Associate	-	-
Other provisions	(39,405)	(71,210)
Other expenses	(402,625)	(337,238)
<b>Profit for the year</b>	<b>2,821,708</b>	<b>2,183,022</b>

**Accounting Policies for Financial Information of the Parent**

Statement of financial position and income statement of the parent bank are prepared using the same accounting policies followed for the consolidated financial statements.