



مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة	المحتويات
	البيانات المالية الموحدة
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان الدخل الشامل الموحد
٩	بيان الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية الموحد
١١-١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣	بيان التغيرات في موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة الموحد
٨٨-١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٩٠-٨٩	معلومات إضافية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

أساس الرأي

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

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) - تنمة

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

الكرام

كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق	أمور التدقيق الهامة
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أطلعنا على سياسة انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. • قمنا بتقييم معايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR) المطبقة من قبل المجموعة وأساس تصنيف التعرضات بالمراحل المختلفة. قمنا باختيار عينة من التعرضات وفحصنا تطبيق المجموعة لمعايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان عليها لتقييم الحركة بين المراحل المختلفة. • قمنا بتقييم المتغيرات الاقتصادية المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة من خلال مقارنة عينات منها مع الأدلة الداعمة، حيثما انطبق ذلك، وتقييم مدى معقولة التغييرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية. • فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - تقييم احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDS) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة. - اختيار عينة من التعرضات وفحص امكانية تحويل احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDS) إلى احتمالات عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDS). • فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتها المحاسبية للخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العينة. • قمنا بتقييم مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل المنخفضة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وأحكام تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بدراسة وتقييم وفحص الضوابط المتعلقة بإنشاء المعاملات الائتمانية والمراقبة والتسوية، وضوابط احتساب مخصصات انخفاض القيمة.</p>	<p>انخفاض قيمة موجودات التمويل</p> <p>نظراً لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب خسائر انخفاض قيمة موجودات التمويل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء"، فهناك مخاطر بأن تكون مبالغ انخفاض قيمة موجودات التمويل غير دقيقة.</p> <p>تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام التقديرات ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تحديد التعرضات ذات الانخفاض الهام في جودة الائتمان؛ ٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج القياس مثل المركز المالي للأطراف الأخرى، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، والمتغيرات المستقبلية للاقتصاد الكلي، إلخ؛ و ٣. ضرورة تطبيق غطاء إضافي (overlays) لتعكس عوامل خارجية حالية أو مستقبلية قد لا يشملها نموذج القياس المستخدم. <p>يعد تحديد مدى كفاية مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل من المسائل الهامة الخاضعة لتقدير الإدارة. تتطلب لوائح مصرف قطر المركزي أن تقوم البنوك بتقدير مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة. تعرض الإيضاحات ٤ (ب) و (١٠) و (٢٠) للبيانات المالية الموحدة تفاصيل حول انخفاض قيمة موجودات التمويل.</p> <p>نظراً للحجم المادي لموجودات التمويل، واستخدام التقديرات في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة، وعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة لقياس مخصصات انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) - تنمة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) - تنمة الكرام

مسؤولية مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

• تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية الموحدة للمؤسسات أو وحدات الأعمال للمجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والمراجعة لأعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن فقط مسؤولون عن رأينا حول أعمال التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨
في ٣٠ يناير ٢٠٢٥
الدوحة - دولة قطر



٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٨,٠٣٧,٣٣٣	٨,٦٨٣,٠٦٦	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٦١,٨٧٣	٢,٤٨٨,٢٥٠	٩	أرصدة لدى البنوك
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٠	موجودات تمويل
٤٨,٠١٣,٢٧٢	٥٣,٠٠٨,٢٤٦	١١	استثمارات مالية
١,١٢٧,٦٥٩	١,١٠٠,٣٦٥	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٣,٣٠٥,٨٦٤	٢,٤٦٧,٧٩٣	١٣	استثمارات عقارية
٥١٥,٥٢٥	٣٥٥,٨٥٣	١٤	موجودات ثابتة
٢١٧,٨١٤	-	١٥	موجودات غير ملموسة
٢,٢٩٦,٩١٦	٢,٢١٤,١٤٢	١٦	موجودات أخرى
-	٥,١٨٨,٠٤٥	٤٠	موجودات محتفظ بها للبيع
١٨٩,١٥٧,٠٩٩	٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وأشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠,٤٣٤,٠٩٩	٢٤,٠١٧,١٨٣	١٧	أرصدة من بنوك
١٤,٦٤٨,١٠٥	١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٨	حسابات العملاء الجارية
١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٣,٧٤١,٥٢٠	١٩	صكوك تمويل
٣,٢٠٣,٠٩٢	٢,٨٢٥,٧٤٤	٢٠	مطلوبات أخرى
-	٣,٤٢٩,٧٩٩	٤٠	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
٥٢,٩٥٣,٥٤٦	٦٠,٤٤٣,٢٩٤		إجمالي المطلوبات
			أشبه حقوق الملكية
١٠٦,١٢٧,٨٦١	١٠٨,٥١١,٦٧٥	٢١	حسابات الاستثمار التشاركية
٥٨,٥٥٤	٥٣,٩٦٣	٢١	الاحتياطيات العائدة إلى أشبه حقوق الملكية
١٠٦,١٨٦,٤١٥	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨		حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	(أ)٢٢	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	(ب)٢٢	احتياطي قانوني
٢,٩٥٢,٥٥٣	٣,١٠٢,٢٨٣	(ج)٢٢	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د)٢٢	احتياطي عام
(١٨,٦٣٧)	(٨٨,٩٦٩)	(و)٢٢	احتياطي القيمة العادلة
(٥٧٧,٣٤٠)	(٦٦١,٩٤١)	(ز)٢٢	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ح)٢٢	احتياطيات أخرى
١٤,٠٠٣,٤٨٣	١٥,٧٧٤,٢٥٦	(هـ)٢٢	أرباح مدورة
٢٥,٣٩١,٧٦٢	٢٧,١٥٧,٣٣٢		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
٦٢٥,٣٧٦	٦١٣,٥١٢	٢٣	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
٣٠,٠١٧,١٣٨	٣١,٧٧٠,٨٤٤		إجمالي حقوق الملكية
١٨٩,١٥٧,٠٩٩	٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦		المطلوبات وأشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
٣٤٦,٣١٠	١٠,٥٢٠		موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
١٨,٤٧٥,٩٨١	١٩,٦٤٦,٠٣٢		مطلوبات محتملة والتزامات

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥ ووقع عليها بالنيابة عنه:

باسل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

جاسم بن حمد بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨,٥٧٩,٧٣٠	٩,٥٨٣,٩٥٤	٢٥ صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,٥٣٥,٤٤٥	١,٥٨٦,٧١٥	٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
(٣٧٢,٩٩١)	(٤٥١,٨٦٦)	حصة حملة الصكوك من الربح
٩,٧٤٢,١٨٤	١٠,٧١٨,٨٠٣	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١,٢٢٤,٧٧٠	١,٢٤٦,١٦٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٣٥,٥٢٥)	(٣٧٨,٨١٦)	مصروفات رسوم وعمولات
٨٨٩,٢٤٥	٨٦٧,٣٥٠	٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٠,٤٦٣	٩٤,٠٦٥	٢٨ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٦٠,٠٤٥	٦٦,٤٨٧	١٢ الحصة من نتائج شركات زميلة
١,٠٩٣	٢,٥٧٧	إيرادات أخرى
١٠,٧٤٣,٠٣٠	١١,٧٤٩,٢٨٢	إجمالي الإيرادات
(٦٥٥,٩٩٠)	(٦٦٨,٣٠٩)	٢٩ تكاليف الموظفين
(٧٥,١٤٩)	(٦٧,١٧٠)	١٤ استهلاك
(٣٨٦,٠٩١)	(٤١٣,٦٠٧)	٣٠ مصروفات أخرى
(١,١١٧,٢٣٠)	(١,١٤٩,٠٨٦)	إجمالي المصروفات
(١,٨٤٠)	(١,٧١٠)	١١ صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١,٠٥٧,٩٥٩)	(٨٦٥,٣٢٢)	١٠ صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٤٣,٥٠٤)	(١١٥,٠٤٠)	صافي خسائر انخفاض قيم أخرى
٨,٥٢٢,٤٩٧	٩,٦١٨,١٢٤	صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية
(٤,٢٢١,٦٢٢)	(٤,٩٨٨,٣٣٨)	٢١ يخصم: صافي الربح المنسوب الى حاملي أشباه حقوق الملكية
٤,٣٠٠,٨٧٥	٤,٦٢٩,٧٨٦	الربح للسنة قبل الضريبة
(١٢,٩٤٨)	(٢٩,٨٧٤)	٣١ مصروف الضريبة
٤,٢٨٧,٩٢٧	٤,٥٩٩,٩١٢	صافي الربح للسنة
٤,٣٠٥,٢٠٥	٤,٦٠٥,٣٢١	صافي ربح السنة العائد إلى:
(١٧,٢٧٨)	(٥,٤٠٩)	حقوق المساهمين في البنك
٤,٢٨٧,٩٢٧	٤,٥٩٩,٩١٢	حقوق غير مسيطر عليها
		صافي الربح للسنة
١,٧٣	١,٨٦	٣٤ العائد على السهم
		العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٣ ألف ريال قطري	٢٠٢٤ ألف ريال قطري	
٤,٢٨٧,٩٢٧	٤,٥٩٩,٩١٢	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي من المحتمل انها لن تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(٦٦,٤٥٦)	٢٧,٩١٢	الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
(١٩٧,٤٣٢)	(٨٣,٣٣٤)	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٣١١	(١,٦١١)	الشامل الآخر
		صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات زميلة:
١,٦٢٦	٣,٠٧٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(١١٧,٠٧٤)	(٩٢,٣١٦)	صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية – الجزء الفعال من التغيرات في القيمة
(١٧,٨٤٧)	(٥,٨٥٣)	العادلة
(١٨,٧٠٠)	(٤,٥٩١)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		حصة في احتياطي القيمة العادلة المنسوبة الى أشباه حقوق الملكية
(٤١٤,٥٧٢)	(١٥٦,٧١٧)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣,٨٧٣,٣٥٥	٤,٤٤٣,١٩٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٣,٩٤٠,٦٤٩	٤,٤٥٠,٣٨٨	المساهمين في المصرف
(٦٧,٢٩٤)	(٧,١٩٣)	الحصة غير المسيطرة
٣,٨٧٣,٣٥٥	٤,٤٤٣,١٩٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨,٥٢٢,٤٩٧	٩,٦١٨,١٢٤	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية
(٣,٣٠٥,٤٩٨)	(٣,٦٥٨,٠٣١)	يخصم: الدخل غير المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
٨٢٧,٣٥٨	٨٤١,٣٦٧	يضاف: مصروفات غير منسوبة إلى أشباه حقوق الملكية
٦,٠٤٤,٣٥٧	٦,٨٠١,٤٦٠	صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية قبل دخل المضاربة للمصرف
(٥,٥٩٧,٨٤٣)	(٦,٢٦١,٥٧٧)	يخصم: حصة المضارب
٣,٧٧٥,١٠٨	٤,٤٤٨,٤٥٥	يضاف: الدعم المقدم من قبل المصرف
٤,٢٢١,٦٢٢	٤,٩٨٨,٣٣٨	صافي الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية
		الدخل الشامل الآخر
(١٨,٧٠٠)	(٤,٥٩١)	البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		حصة في احتياطي القيمة العادلة المنسوبة الى أشباه حقوق الملكية
(١٨,٧٠٠)	(٤,٥٩١)	إجمالي الخسارة الشامل الآخر
٤,٢٠٢,٩٢٢	٤,٩٨٣,٧٤٧	إجمالي الربح العائد الى أشباه حقوق الملكية

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2025

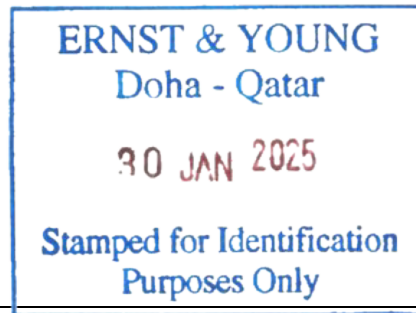
Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال قطري

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح مدورة	احتياطي تحويل عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال		
٣٠,٠١٧,١٣٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٣٧٦	٢٥,٣٩١,٧٦٢	١٤,٠٠٣,٤٨٣	٢١٦,٨٢٠	(٥٧٧,٣٤٠)	(١٨,٦٣٧)	٨١,٩٣٥	٢,٩٥٢,٥٥٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,٥٩٩,٩١٢	-	(٥,٤٠٩)	٤,٦٠٥,٣٢١	٤,٦٠٥,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(١٥٦,٧١٧)	-	(١,٧٨٤)	(١٥٤,٩٣٣)	-	-	(٨٤,٦٠١)	(٧٠,٣٣٢)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٤,٤٤٣,١٩٥	-	(٧,١٩٣)	٤,٤٥٠,٣٨٨	٤,٦٠٥,٣٢١	-	(٨٤,٦٠١)	(٧٠,٣٣٢)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٧١٣,١٢٦)	-	-	(١,٧١٣,١٢٦)	(١,٧١٣,١٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة ٢٠٢٣
(٥٩٠,٧٣٣)	-	-	(٥٩٠,٧٣٣)	(٥٩٠,٧٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	(إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(١٤٩,٧٣٠)	-	-	-	١٤٩,٧٣٠	-	-	-	توزيعات الأرباح المرحلية لسنة ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٢)
(١١٥,١٣٣)	-	-	(١١٥,١٣٣)	(١١٥,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
(٢١٨,٦٤٣)	-	-	(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
(٧١,٩٠٢)	-	(٢٤,٧١٩)	(٤٧,١٨٣)	(٤٧,١٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
٢٠,٠٤٨	-	٢٠,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٣١,٧٧٠,٨٤٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦١٣,٥١٢	٢٧,١٥٧,٣٣٢	١٥,٧٧٤,٢٥٦	٢١٦,٨٢٠	(٦٦١,٩٤١)	(٨٨,٩٦٩)	٨١,٩٣٥	٣,١٠٢,٢٨٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يتضمن إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك مبلغ (١٠٦ مليون ريال قطري) ومبلغ ٣٥,٩ مليون ريال قطري يتعلق باحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية على التوالي، والمتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع.



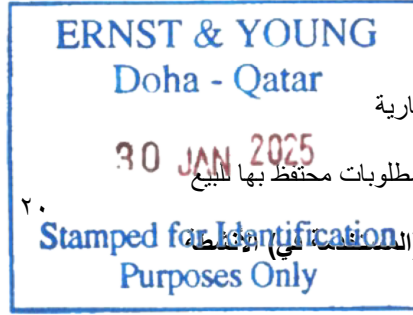
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي		إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح مدورة	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
	حقوق غير مسيطر عليها	حقوق غير مسيطر عليها										
٢٧,٩٢٥,٨٤٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٥٩٣	٢٣,٢٥٧,٢٥٣	١١,٨١٥,٣١٦	٢١٦,٨٢٠	(٤٢٨,٥٦٢)	١٩٧,١٤١	٨١,٩٣٥	٢,٦٤١,٦٥٥	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٢٨٧,٩٢٧	-	(١٧,٢٧٨)	٤,٣٠٥,٢٠٥	٤,٣٠٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٤١٤,٥٧٢)	-	(٥٠,٠١٦)	(٣٦٤,٥٥٦)	-	-	(١٤٨,٧٧٨)	(٢١٥,٧٧٨)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٣,٨٧٣,٣٥٥	-	(٦٧,٢٩٤)	٣,٩٤٠,٦٤٩	٤,٣٠٥,٢٠٥	-	(١٤٨,٧٧٨)	(٢١٥,٧٧٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٤٧٦,٨٣٣)	-	-	(١,٤٧٦,٨٣٣)	(١,٤٧٦,٨٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(٣١٠,٨٩٨)	-	-	-	-	٣١٠,٨٩٨	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
(١٠٧,٦٣٠)	-	-	(١٠٧,٦٣٠)	(١٠٧,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
(٢١٨,٦٤٣)	-	-	(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
(٤,٦٢٤)	-	(١,٥٩٠)	(٣,٠٣٤)	(٣,٠٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
٢٥,٦٦٧	-	٢٥,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٣٠,٠١٧,١٣٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٣٧٦	٢٥,٣٩١,٧٦٢	١٤,٠٠٣,٤٨٣	٢١٦,٨٢٠	(٥٧٧,٣٤٠)	(١٨,٦٣٧)	٨١,٩٣٥	٢,٩٥٢,٥٥٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
30 JAN 2025
Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		صافي ربح السنة قبل الضريبة
٤,٣٠٠,٨٧٥	٤,٦٢٩,٧٨٦		تعديلات:
١,٠٥٧,٩٥٩	٨٦٥,٣٢٢	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
١,٨٤٠	١,٧١٠	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
٤٣,٥٠٤	١١٥,٠٤٠		خسائر انخفاض قيمة أخرى
٧٥,١٤٩	٦٧,١٧٠	١٤	استهلاك
(٧٨,٤٨٢)	(١٢٦,٨٩٨)		صافي ربح بيع استثمارات مالية
(٦٠,٠٤٥)	(٦٦,٤٨٧)	١٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
(١,١١١)	(٤,٤٣٧)		إطفاء علاوة صكوك
(٣٠,٥٠٥)	(٩٦,٦٦٧)	٢٦	ربح قيمة عادلة من استثمارات مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢,٧٦١	٢٢,٦١٢	٢٠	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
٥,٣٣١,٩٤٥	٥,٤٠٧,١٥١		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٠٦,١٧٤)	١١٦,٧٣٨		التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
١٨,٦٠٤	٢٦,٤٣٦		التغير في ارصده لدى البنوك
(٤,١٥٤,٢٢٨)	(٣,٧٥٨,٤٩٥)		التغير في موجودات تمويل
(٩,٢٣٣)	٢٦٠,٣٢٢		التغير في موجودات أخرى
٣,٠٥١,٦١٩	٣,٥٨٣,٠٨٣		التغير في حسابات من البنوك
(٤,٣٧٢,٨٤٩)	١,٧٨٠,٩٤٣		التغير في حسابات العملاء الجارية
(١,٠٤٦,٨٨٦)	٢,٩٧٧,٢٠٨		التغير في مطلوبات أخرى
-	(١,٧٥٨,٢٤٦)	٢٠	صافي التغير في موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع
(٦,٨٧٣)	(١١,٢٣١)		مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
(١,٥٩٤,٠٧٥)	٨,٦٢٣,٩٠٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٧,٨٧٣,٨٠٣)	(١٢,٧٣٦,٤٢١)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥,٨٢١,٧٩٦	٥,١٠٧,١٧١		شراء استثمارات مالية
(٧٠,٤٤٦)	(٧٢,٣٣٩)	١٤	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية
٧٥,٤٧٩	-		شراء موجودات ثابتة
(١٧,٠٩٨)	(٤,٤٢٠)	١٣	متحصلات من بيع استثمارات في شركات زميلة
-	٩,٤٠٥	١٣	شراء استثمارات عقارية
١٥,١١٦	٣٩,٨٤٤	١٢	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
١١٤,٥٥٢	١٠٧,٨٧٠		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١,٩٣٤,٤٠٤)	(٧,٥٤٨,٨٩٠)		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات مالية
٢,٨٣٦,٤٧٦	٢,٣٧٩,٢٢٣		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٩٤٠)	(٦,٤٥٥)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٤٧٦,٨٣٣)	(٢,٣٠٣,٨٥٩)	(١) ٢٢	التغير في أشباه حقوق الملكية
(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)		صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٢,١٨٥,٨٢٠	(٩١٠,٠٠٠)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٣,٣٠٠,٨٨٠	(١,٠٥٩,٧٣٤)		أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
(٢٢٧,٥٩٩)	١٥,٢٨٥		صافي المحصل من صكوك تمويل
٤,٨٣٦,٣٢١	٤,٦٠٨,٧٢٢		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من أنشطة التمويل
٤,٦٠٨,٧٢٢	٤,٦٢٤,٠٠٧	٣٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في ١ يناير
			النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر



التغيرات خلال السنة							استثمار
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رسوم البنك بصفته وكيلا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالي	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات / تحويلات)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤	
٩,١٠٠	-	-	-	-	-	٩,١٠٠	محفظة عقارية
١,٤٢٠	-	-	-	-	(٣٣٥,٧٩٠)	٣٣٧,٢١٠	محفظة أوراق مالية
١٠,٥٢٠	-	-	-	-	(٣٣٥,٧٩٠)	٣٤٦,٣١٠	
التغيرات خلال السنة							استثمار
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رسوم البنك بصفته وكيلا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالي	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠٢٣	
٩,١٠٠	-	-	-	-	(١٣,٦٥٠)	٢٢,٧٥٠	محفظة عقارية
٣٣٧,٢١٠	(٤٠٨)	(١٩,٢٨٥)	١٠,٦١١	٣,٢٤٧	(١,١٥٨)	٣٤٤,٢٠٣	محفظة أوراق مالية
٣٤٦,٣١٠	(٤٠٨)	(١٩,٢٨٥)	١٠,٦١١	٣,٢٤٧	(١٤,٨٠٨)	٣٦٦,٩٥٣	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
30 JAN 2025
Stamped for Identification
Purposes Only

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. ("البنك" أو "المصرف") هو منشأة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كمنشأة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨. عنوان المقر المسجل للبنك هو الدوحة، دولة قطر، ص.ب ٥٥٩. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ البنك وشركائه التابعة (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات وفقاً لتعليمات الشريعة الإسلامية التي يتم تحديدها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ولديه ٢١ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأم للمجموعة هو مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.). كما أن أسهم البنك مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥.

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فالإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك قامت بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تتضمن البيانات الموحدة للمجموعة للبيانات المالية للمصرف والشركات التابعة الأساسية والشركات ذات الغرض الخاص كما يلي:

نسبة الملكية الفعلية		نشاط الشركة الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	أعمال مصرفية	لبنان	بيت التمويل العربي شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري ذ.م.م.
٤٩,٠٠%	٤٩%	الاستثمار العقاري	قطر	("عقار") (١)
٨٢,٦١%	٨٢,٦١%	الاستثمار العقاري	قطر	درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م.
١٠٠%	١٠٠%	إصدار صكوك	جزر كايمان	مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (٢)
٩٩,٧١%	٩٩,٧١%	بنك استثماري	المملكة المتحدة	مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)
٦٥,٦٢%	٦٥,٦٢%	بنك استثماري	قطر	كيو إنفست ذ.م.م. (٣)
١٠٠%	١٠٠%	إدارة خدمات وعمليات تكنولوجيا المعلومات	قطر	المصرف سلبوشنز ذ.م.م.

إيضاحات:

- (١) المجموعة لديها أغلبية حقوق التصويت في اجتماعات مجلس إدارة شركة عقار بحكم تمثيلها لأكثر عدد من الأعضاء في مجلس الإدارة ما تمنح المجموعة القدرة على توجيه أنشطة عقار.
- (٢) مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.
- (٣) تم تصنيف كيو إنفست كشركة تابعة محتفظ بها للبيع إذ يستهدف المصرف بيع جزء من حصته في عام ٢٠٢٥.

١,١ إطار الحوكمة الشرعية

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

تتطلب معايير الحوكمة أيضاً من مجلس الإدارة والأشخاص المكلفين بالحوكمة أداء واجباتهم ومهامهم بما يتماشى مع الحوكمة الشرعية والمسؤوليات الائتمانية.

١,٢ مبادئ وقواعد الشريعة

تتبع المجموعة التسلسل الهرمي لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد في الفقرة ١٦٥ من معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية".

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والمعدلة من قبل مصرف قطر المركزي. أصدر مصرف قطر المركزي التعديلات التالية وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٢ الصادر في ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ السريان)، والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" وتتطلب من البنوك اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. بالإضافة إلى ذلك، يعدل تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٢ أيضاً متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" فيما يتعلق بالتطبيق بأثر رجعي والإفصاحات المتعلقة بالتغيرات في السياسة المحاسبية. وفقاً لذلك، اعتمد البنك التعميم اعتباراً من تاريخ السريان وتم اعتماد التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل البنك، كما هو مبين بالإيضاح ٣ (د) (٣).

٢ أساس الإعداد - تنمة

(أ) بيان الالتزام - تنمة

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) في عام ٢٠١٩. ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) ويحل محل المعيار المحاسبي المالي ٨ - الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك اللذان تم إصدارهما في الأصل عام ١٩٩٧. ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف نوع الإجارة والاعتراف به والقياس والعرض والإفصاح. المعاملات بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، سواء بصفتها كمؤجر أو كمستأجر.

وقد سري هذا المعيار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعميماً بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ يتطلب من البنوك الإسلامية في قطر إجراء تقييم الأثر لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) على الموجودات والمطلوبات وحساب الدخل والأرباح المرحلية وكفاية رأس المال والسيولة وأي مؤشرات ذات صلة. المؤشرات والنسب التنظيمية. تعمل البنوك الإسلامية في قطر على الامتثال لمتطلبات مصرف قطر المركزي في هذا الصدد، وسيتم تنفيذ المعيار بما يتماشى مع تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة للمسائل التي لا توجد بشأنها معايير صادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو أي إرشادات ذات صلة، تطبق المجموعة معايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) ذات الصلة.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" و"استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و"أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية" و"الاستثمارات العقارية" (التي تم قياسها بالقيمة العادلة) وبعض موجودات التمويل المصنفة على أنها ب "القيمة العادلة من خلال الدخل".

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في أنشطة البنك وفي عرض بياناته المالية. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري.

(د) استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بشكل متناسق على جميع شركات المجموعة.

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها

(١) المعايير المحاسبية الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

• معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم أشباه حقوق الملكية وموجودات مدرجة خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة والدخل الشامل لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

طبقت المجموعة المعيار وطبقت التغييرات في عرض وإفصاحات معينة في بياناتها المالية الموحدة للفترة. ستقوم المجموعة بتنفيذ أي إرشادات أو تعديلات لاحقة على المعيار التي قد تصدر عن مصرف قطر المركزي. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على مبدأ الاعتراف والقياس.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها - تنمة

(١) المعايير المحاسبية الجديدة المطبقة من قبل المجموعة - تنمة

• معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية - تنمة

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

١. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٢. إن تعريف أشباه حقوق الملكية مقدم كمفهوم أوسع يشمل " حسابات الاستثمار غير المقيدة" والمعاملات الأخرى في شكل هيكل مماثلة. وبالمثل، يُستخدم الآن المصطلح الأوسع "موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المقيدة".
٣. تم تعديل التعريفات وتحسينها.
٤. تم تقديم مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد بيان واحد هو مزيج من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر، أو إعداد البيانين بشكل منفصل. اختارت المجموعة إعداد البيانين بشكل منفصل.
٥. يسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.
٦. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى إيضاحات البيانات المالية.
٧. تم تقديم مبدأ التجاوز الحقيقي والعاقل.
٨. تم تقديم معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
٩. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.
١٠. تم تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية وتقارير القطاعات.
١١. قُسمت متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، فيما يختص الجزء الثاني البنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الإسلامية فقط، ويحدد الجزء الثالث الحالة الرسمية والتاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية المختصرة الموحدة للمجموعة.

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

• معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتُسجل ككأشبه حقوق ملكية. يوفّر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة للمحاسبة في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

قُدِّم مفهوم أشباه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية" (المعدل في ٢٠٢١). تعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في تاريخ سريان المعيار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها - تتمة

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد - تتمة

• معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ - موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار معايير توصيف موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والاختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات المثقلة بالالتزامات المترتبة على المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، وخاصة مواءمة نفس متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويطبق بالمرزمنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

• معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ - تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات الجوهرية) بحقوق ملكية المساهمين وأشبه حقوق الملكية وموجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما. ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢١ السابق - "الإفصاح عن تحويل الموجودات".

• معيار المحاسبة المالي رقم ٤٨ الهدايا و الجوائز الترويجية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٤٨ في عام ٢٠٢٤. وينص هذا المعيار على مبادئ المحاسبة والتقارير المالية المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاحات المطبقة على الهدايا الترويجية والجوائز التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار أشبه حقوق الملكية الاستثمارية وغيرها. ويسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

• المحاسبة المالي رقم ٤٩ - التقرير المالي للمؤسسات العاملة في إقتصادات التضخم الجامح

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعيار رقم ٤٩ في عام ٢٠٢٤. يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم إعداد التقارير المالية، بما في ذلك المعالجات المحاسبية، و عرض البيانات المالية والإفصاحات اللازمة للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (FAS)، والتي تعمل في ظل إقتصادات التضخم المفرط. تم تطوير هذا المعيار مع مراعاة مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المعمول بها، فضلاً عن نماذج الأعمال التي تخص بالتحديد هذه المؤسسات مع تحديد المبادئ المناسبة لإعداد التقارير المالية. كما يحدد المعيار تعريفاً للإقتصاد المفرط التضخم ويقدم إرشادات حول كيفية تحديد ما إذا كان الإقتصاد مؤهلاً لإعتبره ذو تضخم مفرط. سيكون هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

• المحاسبة المالي رقم ٥٠ - التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعيار المحاسبي المالي رقم ٥٠ في عام ٢٠٢٤. يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية. ويؤكد بشكل خاص على تحقيق الانسجام والتوحيد فيما يتعلق بشكل ومحتوى البيانات المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية. ويصف هذا المعيار المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى من المحتويات والهيكل الموصى به لبياناتها المالية بطريقة تسهل العرض الحقيقي والعدل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار على البيانات المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعده.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة
(ب) أساس التوحيد
(١) دمج الأعمال

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها المقدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها فمثلاً (حقوق قائمة تعطيها القدرة على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها.
- القدرة على إستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنتج عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي تسيطر فيه المجموعة على الشركة التابعة حتى التاريخ الذي تنتهي فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تنسب الأرباح والخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطر عليها، حتى لو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطر عليها. تعد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المتشابهة في الحالات المماثلة. عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه بطريقة حقوق الملكية.

(٢) الأعمال المجمعّة والشهرة

إذا فقدت المجموعة السيطرة على إحدى مؤسساتها التابعة تقوم بإلغاء تحقيق الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات الصلة بتلك المؤسسة التابعة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج أي استثمار محفوظ به بالقيمة العادلة.

يتم احتساب الأعمال المجمعّة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطر عليها في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجمعّة تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطرة عليها في الأعمال المستثمر فيها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تعيينها للأعمال المستثمر فيها. تكاليف الاستحواذ المتكبدة تحسب كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

مبدئياً يتم قياس الشهرة بالتكلفة (وهي فائض المقابل المجمع المحول والمبلغ المعترف به للمساهمات غير المسيطرة) وأية مساهمة محتفظ بها سابقاً على صافي الأصول القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المحتملة. لو كانت القيمة العادلة لصادفي الأصول المقتناة تزيد عن مجموع المقابل المحول تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بصورة صحيحة جميع الموجودات المقتناة والمطلوبات المحتملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي ينبغي الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء. لو نتج عن إعادة التقييم فائض للقيمة العادلة لصادفي الموجودات المقتناة عن إجمالي المقابل المحول عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض قيمة متراكم. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن جميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من جميع الأنشطة، بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى من المجموعة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة منتجة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من وحدة منتجة للنقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) أساس التوحيد - تتمة

(٣) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي مؤسسات تخضع لتأثير جوهري من قبل المجموعة. التأثير جوهري هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للمؤسسة المستثمر فيها ولكنها لا تشمل السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك القرارات. الاعتبارات التي يتم مراعاتها لتحديد السيطرة المادية أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة للاعتبارات الضرورية لتحديد السيطرة على المؤسسات التابعة.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (صافية من أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي قبل الاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات المتراكمة اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في الشركة الزميلة أو تزيد عنها، بما في ذلك أية ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأية خسائر إضافية إلا إذا أبرمت المجموعة اتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم حذف الأرباح فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بمقدار مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. يتم أيضاً استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة إلا إذا وفرت المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الموجود المحول. لإعداد البيانات المالية الموحدة يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية للتعاملات المماثلة والأحداث الأخرى التي لها في نفس الظروف. أرباح وخسائر انخفاض الملكية في الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تحدد حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة من واقع البيانات المالية المعدة في تاريخ لا يسبق تاريخ أعداد المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، معدلة بما يتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

(٤) إدارة الأموال

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في وحدات مدارة وكيانات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الكيانات غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء عند وجود سيطرة للمجموعة على الكيان.

(ج) العملات الأجنبية

(١) معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

تتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير ذات الطبيعة النقدية المالية بالعملات الأجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير ذات الطبيعة النقدية والتي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تواريخ المعاملات.

الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم العملات الأجنبية ذات القيمة العادلة غير النقدية من خلال استثمارات أخرى في الدخل الشامل يتم إدراجها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم أدراج فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ بيان المركز المالي في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) العملات الأجنبية - تتمة

(٢) العمليات الأجنبية

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

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض باستخدام سعر الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي.
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط المقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).
- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في الدخل الشامل الأخر.

فروق صرف العملات الناشئة من الطرق المذكورة أعلاه يتم التقرير عنها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية". عند التوحيد، يتم أخذ فروق صرف العملات الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية والقروض وأدوات العملة الأخرى المخصصة كتحويلات لهذه الاستثمارات المعترف بها في الدخل الشامل الأخر. عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعمليات الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع.

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال الفوري.

عندما يكون سداد بند نقدي مدين أو دائن للعمليات الأجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل المنظور، تعتبر أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من هذا البند النقدي على أنها تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر وعرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

(د) الاستثمارات المالية

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

(١) التصنيف

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- أ) أدوات حقوق ملكية
- ب) أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)
- ج) وأدوات الاستثمار الأخرى

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبني غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقا على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

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

التكلفة المطفأة

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

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في حالة استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛
- ب) ويمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(د) الاستثمارات المالية - تنمة

(١) التصنيف - تنمة

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

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

(أ) أداة حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

(ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقياس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الاعتراف قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة، على سبيل المثال، التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع موجود وفي ذلك التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، ويتم إلغاء تحقيق الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكديدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(د) الاستثمارات المالية - تتمة

(٣) القياس - تتمة

القياس اللاحق - تتمة

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات تم أخذها من خلال الدخل الشامل الآخر الدخل الشامل الأخر ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض ضمن القيمة العادلة في بيان التغييرات في حقوق الملكية بعض لاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة منفردة عند الاعتراف المبني وهو اختيار غير قابل للإلغاء. الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية المذكورة لا يعاد تصنيفها لاحقاً على الإطلاق في بيان الدخل الموحد، ويتضمن ذلك الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المترجمة المعرف بها في احتياطات القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

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

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبني المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقبال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق، يتم تحديد تقرير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. تحدد المجموعة قيم البنود المماثلة للنقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

(٥) موجودات تمويل

تشتمل موجودات تمويل على تمويل ملتزم بالشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات، التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) باستثناء بعض المرابحة التي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

المرابحة والمساومة

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

يتم عرض الذم المدينة من المساومة بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند الاعتراف المبني، يتم تصنيف وقياس الذم المدينة من المرابحة وفقاً لما يلي:

- بالتكلفة المطفأة عندما ينتج، في تواريخ محددة، عن الشروط التعاقدية للذم المدينة من المرابحة تدفقات نقدية التي ليست إلا مدفوعات لأصل الدين وربح عن أصل المبلغ القائم؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما لا ينتج، في تواريخ محددة، عن الشروط التعاقدية للذم المدينة من المرابحة تدفقات نقدية ليست إلا مدفوعات لأصل الدين وربح عن أصل المبلغ القائم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(هـ) موجودات تمويل - تتمة

المضاربة

تمويل المضاربة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال. ويتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

المشاركة

تمويلات المشاركة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة

تتشأ ذم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافا إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة، يتم تسجيل ذم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استنادا إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائدا متوقعا للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئيا بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل أو الالتزام المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها، بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحواده أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم إعدادها ومخصص انخفاض القيمة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى - تتمة

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام خدمة الموجود المالي مقابل الرسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم تحقيق موجود أو التزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كاف أو أقل من (التزام) كاف لأداء الخدمة. تلغي المجموعة الاعتراف بالتزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) المقاصة

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

(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل أحكام الموجود المالي تقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة على نحو كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية على نحو كبير عندها تعتبر الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية التعاقدية من الموجود المالي الأصلي على أنها قد انتهت. في هذه الحالة يلغى الاعتراف عن الموجود المالي الأصلي ويتم الاعتراف بموجود مالي جديد بالقيمة العادلة ويتم إعادة احتساب معدل ربح فعلي جديد للموجود. نتيجة لذلك يعتبر تاريخ إعادة التفاوض على أنه تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، متضمناً غرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

لو لم تكن التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة على نحو كبير عندها لن ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف بالموجود المالي. في هذه الحالة تعيد المجموعة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجود المالي استناداً إلى التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية على أنه ربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. في حالة القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية لدى الطرف المقابل الذي تم تمويله عندها يتم عرض الربح أو الخسارة بجانب خسائر الانخفاض في القيمة. في حالات أخرى يتم عرضه في صافي الدخل من أنشطة التمويل.

المطلوبات المالية

تلغى المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عندما يتم تعديل أحكامه وتصيح التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة على نحو كبير. في هذه الحالة يتم الاعتراف بمطلوب مالي جديد بالقيمة العادلة استناداً إلى الأحكام المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المنتهي والمطلوب المالي الجديد بأحكام معدلة في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات التمويل الصادرة.

يتم استخدام انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة بصورة تبادلية في كل هذه البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي لعمر الخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الاستثمارات المالية ذات طبيعة أدوات دين والتي تَقَرَّرَ أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد المخاطر الائتمانية لها بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تمت إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية القائمة بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى استبعاد الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات القائمة؛
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجود القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية أم لا. يعتبر الموجود المالي "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) - تتمة

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية - تتمة

تتضمن الأدلة على أن موجود مالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل حالات التعثر أو التأخر؛
- إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذ بغيرها؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في حالة إفلاس أو أي حالة إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط لورقة مالية بسبب صعوبات مالية.

(ح) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقا نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقبود 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 التغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

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

(ط) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة الرأسمالية يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. أية خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى نفاذ الرصيد المتوفر في الاحتياطي وفي الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد المتوفر يتم إدراج الخسائر في بيان الدخل الموحد. الخسائر أو الأرباح الغير محققة الناتجة من إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقا في بيان الدخل الموحد في سنة مالية سابقة، يتم إدراج الأرباح غير المحققة في بيان الدخل الموحد للسنة إلى الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل الموحد. أي زيادة في هذه الأرباح عن خسائر السنة السابقة يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة.

(ي) أدوات إدارة المخاطر

تدخل المجموعة في أدوات المشتقات المالية الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك وعد لشراء / بيع العملات من جانب واحد. ويتم تحويل هذه المعاملات وفقا لأسعار الصرف السائدة.

(ك) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف متعلقة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقا لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ك) الموجودات الثابتة - تتمة

الاعتراف والقياس - تتمة

تتم رسملة البرنامج المشتري الذي يشكل جزء مكملا لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات عندما يكون لأجزاء بند الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة.

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

التكاليف اللاحقة

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

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

السنوات

٢٠
٥-٣
٧-٥
٥

مباني
معدات تقنية المعلومات
أثاث وتركيبات
سيارات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ بيان المركز المالي، وتسويتها مستقبلاً إن كان ذلك ملائماً.

(ل) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند اقتناءها المبدئي بشكل منفصل بالتكلفة. تكلفة الموجودات الغير الملموسة التي تم اقتناءها في تجميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات الغير ملموسة بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، الموجودات الغير ملموسة المطورة داخليا باستثناء تكاليف التطوير المحملة لا يتم رسملتها ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الغير ملموسة كمحددة أو غير محددة.

الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة يتم إطفائها على مدى الأعمار الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على أن الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات التي لها أعمار إنتاجية محددة يتم مراجعتها في كل سنة مالية. التغييرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو طريقة الاستخدام المتوقعة يتم المحاسبة عليها بتغيير فترة الإطفاء أو الطريقة، كما هو مناسب، ويتم اعتبارها متغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم تسجيل مصروف الإطفاء للموجودات الغير ملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في بيان الدخل الموحد ضمن طبيعة المصروف بطريق متناسب مع طبيعة الموجود غير الملموس.

الموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم إطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدراسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي الغير محدد بشكل سنوي لتحديد إذا كان ذلك صحيحاً. إذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التعديل من الموجود غير الملموس بعمر إنتاجي غير محدد إلى محدد بشكل مستقبلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ل) الموجودات غير الملموسة - تتمة

ملخص الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة الخاصة بالمجموعة وطرق الإطفاء باستثناء الشهرة هي كما يلي:

برمجيات	علامات تجارية	شهرة		
محددة (٣-٥ سنوات) مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	محددة (١٠ سنوات) مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	غير محددة يتم اختبار انخفاض القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد	الأعمار الإنتاجية	طريقة الإطفاء المستخدمة
مشتراه	مشتراه	مشتراه	مولدة داخليا أو مشتراه	

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة الغير مالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، في حاله وجود أي مؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد. بالنسبة للشهرة والموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة أو التي ليست متوفرة حاليا للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنة وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة إذا زادت القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

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

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

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

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

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ن) حسابات العملاء الجارية

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

(س) أشباه حقوق الملكية

أشبه حقوق الملكية هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكن استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض صاحب حساب الاستثمار المجموعة لاستثمار أموال صاحب حساب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

يقوم المصرف باحتساب أتعاب الإدارة (أتعاب مضارب) على أشباه حقوق الملكية، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات أشباه حقوق الملكية بعد طرح المخصصات والاحتياطيات وخصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات أشباه حقوق الملكية.

(ع) توزيع الربح بين أشباه حقوق الملكية والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

(ف) الأصول خارج الميزانية العمومية قيد الإدارة

تمثل الموجودات الخاضعة للإدارة خارج الميزانية العمومية الأموال التي تتلقاها المجموعة من أطراف ثالثة الاستثمار في منتجات محددة وفقاً لتوجيهات أصحاب الحسابات الاستثمارية. تتم إدارة هذه الأصول في أهلية ائتمانية ولا يحق للمؤسسة الحصول على هذه الأصول. يتحمل العملاء جميع المخاطر ويكتسبون كل العائدات على هذه الاستثمارات. لا يتم تضمين الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث لا يحق للمجموعة استخدام أو التصرف في هذه الاستثمارات إلا ضمن شروط العقد المبرم بين المجموعة وعملائها.

(ص) صكوك تمويل

يمثل تمويل الصكوك مساهمة مشتركة في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحاً نصف سنوي مُتَّفَقٌ عليه وتستحق بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار. يتم الاعتراف بهذا الربح على نحو دوري وحتى تاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف هذه الصكوك كبند منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "صكوك تمويل".

(ق) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكومي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ر) منافع الموظفين

(١) خطة المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

(٢) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تحتسب المجموعة مخصصا لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسات المجموعة. تحتسب المكافأة بناءً على راتب الموظف وفترة الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(ش) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها من جانب مساهمي البنك.

(ت) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم تحقيق هذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة.. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون وجود إهمال أو تقصير من قبل المضارب يتم عندئذ خصم الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. في حالة الإنهاء أو التسييل فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يسجل كذمم مدينة تستحق من المضارب.

المشاركة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المشاركة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

الإجارة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ت) الاعتراف بالإيرادات - تتمة

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقاوله المنتهية مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (سعر الشراء النقدي) والتكاليف التقديرية للمجموعة. بمجرد أن تصبح الخسائر على عقود الاستصناع متوقعة تقوم المجموعة بالاعتراف بتلك الخسائر.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري مُنقَّح عليه استناداً إلى الرصيد القائم.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيراد توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

(ث) مصروف الضريبة

يتم احتساب الضرائب استناداً إلى القوانين واللوائح الضريبية في الاختصاصات التي تعمل فيها المجموعة. مبلغ الضريبة المستحقة الدفع أو المستلمة هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة التي يتوقع دفعها أو استلامها والذي يعكس الشك المتعلق بضرائب الدخل. يشمل مصروف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقع سدادها أو استلامها من دخل أو خسارة السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وتتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة إلى:

- الفروق المؤقتة بين الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تعتبر بمثابة تجميع أعمال ولا تؤثر على بيان الدخل الموحد المحاسبي أو الخاضع للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في شركات تابعة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور،
- الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف المبدئي بالشهرة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ث) مصروف الضريبة - تنمة

يتم قياس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يُتَوَقَّع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير، وتعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لو كان هناك حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المطلوبات الضريبية الحالية مقابل الموجودات الضريبية الحالية وهي تتعلق بالضرائب التي يتم تحصيلها من نفس الاختصاص الضريبي على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت ضريبية مختلفة ولكنه يقصد منها سداد مطلوبات وموجودات ضريبة حالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة بالنسبة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والأرصدة الضريبية والفروق المؤقتة المسموح بخصمها إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

(خ) العائدات على السهم

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك بعد خصم الربح المستحق للصكوك المؤهلة ك رأس مال إضافي على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد الأساسي / المخفف للسهم بنسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالتأثير على جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ذ) التقرير القطاعي

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

(ر) الضمانات المُسْتَمَلَكَة

يتم إثبات الضمانات المُسْتَمَلَكَة مقابل سداد موجودات تمويل ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بالتكلفة، وهي القيمة التي تم تحويلها إلى البنك عند تسوية التمويل.

(أ أ) الإيرادات التي تحظرها الشريعة

تلتزم المجموعة بعدم تحقيق أية إيرادات من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية، وعليه تقوم بتجنيد أية إيرادات من مصادر غير شرعية في حساب خيري يتم استخدامه من قبل المجموعة للصرف على أنشطة اجتماعية مختلفة متضمنة البحوث والدراسات الشرعية حسب ما تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

(ب ب) مطلوبات الوكالات

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

(ج ج) الضمانات المالية

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي، بإصدار ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستنديه وخطابات ضمان وخطابات قبول. تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة وهي الرسوم المستلمة في تاريخ إصدار الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى العمر الإنتاجي للضمان المالي. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب هذا الضمان بالقيمة المطفأة أو المصروفات التقديرية المطلوبة لسداد أي التزامات مالية تنشأ في تاريخ بيان المركز المالي أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً ومدعومة بتقديرات الإدارة.

(د د) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستنديه والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/بيع عملات وغيرها. هذه المطلوبات غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن تم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ما لم تكون بعيدة.

(ه هـ) أرقام المقارنة

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

(و و) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يتعامل البنك مع العديد من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك العقود الأجلة على أساس الوعد للعمليات الأجنبية، والمقايضات على أساس الوعد لمعدل الربح، والمقايضات على أساس العملات والخيارات التي يتم الدخول فيها على أساس الوعد للتحوط من تقلبات العملة و معدلات الربح و المخاطر المالية الأخرى.

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 للمناجزة. تقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط. عند التخصيص المبدئي للتحوط تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوط والبنود المتحوط لها، متضمناً هدف واستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للبنود (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً وبشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

تحوطات القيمة العادلة

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

تحولات القيمة العادلة

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

تحولات التدفقات النقدية

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

(ز ز) الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة والمجموعات المحتفظ بها للبيع إذا كان من المقرر إسترداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة والمجموعات المحتفظ بها للبيع بأقل من قيمتها الدفترية أو قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع. تكاليف البيع هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى عملية بيع أحد الموجودات (والمجموعة المحتفظ بها للبيع)، باستثناء تكاليف التمويل ونفقات ضريبة الدخل.

لا يُنظر إلى معايير التصنيف كمحتفظ بها للبيع على أنها مستوفاة إلا عندما يكون البيع محتملاً بشكل كبير، ويكون الأصل أو لمجموعة المحتفظ بها للبيع الفوري في حالته الحالية. يجب أن تشير الإجراءات المطلوبة لإتمام البيع إلى أنه من غير المرجح إجراء تغييرات كبيرة على البيع أو سحب قرار البيع. يجب أن تلتزم الإدارة بخطة بيع الأصل والبيع المتوقع أن يكتمل في غضون عام واحد من تاريخ التصنيف.

يتم عرض الموجودات و المطلوبات المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل كبنود حالية في بيان المركز المالي الموحد. و يتم تضمين التدفقات النقدية في بيان التدفقات النقدية الموحد ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في الإيضاح رقم ٤٠.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

الأدوات المالية تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والالتزامات المالية للمجموعة تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية وأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية وموجودات تمويل ومشتقات الأدوات المالية وموجودات أخرى محددة تتضمن الالتزامات المالية حسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك تمويل ومطلوبات أخرى محددة. كما تتضمن الأدوات المالية حقوق أشباه حقوق الملكية والمطلوبات المحتملة والتعهدات المدرجة ضمن بنود خارج الميزانية العمومية.

إدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر الأخرى

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر ورأس المال للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(أ) مقدمة ولمحة عامة - تنمية

إدارة المخاطر - تنمية

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد السقوف. تقوم المجموعة بالمراجعة المنتظمة لسياسات وأنظمة المخاطر لديها لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة، تعرف المجموعة المخاطر على إنها احتمال الخسائر أو الأرباح الضائعة، والتي قد تكون ناجمة عن عوامل داخلية أو خارجية.

يتولى أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه.

شكل المجلس عدة لجان متخصصة تقوم بتقديم تقاريرها للمجلس مباشرة كما تقوم نيابة عن المجلس بدعم كفاءة أعمال الإدارة والتي تتضمن لجنة المكافآت والحوافز والمزايا ولجنة الترشيحات والحوكمة ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام.

الهدف الأساسي للجنة المكافآت والحوافز والمزايا المسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة في مسؤولياته الإشرافية فيما يتعلق بمجالات التعويضات والمكافآت من خلال توفير التوجيه العام بشأن استراتيجيات التعويضات والمكافآت في البنك، والتأكد من أن سياسات التعويضات والمكافآت والممارسات تتوافق مع التوجيهات التنظيمية وتقييم الحوافز والتوصية بها لمجلس الإدارة وغيرها من الخطط القائمة على الأسهم المصممة بعناية لجذب الأفراد المؤهلين والكفؤين والاحتفاظ بهم. تطوير سياسة المكافآت لجذب الموظفين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم، وإدارة نوي الكفاءات العالية الذين يتمتعون بالمهارات اللازمة لتحقيق أهداف البنك عامًا بعد عام. وتتحمل اللجنة مسؤولية التأكد من تحقيق التوازن بين مصالح المساهمين والبنك وموظفيه. وتجتمع اللجنة على فترات منتظمة خلال العام لأداء ولايتها والامتثال لها.

تتولى لجنة الترشيحات والحوكمة مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على هيكل وتكوين مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى دعم تنفيذ ممارسات حوكمة الشركات في البنك.

هدف لجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام هو مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالحوكمة والرقابة المتعلقة بالمجموعة. ويتم دعم ذلك من خلال إدارة المخاطر والتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية ووظائف التدقيق الداخلي والخارجي وعملية مراقبة الالتزام بالقوانين واللوائح ومدونة قواعد السلوك المهني للمجموعة. يتمثل دور اللجنة في رفع التقارير إلى مجلس الإدارة وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بشأن المسائل ذات الصلة بميثاق لجنة التدقيق وإدارة المخاطر من أجل تسهيل اتخاذ القرار أمام مجلس الإدارة.

ويتم مساعدة لجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام في هذه المهام من قبل إدارات التدقيق الداخلي والامتثال.

بالإضافة إلى اللجان المذكورة أعلاه، قامت الإدارة أيضًا بتأسيس عدد من اللجان الداخلية متعددة الوظائف مثل لجنة الإدارة، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة الأصول والخصوم (ALCO)، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC) ولجنة الأصول الخاصة (SAC). المسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة في مجالاتها المحددة.

وتساعد مجموعة منفصلة لإدارة المخاطر، تتبع الرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام، في تنفيذ المسؤولية الرقابية لمجلس الإدارة.

تعمل وظيفة مجموعة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. يحدد الإطار المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك ويضع وفقًا لذلك حدود وضوابط المخاطر المناسبة. تقوم المجموعة بمراقبة وإدارة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة إطار وسياسات وأنظمة تقبل المخاطر للمجموعة بشكل منتظم، لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

يحدد بيان تقبل المخاطر وإطار العمل الخاص بالبنك مدى تحمل المخاطر الذي يتم ترجمته إلى إطار حدود المخاطر أو الأهداف أو التدابير الخاصة بفئات المخاطر الرئيسية من خلال المصرف والمجموعة المصرفية. وبالتالي فإن تحديد الرغبة في المخاطرة بضمن إدارة المخاطر بشكل استباقي وفقًا للإطار.

يقوم مجلس الإدارة وكذلك الإدارة بمراجعة واعتماد مدى تقبل المخاطر وإطار العمل على أساس سنوي للتأكد من أنها تتوافق مع بيئة أعمال المصرف ومتطلبات أصحاب المصلحة واستراتيجيتهم. يتم تحديد مستويات تحمل المخاطر عند مستويات تحفيز مختلفة، مع خطط تصعيد وإجراءات محددة بوضوح.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد العملاء أو الطرف المقابل للموجودات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية وتنشأ هذه المخاطر بشكل أساسي من موجودات التمويل وأرصدة لدى البنوك واستثمارات مالية وموجودات أخرى محددة.

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة على التالي:

- وضع هيكل صلاحيات وسقوف للموافقة على تجديد الأنشطة التمويلية.
- مراجعة وتقييم مخاطر التعرض الائتماني وفقاً لهيكل الصلاحيات والسقوف قبل اعتماد التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات التجديد ومراجعة الأنشطة التمويلية لنفس عملية المراجعة.
- تنويع أنشطة التمويل والاستثمار.
- الحد من التركيز الائتمانية في القطاعات الصناعية والمواقع الجغرافية ولدى الأطراف الأخرى.
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بالسقوف المعتمدة للتعرض فيما يتعلق بالأطراف الأخرى والقطاعات والبلدان ومراجعة السقوف بما يتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق.

ويوجد إطار شامل لسقوف مخاطر الائتمان التي تقوم بمراقبة الجودة الشاملة لمحفظة الائتمان للبنك بالإضافة إلى المحافظ الأساسية. بالإضافة إلى ذلك يتم تحديد مستويات مخاطر تركز محددة على مستوى المنتج، والجغرافيا، والأطراف الأخرى والتي تندرج في المنظمة المعنية.

تتولى لجنة الائتمان والاستثمار المسؤولية اليومية عن جميع الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، بما في ذلك تفسير وتطبيق سياسة الائتمان والاستثمار ومراقبة محفظة التعرض وحدود الدول. تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وإدارة سياسات مخاطر الموجودات والموافقات والتعرضات والاسترداد المتعلقة بالمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر الامتثال. وهي تعمل كمتنبد عام لمناقشة أي جانب من جوانب المخاطر التي تواجه أو التي من المحتمل أن تواجه المصرف مما يؤدي إلى إضرار بسمعة المصرف أو خسارة مالية له. كما تشرف أيضاً على عمليات لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة الموجودات الخاصة.

إضافة إلى ذلك، تدبر المجموعة مخاطر التعرض الائتماني بالحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً وبتحديد مدة التعرض. قد تعتمد المجموعة في بعض الحالات إلى إنهاء عمليات معينة أو التنازل عنها لأطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

وتجري مراجعة منتظمة لوحدة الأعمال، والسياسات الائتمانية للمجموعة من قبل إدارتي التدقيق الداخلي والالتزام.

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,١٠٣,٢٦٣	٧,٧٤٤,٤١٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٦١,٨٧٣	٢,٤٨٨,٢٥٠	أرصدة لدى بنوك
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٢٥,٢٧٤,٠١٦	موجودات تمويل
٤٣,٩٣٢,٢٢١	٥١,٥٩٩,٣٦٠	استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
<u>١٧٦,٦٧٨,٢٠٠</u>	<u>١٨٧,١٠٦,٠٤٣</u>	
٩,١٠٣,١٢٦	١٠,٤٧٠,٩١٢	التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى
٨,٢٤١,٨١٨	٨,٤٣٤,٢٧١	خطابات ضمان
٧٧٩,٩٣٩	٧٤٠,٨٤٩	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>١٨,١٢٤,٨٨٣</u>	<u>١٩,٦٤٦,٠٣٢</u>	اعتمادات مستنديه

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ب) مخاطر الائتمان - تنمية

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى - تنمية

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات المسجل في بيان المركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الواردة في بيان المركز المالي الموحد.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بضمان مالي هو كامل المبلغ الذي قد يكون بإمكان المجموعة دفعه في حالة استدعاء الضمان. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتزام تمويل هو المبلغ الكامل للالتزام. في كلتا الحالتين فإن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد.

(٢) تركيز مخاطر الائتمان لموجودات مالية ذات تعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي تعزيز ائتماني آخر) بحسب المناطق الجغرافية. استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي
الموحد:

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
٧,٧٤٤,٤١٧	٣٠٣,٢٨١	٤٣٨,٨٤٨	-	٧,٠٠٢,٢٨٨
٢,٤٨٨,٢٥٠	٤١٦,١٢٨	١٤٣,٣٤٤	١٢٠,٩٣٦	١,٨٠٧,٨٤٢
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	٥,٥٣٦,٨٤٣	٢٤٣,٧٤٠	١,٣٧٦,٠٠٧	١١٨,١١٧,٤٢٦
٥١,٥٩٩,٣٦٠	٢,٤٥٥,٨٣٩	١٨,٧٤٩	١,٥٧٢,٥٠٧	٤٧,٥٥٢,٢٦٥
١٨٧,١٠٦,٠٤٣	٨,٧١٢,٠٩١	٨٤٤,٦٨١	٣,٠٦٩,٤٥٠	١٧٤,٤٧٩,٨٢١

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدي بنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي
الموحد:

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
٧,١٠٣,٢٦٣	٢١٤,١٥٢	٣٩٢,٨١٧	-	٦,٤٩٦,٢٩٤
٣,٢٦١,٨٧٣	٧٠٤,٩٢١	٩٤,١٥٠	٤,٢٧٦	٢,٤٥٨,٥٢٦
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	٥,٩٤٠,١٣٥	٢٦٧,٢٢٤	١,١١٩,٨٦٦	١١٥,٠٥٣,٦١٨
٤٣,٩٣٢,٢٢١	٢,٠٨٤,٩٥١	٣٣,٦٣٤	١,٢٢٣,٢٥٥	٤٠,٥٩٠,٣٨١
١٧٦,٦٧٨,٢٠٠	٨,٩٤٤,١٥٩	٧٨٧,٨٢٥	٢,٣٤٧,٣٩٧	١٦٤,٥٩٨,٨١٩

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدي بنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
١٠,٤٧٠,٩١٢	٨٩٩,٨٥٠	١١٠,١٤١	٢,١٨٦,٩٧٥	٧,٢٧٣,٩٤٦
٨,٤٣٤,٢٧١	٣,٦٥٤	-	-	٨,٤٣٠,٦١٧
٧٤٠,٨٤٩	-	-	-	٧٤٠,٨٤٩
١٩,٦٤٦,٠٣٢	٩٠٣,٥٠٤	١١٠,١٤١	٢,١٨٦,٩٧٥	١٦,٤٤٥,٤١٢

خطابات ضمان
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
اعتمادات مستنديه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
٩,١٠٣,١٢٦	٨٦٩,٨٠٧	١٠٩,٤٩٣	٦٢٨,١٢١	٧,٤٩٥,٧٠٥
٨,٢٤١,٨١٨	٣,١٠٩	-	-	٨,٢٣٨,٧٠٩
٧٧٩,٩٣٩	٤,٦٣١	-	-	٧٧٥,٣٠٨
١٨,١٢٤,٨٨٣	٨٧٧,٥٤٧	١٠٩,٤٩٣	٦٢٨,١٢١	١٦,٥٠٩,٧٢٢

خطابات ضمان
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
اعتمادات مستنديه

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان - تنمة

قطاعات الصناعة

فيما يلي تحليل قطاعات الصناعة طبقاً للحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من عناصر المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالقيمة الإجمالية قبل احتساب تأثير التخفيف من خلال استبعاد العمليات المتقابلة واتفاقيات الضمانات.

صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢٣	صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢٤	ممولة وغير ممولة
٥٦,٩٥٣,٥١٩	٦٣,٥٧٩,٣٧٢	حكومة
١٠,١٣٤,٠٦١	٩,٧٧٨,٧٦٤	المؤسسات غير المصرفية
٤,٠٩٥,٦٧١	٤,٠٧٠,٨٧٦	صناعة
١٣,٤٤٧,٩٢٤	١٤,٧٦٠,٩٠٧	تجارية
٢٣,٨٧٧,٨٤٩	٢٤,٨٤٩,٧٦٢	خدمات
٦,٤١٦,١٦٢	٥,٣٥٩,٥٧٧	مقاولات
٢٦,٤٣٠,٢٥٩	٢٧,١١٤,١٥٢	عقارات
٣٣,٤٦٤,١٦٦	٣٥,٧٧٢,٩٣٨	أفراد
١,٨٥٨,٥٨٩	١,٨١٩,٦٩٥	أخرى
١٨,١٢٤,٨٨٣	١٩,٦٤٦,٠٣٢	مطلوبات محتملة
١٩٤,٨٠٣,٠٨٣	٢٠٦,٧٥٢,٠٧٥	الإجمالي

يعرض الجدول تحليل للأطراف المقابلة عن طريق تعيين وكالة تصنيف:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	درجات متساوية
٦٢,٩٧٧,٥٦٧	٦٨,٥٩٣,٤٨٨	AAA إلى AA-
٥,٥٤٥,٨٧٩	٩,٥٨٥,٤٤٣	A+ إلى A-
٩٢,٥٧٦,٩٩٦	٩٨,٢٧٤,٤١٤	BBB إلى BBB-
٢٤,٦٥١,٤٠٣	٢٢,٢٨٦,١٣٣	BB+ إلى B-
٩,٠٥١,٢٣٨	٨,٠١٢,٥٩٧	غير مصنفة
١٩٤,٨٠٣,٠٨٣	٢٠٦,٧٥٢,٠٧٥	الإجمالي

(٣) الجودة الائتمانية

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع مجموعة آلية التقييم الداخلي لعلاقة التصنيف ضمن الموجودات التمويلية.

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عام، و٨ و٩ و١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

تسعى المجموعة باستمرار لإدخال تحسينات على منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وأكثر من ذلك في حالة الموجودات المتعثرة.

٢٠٢٣				٢٠٢٤				٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	إدارة المخاطر المالية - تنمة
١٤٨,٤٨٦,٢٨٦	-	٣١,٣٩٨,٧٧٢	١١٧,٠٨٧,٥١٤	١٥٥,٤١٩,٦٨٨	-	٢٤,٥١٠,٣٦٥	١٣٠,٩٠٩,٣٢٣	(ب) مخاطر الائتمان - تنمة
(٢١,١٨٢,٥٢٣)	-	(٧,٣٩٢,٣٨٤)	(١٣,٧٩٠,١٣٩)	(٢٤,٨٧١,٦١٨)	-	(٦,٦٧٥,٠٧٨)	(١٨,١٩٦,٥٤٠)	(٣) الجودة الائتمانية - تنمة
١٢٧,٣٠٣,٧٦٣	-	٢٤,٠٠٦,٣٨٨	١٠٣,٢٩٧,٣٧٥	١٣٠,٥٤٨,٠٧٠	-	١٧,٨٣٥,٢٨٧	١١٢,٧١٢,٧٨٣	
الموجودات التمويلية								
العاملة (الدرجات من ١ إلى ٧)								
المبلغ الإجمالي								
الربح المؤجل								
القيمة الدفترية								
٢,٢٥٨,٢٩٩	٢,٢٥٨,٢٩٩	-	-	٢,٥٥٦,٤٤١	٢,٥٥٦,٤٤١	-	-	(١٠) المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)
(٩٠,٥١٤)	(٩٠,٥١٤)	-	-	(٨١,٧٤١)	(٨١,٧٤١)	-	-	المبلغ الإجمالي
٢,١٦٧,٧٨٥	٢,١٦٧,٧٨٥	-	-	٢,٤٧٤,٧٠٠	٢,٤٧٤,٧٠٠	-	-	الربح المؤجل
القيمة الدفترية								
(٧,٠١٩,٢٨٧)	(١,٨٢٦,٠١٥)	(١,٢٢٦,٨٦٤)	(٣,٩٦٦,٤٠٨)	(٧,٦٨٨,٢٠٨)	(٢,٢٨٩,٨٥٨)	(١,٤٧٣,٨٧٠)	(٣,٩٢٤,٤٨٠)	مخصص انخفاض القيمة
(٧١,٤١٨)	(٧١,٤١٨)	-	-	(٦٠,٥٤٦)	(٦٠,٥٤٦)	-	-	الربح المعلق
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	٢٧٠,٣٥٢	٢٢,٧٧٩,٥٢٤	٩٩,٣٣٠,٩٦٧	١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٢٤,٢٩٦	١٦,٣٦١,٤١٧	١٠٨,٧٨٨,٣٠٣	صافي القيمة الدفترية
استثمارات مالية - دين (التكلفة المضافة)								
عاملة (AAA إلى B- و NR)								
متعثرة (CCC+ إلى D)								
٤١,٩١٩,٢٠٦	-	-	٤١,٩١٩,٢٠٦	٤٩,١٤٠,٠٠٢	-	-	٤٩,١٤٠,٠٠٢	مخصص انخفاض القيمة
١٠٩,٣٣٧	١٠٩,٣٣٧	-	-	٤١,٦٢٩	٤١,٦٢٩	-	-	القيمة الدفترية
٤٢,٠٢٨,٥٤٣	١٠٩,٣٣٧	-	٤١,٩١٩,٢٠٦	٤٩,١٨١,٦٣١	٤١,٦٢٩	-	٤٩,١٤٠,٠٠٢	
(١٠٥,٥١٧)	(١٠٤,٢٧٠)	-	(١,٢٤٧)	(٤١,٤٣٦)	(٤٠,٤٩٣)	-	(٩٤٣)	
٤١,٩٢٣,٠٢٦	٥,٠٦٧	-	٤١,٩١٧,٩٥٩	٤٩,١٤٠,١٩٥	١,١٣٦	-	٤٩,١٣٩,٠٥٩	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(ب) مخاطر الائتمان - تنمة
(٣) الجودة الائتمانية - تنمة

٢٠٢٣				٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦,٧١٠,٤٤٦	-	-	٦,٧١٠,٤٤٦	٧,٣٠٨,٠٥٩	-	-	٧,٣٠٨,٠٥٩
٦٣٠,٣٨٩	٦٣٠,٣٨٩	-	-	٦٨٦,٨٥٥	٦٨٦,٨٥٥	-	-
٧,٣٤٠,٨٣٥	٦٣٠,٣٨٩	-	٦,٧١٠,٤٤٦	٧,٩٩٤,٩١٤	٦٨٦,٨٥٥	-	٧,٣٠٨,٠٥٩
(٢٣٧,٥٧٢)	(٢٣٧,٥٧٢)	-	-	(٢٤٨,٠٠٧)	(٢٤٨,٠٠٧)	-	-
٧,١٠٣,٢٦٣	٣٩٢,٨١٧	-	٦,٧١٠,٤٤٦	٧,٧٤٦,٩٠٧	٤٣٨,٨٤٨	-	٧,٣٠٨,٠٥٩
٣,٢٦١,٩٩٠	-	٥١,٩٧١	٣,٢١٠,٠١٩	٢,٤٨٨,٣٨٠	-	٧,٩٦٥	٢,٤٨٠,٤١٥
١٩,٦٦٥	١٩,٦٦٥	-	-	١٩,٦٦٥	١٩,٦٦٥	-	-
٣,٢٨١,٦٥٥	١٩,٦٦٥	٥١,٩٧١	٣,٢١٠,٠١٩	٢,٥٠٨,٠٤٥	١٩,٦٦٥	٧,٩٦٥	٢,٤٨٠,٤١٥
(١٩,٧٨٢)	(١٩,٦٦٥)	-	(١١٧)	(١٩,٧٩٥)	(١٩,٦٦٥)	-	(١٣٠)
٣,٢٦١,٨٧٣	-	٥١,٩٧١	٣,٢٠٩,٩٠٢	٢,٤٨٨,٢٥٠	-	٧,٩٦٥	٢,٤٨٠,٢٨٥
١٧,٩٧١,٧٥١	-	١,٨٢٠,٢٤٨	١٦,١٥١,٥٠٣	١٩,٤٧٩,٣٣٩	-	١,٤٢٤,١٤٥	١٨,٠٥٥,١٩٤
١٥٣,١٣٢	١٥٣,١٣٢	-	-	١٦٦,٦٩٣	١٦٦,٦٩٣	-	-
١٨,١٢٤,٨٨٣	١٥٣,١٣٢	١,٨٢٠,٢٤٨	١٦,١٥١,٥٠٣	١٩,٦٤٦,٠٣٢	١٦٦,٦٩٣	١,٤٢٤,١٤٥	١٨,٠٥٥,١٩٤
(٨١,٥٢٠)	(٥٣,٧٦٢)	(٢٣,٧٥٢)	(٤,٠٠٦)	(١١٢,١٨٧)	(١٠٢,٢٢٤)	(٧,٤٥٥)	(٢,٥٠٨)
١٨,٠٤٣,٣٦٣	٩٩,٣٧٠	١,٧٩٦,٤٩٦	١٦,١٤٧,٤٩٧	١٩,٥٣٣,٨٤٥	٦٤,٤٦٩	١,٤١٦,٦٩٠	١٨,٠٥٢,٦٨٦

مستحق من بنوك مركزية
عاملة (AAA إلى B- و NR)
متعثرة (CCC+ إلى D)

مخصص انخفاض القيمة
القيمة الدفترية

مستحق من بنوك
عاملة (AAA إلى B- و NR)
متعثرة (CCC+ إلى D)

مخصص انخفاض القيمة
القيمة الدفترية

التزامات القروض والضمان المالي
عاملة (درجات ١ إلى ٧)
متعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)

مخصص انخفاض القيمة
القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٣) الجودة الائتمانية - تنمة

النقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بنقد وما في حكمه بمبلغ ٢,١١٥ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٥٠٨ مليون ريال قطري). يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك مركزية ومؤسسات مالية في الأطراف المقابلة مصنفة في التصنيفات AA- إلى AA++ الأقل استناداً إلى تصنيفات من وكالات خارجية فيما عدا مبلغ ٥٤٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٤٢٧ مليون ريال قطري) غير مصنفة.

الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. وبصفة عامة، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات الإضافية المحتفظ بها من قبل المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات للمجموعة.

القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي ١٦٥,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٢٤٨,٣ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدية للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، خاضعاً لنشاط الإنفاذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو ١٩٥,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٣٤٤ مليون ريال قطري).

موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جداً استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر.

(٤) الضمان المعاد حيازته

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

(٥) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد الاستثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحويل وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

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

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، وتصنيف المخاطر الخارجية، إن وجدت، وحالة الحسابات المتأخرة في السداد، والحكم الائتماني، وحيثما كان ممكناً، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضاً بتحديد أن التعرض للمخاطر شهد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة ترى أنها تدل على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية - تنمة

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية في الاعتبار:

- (١) انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- (٢) التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
- (٣) التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.
- (٤) أي سبب آخر وفقاً لتقدير الإدارة أن الأدلة على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

يتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع هيكل المدة لاحتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج تحليلية لتحليل البيانات المجمعة ووضع تقديرات للتعرضات لمخاطر احتمالية التعثر وكيفية توقع تغيرها نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للتمويل قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق واحتفاظ العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. التمويل القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بتمويل معاد التفاوض عليه بتمويل جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التمويل بدلا عن حيازة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دفع وتوثيق اتفاقية تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة التمويل المعاد التفاوض عليه للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في الـ ١٢ شهرا الماضية تحت المرحلة ٢.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف الذي يتم تمويله التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحويل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف الذي يتم تمويله قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة؛ أو
- تم التصنيف الداخلي على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ بما يتماشى مع تصنيفات مصرف قطر المركزي لفئات دون القياسية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات:

- التقييم الكمي أي مركز تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المصدر إلى المجموعة؛ و
- استنادا إلى البيانات المطورة داخليا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير مدخلات التقييم لما إذا كانت الأداة المالية متعثرة ومدى أهميتها عبر الزمن لتعكس التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتماشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على حد سواء المعلومات المستقبلية. أجرى البنك تحليل الارتباط التاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. تم اختيار هذه المتغيرات الاقتصادية لكل من اتجاه الارتباط ومستوى الارتباط بمحفظة البنك الخاصة ومعدلات التخلف عن السداد على مستوى السوق.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر باختلاف الأداة المالية. يتم تحديث تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من التوقعات الاقتصادية العالمية: بيانات صندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي ينشرها بشكل دوري البنك الدولي (Pink Sheet) ومصرف قطر المركزي، والتي تقدم أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال الفترة القادمة إلى خمس سنوات. يتم الحصول على توقعات متغير الاقتصاد الكلي حتى العمر المتبقي للعرضات بعد خمس سنوات من خلال تحليل السلاسل الزمنية، أي المتوسط المتحرك / متوسط الارتداد حسب الاقتضاء. يتم الحصول على تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعثر باستخدام النموذج الهيكلي "merton-vasicek" لجميع المحفظة باستثناء محفظة التجزئة. يتم إجراء تحليل الانحدار لالتقاط آثار متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية على محفظة التجزئة.

وقد نظر البنك في تأثير الشكوك المحتملة بسبب الصراع الجيوسياسي وما نتج عنها من اضطرابات في سلسلة التوريد وارتفاع معدلات الأرباح العالمية من خلال بناء السيناريو المجهد وأوزانه. استخدم البنك أحدث التوقعات الاقتصادية المنشورة في أكتوبر ٢٠٢٣، والتي تتضمن التأثير المستمر للانكماش الاقتصادي على مستوى العالم بسبب ارتفاع التضخم. لا تزال التوقعات بالنسبة لدولة قطر إيجابية ومن المتوقع أن يستمر النمو بطريقة قوية على مدى السنوات الـ ٥ المقبلة. تواصل الإدارة الحفاظ على نظرة حذرة وجميع الاحتمالات التراكمية لجميع سيناريوهات الانكماش المعقولة مع الأخذ في الاعتبار توقعات الأساسية كنقطة انطلاق كوزن احتمالي للسيناريو المجهد لمعالجة مخاوف الانكماش الاقتصادي.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق مخاطر الائتمان بالبنك أيضًا سيناريوهات أخرى محتملة جنبًا إلى جنب مع ترجيح السيناريوهات. يتم تعيين عدد السيناريوهات الأخرى المستخدمة بناءً على تحليل كل نوع منتج رئيسي لضمان تسجيل الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وخصائصها في تاريخ كل تقرير. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بالنسبة لجميع المحافظ، خلص البنك إلى أن ثلاثة سيناريوهات تصور بشكل مناسب أوجه عدم اليقين في توقعات الاقتصاد الكلي، أي السيناريو الأساسي: النظر في توقعات الاقتصاد الكلي المنشورة، والسيناريو المحسن والسيناريو المجهد: النظر في المدى الطويل مصطلح التقلب الملحوظ في توقعات الاقتصاد الكلي. يتم تحديد ترجيح السيناريو من خلال مزيج من التحليل الإحصائي وأحكام ائتمان الخبراء، مع مراعاة مجموعة النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. إن أوزان السيناريو المأخوذة في الاعتبار لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي السيناريو الأساسي: ٧٠-٥٠٪، السيناريو المحسن: ٢٧-٢٢٪ والسيناريو المجهد: ٢٣-٧٪. يتم إجراء تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على تقييم مخاطر الائتمان وفقًا لتعليمات مصرف قطر المركزي وتقييم الإدارة تحت كل من السيناريوهات الأساسية، والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في ترجيحات السيناريو ذات الصلة. يحدد هذا ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ وبالتالي ما إذا كان يجب تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو على مدى فترة الإستحقاق بالكامل. بعد هذا التقييم، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها إما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١)، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى كامل الفترة (المرحلة ٢).

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، فإن احتمالات التنبؤ الأساسي تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة ويتم اعتبار السيناريوهات على أنها تلتقط أوجه عدم اليقين في توقعات السيناريو الأساسي.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية السنة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي أسعار النفط (٢٠٢٥-٢٠٢٦: ٨٥,٩ دولار أمريكي للبرميل) النسبة المئوية لتركيز ائتمان القطاع الخاص (٢٠٢٥-٢٦: ٦٤,٤٪) ونسبة التغيير في حجم الصادرات (٢٠٢٥-٢٦: ١١,٦٪).

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)؛

- الخسارة عند التعثر (LGD)؛

- قيمة التعرض عند التعثر (EAD).

تستمد هذه المعايير عمومًا من النماذج الإحصائية التي تم وضعها داخليًا وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر (PD) هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء ويتم استكمالها ببيانات احتمالية التعثر الخارجية عند توفرها.

الخسارة عند التعثر (LGD) هو حجم الخسارة المحتملة في حالة التعثر عن السداد. تقدر المجموعة معلمات الخسارة عند التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة بنسبة ٥٠٪ قيمة التعرض عند التعثر بما يتماشى مع مقررات لجنة بازل (BCBS) والتي اقترحت قيمة التعرض عند التعثر غير المضمون بنسبة ٤٥٪. تأخذ نماذج قيمة الخسارة عند التعثر في الاعتبار القيمة الإضافية المتوقعة لفئة الضمانات العقارية ويفترض البنك أن النسبة العالية جدًا للخصومات المطبقة على قيمة الضمان وفقاً لمصرف قطر المركزي تعوض أي عوامل أخرى تؤثر على قيمة الخسارة عند التعثر كعامل خصم أو استرداد أو تكاليف إدارية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر (EAD) التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر من موجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي تسويات بين رصيد الافتتاح والإغلاق لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ب) مخاطر الائتمان - تنمية

مخصص الخسارة - تنمية

٢٠٢٣				٢٠٢٤				الموجودات التمويلية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٥,٩٦٢,١٨٨	١,٧٧٣,٨٥٣	٨٩٨,٥٦٣	٣,٢٨٩,٧٧٢	٧,٠١٩,٢٨٧	١,٨٢٦,٠١٥	١,٢٢٦,٨٦٤	٣,٩٦٦,٤٠٨	الرصيد في ١ يناير
-	(١٩٥)	(١٩,٧٩١)	١٩,٩٨٦	-	-	(٥٣,٦٤٢)	٥٣,٦٤٢	التحويلات للمرحلة ١
-	(٢٩,٩٨٩)	١٤٥,٧٧٤	(١١٥,٧٨٥)	-	(٣٤,٧٧٤)	٤١,٦٧٤	(٦,٩٠٠)	التحويلات للمرحلة ٢
-	١٥,٠٩٧	(١٠,٩١٧)	(٤,١٨٠)	-	١٠٦,٨٧٩	(١٠٤,٣٣٨)	(٢,٥٤١)	التحويلات للمرحلة ٣
١,٠٥٧,٩٥٩	٦٧,٨٣٣	٢١٣,٢٧٦	٧٧٦,٨٥٠	٨٦٥,٣٢٢	٥٨٦,٨٠٢	٣٦٣,٤٧٦	(٨٤,٩٥٦)	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
(٣٤٤)	(٣٤٤)	-	-	(١٩٥,٠٦٤)	(١٩٥,٠٦٤)	-	-	المبالغ المستردة/ المشطوبة
(٥١٦)	(٢٤٠)	(٤١)	(٢٣٥)	(١,٣٣٧)	-	(١٦٤)	(١,١٧٣)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٧,٠١٩,٢٨٧	١,٨٢٦,٠١٥	١,٢٢٦,٨٦٤	٣,٩٦٦,٤٠٨	٧,٦٨٨,٢٠٨	٢,٢٨٩,٨٥٨	١,٤٧٣,٨٧٠	٣,٩٢٤,٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣				٢٠٢٤				أدوات دين مسجلة بالتكلفة المضافة
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١٠٣,٦٧٧	١٠٣,٢٢٢	-	٤٥٥	١٠٥,٥١٧	١٠٤,٢٧٠	-	١,٢٤٧	الرصيد في ١ يناير
١,٨٤٠	١,٠٤٨	-	٧٩٢	١,٧١٠	١,٩٦٦	-	(٢٥٦)	مخصص/ (استرداد) انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	(٦٥,٧٩١)	(٦٥,٧٤٣)	-	(٤٨)	موجودات محتفظ بها للبيع
١٠٥,٥١٧	١٠٤,٢٧٠	-	١,٢٤٧	٤١,٤٣٦	٤٠,٤٩٣	-	٩٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢٣				٢٠٢٤				
إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مستحق من بنوك مركزية
الائتمانية المتوقعة				الائتمانية المتوقعة				
٢٣٢,١٧٢	٢٣٢,١٧٢	-	-	٢٣٧,٥٧٢	٢٣٧,٥٧٢	-	-	الرصيد في ١ يناير
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	-	-	١٠,٤٣٥	١٠,٤٣٥	-	-	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
٢٣٧,٥٧٢	٢٣٧,٥٧٢	-	-	٢٤٨,٠٠٧	٢٤٨,٠٠٧	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣				٢٠٢٤				
إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مستحق من بنوك
الائتمانية المتوقعة				الائتمانية المتوقعة				
١٩,٩٩٥	١٩,٦٦٥	١	٣٢٩	١٩,٧٨٢	١٩,٦٦٥	-	١١٧	الرصيد في ١ يناير
(٢١٣)	-	(١)	(٢١٢)	١٣	-	-	١٣	مخصص / (استرداد) انخفاض القيمة
١٩,٧٨٢	١٩,٦٦٥	-	١١٧	١٩,٧٩٥	١٩,٦٦٥	-	١٣٠	للسنة، بالصافي
								الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣				٢٠٢٤				
إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	الائتمان خارج الميزانية العمومية الخاضع لمخاطر الائتمان
الائتمانية المتوقعة				الائتمانية المتوقعة				
٦٧,٢٦٨	٤٨,٤٣٧	٤,٣٦١	١٤,٤٧٠	٨١,٥٢٠	٥٣,٧٦٢	٢٣,٧٥٢	٤,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٧٤٠)	٧٤٠	-	-	(٢)	٢	التحويلات للمرحلة ١
-	-	١١,٤٠٩	(١١,٤٠٩)	-	-	٢	(٢)	التحويلات للمرحلة ٢
-	٥١	(٥١)	-	-	١,٥٧٨	(١,٥٧٨)	-	التحويلات للمرحلة ٣
١٤,٢٥٢	٥,٢٧٤	٨,٧٧٣	٢٠٥	٣٠,٦٦٧	٤٦,٨٨٤	(١٤,٧١٩)	(١,٤٩٨)	(استرداد) / مخصص انخفاض القيمة
٨١,٥٢٠	٥٣,٧٦٢	٢٣,٧٥٢	٤,٠٠٦	١١٢,١٨٧	١٠٢,٢٢٤	٧,٤٥٥	٢,٥٠٨	للسنة، بالصافي
								الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، مثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو النقد اللازم للارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات أدوات الدين أو طلب التأمينات النقدية بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نقص الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها موجودة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكمله ويتضمن ذلك أحداث ائتمان واندماج واستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تتكون إلى حد كبير من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات متاجرة قصيرة الأجل، والودائع بين البنوك قصيرة الأجل، كما تحتفظ المجموعة باحتياطي قانوني لدى مصرف قطر المركزي. تراقب إدارة مخاطر السوق مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي من خلال لوحة إدارة السيولة التي تلتقط العديد من مؤشرات السيولة في ظل ظروف السوق العادية والمتوترة على حد سواء. تشمل لوحة إدارة السيولة على النقاط التي سوف تساعد مسبقاً في تحديد نقص السيولة، والإجراءات العلاجية التي سيتم اتخاذها في إطار كل حالة جنباً إلى جنب مع الأشخاص المسؤولين. جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة أعضاء مجلس الإدارة و(ALCO).

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات المصرف المركزي على ضوء بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة المرونة قصيرة الأجل (٣٠ يوم) لسيولة البنك ونسبة الرافعة المالية غير المعتمدة على المخاطر كمقياس إضافي موثوق معتمداً على متطلبات رأس المال.

نسبة السيولة محسوبة على أساس توجيهات مصرف قطر المركزي هي ٢٧٨,٧٪ (٢٠٢٣: ٣١٢,١٪).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

القياس الرئيس الذي يتم استخدامه من جانب المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء مثال على ذلك، إجمالي الموجودات على إجمالي الالتزامات تبعاً لتواريخ استحقاقهم. يتضمن صافي الموجودات السائلة النقد وما يعادله واستثمار في أدوات ذات طبيعة دين والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وأدوات ذات طبيعة دين والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعه من مصرف قطر المركزي.

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إجراء تحليل سيولة موجودات ومطلوبات وحقوق أشباه حقوق الملكية للمجموعة على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر إلى تاريخ استحقاقاتها التعاقدية. في حالة عدم وجود استحقاق تعاقدي متفق عليه للموجودات والمطلوبات وحقوق أشباه حقوق الملكية، يتم عندئذ تحليل الاستحقاق بناء على الاستحقاقات المتوقعة.

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

٢٠٢٤	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٢٧٠,١٥٨	٢٣,٩٠٦	-	-	٦,٣٨٩,٠٠٢	٨,٦٨٣,٠٦٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٤٧٦,٠١٣	١٢,٢٣٧	-	-	-	٢,٤٨٨,٢٥٠
موجودات تمويل	٨,٩٥٨,١٥٩	٧,٦١٢,٧٨٩	١٠,٩٥٦,٠٢٥	١٩,٥١٠,٠٩٣	٧٨,٢٣٦,٩٥٠	١٢٥,٢٧٤,٠١٦
استثمارات مالية	١,٢٠٦,٠٠٥	٦٤٤,٢٥٣	٣,٢٨٣,١٤٠	٢٤,٥١٤,١٨٠	٢٣,٣٦٠,٦٦٨	٥٣,٠٠٨,٢٤٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,١٠٠,٣٦٥	١,١٠٠,٣٦٥
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٢,٤٦٧,٧٩٣	٢,٤٦٧,٧٩٣
موجودات ثابتة	١١٤	٣,٠١٨	١٠,٠٤٦	١٢٨,٠٢٧	٢١٤,٦٤٨	٣٥٥,٨٥٣
موجودات أخرى	٣٢٢,٥٧٩	١,٩٥٦	٢٦,٩٠٥	١١٧,٤٧٣	١,٧٤٥,٢٢٩	٢,٢١٤,١٤٢
موجودات محتفظ بها للبيع	٢٩٧,٦٢٦	٤٥,٠٣٨	٥١٧,٢٤٣	٣١٧,٧٠١	٤,٠١٠,٤٣٧	٥,١٨٨,٠٤٥
إجمالي الموجودات	١٥,٥٣٠,٦٥٤	٨,٣٤٣,١٩٧	١٤,٧٩٣,٣٥٩	٤٤,٥٨٧,٤٧٤	١١٧,٥٢٥,٠٩٢	٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

المطلوبات

أرصدة حسابات البنوك	١٠,٩٩١,٨٩٤	١,٤٦٢,٩٨٦	٤٨٧,٨٧٠	٨,٧١١,٢٩١	٢,٣٦٣,١٤٢	٢٤,٠١٧,١٨٣
حسابات العملاء الجارية	١٦,٤٢٩,٠٤٨	-	-	-	-	١٦,٤٢٩,٠٤٨
صكوك تمويل	٣,٩٣٠,٩٤٢	-	٣,٢٧٦,٠٠٠	١٦٤,٥٧٨	٦,٣٧٠,٠٠٠	١٣,٧٤١,٥٢٠
مطلوبات أخرى	١,٦٩٥,٢٥٤	١,٤٧٧	٨٥,٤٤٧	٨٤,٤٣٥	٩٥٩,١٣١	٢,٨٢٥,٧٤٤
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مخصصة للبيع	٨٤٤,٨٢١	٣٧,٢٠٩	٤٠,٦٥٠	١,٥٨٦,٠٥٣	٩٢١,٠٦٦	٣,٤٢٩,٧٩٩
إجمالي المطلوبات	٣٣,٨٩١,٩٥٩	١,٥٠١,٦٧٢	٣,٨٨٩,٩٦٧	١٠,٥٤٦,٣٥٧	١٠,٦١٣,٣٣٩	٦٠,٤٤٣,٢٩٤

أشباه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	٤٩,٦٤٤,٤٤٧	١٩,٢٠٧,٥٥٦	٢٩,١٣٤,٣٠٤	٦,٦٥٦,٥٢٠	٣,٩٢٢,٨١١	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨
فجوة الاستحقاق	٨٣,٥٣٦,٤٠٦	٢٠,٧٠٩,٢٢٨	٣٣,٠٢٤,٢٧١	١٧,٢٠٢,٨٧٧	١٤,٥٣٦,١٥٠	١٦٩,٠٠٨,٩٣٢
	(٦٨,٠٠٥,٧٥٢)	(١٢,٣٦٦,٠٣١)	(١٨,٢٣٠,٩١٢)	٢٧,٣٨٤,٥٩٧	١٠٢,٩٨٨,٩٤٢	٣١,٧٧٠,٨٤٤

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

٢٠٢٣	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٥٠٧,٦٨٧	-	٧,٨٢٨	٩,٧٤٤	٦,٥١٢,٠٧٤	٨,٠٣٧,٣٣٣
أرصدة لدى البنوك	٣,١٨٠,٥٧٢	٤٣,٧٥٠	٣٧,٥٥١	-	-	٣,٢٦١,٨٧٣
موجودات تمويل	١١,٤٢٧,٨٦٩	٦,٠٢٦,٩١٦	٩,٤٦٦,٢٧٥	١٧,٧١١,٥١٨	٧٧,٧٤٨,٢٦٥	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣
استثمارات مالية	٣,٣٣٨,٧٨٩	١٦,٥٩١,٥١٩	١,٥٩١,٨٥٤	١٧,٤٠٢,٦١٣	٩,٠٨٨,٤٩٧	٤٨,٠١٣,٢٧٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,١٢٧,٦٥٩	١,١٢٧,٦٥٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٣,٣٠٥,٨٦٤	٣,٣٠٥,٨٦٤
موجودات ثابتة	٢٥٤	٢,٢٣٤	١٨,٢٩٥	١٠٣,٩٦٥	٣٩٠,٧٧٧	٥١٥,٥٢٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤
موجودات أخرى	٣٥٣,٤٦٦	٤٤,٦٩٩	٥٥,٧٦٥	٢٦١,٤٩٣	١,٥٨١,٤٩٣	٢,٢٩٦,٩١٦
إجمالي الموجودات	١٩,٨٠٨,٦٣٧	٢٢,٧٠٩,١١٨	١١,١٧٧,٥٦٨	٣٥,٤٨٩,٣٣٣	٩٩,٩٧٢,٤٤٣	١٨٩,١٥٧,٠٩٩
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية						
المطلوبات						
أرصدة حسابات البنوك	٦,٣٠٦,٠٠٥	١,٤٨٤,٠١٨	٢,١٩٥,٤٠٦	٧,٤٠٢,١٩٣	٣,٠٤٦,٤٧٧	٢٠,٤٣٤,٠٩٩
حسابات العملاء الجارية	١٤,٦٤٨,١٠٥	-	-	-	-	١٤,٦٤٨,١٠٥
صكوك تمويل	٣,٢٠٥,٨٢٩	-	٥٤٦,٠٠٠	٧,٢٦٧,١٨٧	٣,٦٤٩,٢٣٤	١٤,٦٦٨,٢٥٠
مطلوبات أخرى	٢,١٧٨,٤٢٦	٥٣,٦٠٣	١٢٦,٩٨٧	٩٤,٤٢٠	٧٤٩,٦٥٦	٣,٢٠٣,٠٩٢
إجمالي المطلوبات	٢٦,٣٣٨,٣٦٥	١,٥٣٧,٦٢١	٢,٨٦٨,٣٩٣	١٤,٧٦٣,٨٠٠	٧,٤٤٥,٣٦٧	٥٢,٩٥٣,٥٤٦
أشباه حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	٥٠,٦٤٠,٣١٥	١٢,٨١٠,٢٧٢	٢٣,٠٠٤,٩٠٨	١٩,٤٠٠,٦٨٣	٣٣٠,٢٣٧	١٠٦,١٨٦,٤١٥
فجوة الاستحقاق	٧٦,٩٧٨,٦٨٠	١٤,٣٤٧,٨٩٣	٢٥,٨٧٣,٣٠١	٣٤,١٦٤,٤٨٣	٧,٧٧٥,٦٠٤	١٥٩,١٣٩,٩٦١
	(٥٧,١٧٠,٠٤٣)	٨,٣٦١,٢٢٥	(١٤,٦٩٥,٧٣٣)	١,٣٢٤,٨٥٠	٩٢,١٩٦,٨٣٩	٣٠,٠١٧,١٣٨

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصومة

							٢٠٢٤
أكثر من ٣ سنوات	سنة - ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية	
							مطلوبات مالية غير مشنقة
٢,٤٨١,٢٩٢	٩,٣١٣,٦٧٨	٧٢٨,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٥٦	١١,١٧٨,١٥٧	٢٥,٣٢٨,٧٨٧	٢٤,٠١٧,١٨٣	أرصدة حسابات البنوك
-	-	-	-	١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٦,٤٢٩,٠٤٨	حسابات العملاء الجارية
٢,٦٦٤,٨٨٨	٩,٣١٣,٦٧٨	٧٢٨,٨٠٤	١,٥٨٠,٣٧٧	٣,٩٤٥,١٣٧	١٨,٢٣٢,٨٨٤	١٣,٧٤١,٥٢٠	صكوك تمويل
٩٥٩,١٣٢	٨٤,٤٣٥	٨٥,٤٤٧	١,٤٧٧	١,٦٩٥,٢٥٣	٢,٨٢٥,٧٤٤	٢,٨٢٥,٧٤٤	مطلوبات أخرى
٩٢١,٠٦٤	١,٥٨٦,٠٥٣	٤٠,٦٥٠	٣٧,٢٠٩	٨٤٤,٨٢٣	٣,٤٢٩,٧٩٩	٣,٤٢٩,٧٩٩	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مخصصة للبيع
٧,٠٢٦,٣٧٦	٢٠,٢٩٧,٨٤٤	١,٥٨٣,٧٠٥	٣,٢٤٥,٩١٩	٣٤,٠٩٢,٤١٨	٦٦,٢٤٦,٢٦٢	٦٠,٤٤٣,٢٩٤	إجمالي المطلوبات
٤,٩٠٧,٤٠٩	٧,٤٨١,٢٦٣	٣١,١٦٧,٦٣٠	٢٠,٢٣٥,٧٢٨	٥١,١١٦,٧١٤	١١٤,٩٠٨,٧٤٤	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	أشباه حقوق الملكية
١١,٩٣٣,٧٨٥	٢٧,٧٧٩,١٠٧	٣٢,٧٥١,٣٣٥	٢٣,٤٨١,٦٤٧	٨٥,٢٠٩,١٣٢	١٨١,١٥٥,٠٠٦	١٦٩,٠٠٨,٩٣٢	
							٢٠٢٣
أكثر من ٣ سنوات	سنة - ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية	
							مطلوبات مالية غير مشنقة
١,٩٦١,٤٩٢	٩,٥٨٥,٤٠٧	٢,٧١٦,٧٨٣	١,٦٩٨,٥١٤	٦,٥٥٧,٥٩٢	٢٢,٥١٩,٧٨٨	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	أرصدة حسابات البنوك
-	-	-	-	١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	حسابات العملاء الجارية
٤,٠٤٤,٦٦٠	٧,٧٩١,٥٧٠	٧٧٢,١٥٠	١٧٠,٨١٠	٣,٢٣٣,٦٤٠	١٦,٠١٢,٨٣٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	صكوك تمويل
٧٤٩,٦٥٦	٩٤,٤٢٠	١٢٦,٩٨٧	٥٣,٦٠٣	٢,١٧٨,٤٢٦	٣,٢٠٣,٠٩٢	٣,٢٠٣,٠٩٢	مطلوبات أخرى
٦,٧٥٥,٨٠٨	١٧,٤٧١,٣٩٧	٣,٦١٥,٩٢٠	١,٩٢٢,٩٢٧	٢٦,٦١٧,٧٦٣	٥٦,٣٨٣,٨١٥	٥٢,٩٥٣,٥٤٦	إجمالي المطلوبات
٣٣٤,٣٣٤	٢١,٢٧٠,٠٣٨	٢٤,٣٩٧,٠٧٩	١٣,٤٤٧,٥٥٧	٥١,٩٢٢,١٠٠	١١١,٣٧١,١٠٨	١٠٦,١٨٦,٤١٥	أشباه حقوق الملكية
٧,٠٩٠,١٤٢	٣٨,٧٤١,٤٣٥	٢٨,٠١٢,٩٩٩	١٥,٣٧٠,٤٨٤	٧٨,٥٣٩,٨٦٣	١٦٧,٧٥٤,٩٢٣	١٥٩,١٣٩,٩٦١	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق

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

تتركز مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة في مجموعة الخزينة ويتم مراقبتها بشكل يومي قبل إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO) وروساء وحدات العمل.

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الموجودات والالتزامات (ALCO). إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة / لجنة الموجودات والالتزامات) والمراجعة اليومية لتطبيقها. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان وحماية مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق ككفاءة أساسية والغرض منها ليس لتحديد مخاطر السوق، ولكن بدلا من ذلك تعظيم المفاضلة بين المخاطر/ العائد ضمن حدود واضحة المعالم. وجود مخاطر السوق يتطلب قياس حجم التعرض. هذا الإجراء هو مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتمثل في تخفيض التعرض والتحوط أو الحفاظ على رأس مال كاف لحماية المجموعة من خطر ضعف القدرة التشغيلية.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ ويفترض فترة الاحتفاظ هي ١٠ أيام. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق للسنتين السابقتين والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، يقدم النموذج نطاق واسع من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق.

بالرغم من أن نموذج القيمة المعرضة للخطر (VaR) هو أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يستند إليها النموذج ينتج عنها بعض القيود وتتضمن ما يلي:

- تفترض فترة الاحتفاظ البالغة ١٠ أيام أنه من الممكن أن يتم التحوط أو الاستبعاد للمراكز خلال هذه الفترة. قد لا ينطبق ذلك على الموجودات غير القابلة للسيولة أو في الحالات التي يشهد فيها السوق نقص شديد في السيولة.
- إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ لا يعكس الخسائر التي يمكن أن تقع بعد هذا المستوى. حتى ضمن النموذج المستخدم فإن هناك احتمال بنسبة ١٪ أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للخطر.
- يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر بشكل يومي ولا يعكس التعرض الذي قد يحدث للمراكز خلال المتاجرة اليومية.
- استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد النطاق المحتمل للعوائد المستقبلية قد لا يغطي دائما كافة السيناريوهات المحتملة، خاصة تلك ذات الطبيعة الاستثنائية.

يخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم تخصيص سقوف للقيمة المعرضة للمخاطر لمحافظ المتاجرة. تتم مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) وإبلاغ الإدارة العليا بها يوميا.

فيما يلي ملخص لمركز القيمة المعرضة للخطر لمحافظ المتاجرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر وخلال السنة:

حد أدنى	حد أقصى	متوسط	في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤
١٣,٦٣٧	٢٤,٦٠٤	١٧,٨٩٢	١٩,٣٢٤	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪
١٣,٧١٢	٢٤,٢١٧	١٨,٠٨٥	٢٤,٠٣٢	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪

قيود نموذج القيمة المعرضة للخطر تتم بهيكل مراكز وقياس الحساسية، متضمنة حدودا لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة ضمن كل محفظة متاجرة. إضافة إلى ذلك فإن المجموعة تستخدم نطاقا واسعا من اختبارات الجهد لتجسيد الأثر المالي لمختلف السيناريوهات الاستثنائية للسوق، في الفترات التي تحدث فيها قلة سيولة ممتدة في السوق، على محافظ المتاجرة الفردية والمركز الكلي للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة هي مخاطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها اليومية.

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

إعادة تسعير خلال

سعر الربح الفعلي	غير حساسة للربح %	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
							٢٠٢٤
٠,٠٠%	٦,٣٦٥,٧٨٥	-	٢٥,٤٨١	٢٣,٩٠٦	٢,٢٦٧,٨٩٤	٨,٦٨٣,٠٦٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٣٤%	٣٠٥,٠٧٥	-	-	١٢,٢٣٧	٢,١٧٠,٩٣٨	٢,٤٨٨,٢٥٠	أرصدة لدى بنوك
٦,٨٨%	٣١,١٤٩	١,٤٦٩,٧٨١	٩,٧٢٢,٩٠١	٤٣,١١٧,٤٢٠	٧٠,٩٣٢,٧٦٥	١٢٥,٢٧٤,٠١٦	موجودات تمويل
٤,٩٩%	٤٧٩,٢١٥	٦٥٠,٩٩٢	٢١,٢٠٤,١٠٧	١٩,٦٤٠,٨٥٢	١١,٠٣٣,٠٨٠	٥٣,٠٠٨,٢٤٦	استثمارات مالية
-	٧,١٨١,٢٢٤	٢,١٢٠,٧٧٣	٣٠,٩٥٢,٤٨٩	٦٢,٧٩٤,٤١٥	٨٦,٤٠٤,٦٧٧	١٨٩,٤٥٣,٥٧٨	
٥,٠٣%	-	-	٤٥,٠٤٩	٤٩٤,٨٥٦	٢٣,٤٧٧,٢٧٨	٢٤,٠١٧,١٨٣	أرصدة بنوك
٣,٧٠%	-	-	٦,٥٣٤,٥٧٨	٣,٢٧٦,٠٠٠	٣,٩٣٠,٩٤٢	١٣,٧٤١,٥٢٠	صكوك تمويل
٠,٠٠%	-	-	٦,٥٧٩,٦٢٧	٣,٧٧٠,٨٥٦	٢٧,٤٠٨,٢٢٠	٣٧,٧٥٨,٧٠٣	
٠,٠٠%	-	١١,٢٤٢	١٠,٠٢٥,٨٦٥	٤٨,٨٨٤,٠٨٤	٤٩,٦٤٤,٤٤٧	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	أشباه حقوق الملكية
-	-	١١,٢٤٢	١٦,٦٠٥,٤٩٢	٥٢,٦٥٤,٩٤٠	٧٧,٠٥٢,٦٦٧	١٤٦,٣٢٤,٣٤١	
-	٧,١٨١,٢٢٤	٢,١٠٩,٥٣١	١٤,٣٤٦,٩٩٧	١٠,١٣٩,٤٧٥	٩,٣٥٢,٠١٠	٤٣,١٢٩,٢٣٧	فجوة حساسية معدل الربح
-	٧,١٨١,٢٢٤	٩,٢٩٠,٧٥٥	٢٣,٦٣٧,٧٥٢	٣٣,٧٧٧,٢٢٧	٤٣,١٢٩,٢٣٧	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

- ٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(د) مخاطر السوق - تنمة
(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة - تنمة

إعادة تسعير خلال							
سعر الربح الفعلي	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
-	٦,٢٨٠,٤٥١	-	٢٤٣,٢١٩	-	١,٥١٣,٦٦٣	٨,٠٣٧,٣٣٣	٢٠٢٣
%٥,١٠	٤٣٣,١٠٨	-	-	٨١,٣٠٢	٢,٧٤٧,٤٦٣	٣,٢٦١,٨٧٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٧,٢٥	٤٩,٥٣٧	١,١٥٩,٩٠٣	٩,٨٨٥,٢١٧	٣٥,١٥١,٠٦٤	٧٦,١٣٥,١٢٢	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	أرصدة لدى بنوك
%٥,٣٦	٣,٢١١,٧٣٠	٤٢٠,٩١٢	١٣,٢١٢,٥٢١	١٨,٢١٩,٧٧٣	١٢,٩٤٨,٣٣٦	٤٨,٠١٣,٢٧٢	موجودات تمويل
-	٩,٩٧٤,٨٢٦	١,٥٨٠,٨١٥	٢٣,٣٤٠,٩٥٧	٥٣,٤٥٢,١٣٩	٩٣,٣٤٤,٥٨٤	١٨١,٦٩٣,٣٢١	استثمارات مالية
%٤,٦٦	-	-	١١٣,٤٥٤	١,٥٣٧,٣٧٨	١٨,٧٨٣,٢٦٧	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	أرصدة بنوك
%٣,٥٨	-	-	٨,٠٠٤,٤٢٠	-	٦,٦٦٣,٨٣٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	صكوك تمويل
-	-	-	٨,١١٧,٨٧٤	١,٥٣٧,٣٧٨	٢٥,٤٤٧,٠٩٧	٣٥,١٠٢,٣٤٩	
%٤,٥٧	-	٣٢,٩٩٨	١٩,٦٩٧,٩٢٣	٣٥,٨١٧,٧٠١	٥٠,٦٣٧,٧٩٣	١٠٦,١٨٦,٤١٥	أشباه حقوق الملكية
-	-	٣٢,٩٩٨	٢٧,٨١٥,٧٩٧	٣٧,٣٥٥,٠٧٩	٧٦,٠٨٤,٨٩٠	١٤١,٢٨٨,٧٦٤	
-	٩,٩٧٤,٨٢٦	١,٥٤٧,٨١٧	(٤,٤٧٤,٨٤٠)	١٦,٠٩٧,٠٦٠	١٧,٢٥٩,٦٩٤	٤٠,٤٠٤,٥٥٧	فجوة حساسية معدل الربح
-	٩,٩٧٤,٨٢٦	١١,٥٢٢,٦٤٣	٧,٠٤٧,٨٠٣	٢٣,١٤٤,٨٦٣	٤٠,٤٠٤,٥٥٧	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة - تنمة

تحليل الحساسية - تنمة

إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ٥٠ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في أكبر من جزء الاثني عشر شهرا في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

زيادة متناظرة ١٠٠ نقطة أساس
نقصان متناظر ١٠٠ نقطة أساس

حساسية صافي الربح

٢٠٢٤

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣

في ٣١ ديسمبر

٢٠٥,٧ مليون (٢٠٥,٧ مليون)

٣١١,٣ مليون (٣١١,٣ مليون)

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

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بنتائج المراكز الهيكلية لصرف العملات الأجنبية على صافي استثمارات المجموعة في الشركات التابعة الأجنبية والفروع الأجنبية. إن سياسة المجموعة هي فقط التحوط من مثل هذه المخاطر عندما يكون لعدم القيام بذلك أثراً هاماً على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة المصرفية. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضرورياً فقط عندما يكون معدل المخاطر الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملة الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة.

صافي التعرض المفتوح لمخاطر العملة الأجنبية ٣١ ديسمبر (ألف ريال قطري)

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:

جنيه إسترليني

دولار

يورو

عملات أخرى

٤٧٤ (١٦,٠٩٢,٩٢٠)
(١,٤٩٢) (١٦,٥٦٧,٢٦٠)
١٩,٠١٧ ٥,٧٥٠
٢٢,١٥٨ ٥١,٧١٣

تم تثبيت سعر صرف الريال القطري للدولار الأميركي وتعرض المجموعة لمخاطر العملة محدود بذلك القدر، تقوم المجموعة باستخدام عقود تبادل آجلة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية من أجل الحد من مخاطر تقلب العملات الأخرى.

يبين الجدول التالي تأثير التغير المنطقي الممكن حدوثه في معدلات صرف العملات مقابل الريال القطري على صافي الربح للسنة، بافتراض ثبات العوامل الأخرى المتغيرة:

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة - تنمة

التعاملات بالعملة الأجنبية - تنمة

زيادة / (انخفاض)		التغير بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
(٧٥)	٢٤		
(٨٢٨,٣٦٣)	(٨٠٤,٦٤٦)		
٩٥١	٢٨٨		
١,١٠٨	٢,٥٨٦		

مخاطر سعر السهم

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

تتعرض المجموعة أيضا إلى مخاطر سعر السهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

مؤشرات الأسواق		التغير في أسعار الأسهم %		الأثر على حقوق المساهمين		الأثر على الربح والخسارة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
				١٣,٤٨٠	٥,٨٨٣	٣٣,١٣٢	٢٦,٣٣٣
				٨٠٩	٦١٣	-	-
				٨٥,١٦٥	٨٣,٠٩٧	-	-
				١١٠,٠٩٤	١١٠,١٢٩	-	-

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية إلى أخرى. ويستند إلى الارتباط التاريخي لأسهم حقوق الملكية بالمؤشر ذي الصلة. قد تكون التغيرات الفعلية مختلفة عن المعروضة أعلاه.

(هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والكوادر والنظم أو من أحداث خارجية، والتي تشمل ولكن لا تقتصر على، المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال الشرعي؛ إلا أنها لا تغطي مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

إن هدف المجموعة هو وضع هيكل لإطار عمل قوي وديناميكي ومستدام لإدارة المخاطر التشغيلية لتحديد وتقييم وقياس ومراقبة وضبط والتقرير عن المخاطر.

تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية على الإدارة العليا من خلال كل وحدة أعمال والوحدات الوظيفية. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير على مستوى المجموعة ككل لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها بصورة منتظمة
- إدارة الحوادث والوقائع، ووضوح حلول للمشاكل ورفع تقارير المخاطر بصورة مستمرة على مستوى البنك.
- الإنذار المبكر بزيادة التعرض للمخاطر من خلال رصد مؤشرات المخاطر الرئيسية.
- الفصل بين الواجبات والرقابة الثنائية.
- مطابقة ومراقبة العمليات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- السياسات والإجراءات المناسبة.
- تطوير خطط التعافي من الكوارث وخطط استمرارية العمل.
- حماية أمن المعلومات.
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير التجارية.
- المخاطر المنقولة، بما في ذلك التأمين والاستعانة بمصادر خارجية متى ما كان ذلك فعالا.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر الامتثال

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

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحرص على ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

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

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، احتسبت المجموعة نسب رأس المال وفقاً للتوجيهات الجديدة لبازل ٣ ابتداءً من الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤. إن الحد الأدنى التنظيمي للمجموعة وفقاً لمصرف قطر المركزي، بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال وهامش البنوك ذات التأثير الهام محلياً ونظامياً والعبء الرأسمالي وفقاً لإجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للدعامة الثانية، هو ١٥,٠٣٪.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بازل ٣	بازل ٣	
٢٣,٧١٧,٥٠٦	٢٥,٩٢١,١٧٥	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٢٧,٧٧٣,٨٩٠	٢٩,٩٧٥,٥٦٦	رأس المال من الفئة ١
١,٦٩٨,٤٩٦	١,٧٥٩,٥٣٤	رأس المال من الفئة ٢
٢٩,٤٧٢,٣٨٦	٣١,٧٣٥,١٠٠	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بازل ٣	بازل ٣	
١٣١,٣٦٨,٩٣٧	١٣٢,٧١٨,٢٤٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٦٦٨,١٨١	٩,٧٧٦,٩٦٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
١٢,٤٢٥,٥٧٦	٩,٢٧٢,٨٨٥	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١٤٤,٤٦٢,٦٩٤	١٥١,٧٦٨,١٠٠	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٢٩,٤٧٢,٣٨٦	٣١,٧٣٥,١٠٠	رأس المال النظامي
٪١٦,٤	٪١٧,١	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٪٢٠,٤	٪٢٠,٩	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ حسب لوائح مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

الحد الأدنى طبقاً لمصرف قطر المركزي	الفعلي	
٪٦,٠٠	٪١٧,١	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ بدون هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪٨,٥٠	٪١٧,١	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ متضمنة هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪١٠,٥٠	٪١٩,٨	نسبة رأس المال من الفئة ١ متضمنة هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪١٢,٥٠	٪٢٠,٩	إجمالي نسبة رأس المال متضمنة هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪١٣,٠٠	٪٢٠,٩	إجمالي رأس المال متضمنا هامش الأمان التحوطي لرأس المال وهامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي المحلي
٪١٥,٠٣	٪٢٠,٩	إجمالي رأس المال متضمنا هامش الأمان التحوطي لرأس المال وهامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي المحلي وأعباء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال حسب الدعامة ٢

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لعدم اليقين حول التقديرات

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

(١) مخصص خسائر الائتمان

تقييم ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأصل المالي زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي وإدخال معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح ٤ (ب) (٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة لمزيد من المعلومات.

(٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن تحديده باستخدام أساليب. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر، والتي تفتقر إلى شفافية السعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز وعدم اليقين حول عوامل السوق وافتراسات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

تحدد القيمة العادلة لكل استثمار على حده وفقاً لسياسات التقييم العامة وهي كالتالي:

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرض مدرجة في السوق عند إقفال اليوم في تاريخ بيان المركز المالي.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو هي في طور الانتهاء، عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو هي في طور الانتهاء، عندئذ تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.

(٤) بالنسبة للاستثمارات التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها باستخدام أي من الطرق الواردة أعلاه فإنها تسجل بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى 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.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - تنمة

(١) تقييم الأدوات المالية - تنمة

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر والمعايير القياسية للربح فروق الانتماء وطرق أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق الذين يتصرفون على أساس تجاري.

كما أخذت مجموعة المصرف في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، والتي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة والمبالغ المسجلة تظل حساسة لتقلبات السوق.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				٢٠٢٤
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	
-	٢٦,٢٩١	-	٢٦,٢٩١	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات)
استثمارات مالية:				
-	-	٢٦٣,٣٣٤	٢٦٣,٣٣٤	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٦٣٨,١٤٥	-	٦٣٨,١٤٥	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١,٠٣٤,٠٧٥	١,٠٣٤,٠٧٥	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٤,٥٦٣	٣٦,٩١٤	-	١١١,٤٧٧	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,١٠٠,٩٤٤	-	١,١٠٠,٩٤٤	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٢٠,٠٧٦	-	٧٢٠,٠٧٦	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٧٤,٥٢٦	-	٣٧٤,٥٢٦	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات)

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - تنمة

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية - تنمة

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٢٠٢٣
-	٣٠٦,٣٥٩	-	٣٠٦,٣٥٩	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات)
-	-	٣٣١,٣٢١	٣٣١,٣٢١	استثمارات مالية: استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٨,٦٩٩	٨,٦٩٩	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢٠٠,١٥٧	-	٢٠٠,١٥٧	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٢٧٠,٣١٤	١٢,١٣٥	-	١,٢٨٢,٤٤٩	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١٤٧,٣٤١	١,٣٣٩,٤١٢	١,٤٨٦,٧٥٣	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١٠,٦٢٢	٥٦٩,٩٠٦	-	٩٨٠,٥٢٨	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١,١٠١,٢٩٤	-	١,١٠١,٢٩٤	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٦٩٩,٠٤٥	-	٦٩٩,٠٤٥	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٢,٣١٧	-	-	٤٥٢,٣١٧	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢٤٤,٨٢٤	-	٢٤٤,٨٢٤	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي تم قيدها بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، ولذلك لم تدرج ضمن جدول مستويات القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ١,٥٨٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١,٦٥٢ مليون ريال قطري) والتي تم التوصل إليها باستخدام المستوى ١ من ترتيب القيمة العادلة. تفاصيل تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٧.

خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويلات إلى المستوى ٣ من ترتيب القيمة العادلة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - تنمة

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية - تنمة

يوضح الجدول أدناه التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية للاستثمارات ضمن المستوى ٣ والتي تم قيدها بالقيمة العادلة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي (الخسارة) / الربح المسجلة في بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة	في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٤,٥٦٣	(٣٣٦,٠٥٩)	-	-	٤١٠,٦٢٢
-	(١,٢٧٠,٣١٤)	-	-	١,٢٧٠,٣١٤
-	(٤٥٢,٣١٧)	-	-	٤٥٢,٣١٧
٧٤,٥٦٣	(٢,٠٥٨,٦٩٠)	-	-	٢,١٣٣,٢٥٣

استثمارات في حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي (الخسارة) / الربح المسجلة في بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة	في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١٠,٦٢٢	(٢٢,٥١٢)	١٠,١٥٧	(٤٠,٩٠٩)	٤٦٣,٨٨٦
١,٢٧٠,٣١٤	(٥٣,٦٩٩)	١١٢,٨٨٨	٣٩,٣٤٢	١,١٧١,٧٨٣
٤٥٢,٣١٧	-	٣,١٨٣	(١٤,٤٠٢)	٤٦٣,٥٣٦
٢,١٣٣,٢٥٣	(٧٦,٢١١)	١٢٦,٢٢٨	(١٥,٩٦٩)	٢,٠٩٩,٢٠٥

استثمارات في حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذه التقدير بعد وضع اعتبار للمنافع الاقتصادية المتوقع تلقئها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تطفأ ولكنه يجري اختبارها سنويا لانخفاض القيمة. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنويا لتحديد ما إذا كان من الممكن الاستمرار في دعم العمر غير المحدد. في حالة ذلك، فإنه يجري تغيير العمر الإنتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.

(٤) الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للعقارات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار للاستخدام المتوقع للأصل والبلى والتقدم الفعلي والتقدم الفني والتجاري.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - تنمة

(٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقيم المجموعة ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على انخفاض القيمة بالنسبة لجميع الموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير. يتم اختبار جميع الموجودات غير المالية لانخفاض القيمة عندما تتوفر مؤشرات على أنه من المحتمل أن تصبح القيم الدفترية غير قابلة للاسترداد. عند القيام بإجراء احتساب للقيمة قيد الاستخدام يجب على الإدارة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل وأن تختار معدل الخصم المناسب بغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية كما هو موضح أدناه وهي تمثل القطاعات الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. يقوم الرئيس التنفيذي للمجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

تشتمل على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات المتوسطة والصغيرة
والمؤسسات المالية والكيانات الاستثمارية.

الأعمال المصرفية للشركات

تشتمل على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي
تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات ائتمانية وخطوط الائتمان الشخصية ورهون.
الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

الأعمال المصرفية للأفراد

وحدات المجموعة الأخرى

تشتمل على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية
للمجموعة.

شركات تابعة محلية ودولية

يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة الذي تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي المعنية بشكل كبير بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى تعمل في مثل هذه المجالات.

تم إدراج المعلومات التي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع يصدر عنه التقرير مذكور أدناه:

٦ القطاعات التشغيلية - تنمة

معلومات عن القطاعات التشغيلية

الإجمالي	شركات تابعة محلية وإقليمية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٤
١٠,٧١٨,٨٠٣	٥٢٠,٧٠٥	١٢,٥٨٠	٢,٢٢٣,٢٠٠	٧,٩٦٢,٣١٨	إيرادات خارجية:
٨٦٧,٣٥٠	١١,٧٦٢	١٤٥,٢٥٣	٣٩٦,٧٨٤	٣١٣,٥٥١	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٩٤,٠٦٥	٤٤,٥٧٥	٤٩,٤٩٠	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٦٦,٤٨٧	٦,٩٣٥	٥٩,٥٥٢	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢,٥٧٧	٢,٥٧٧	-	-	-	إيرادات أخرى
١١,٧٤٩,٢٨٢	٥٨٦,٥٥٤	٢٦٦,٨٧٥	٢,٦١٩,٩٨٤	٨,٢٧٥,٨٦٩	إجمالي إيرادات القطاع
(٤,٩٨٨,٣٣٨)	(٢٢١,٤٢٣)	(٥٤٣,٢٢٤)	(١,٤٢٧,٤٥٥)	(٢,٧٩٦,٢٣٦)	حصة حملة الصكوك من الربح
-	-	١,٩٧٤,٩٠٦	٩٢٩,٣٥٢	(٢,٩٠٤,٢٥٨)	صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
٤,٥٩٩,٩١٢	٣٤,٩٦٨	١,٥٧٧,٣٥٢	١,٤٧٠,٠٣٧	١,٥١٧,٥٥٥	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦	٧,٣٨٤,٧٠١	٤١,٤١٧,١٤٣	٢٨,٧٦٧,٧٣٦	١٢٣,٢١٠,١٩٦	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٦٩,٠٠٨,٩٣٢	٧,٤٣٦,٩٠٧	٤٢,٧٥٣,١٠٦	٥٧,٣٩٥,٢٠٨	٦١,٤٢٣,٧١١	موجودات القطاع المعلن عنها
					مطلوبات و أشباه حقوق الملكية للقطاع

٦ القطاعات التشغيلية - تنمة					
معلومات عن القطاعات التشغيلية - تنمة					
٢٠٢٣	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	وحدات المجموعة الأخرى	شركات تابعة محلية ودولية	الاجمالي
إيرادات خارجية:					
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٧,٤٢٥,٦٣٢	١,٧٨٩,٦٢٧	١٢٥,٧٤٨	٤٠١,١٧٧	٩,٧٤٢,١٨٤
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٣٤٤,٢٩٧	٣٤٣,٦٧٩	١٦٥,٦٧٩	٣٥,٥٩٠	٨٨٩,٢٤٥
صافي ربح عمليات النقد الأجنبي	-	-	٣٥,٥٢٢	١٤,٩٤١	٥٠,٤٦٣
الحصة من نتائج شركات زميلة	-	-	٤٣,٥٠٧	١٦,٥٣٨	٦٠,٠٤٥
إيرادات أخرى	-	-	-	١,٠٩٣	١,٠٩٣
إجمالي الإيراد	٧,٧٦٩,٩٢٩	٢,١٣٣,٣٠٦	٣٧٠,٤٥٦	٤٦٩,٣٣٩	١٠,٧٤٣,٠٣٠
صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية (التكلفة) / الإيراد فيما بين القطاعات	(٢,٥١٣,١٩٦)	(١,٠٠٥,٠٢٦)	(٥٤١,١٦١)	(١٦٢,٢٣٩)	(٤,٢٢١,٦٢٢)
صافي ربح القطاع بعد الضريبة	١,٤٥٥,١٢٤	١,٢٩٩,١٩٥	١,٤٨٥,٨٦٧	٤٧,٧٤١	٤,٢٨٧,٩٢٧
موجودات القطاع المعلن عنها	١١٥,٩٦٦,٩٥٩	٢٦,٥٤١,٣٢٩	٣٩,٥٤٠,٥٠٧	٧,١٠٨,٣٠٤	١٨٩,١٥٧,٠٩٩
مطلوبات و أشباه حقوق الملكية للقطاع	٥٩,٦٤١,٣٥٣	٥٢,٢٩٢,٨٩٠	٤٠,٢٧٧,٧٧٣	٦,٩٢٧,٩٤٥	١٥٩,١٣٩,٩٦١

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
					٢٠٢٤
٨,٦٨٣,٠٦٦	٨,٦٨٣,٠٦٦	٨,٦٨٣,٠٦٦	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٨٨,٢٥٠	٢,٤٨٨,٢٥٠	٢,٤٨٨,٢٥٠	-	-	أرصده لدى البنوك
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٢٥,٢٧٤,٠١٦	-	-	موجودات تمويل
					استثمارات مالية:
١,٤٠٨,٨٨٦	١,٤٠٨,٨٨٦	-	٢٦٣,٣٣٤	١,١٤٥,٥٥٢	- أدوات من فئة الدين
٥١,٦١٥,٧٥٦	٥١,٥٩٩,٣٦٠	٤٩,١٤٠,١٩٥	٦٣٨,١٤٥	١,٨٢١,٠٢٠	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٢٢٢,٠٦٧	٢٢٢,٠٦٧	٢٢٢,٠٦٧	-	-	موجودات أخرى
٥,١٨٨,٠٤٥	٥,١٨٨,٠٤٥	٥,١٨٨,٠٤٥	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
١٩٤,٨٨٠,٠٨٦	١٩٤,٨٦٣,٦٩٠	١٩٠,٩٩٥,٦٣٩	٩٠١,٤٧٩	٢,٩٦٦,٥٧٢	
٢٤,٠١٧,١٨٣	٢٤,٠١٧,١٨٣	٢٤,٠١٧,١٨٣	-	-	حسابات البنوك
١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٦,٤٢٩,٠٤٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٣,٧٤١,٥٢٠	١٣,٧٤١,٥٢٠	١٣,٧٤١,٥٢٠	-	-	تمويل صكوك
٢,٨٢٥,٧٤٤	٢,٨٢٥,٧٤٤	٢,٨٢٥,٧٤٤	-	-	مطلوبات أخرى
٣,٤٢٩,٧٩٩	٣,٤٢٩,٧٩٩	٣,٤٢٩,٧٩٩	-	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مخصصة للبيع
١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	-	-	أشباه حقوق الملكية
١٦٩,٠٠٨,٩٣٢	١٦٩,٠٠٨,٩٣٢	١٦٩,٠٠٨,٩٣٢	-	-	

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
					٢٠٢٣
٨,٠٣٧,٣٣٣	٨,٠٣٧,٣٣٣	٨,٠٣٧,٣٣٣	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٦١,٨٧٣	٣,٢٦١,٨٧٣	٣,٢٦١,٨٧٣	-	-	أرصده لدى البنوك
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٢١,٩٢٨,٥٢٦	٤٥٢,٣١٧	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٤,٠٨١,٠٥١	٤,٠٨١,٠٥١	-	١,٦١٣,٧٧٠	٢,٤٦٧,٢٨١	- أدوات من فئة الدين
٤٣,٩١٧,٧٠٩	٤٣,٩٣٢,٢٢١	٤١,٩٢٣,٠٢٦	٢٠٨,٨٥٦	١,٨٠٠,٣٣٩	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٤٣٥,٣٣٠	٤٣٥,٣٣٠	٤٣٥,٣٣٠	-	-	موجودات أخرى
١٨٢,١١٤,١٣٩	١٨٢,١٢٨,٦٥١	١٧٥,٥٨٦,٠٨٨	٢,٢٧٤,٩٤٣	٤,٢٦٧,٦٢٠	
٢٠,٤٣٤,٠٩٩	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	-	-	حسابات البنوك
١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	-	-	صكوك تمويل
٣,٢٠٣,٠٩٢	٣,٢٠٣,٠٩٢	٣,٢٠٣,٠٩٢	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٦,١٨٦,٤١٥	١٠٦,١٨٦,٤١٥	١٠٦,١٨٦,٤١٥	-	-	أشياء حقوق الملكية
١٥٩,١٣٩,٩٦١	١٥٩,١٣٩,٩٦١	١٥٩,١٣٩,٩٦١	-	-	

المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفاة تعتبر قيمتها الدفترية هي تقريب معقول لقيمتها العادلة.

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٣٤,٠٧٠	٩٣٦,١٥٩	النقد في الصندوق
٦,٢٧٨,٥٩٩	٦,٣٦٣,٥٢١	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (١)
٢١٧,٦٩٥	٦٣٨,٧٦٦	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٨٤٤,٥٤١	٩٩٢,٦٢٧	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
(٢٣٧,٥٧٢)	(٢٤٨,٠٠٧)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة (٢)
٨,٠٣٧,٣٣٣	٨,٦٨٣,٠٦٦	

(١) يمثل الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطياً إلزامياً غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

(٢) لقد عرّض الوضع الاقتصادي في لبنان نظامه المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين، وعدم الوضوح الحالي عن حجم الأثر السلبية المحتملة على الاقتصاد اللبناني والقطاع المصرفي وشركة بيت التمويل العربي التابعة للبنك. في ظل هذه الظروف، اتبعت مجموعة المصرف نهجاً متحفظاً وخلقت انخفاضاً في القيمة على مستوى الشركة الأم لتغطية تعرضها بالكامل لشركتها التابعة المستقلة شركة بيت التمويل العربي الناتجة عن الاستثمار والإيداعات لدى المجموعة. تم تكوين مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة في البيانات المالية الموحدة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المستحقة من مصرف لبنان المركزي، والتي تأثرت بشكل أساسي بعدم الوضوح.

٩ أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٤	
٥٢,٩٨١	١,٢٤٦,٨٨٦	أرصدة المرابحة في السلع مدينة
٢,٧٤٠,٧٥٤	٩٥٦,٠٨٤	ودائع وكالة
٥٤,٨١٢	-	إيداعات مضاربة
٤٣٣,١٠٨	٣٠٥,٠٧٥	حسابات جارية
(١٩,٧٨٢)	(١٩,٧٩٥)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٣,٢٦١,٨٧٣	٢,٤٨٨,٢٥٠	

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٥,٤٠٠,٩٤٥	٨٦,٩٢٤,١٩١	ذمم وأرصدة من الأنشطة التمويلية:
٢٧,٠٥٠,٨٢٤	٢٨,٨٥٢,٠٧٠	مرابحة
٣٧,٨٨٨,٣٩١	٤١,٧٤٧,٠٥٠	مساومة
٤٠٤,٤٢٥	٤٥٢,٨١٨	إجارة منتهية بالتملك
١٥٠,٧٤٤,٥٨٥	١٥٧,٩٧٦,١٢٩	أخرى
(٢١,٢٧٣,٠٣٧)	(٢٤,٩٥٣,٣٥٩)	إجمالي موجودات التمويل
١٢٩,٤٧١,٥٤٨	١٣٣,٠٢٢,٧٧٠	يخصم: ربح مؤجل
(٥,١٩٣,٢٧٢)	(٥,٣٩٨,٣٥٠)	إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل
(١,٨٢٦,٠١٥)	(٢,٢٨٩,٨٥٨)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(٧١,٤١٨)	(٦٠,٥٤٦)	مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٢٥,٢٧٤,٠١٦	أرباح معلقة
		صافي موجودات التمويل

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(أ) حسب النوع - تنمة

يتضمن صافي الموجودات التمويلية أدوات هجينة بمبلغ (لا شيء) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (٢٠٢٣: ٤٥٢ مليون ريال قطري).

بلغت موجودات التمويل المنخفضة القيمة بعد خصم الأرباح المؤجلة مبلغ ٢,٤٧٥ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والتي تمثل ١,٨٦٪ من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الأرباح المؤجلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,١٦٨ مليون ريال قطري و التي تمثل ١,٦٧٪ من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الأرباح المؤجلة).

موجودات التمويل المعدلة

بالنظر إلى الظروف الاقتصادية التي أعقبت تفشي جائحة كوفيد-١٩، شجع مصرف قطر المركزي البنوك في قطر على تأخير السداد للقطاعات المتضررة، من خلال تعميم رقم ١٥/٢٠٢٢ وتمشيا مع متطلبات معيار المحاسبة المالية، سيقوم البنك بإطفاء المبلغ المتبقي من الربح المؤجل على مدى الفترة المتبقية من التسهيلات التمويلية.

(ب) الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٩٦٢,١٨٨	٧,٠١٩,٢٨٧	الرصيد في ١ يناير
١,١٤٨,٧٤٤	١,٣٥٣,٩٦٥	مخصص مكون خلال السنة
(٩٠,٧٨٥)	(٤٨٨,٦٤٣)	مخصص مسترد خلال السنة
١,٠٥٧,٩٥٩	٨٦٥,٣٢٢	صافي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة
(٣٤٤)	(١٩٥,٠٦٤)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(٥١٦)	(١,٣٣٧)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٧,٠١٩,٢٨٧	٧,٦٨٨,٢٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر *

* بالنسبة لمراحل مخصص انخفاض القيمة، راجع الإيضاح ٤ (ب).

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع

الإجمالي	الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣,٩٦٦,٤٠٨	١,٢٢٦,٨٦٤	١,٨٢٦,٠١٥	٧٦٧,٦٢٣	١٦٤,٠٨٨	٣٨٧,٠٣٢	٨٢٤,٤٩٤	٣٨,٢٥٥	٣٨٧,٠٣٢	١٧,٦٧٨	٥٠٤	٢٦,٦٤٠
تحويلات بين المراحل	٤٤,٢٠١	(١١٦,٣٠٦)	٧٢,١٠٥	٦٥٨	(٦٥٨)	(٧,٤٤١)	١٥,٠٥٣	(٧,٦١٢)	٥	(٥)	٧٩,٥٤١	٥١,١٥٥
مكون خلال السنة استردادات خلال السنة	(٨٤,٩٥٦)	٣٦٣,٤٧٦	١,٠٧٥,٤٤٥	٥٧,٧٠٣	٢٠,٤٣٣	١٢٥,١٦٦	(١٩,٩٨٢)	٦٣,٣٩٩	٣,٣٤٨	٨٧١	٣,٦٣٨	٩٠٨,٧١٣
صافي خسائر انخفاض القيمة خلال السنة	-	-	(٤٨٨,٦٤٣)	-	(٤,٩٩٦)	(٦٦,٤١٠)	-	-	(٣,٤٧٣)	-	-	(٤١٣,٧٦٤)
مشطوب خلال السنة	(٨٤,٩٥٦)	٣٦٣,٤٧٦	٥٨٦,٨٠٢	٥٧,٧٠٣	٢٠,٤٣٣	٥٨,٧٥٦	(١٩,٩٨٢)	٦٣,٣٩٩	(١٢٥)	٨٧١	٣,٦٣٨	٤٩٤,٩٤٩
تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	(١,١٧٣)	(١٦٤)	-	(٦١)	(١٦٤)	(١٣٩,٥٦٠)	-	-	(٤,٢١٥)	-	-	(٥١,٢٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٩٢٤,٤٨٠	١,٤٧٣,٨٧٠	٢,٢٨٩,٨٥٨	٨٢٥,٩٢٣	١٨٣,٦٩٩	٢٩٨,٧٨٧	٣٣,٣٢٦	٨٨٠,٢٨١	٢٢,٣٠٥	١,٣٧٠	٢١,٣١٦	١,٧٤٧,٠٠٠

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع - تنمة

الإجمالي	الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	عاملة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	
انخفضت قيمتها ائتمانيا		انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	تحويلات بين المراحل	
١,٧٧٣,٨٥٣	٨٩٨,٥٦٣	٣,٢٨٩,٧٧٢	١٦٠,٦٩٨	٢١٩,٠٣٤	٤٩٥,٤٤٤	٤٠٠,٦٢٧	٢٩,٩٥٤	٧٧٠,٩٩٤	٢٢,٣٠٠	٣٧٤	٣٧,٦٣٦	١,١٩٠,٢٢٨	٦٤٩,٢٠١	١,٩٨٥,٦٩٨
(١٥,٠٨٧)	١١٥,٠٦٦	(٩٩,٩٧٩)	(٧٢٠)	٣,٣٣٤	(٢,٦١٤)	(٩,٠١٨)	٨,١٠٩	٩٠٩	١٠٥	١,٠٨٥	(١,١٩٠)	(٥,٤٥٤)	١٠٢,٥٣٨	(٩٧,٠٨٤)
١٥٨,٦١٨	٢١٣,٢٧٦	٧٧٦,٨٥٠	٣٠,٣٦٠	(٥٨,٢٤٩)	٢٧٥,٠١٣	٧٤,٧٩٠	١٩١	٥٢,٦٠١	٤,٩٨٥	(٩٤٤)	(١٨,٧٦٣)	٤٨,٤٨٣	٢٧٢,٢٧٨	٤٦٧,٩٩٩
(٩٠,٧٨٥)	-	-	(١,٩٤٦)	-	-	(٧٩,٠٢٣)	-	-	(٣٧٧)	-	-	(٩,٤٣٩)	-	-
٦٧,٨٣٣	٢١٣,٢٧٦	٧٧٦,٨٥٠	٢٨,٤١٤	(٥٨,٢٤٩)	٢٧٥,٠١٣	(٤,٢٣٣)	١٩١	٥٢,٦٠١	٤,٦٠٨	(٩٤٤)	(١٨,٧٦٣)	٣٩,٠٤٤	٢٧٢,٢٧٨	٤٦٧,٩٩٩
(٣٤٤)	-	-	-	-	-	(٣٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤٠)	(٤١)	(٢٣٥)	١٥٢	(٣١)	(٢٢٠)	-	١	(١٠)	(٣٧٣)	(١١)	(٥)	(١٩)	-	-
١,٨٢٦,٠١٥	١,٢٢٦,٨٦٤	٣,٩٦٦,٤٠٨	١٨٨,٥٤٤	١٦٤,٠٨٨	٧٦٧,٦٢٣	٣٨٧,٠٣٢	٣٨,٢٥٥	٨٢٤,٤٩٤	٢٦,٦٤٠	٥٠٤	١٧,٦٧٨	١,٢٢٣,٧٩٩	١,٠٢٤,٠١٧	٢,٣٥٦,٦١٣

١٠ موجودات التمويل - تنمة
(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	إجارة منتهية بالتملك	مساومة	مرايحة	٢٠٢٤
٩,١٦٤,٠١٦	-	٨٨٣,٤٣٧	-	٨,٢٨٠,٥٧٩	حكومي وشبه حكومي
١١,٣٤١,٦٢٣	-	١,٣٥١,٩١٥	٢٥٤	٩,٩٨٩,٤٥٤	مؤسسات مالية غير مصرفية
٣,٧٢٧,٦٦٤	١,٦٣٣	١٠,٢٥١	٢٠,٧١٨	٣,٦٩٥,٠٦٢	صناعة
١٦,٣٢٧,٠١٢	١٠,٨٩٤	١,٥٥٠,٢٦٠	١١٠,٣٤٠	١٤,٦٥٥,٥١٨	تجارة
٢٤,٤٨٢,٨٧٤	٦٧٤	٧,٨٩٥,١١٠	٢٠,٥٨٠	١٦,٥٦٦,٥١٠	خدمات
٧,٦٩٦,٦٦٥	١٩,٧١٤	٨٧٥,٤٦١	٣٦٣,٣٨١	٦,٤٣٨,١٠٩	مقاولات
٤٢,٣٩٧,١٦٦	-	٢٩,١٧٤,٣٣٢	١٤٨,٦٣٥	١٣,٠٧٤,١٩٩	عقارات
٤٠,٩٢٣,٥٥١	٤١٩,٩٠٣	-	٢٨,١٨٨,١٦٢	١٢,٣١٥,٤٨٦	شخصي
١,٩١٥,٥٥٨	-	٦,٢٨٤	-	١,٩٠٩,٢٧٤	أخرى
١٥٧,٩٧٦,١٢٩	٤٥٢,٨١٨	٤١,٧٤٧,٠٥٠	٢٨,٨٥٢,٠٧٠	٨٦,٩٢٤,١٩١	إجمالي موجودات التمويل
(٢٤,٩٥٣,٣٥٩)					يخصم: ربح مؤجل
١٣٣,٠٢٢,٧٧٠					إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الربح المؤجل
(٥,٣٩٨,٣٥٠)					يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(٢,٢٨٩,٨٥٨)					مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٦٠,٥٤٦)					أرباح معلقة
١٢٥,٢٧٤,٠١٦					صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبينة في الإيضاح رقم ١٩ للبيانات المالية الموحدة.

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	٢٠٢٣
٩,٨٤٤,٥٣٢	-	١,٠٦٣,٠٧٦	-	٨,٧٨١,٤٥٦	حكومة وشبه حكومة
١١,٩٢١,٢٩٨	-	١,٥١٣,٥٤٦	٣٣٦	١٠,٤٠٧,٤١٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
٩,٨٨١,٢٨٨	٢,٤٢١	٦,٠٤٥,٢٣٩	٣٦,٤٠٨	٣,٧٩٧,٢٢٠	صناعة
١٤,٩٢٧,٩٧٤	٤٥,٨٢٨	١,٥٨٩,١٢٣	١٢٤,٢٩٩	١٣,١٦٨,٧٢٤	تجارة
١٧,٦٧٨,٩٤٧	٣,٠١٨	١,٦٥٤,٨١٤	٧٤,١٠١	١٥,٩٤٧,٠١٤	خدمات
٧,٩٨٠,٠٠٥	٢٠,٠٥٨	٩٧٢,٥٣٢	٣٥٧,٩٠٧	٦,٦٢٩,٥٠٨	مقاولات
٣٨,٣٢٩,٤٠٥	-	٢٤,٧٠٣,٥٩٧	٣٢١,١٠٠	١٣,٣٠٤,٧٠٨	عقارات
٣٨,٢٢١,٦٧٥	٣٣٣,١٠٠	٣٣٥,٩٦٠	٢٦,١٣٦,٦٧٣	١١,٤١٥,٩٤٢	شخصي
١,٩٥٩,٤٦١	-	١٠,٥٠٤	-	١,٩٤٨,٩٥٧	أخرى
١٥٠,٧٤٤,٥٨٥	٤٠٤,٤٢٥	٣٧,٨٨٨,٣٩١	٢٧,٠٥٠,٨٢٤	٨٥,٤٠٠,٩٤٥	إجمالي موجودات التمويل
(٢١,٢٧٣,٠٣٧)					يخصم: ربح مؤجل
١٢٩,٤٧١,٥٤٨					إجمالي موجودات التمويل بالصافي بعد خصم الربح المؤجل
(٥,١٩٣,٢٧٢)					يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,٨٢٦,٠١٥)					مخصص لانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٧١,٤١٨)					أرباح معلقة
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣					صافي موجودات التمويل

١١ استثمارات مالية

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:					
١,٦١٣,٧٧٠	١,٢٨٢,٤٤٩	٣٣١,٣٢١	٢٦٣,٣٣٤	-	٢٦٣,٣٣٤
٢٠٨,٨٥٦	٢٠٠,١٥٧	٨,٦٩٩	٦٣٨,١٤٥	٦٣٨,١٤٥	-
١,٨٢٢,٦٢٦	١,٤٨٢,٦٠٦	٣٤٠,٠٢٠	٩٠١,٤٧٩	٦٣٨,١٤٥	٢٦٣,٣٣٤
استثمارات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة (١)					
٤٠,٢٣٢,٥٢٩	٤٠,٢٣٢,٥٢٩	-	٤٦,٨٨٤,٠١٦	٤٦,٨٨٤,٠١٦	-
١,٧٩٦,٠١٤	١٠٢,٢٠٧	١,٦٩٣,٨٠٧	٢,٢٩٧,٦١٥	٣٤,٣٩٤	٢,٢٦٣,٢٢١
(١٠٥,٥١٧)	(٩٨,١٣٧)	(٧,٣٨٠)	(٤١,٤٣٦)	(٣٤,٣٥٢)	(٧,٠٨٤)
٤١,٩٢٣,٠٢٦	٤٠,٢٣٦,٥٩٩	١,٦٨٦,٤٢٧	٤٩,١٤٠,١٩٥	٤٦,٨٨٤,٠٥٨	٢,٢٥٦,١٣٧
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
٢,٤٦٧,٢٨١	٩٨٠,٥٢٨	١,٤٨٦,٧٥٣	١,١٤٥,٥٥٢	١١١,٤٧٧	١,٠٣٤,٠٧٥
١,٨٠٠,٣٣٩	٦٩٩,٠٤٥	١,١٠١,٢٩٤	١,٨٢١,٠٢٠	٧٢٠,٠٧٦	١,١٠٠,٩٤٤
٤,٢٦٧,٦٢٠	١,٦٧٩,٥٧٣	٢,٥٨٨,٠٤٧	٢,٩٦٦,٥٧٢	٨٣١,٥٥٣	٢,١٣٥,٠١٩
٤٨,٠١٣,٢٧٢	٤٣,٣٩٨,٧٧٨	٤,٦١٤,٤٩٤	٥٣,٠٠٨,٢٤٦	٤٨,٣٥٣,٧٥٦	٤,٦٥٤,٤٩٠

* للتعرف على المخصصات المرحلية لانخفاض القيمة، راجع إيضاح ٤ (ب).

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت ٤٩,١٣٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٣): ٤١,٩١٤ مليون ريال قطري).
(٢) إن ترتيب القيمة العادلة والتحويلات بين مستويات القيمة العادلة مدرجة في الإيضاح رقم ٥ (ب).

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٧٤,٩٣٨	٢٧٩,٢٦٨
١,٨٤٠	١,٧١٠
-	(٩٥,٠٣٢)
٢,٤٩٠	(٢١,٥٦٢)
٢٧٩,٢٦٨	١٦٤,٣٨٤

الرصيد في ١ يناير
مكون خلال السنة
محول لموجودات مُحْتَفَظ بها للبيع
شطب/استرداد/تحويلات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في شركات زميلة

حركة الشركات الزميلة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١,١٣٠,٣٧٦	١,١٢٧,٦٥٩
٥,٠٢٠	٣,١٢٣
-	(٥٧,٠٦٠)
(٥٢,٦٦٦)	-
٦٠,٠٤٥	٦٦,٤٨٧
(١٥,١١٦)	(٣٩,٨٤٤)
١,١٢٧,٦٥٩	١,١٠٠,٣٦٥

الرصيد في ١ يناير
فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
محول لموجودات مُحْتَفَظ بها للبيع
استثمارات محولة/ مستبعدة خلال السنة
الحصة من نتائج الأعمال
توزيعات نقدية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في شركات زميلة - تنمة

نسبة الملكية (%)	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
%٣٠,٠٠	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل		%٣٠,٠٠
%٢٦,٢٥	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين (ش.م.ع.ق.)		%٢٦,٢٥
%٢٥,٠٠	عقارات	قطر	شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.م.		%٢٥,٠٠

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة استنادا إلى البيانات المالية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.م.	الضمان للتأمين الإسلامي ش.م.ع.ق.	شركة الجزيرة للتصويل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٨٥٧,٦٣٩	١,٥٣٠,١٩٠	١,٠٥٣,٥٨٥	إجمالي الموجودات
٣,٣١٤,٦٦٨	٧٤٣,٣٧٧	٥١,٤٣٤	إجمالي المطلوبات
٦٣٣,٢٠٤	١٠٥,٦٦٨	١٠٨,٢٧٥	إجمالي الإيرادات
٩٦,٦٨٠	٦١,٩١٥	٦٦,٧٦٦	صافي الربح
٢٤,١٢٥	٢٠,٧٠٣	٢٠,٨٩٤	حصة من الربح
٥,٠٤٢,٧٣١	٥٤٧,١٦٨	١,٠٣٠,٣١٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٥٠٦,٢١٢	٩٠,٠٤٧	٦٥,٨٠٢	إجمالي الموجودات
٦٠٢,١٤١	٩٢,٢١٤	٩٧,١٩٠	إجمالي المطلوبات
٧٧,٨٧٥	٥٢,٩٢٦	٥٥,٢٣٥	إجمالي الإيرادات
١٣,٤٦١	٢٢,٣٣٥	١٧,٤٢٨	صافي الربح
			حصة من الربح

١٣ استثمارات عقارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٣٢٠,٥٥٠	٣,٣٠٥,٨٦٤	الرصيد في ١ يناير
١٧,٠٩٨	٤,٤٢٠	إضافات
-	(١٥,٥١٦)	إستبعادات
-	١٤٠,١٢٩	تحويلات من موجودات ثابتة
-	(٩٤٣,٧٦٨)	محوّل لموجودات مُحَنَقَظَ بها للبيع
(٤٨,٦٣٧)	(٨٣,١٨٨)	التغيرات في القيمة العادلة
١٦,٨٥٣	٥٩,٨٥٢	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٣,٣٠٥,٨٦٤	٢,٤٦٧,٧٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظة:

الاستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

١٤ موجودات ثابتة

التكلفة:	أراضي ومباني	معدات تقنية المعلومات	أثاث وتركيبات	سيارات	أعمال قيد التنفيذ	إجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٢٩,٣٧٤	٧٥٣,٠٤٢	٣٨٠,٢٥٢	٥,٤٥٠	٤٩,٠٩٤	١,٦١٧,٢١٢	
إضافات	-	١,١٣٠	٢,٧٩٤	-	٦٨,٤١٥	٧٢,٣٣٩	
فروقات صرف عملات أجنبية	(٤,٢٦٥)	(١٦٥)	(٢٣٦)	(٢٣٣)	(٣)	(٤,٩٠٢)	
محول موجودات محتفظ بها للبيع	-	(٨,٦٦٦)	(٢٣,٥٤٩)	(٨٠٢)	-	(٣٣,٠١٧)	
تحويلات	(١٤٠,١٢٩)	٦٤,٠٦٧	٢,٦١٩	-	(٦٦,٦٨٦)	(١٤٠,١٢٩)	
إنخفاض القيمة	(٢٠,٠٤٣)	-	-	-	-	(٢٠,٠٤٣)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٦٤,٩٣٧	٨٠٩,٤٠٨	٣٦١,٨٨٠	٤,٤١٥	٥٠,٨٢٠	١,٤٩١,٤٦٠	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٨١,٢٦٧	٧٢٧,٢٦٩	٣٨٢,٥٧٧	٥,٣٤٨	٣٠,٨٦٩	١,٦٢٧,٣٣٠	
إضافات	-	٢,٢٦٠	٢,٤٦٤	٤٩٥	٦٥,٢٢٧	٧٠,٤٤٦	
استيعادات	-	(٣٣٨)	(١,٥١٤)	-	-	(١,٨٥٢)	
فروقات صرف عملات أجنبية	(٥٧,٠٤٣)	(١٥,٣٨٢)	(٥,٨٩٤)	(٣٩٣)	-	(٧٨,٧١٢)	
تحويلات	٥,١٥٠	٣٩,٢٣٣	٢,٦١٩	-	(٤٧,٠٠٢)	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٢٩,٣٧٤	٧٥٣,٠٤٢	٣٨٠,٢٥٢	٥,٤٥٠	٤٩,٠٩٤	١,٦١٧,٢١٢	
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٩,٣١٣	٦٣٨,٧٠٠	٣٤٩,٠٣٨	٤,٦٣٦	-	١,١٠١,٦٨٧	
استهلاك السنة	٥,٥٩١	٤٩,١٧٢	١٢,١٨٩	٢١٨	-	٦٧,١٧٠	
فروقات صرف عملات أجنبية	(١٤٦)	(٥٩)	(٣٤١)	(٦٩)	-	(٦١٥)	
تحويلات	-	(٨,٦٠٢)	(٢٣,٢٨٦)	(٧٤٧)	-	(٣٢,٦٣٥)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٤,٧٥٨	٦٧٩,٢١١	٣٣٧,٦٠٠	٤,٠٣٨	-	١,١٣٥,٦٠٧	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢٥,٠٨٢	٦٠٠,٥٥٨	٣٣٩,٢٤٧	٤,٨٣٢	-	١,٠٦٩,٧١٩	
استهلاك السنة	٦,١٠١	٥٢,١٣١	١٦,٧٢٣	١٩٤	-	٧٥,١٤٩	
استيعادات	-	(٣٣٨)	(١,٥١٤)	-	-	(١,٨٥٢)	
فروقات صرف عملات أجنبية	(٢١,٨٧٠)	(١٣,٦٥١)	(٥,٤١٨)	(٣٩٠)	-	(٤١,٣٢٩)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠٩,٣١٣	٦٣٨,٧٠٠	٣٤٩,٠٣٨	٤,٦٣٦	-	١,١٠١,٦٨٧	
القيم الدفترية:							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٥٦,١٨٥	١٢٦,٧١١	٤٣,٣٣٠	٥١٦	٣٠,٨٦٩	٥٥٧,٦١١	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٢٠,٠٦١	١١٤,٣٤٢	٣١,٢١٤	٨١٤	٤٩,٠٩٤	٥١٥,٥٢٥	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٥٠,١٧٩	١٣٠,١٩٧	٢٤,٢٨٠	٣٧٧	٥٠,٨٢٠	٣٥٥,٨٥٣	

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الشهرة
٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	الرصيد في ١ يناير
-	(٢١٧,٨١٤)	محول لموجودات محتفظ بها للبيع
٢١٧,٨١٤	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

كيوإنفست

تم تخصيص الشهرة المكتسبة من خلال الاستحواذ على كيوإنفست ذ.م.م. لوحدة واحدة لتوليد النقد. وقد أجرت الإدارة اختبار انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار في كيوإنفست باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الإفتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم

- تخطط كيوإنفست لزيادة دخلها من الرسوم على مدى السنوات الخمس المقبلة.
- تخطط كيوإنفست لتوظيف رأس المال من الاستثمارات قصيرة الأجل منخفضة العائد إلى الاستثمارات ذات العائد الأعلى.
- تخطط كيوإنفست لمواصلة نجاحها في الاستثمارات العقارية والنمو في أعمال إدارة الأصول.
- تخطط كيوإنفست لكسب الدخل من تحويل محفظة الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال فترة التوقعات.
- تخطط كيوإنفست لتمويل نمو مركزها المالي من خلال الحصول على التمويل وجزئياً من خلال ودائع العملاء.
- تخطط كيوإنفست للحفاظ على الاستقرار والسيطرة على قاعدة التكاليف على مدى السنوات الخمس المقبلة.

قيمة السهم بناءً على تقييم أعلى من القيمة الدفترية للاستثمار بدفاتر مصرف قطر الإسلامي.

١٦ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
٢٢٨,٥١٢	٢٥٤,٣٤٤		مشاريع قيد التطوير
٣٠٦,٣٥٩	٢٦,٢٩١	١/١٦	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٤٩,٢٢٣	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢,٤٦٩	٤٦,٣٤٨		مبالغ مدفوعة مقدماً
١٤٥,٩٨٦	٢٤٤,٨٧١		مقاصة وضم مدينة أخرى
١,٤٩٤,٣٦٧	١,٦٤٢,٢٨٨		أخرى (١)
٢,٢٩٦,٩١٦	٢,٢١٤,١٤٢		

ملاحظة:

(١) تتضمن قيمة عقارات تم إستلاكها مقابل تسوية موجودات تمويلية.

١/١٦ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. القيم الإسمية، والتي تشكل مؤشر لحجم العمليات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي، فإن القيمة التقديرية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان المحددة بالقيمة العادلة الموجبة أو السالبة للمشتقات. تتفق عقود المشتقات مع الشريعة الإسلامية واعتمدها لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة.

١٦ موجودات أخرى - تنمة

١/١٦ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - تنمة

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	
٦٦١,٨٢٩	-	٣,٥٣٠	٢,٢٠١,٢٨٤	٣٤,٥٤٤	٥,٣٣٤	(أ) محتفظ بها للمتاجرة: عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
٧٢,٨٠٠	-	٥,٠٠٩	٧٢,٨٠٠	-	٢,٣٧٣	عقود مقايضة معدلات الأرباح
						(ب) محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:
٨,٧٦٤,٦٣٨	٢٣١,٠٢٢	٥٧,٩١٢	٢,٩٨٤,٦٥٢	٣٣٩,٩٨٢	٣٦٥	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
٥,٣٣٩,٨٨٠	٤,٥١٩	٢٢٣,٣٣٢	٢,٩١٢,٠٠٠	-	٩,٣٩٥	عقود مقايضة معدلات الأرباح
١٨٢,٠٠٠	-	١٣,٨٧٣	١٧٩,٦٠٥	-	٨,٨٢٤	عقود مقايضة عملات
						(ج) محتفظ بها كتحوط لاصافي استثمارات العمليات الأجنبية
٥٥٤,٢٠٧	٩,٢٨٣	-	-	-	-	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
						(د) محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة
٢٧٣,٠٠٠	-	١,٨٣٢	-	-	-	عقود مقايضة عملات
٨٩,٦٤٢	-	٨٧١	-	-	-	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
١٥,٩٣٧,٩٩٦	٢٤٤,٨٢٤	٣٠٦,٣٥٩	٨,٣٥٠,٣٤١	٣٧٤,٥٢٦	٢٦,٢٩١	

١٧ أرصدة من بنوك

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
٨,٢٨٩,٥٢٧	١٣,٥٥٦,٦٥٤			مطلوبات وكالة
١٠,٧٢٢,٤٢٥	٨,٤٩١,٣٠٠			مراوحة سلع دائنة
١,٢٧٢,٢٩٣	١,٨٩١,٤٢٠			اتفاقيات إعادة الشراء
١١٣,٤٥٤	٤٥,٠٤٩			حسابات جارية
٣٦,٤٠٠	٣٢,٧٦٠			مضاربة دائنة
٢٠,٤٣٤,٠٩٩	٢٤,٠١٧,١٨٣			

تتضمن مستحقات الوكالة تسهيلات عديدة بفترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ٣,٣٠٪ إلى ٥,٧٥٪ (٢٠٢٣): فترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ١,١٪ إلى ٦,٤٥٪. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية الممنوحة كضمان مقابل قروض اتفاقيات إعادة الشراء ٢,٣٦٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١,٥١٨ مليون ريال قطري).

١٨ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
٦٩٨,٢١٤	١,٧٤١,٧٩٩			حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
١٨١,٠٨٢	٢٠٧,٢٤٤			- حكومة
٣,٧٧٨,٥٥٤	٤,٠٢٥,١٦٢			- مؤسسات مالية غير مصرفية
٩,٩٩٠,٢٥٥	١٠,٤٥٤,٨٤٣			- شركات
١٤,٦٤٨,١٠٥	١٦,٤٢٩,٠٤٨			- أفراد

١٩ صكوك تمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٤,٦٦٨,٢٥٠	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٦٤٠,٠٠٠	٢,٧٣٠,٠٠٠	الصادرة خلال السنة
(١,٤٥٤,١٨٠)	(٣,٦٤٠,٠٠٠)	ناقصا: الاسترداد خلال السنة
١٥,٠١٢	(٣,٥٠٣)	ارباح مستحقة
١٧,٦٧٩	(٨,٦١٨)	(خصم) / علاوة غير مطفأة
(٣,٣١٧)	(٤,٦٠٩)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
<u>١٤,٦٦٨,٢٥٠</u>	<u>١٣,٧٤١,٥٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تتضمن شروط ترتيب الصكوك المذكورة أعلاه نقل بعض الموجودات المحددة بما في ذلك الموجودات الأصلية المؤجرة وموجودات الاجارة والاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمجموعة إلى مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة، وهي شركة تابعة للمجموعة.

تسيطر المجموعة على الموجودات وسيتم إدارتها من قبل المصرف ويتعهد المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات في تاريخ الاستحقاق بنفس سعر الإصدار.

إن تفاصيل موجودات التمويل التي تدعم الصكوك كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	في ٣١ ديسمبر
٤,٦٩٥,٨٤٤	٣,٠١٦,٠٠٢	مراوحة
١١,٨٠٦,١٢٣	١٢,٣٣٠,٤٤١	إجارة
<u>١٦,٥٠١,٩٦٧</u>	<u>١٥,٣٤٦,٤٤٣</u>	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

يوضح الجدول أدناه استحقاقات الصكوك القائمة كما في نهاية السنة المشمولة بالتقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	سنة الاستحقاق
٣,٦٤٠,٠٠٠	-	٢٠٢٤
٧,٠٩٨,٠٠٠	٧,٠٩٨,٠٠٠	٢٠٢٥
١٦٩,١٨٧	١٦٤,٥٧٧	٢٠٢٦
٣,٦٤٠,٠٠٠	٣,٦٤٠,٠٠٠	٢٠٢٨
-	٢,٧٣٠,٠٠٠	٢٠٢٩
<u>١٤,٥٤٧,١٨٧</u>	<u>١٣,٦٣٢,٥٧٧</u>	

إن سندات الدين المذكورة أعلاه تشمل معدلات ربح ثابتة ومتغيرة. معدل الربح المدفوع على المتوسط أعلاه ٣,٥٣٪ (٢٠٢٣): ٣,١٥٪.

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٤٦١,٠٧٨	٣٨٢,٨٦٣	مصروفات مستحقة
٤٠٩,٨٥٥	٤٢٨,١٨٣	شيكات مقبولة الدفع
٣٣,٩٣١	١٥,٧٠٣	دفعات مقدمة من عملاء
٢٢٦,٠١٣	٢٢٩,٣٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)
٦٦٤,٢١٨	٤١٠,٤٤٦	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٣١٩,٠٢٩	٢٣٠,١٦٣	تأمينات نقدية
١٠٧,٦٣٠	١١٥,١٣٣	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٦٤٨	٢,١٢٨	صندوق التقاعد
٤٩,٥٩٦	٣١,٠٤٣	قبولات
٢٢٨,٤٤٨	٢٢٩,٤٠٣	خطابات وإعتمادية وخطابات ضمان تحت التسوية
٢٤٤,٨٢٤	٣٧٤,٥٢٦	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٣٧٦,٣٠٢	٢٦٤,٦٤٣	أخرى
٨١,٥٢٠	١١٢,١٨٧	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
٣,٢٠٣,٠٩٢	٢,٨٢٥,٧٤٤	

ملاحظة:

(١) الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢١٣,٩٩٧	٢٢٦,٠١٣	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٧٦١	٢٢,٦١٢	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)
(٦,٨٧٣)	(١١,٢٣١)	مدفوعات خلال السنة
-	(١٩,٨٢٣)	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
(٣,٨٧٢)	١١,٧٥٢	حركات أخرى
٢٢٦,٠١٣	٢٢٩,٣٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١ أشباه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠٤,٤٩٣,٥٦٧	١٠٦,٤٣٠,٥٨٠	رصيد أشباه حقوق الملكية قبل الحصة من الأرباح
٤,٢٢١,٦٢٢	٤,٩٨٨,٣٣٨	يضاف: صافي الربح العائد الى حاملي حقوق أشباه حقوق الملكية
(٢,٥٨٧,٣٢٨)	(٢,٩٠٧,٢٤٣)	يخصم: أرباح مدفوعة خلال السنة
١٠٦,١٢٧,٨٦١	١٠٨,٥١١,٦٧٥	إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩,٨١٩,٤٦٥	١١,٢٤٩,٩١٥	حصة أرباح اشباه حقوق الملكية للسنة قبل حصة البنك كمضارب
(٥,٥٩٧,٨٤٣)	(٦,٢٦١,٥٧٧)	يخصم: حصة مضارب
٤,٢٢١,٦٢٢	٤,٩٨٨,٣٣٨	إجمالي الربح الموزع لأشباه حقوق الملكية للسنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٧,٠٢٧,٢٥١	٨٧,٣٥١,٨١١	حسب النوع:
١٧,٤٧٦,٢٢٣	١٩,٤١٦,٤٣١	حسابات لأجل
١,٦٢٤,٣٨٧	١,٧٤٣,٤٣٣	حسابات توفير
١٠٦,١٢٧,٨٦١	١٠٨,٥١١,٦٧٥	حسابات تحت الطلب
		الإجمالي
٤٧,٣٤٩,٩٠٤	٤٨,٨٧٦,٨٧٧	حسب القطاع:
١٥,٩٩٧,٣٦٠	١٤,٥٤٠,٥٢٧	أفراد
٥,٤٦١,٤٣٨	٦,٠٢٢,١٥٣	شركات
٣٦,٠٩٢,١٥٠	٣٧,٨١١,١٠٨	مؤسسات مالية غير بنكية
١,٢٢٧,٠٠٩	١,٢٦١,٠١٠	حكومية
١٠٦,١٢٧,٨٦١	١٠٨,٥١١,٦٧٥	بنوك
		الإجمالي
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠٦,١٢٧,٨٦١	١٠٨,٥١١,٦٧٥	إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٥٨,٥٥٤	٥٣,٩٦٣	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
١٠٦,١٨٦,٤١٥	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية

٢٢ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

٢,٣٦٢,٩٣٢ ٢,٣٦٢,٩٣٢

٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي (٢٠٢٣: ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي) لها قيمة اسمية بقيمة ١ ريال قطري لكل سهم.

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات أرباح عند الإعلان عنها من وقت لآخر ويحق لكل حامل سهم صوت واحد في اجتماعات مساهمي البنك.

(ب) احتياطي قانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يحول ١٠٪ من صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطرية رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ للاحتياطي القانوني في السنة الحالية حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي المخاطر

وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر، كان إجمالي المبلغ المحول إلى احتياطي المخاطر ١٤٩,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٣١٠,٩ مليون ريال قطري).

(د) احتياطي عام

وفقا للنظام الأساسي للبنك، يجوز للجمعية العمومية تحويل جزء من صافي الأرباح إلى الاحتياطي العام، وذلك بناء على قرار الجمعية العمومية بناء على توصية مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

(هـ) ارباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة حصة المجموعة في ربح الشركات الزميلة. ويتم توزيع هذه الأرباح على حاملي الأسهم العادية فقط في حدود النقد المستلم.

		٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	٢٢			حقوق الملكية - تمة
	(و)			احتياطي القيمة العادلة
		١٩٧,١٤١	(١٨,٦٣٧)	رصيد افتتاحي
		(٢٢٢,١٩٦)	(٦٩,٣٨٢)	التغير في القيمة العادلة لتحوطات تدفقات نقدية
		١,٦٢٦	٣,٠٧٦	النصيب من الدخل الشامل للشركات الزميلة
		٢٦,٢٣٩	(٩,٢٥٤)	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
		٣,٠٠٠	٤,٢٥٧	(النقص) / الزيادة في احتياطي القيمة العادلة
				حصة أشباه حقوق الملكية
				إعادة تقييم استثمارات عقارية:
		(٤٠,١٤٧)	٦٣٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		١٥,٧٠٠	٣٣٤	حصة أشباه حقوق الملكية
		(١٨,٦٣٧)	(٨٨,٩٦٩)	

(ز) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية وكذلك تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تحوط صافي استثمارات المجموعة في العمليات الأجنبية.

(ح) احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الاستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة. خلال السنة لم يتم تحويل شيء إلى الاحتياطات من الأرباح المدورة (٢٠٢٣): لم يتم تحويل شيء إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة).

(ط) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥ توزيعات أرباح نقدية إضافية بنسبة ٥٥٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١,٢٩٩,٦ مليون ريال قطري - بواقع ٠,٥٥ ريال قطري للسهم الواحد، مما يرفع إجمالي توزيعات الأرباح النقدية خلال العام إلى ٨٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١,٨٩٠,٣ مليون ريال قطري - بواقع ٠,٨٠ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠٢٣: ٧٢,٥٪ من رأس المال المدفوع البالغ ١,٧١٣,١ مليون ريال قطري - ٠,٧٢٥ ريال قطري للسهم) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

وكان مجلس الإدارة قد وافق على توزيع أرباح نقدية مرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بواقع ٠,٢٥ ريال قطري للسهم، بقيمة إجمالية ٥٩٠,٧ مليون ريال قطري وقد تم دفع هذا المبلغ للمساهمين في عام ٢٠٢٤.

٢٣ حقوق غير مسيطر عليها

تتمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في كيو إنفست ذ.م.م. (٣٤,٣٨٪) ومصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) (٠,٢٩٪) وشركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (٥١٪) وبيت التمويل العربي (٠,٠٠٧٪) وشركة درة الدوحة للاستثمارات العقارية والتطوير والاستثمار (١٧,٣٩٪).

٢٤ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ٢ مليار ريال قطري خلال سنة ٢٠١٥. هذه الصكوك بدون ضمانات كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنويا بمعدل ربح تقديري متوقع بناءً على معدل إعادة التسعير السائد لمدة ست سنوات + هامش على أن يتم إعادة تحديدها كل ست سنوات. خلال عام ٢٠٢١، انقضت الفترة الأولى لإعادة تحديد معدل الربح وتمت إعادة تجديد معدل ربح سنوي جديد للسنوات الست القادمة. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أنه ليس لدى حملة الصكوك الحق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. في سبتمبر ٢٠١٦ قامت المجموعة برفع رأس المال الأساسي الإضافي بإصدار صكوك دائمة بمبلغ ٢ مليار ريال قطري بنسبة ربح متفق عليها متوقعة بناءً على معدل إعادة التسعير السائد لمدة ست سنوات + هامش على أن يتم إعادة تعيينها كل ست سنوات. بحلول نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، إنقضت فترة إعادة تحديد معدل الربح الأولى وتمت إعادة تحديد معدل ربح سنوي جديد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ للسنوات الست القادمة.

٢٥ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٦٠٢,٢٦٩	٦,١٢٦,٩٦٣	الدخل من:
١,٤٧٥,٣٦٣	١,٨٨٠,٠١٨	مراوحة
١,٥٠١,٨٢٦	١,٥٧٦,٧٩٠	مساومة
٢٧٢	١٨٣	إجارة منتهية بالتمليك
٨,٥٧٩,٧٣٠	٩,٥٨٣,٩٥٤	أخرى

٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٢٤٦,١٠٦	٢,٤٣٨,٨٠٠	إيراد من أدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
(١,٠١٦,٩١٥)	(١,٢٧٣,٩٤٣)	صافي تكلفة ودائع للوكالات مع/ من بنوك إسلامية
(٢٥٥)	(١٤)	صافي خسارة من بيع أدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
٧٨,٧٣٧	١٢٦,٩١٢	صافي الربح من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالقيمة العادلة
٣٠,٥٠٥	٩٦,٦٦٧	ربح القيمة العادلة من أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالقيمة العادلة
٨٢,٧١٥	٨٣,٤٦١	من خلال بيان الدخل
١١٤,٥٥٢	١١٤,٨٣٢	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
١,٥٣٥,٤٤٥	١,٥٨٦,٧١٥	إيراد توزيعات أرباح

٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٩٦,٧١٧	٢٠٩,١٢٣	دراسة جدوى أتعاب إدارة مرافق
٦٢,٣٣٨	٦٤,٥٠١	عمولات اعتمادات وخطابات ضمان
٧٠٠,١٦٥	٧٨٨,٤٨٤	رسوم خدمات مصرفية
١٧,٦٦٧	١,٨٧٨	أتعاب استشارية
١٤٧,٨٨٣	١٨٢,١٨٠	أخرى
١,٢٢٤,٧٧٠	١,٢٤٦,١٦٦	مصروف رسوم وعمولات
(٣٣٥,٥٢٥)	(٣٧٨,٨١٦)	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٨٨٩,٢٤٥	٨٦٧,٣٥٠	

٢٨ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٤٤,٦٣٩	١١٢,٤٠٧	تعامل بعملات أجنبية
(٩٦,٠٤٠)	(٦٢,٣٣٧)	خسارة عقود مقايضة العملات الأجنبية
١,٨٦٤	٤٣,٩٩٥	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
٥٠,٤٦٣	٩٤,٠٦٥	

٢٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦١٩,٩٦٢	٦٣١,٩٨٠	رواتب ومنافع أخرى
١٣,٢٦٧	١٣,٧١٧	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٢٢,٧٦١	٢٢,٦١٢	تكلفة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
٦٥٥,٩٩٠	٦٦٨,٣٠٩	

٣٠ مصروفات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٥,١٢٧	٤١,٠٥٠	أتعاب قانونية ومهنية
٣٨,٤٤٩	٣٩,٣٣٩	إيجار
٦٨,٢٥١	٨٠,٦٤٣	مصاريف خدمات
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٠,٢٤٨	٧٩,٧٠٦	مصاريف تقنية المعلومات
١٧,٤٦٦	٢٧,٦١٨	مصاريف دعائية وتسويق
٣٧,٥٦٦	٣٧,٦٦٨	اتصالات ومرافق
٥,٧٨٧	٥,٧٤٦	رسوم اشتراكات
١٢,٣٩٩	١٣,١٨٢	إصلاحات وصيانة
٦,١٦٨	٤,٩٣٩	تكاليف تأمين
٦٩,١٣٠	٥٨,٢١٦	مصاريف أخرى
٣٨٦,٠٩١	٤١٣,٦٠٧	

٣١ مصروف الضريبة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٢,٩٤٨	٢٩,٨٧٤	السنة الحالية
١٢,٩٤٨	٢٩,٨٧٤	إجمالي المصروف الضريبي

تأثير تشريع الركيزة الثانية

لقد التزمت دولة قطر، وهي الولاية القضائية للشركة الأم، بتبني وتنفيذ قواعد مكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية ("GloBE")، الركيزة الثانية، والتي تتضمن آليات متعددة تهدف إلى ضمان احتفاظ الشركات المتعددة الجنسيات الكبرى بمعدل ضريبي فعلي أدنى يبلغ ١٥٪ في كل ولاية قضائية تعمل فيها المجموعة. وبالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، فإن عمليات الشركة الأم في قطر معفاة من الضرائب، والتي من المتوقع أن تخضع لضريبة محلية إضافية مؤهلة بنسبة ١٥٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥.

أجرت المجموعة تقييماً لتعرضها المحتمل لضرائب الدخل وفقاً للركيزة الثانية بناءً على الإبلاغ عن كل دولة على حدة لعام ٢٠٢٣ والمعلومات المالية لعام ٢٠٢٤ للكيانات المكونة للمجموعة. وقد نظرت المجموعة في إعفاء الملاذ الآمن الانتقالي (TCSH) الذي قدمته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) لعام ٢٠٢٤. وبناءً على التحليل، فإن معظم الولايات القضائية تلي متطلبات الملاذ الآمن الانتقالي، وبالتالي فإن ضريبة الدخل للركيزة الثانية تعتبر صفرًا في تلك الولايات القضائية. إن الولايات القضائية التي لا تستوفي متطلبات TCSH، إما أنها لا تخضع لآلية فرض أعباء ضريبية بموجب GloBE في عام ٢٠٢٤ أو لا يُتوقع أن تؤدي إلى فرض أي ضريبة دخل وفقاً للركيزة الثانية. تواصل المجموعة متابعة التطورات التشريعية للركيزة الثانية، حيث تقوم المزيد من البلدان بسن قواعد نموذج الركيزة الثانية، لتقييم التأثير المستقبلي المحتمل على بيان الدخل الموحد والمركز المالي والتدفقات النقدية. طبقت المجموعة الاستثناء الإلزامي للاعتراف والإفصاح عن المعلومات حول الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة الناشئة عن ضرائب الدخل على الركيزة الثانية. ضرائب الدخل وفقاً للركيزة الثانية هي صفر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤، وافق مجلس الشورى في دولة قطر على تعديلات على أحكام محددة لقانون ضريبة الدخل الصادر بموجب القانون رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨. أشار إعلان صادر عن الهيئة العامة للضرائب إلى أن التعديلات تشمل ضريبة محلية إضافية بحد أدنى سيتم تنفيذها في دولة قطر اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، مما يضمن الامتثال للمعايير التي وضعتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

٣٢ مطلوبات والتزامات محتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	(أ) المطلوبات المحتملة
٨,٢٤١,٨١٨	٨,٤٣٤,٢٧١	تسهيلات غير مستغلة
٩,١٠٣,١٢٦	١٠,٤٧٠,٩١٢	ضمانات
٧٧٩,٩٣٩	٧٤٠,٨٤٩	اعتمادات مستنديه
١٨,١٢٤,٨٨٣	١٩,٦٤٦,٠٣٢	
٣٥١,٠٩٨	-	(ب) التزامات
١٨,٤٧٥,٩٨١	١٩,٦٤٦,٠٣٢	التزام استثمار
		الإجمالي

٣٢ مطلوبات والتزامات محتملة - تنمة

تسهيلات غير مستغلة

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

خطابات ضمان واعتمادات مستنديه

خطابات ضمان واعتمادات مستنديه تلزم المجموعة لدفع مبالغ بالإنابة عن العملاء في حال حدوث حدث معين. خطابات الضمان والخطابات قبول البنكية تحمل مستوى مخاطر مساوي لمخاطر التمويل.

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات وأشباه حقوق الملكية حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي			قطر	٢٠٢٤
			أوروبا	الأخرى	قطر		
							الموجودات
٨,٦٨٣,٠٦٦	٤٩٩,٥٣١	-	٢٥٣,٨٩٠	-	٧,٩٢٩,٦٤٥		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٨٨,٢٥٠	١٦٧,٢٦٥	٤٨,٨٩١	٣٤٣,٣١٦	١٢٠,٩٣٦	١,٨٠٧,٨٤٢		مستحقات من بنوك
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	٨٢٦,٣٥٨	٢,٤٢٠,٤٠٩	٢,٥٣٣,٨١٦	١,٣٧٦,٠٠٧	١١٨,١١٧,٤٢٦		موجودات تمويل
٥٣,٠٠٨,٢٤٦	١٩٣,٨٢٨	٣١٣,٦٤٦	١,٩٨٨,٧١٠	٢,١٩٦,٣١٣	٤٨,٣١٥,٧٤٩		استثمارات مالية
١,١٠٠,٣٦٥	-	-	-	-	١,١٠٠,٣٦٥		استثمارات في شركات زميلة
٢,٤٦٧,٧٩٣	-	-	٤٥١,٠٩٧	٤٨,٥٠٩	١,٩٦٨,١٨٧		استثمارات عقارية
٣٥٥,٨٥٣	٧٤٢	-	٥٨,٥٠٩	-	٢٩٦,٦٠٢		موجودات ثابتة
٢,٢١٤,١٤٢	٧٦,٨٢٠	-	٣,٧٣٦	٨٠,٢٣٤	٢,٠٥٣,٣٥٢		موجودات أخرى
٥,١٨٨,٠٤٥	٩٠,٨١٦	٢,١١٠,٨٤٦	١,١٩٤,٣٢٤	١٦٢,٤١٦	١,٦٢٩,٦٤٣		موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦	١,٨٥٥,٣٦٠	٤,٨٩٣,٧٩٢	٦,٨٢٧,٣٩٨	٣,٩٨٤,٤١٥	١٨٣,٢١٨,٨١١		إجمالي الموجودات

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

المطلوبات

٢٤,٠١٧,١٨٣	٣,٢٧٣,٤٩٠	-	٥,١٥٨,٦٦١	٦,٥٦٦,٣٦٣	٩,٠١٨,٦٦٩		مستحقات لبنوك
١٦,٤٢٩,٠٤٨	٤٦٧,٩٤٦	٨٣,٣٢٨	١٤٤,١٨٤	٢٨,٨٩٤	١٥,٧٠٤,٦٩٦		الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٧٤١,٥٢٠	-	-	١٣,٧٤١,٥٢٠	-	-		صكوك تمويل
٢,٨٢٥,٧٤٤	١٢٥,١٠٤	-	٥١,٠٧٣	٩٨٩	٢,٦٤٨,٥٧٨		مطلوبات أخرى
٣,٤٢٩,٧٩٩	١٤,٨١٧	٤,٠٧٤	٧٩٢,٠٢٦	١,٧٩٥,٥٩٥	٨٢٣,٢٨٧		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مخصصة للبيع
٦٠,٤٤٣,٢٩٤	٣,٨٨١,٣٥٧	٨٧,٤٠٢	١٩,٨٨٧,٤٦٤	٨,٣٩١,٨٤١	٢٨,١٩٥,٢٣٠		إجمالي المطلوبات

أشباه حقوق الملكية

١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	١٨٦,٨٥٥	٢,١١٦,٠٨٥	٤,٤٠١,٢٢٠	٤,٥٥٨,٨٠٦	٩٧,٣٠٢,٦٧٢	
-------------	---------	-----------	-----------	-----------	------------	--

إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

١٦٩,٠٠٨,٩٣٢	٤,٠٦٨,٢١٢	٢,٢٠٣,٤٨٧	٢٤,٢٨٨,٦٨٤	١٢,٩٥٠,٦٤٧	١٢٥,٤٩٧,٩٠٢	
-------------	-----------	-----------	------------	------------	-------------	--

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية - تنمة

القطاع الجغرافي - تنمة

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		قطر	٢٠٢٣ الموجودات
				الأخرى	قطر		
							نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٠٣٧,٣٣٣	٤٤٠,٦٤٦	-	١٨٥,٩١٨	-	٧,٤١٠,٧٦٩		مستحقات من بنوك
٣,٢٦١,٨٧٣	١٧٢,٩٦٠	١٤٠,٢١٢	٤٧٠,٨٩٥	٤,٢٧٦	٢,٤٧٣,٥٣٠		موجودات تمويل
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	٨٨٣,٧٣١	٢,٨٧٠,٤٧٧	٢,٤٥٣,١٥١	١,١١٩,٨٦٦	١١٥,٠٥٣,٦١٨		استثمارات مالية
٤٨,٠١٣,٢٧٢	١٧٦,٨٩٥	١,٨٧٧,١٤٤	٢,٢٨٠,٥٥٢	٢,٠٣١,٩١١	٤١,٦٤٦,٧٧٠		استثمارات في شركات زميلة
١,١٢٧,٦٥٩	-	-	-	-	١,١٢٧,٦٥٩		استثمارات عقارية
٣,٣٠٥,٨٦٤	-	-	٦٥٦,١٧٥	٤٨,٥٠٩	٢,٦٠١,١٨٠		موجودات ثابتة
٥١٥,٥٢٥	٤,٣٦٠	-	٥٨,٨٢٤	-	٤٥٢,٣٤١		موجودات غير ملموسة
٢١٧,٨١٤	١,٧٥٨	-	-	-	٢١٦,٠٥٦		موجودات أخرى
٢,٢٩٦,٩١٦	٨٨,٣١٥	-	١٦٥,٤٨٦	١٧٢,٧٥٩	١,٨٧٠,٣٥٦		إجمالي الموجودات
١٨٩,١٥٧,٠٩٩	١,٧٦٨,٦٦٥	٤,٨٨٧,٨٣٣	٦,٢٧١,٠٠١	٣,٣٧٧,٣٢١	١٧٢,٨٥٢,٢٧٩		
							المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
							المطلوبات
٢٠,٤٣٤,٠٩٩	١,٧٨٨,٩٤٢	-	٥,٤٠٣,٠٠٢	٧,٦٩١,٢٢٤	٥,٥٥٠,٩٣١		مستحقات لبنوك
١٤,٦٤٨,١٠٥	٤٩٣,٥٥٤	١١٧,٣٣٦	١٢١,٣٥٢	١٠,٠٩٩	١٣,٩٠٥,٧٦٤		الحسابات الجارية للعملاء
١٤,٦٦٨,٢٥٠	-	-	١٤,٦٦٨,٢٥٠	-	-		صكوك تمويل
٣,٢٠٣,٠٩٢	٦٣,١٨٧	٢,٩٠٣	١٣٩,٤٣٩	٨٢,٤٦١	٢,٩١٥,١٠٢		مطلوبات أخرى
٥٢,٩٥٣,٥٤٦	٢,٣٤٥,٦٨٣	١٢٠,٢٣٩	٢٠,٣٣٢,٠٤٣	٧,٧٨٣,٧٨٤	٢٢,٣٧١,٧٩٧		إجمالي المطلوبات
١٠٦,١٨٦,٤١٥	٤١١,٤٥٨	٢,٥٦٢,٣٧٣	٥,١١٦,١٤٠	٤,٧٩٠,٢٩١	٩٣,٣٠٦,١٥٣		أشباه حقوق الملكية
١٥٩,١٣٩,٩٦١	٢,٧٥٧,١٤١	٢,٦٨٢,٦١٢	٢٥,٤٤٨,١٨٣	١٢,٥٧٤,٠٧٥	١١٥,٦٧٧,٩٥٠		إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية

٣٤ العائدات للسهم الواحد

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بقسمة ربح السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٣٠٥,٢٠٥	٤,٦٠٥,٣٢١	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)	يخصم: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٤,٠٨٦,٥٦٢	٤,٣٨٦,٦٧٨	الربح للسهم الواحد
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)
١,٧٣	١,٨٦	الربح الأساسي / المخفف للسهم الواحد (ريال قطري)

٣٥ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٥٠٧,٦٨٧	٢,٢٧٠,١٥٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٣,١٠١,٠٣٥	٢,٣٥٣,٨٤٩	مستحقات من بنوك
<u>٤,٦٠٨,٧٢٢</u>	<u>٤,٦٢٤,٠٠٧</u>	

٣٦ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون تأثير كبير وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
٢٠,٤٠٩,١٩٤	٣,٠٢٥,٦٨٥	٢٠,٥٧٦,٨٦٨	٢,٨٣٤,٨٩٧	موجودات: إجمالي موجودات تمويلية وأخرى
١٩٠,٨٦٥	١,٠٠٦	٢٤١,٣٢٩	٥٠٤	مطلوبات: حسابات العملاء الجارية
١,٣٧١,٥٦٦	٢٨٠,١٩٥	٩٩٠,٥٤٩	٢٥٠,٣٣٠	أشباه حقوق الملكية: حسابات الإستثمار التشاركية
١١٤,٧١٠	١٤,١٨٤	٨٣,٨٦٠	-	بنود خارج بيان المركز المالي: مطلوبات محتملة و ضمانات والتزامات أخرى
١,٤٠٤,٨٥٩	١٥٠,٤٥١	١,٦٤٢,٠٥٦	٢١٣,٤٢٢	بنود بيان الدخل الموحد: الربح من أنشطة التمويل
٦٧,٦٢٥	٢,١٥٤	٥٧,٩٤٧	٦,٤٨٧	أرباح ودائع مدفوعة
٢٦,٩٦٥	٧,٧٦٥	٢٠,٦٨٦	٩,٨١٩	أخرى

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٢,٧٧٦	٩١,٦٢٢	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٦,٠٥٢	٤,٧٣٣	منافع طويلة الأجل أخرى
<u>٩٨,٨٢٨</u>	<u>٩٦,٣٥٥</u>	

٣٧ الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه وفقاً للنظام الأساسي.

٣٨ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً إلى الفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاولتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٩ صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتكوين مخصصات خلال العام ٢٠٢٤ بمبلغ ١١٥,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٠٧,٦ مليون ريال قطري) بما يتمثل بـ ٢,٥٪ من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة ٢٠١٠.

٤٠ موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قرر مجلس إدارة المجموعة بيع جزء من الحصة في شركة كيو إنفست ذ.م.م، وهي شركة تابعة مملوكة جزئياً ومرخصة من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال لمزاولة أنشطة مصرفية مختلفة.

من المتوقع أن تكتمل عملية بيع شركة كيو إنفست ذ.م.م. في غضون عام من تاريخ إعداد التقرير. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تصنيف شركة كيو إنفست ذ.م.م. كمجموعة محتفظ بها للبيع وقياسها بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع.

البند الرئيسية للموجودات والمطلوبات لشركة كيو إنفست ذ.م.م. باعتبارها محتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	
٢٩٢,٥٣٢	أرصدة لدى البنوك
٤٤٨,٩٤٣	موجودات تمويل
٣,٠٦٢,٨٤١	استثمارات مالية
٥٥,٥٩٣	استثمارات في شركات زميلة
٩١٨,٩٣٩	استثمارات عقارية
٥٦٢	موجودات ثابتة
١,٧٥٨	موجودات غير ملموسة
١٩٠,٨٢١	موجودات أخرى
٢١٦,٠٥٦	الشهرة
<u>٥,١٨٨,٠٤٥</u>	موجودات محتفظ بها للبيع
	المطلوبات
٣,٠٦١,٩٥٢	أرصدة من بنوك
٣٦٧,٨٤٧	مطلوبات أخرى
<u>٣,٤٢٩,٧٩٩</u>	المطلوبات المرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
<u>١,٧٥٨,٢٤٦</u>	صافي الموجودات المرتبطة مباشرة بالمجموعة المستبعدة
	إجمالي الدخل الشامل:
(١٠٦,٤٠٣)	احتياطي القيمة العادلة
٣٥,٩٥٦	احتياطي تحويل عملات أجنبية
<u>(٧٠,٤٤٧)</u>	احتياطي مجموعة تابعة محتفظ بها للبيع

٤٠ موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع - تنمة

خلال سنة ٢٠٢٤، وبلغت النتائج التشغيلية للمجموعة المحتفظ بها للبيع ٧,٣ مليون ريال قطري وتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

صافي التدفقات النقدية لشركة كيو إنفست ذ.م.م. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(٤٥,٣٦٩)	(٣٤,٤٣٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٤,١٤٠	(٢٨٩,١٦٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤١,٥١٨)	٣٠٦,٧٦٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
<u>(٦٢,٧٤٧)</u>	<u>(١٦,٨٣١)</u>	صافي التدفقات النقدية
٢٠٢٤		
<u>٣٢٤,٥٠٣</u>		موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
<u>٤٤٨,٩٢٢</u>		مطلوبات والتزامات محتملة

٤١ موارد أموال الأعمال الخيرية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
<u>١٠٥</u>	<u>١٠٠</u>	إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
<u>(٦٠)</u>	<u>(٢)</u>	استخدامات أموال الأعمال الخيرية
<u>٤٥</u>	<u>٩٨</u>	أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة
		النقص في الموارد عن الاستخدامات

٤٢ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠٢٣ متى كان ذلك ضروريا للمحافظة على الانسجام مع أرقام سنة ٢٠٢٤. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الموجودات
٧,٤١٠,٧٠٧	٧,٩٢٩,٦٠٩	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٩١٩,٤٨٢	٢,٥٩٧,٦٩٥	مستحقات من بنوك
١١٩,٨٢٧,٥٥٦	١٢٣,١٢٦,٨٤٠	موجودات تمويل
٤٤,٦٦١,٧٥٣	٥٢,٣٧٧,٢٠٧	استثمارات مالية
٣,٦٠٢,٨٠٩	٣,٦٢٠,٩٦٠	استثمارات في شركات زميلة وشركات تابعة
١,٣٠٣,٨٤٤	١,٤١٦,٩٥٥	استثمارات عقارية
٤٤٨,٧٣٨	٢٩٤,٠٤٤	موجودات ثابتة
١,٨٧٣,٩٠٥	٢,٠٣١,٧٦٦	موجودات أخرى
١٨٢,٠٤٨,٧٩٤	١٩٣,٣٩٥,٠٧٦	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٧,١٩٢,٣٦١	٢٣,٦٥٣,٠٧٢	مستحق لبنوك
١٣,٩٩٤,٤٥٤	١٥,٨٢٠,٥٨٦	حسابات العملاء الجارية
١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٣,٧٤١,٥٢٠	صكوك تمويل
٤,١٦٠,٣٣٦	٤,٠٤٠,٧٧٣	مطلوبات أخرى
٥٠,٠١٥,٤٠١	٥٧,٢٥٥,٩٥١	إجمالي المطلوبات
		أشباه حقوق الملكية
١٠٢,٢٤٥,٦٩١	١٠٤,٥٩٥,٨٨٨	حسابات الاستثمار التشاركية
٥٨,٥٥٤	٥٣,٩٦٣	الاحتياطيات العائدة إلى أشباه حقوق الملكية
١٠٢,٣٠٤,٢٤٥	١٠٤,٦٤٩,٨٥١	
		حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	رأس المال
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩	احتياطي قانوني
٢,٩٥٢,٥٥٣	٣,١٠٢,٢٨٣	احتياطي مخاطر
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥	احتياطي عام
٩١,٠٤٣	١٧,١٥١	احتياطي القيمة العادلة
(٧٩,١٢٨)	(٨٤,٧٦١)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨	احتياطيات أخرى
١٣,٧٥٦,٧٤٦	١٥,٤٤٦,٦٦٧	أرباح مدورة
٢٥,٧٢٩,١٤٨	٢٧,٤٨٩,٢٧٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٢٩,٧٢٩,١٤٨	٣١,٤٨٩,٢٧٤	إجمالي حقوق الملكية
١٨٢,٠٤٨,٧٩٤	١٩٣,٣٩٥,٠٧٦	إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
١٠,٥٢٠	١٠,٥٢٠	موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
١٨,١٣٥,٥٤٤	١٩,٨١٧,٢٤٦	مطلوبات محتملة والتزامات

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨,٣٨٠,٣٠٤	٩,٣٠٨,٧٠٣	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,٤٠٥,٤٢٥	١,٤١٢,٢٠٦	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
(٣٧٢,٩٩١)	(٤٥١,٨٦٦)	حصة حملة الصكوك من الربح
٩,٤١٢,٧٣٨	١٠,٢٦٩,٠٤٣	إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
١,١٨٧,٢٤٣	١,٢٣٣,٠٧٥	إيراد رسوم وعمولات
(٣٣٣,٥٨٩)	(٣٧٧,٤٨٨)	مصروف رسوم وعمولات
٨٥٣,٦٥٤	٨٥٥,٥٨٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥,٥٢٢	٤٩,٤٩٠	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٤٣,٥٠٧	٥٩,٥٥٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٠,٣٤٥,٤٢١	١١,٢٣٣,٦٧٢	إجمالي الإيرادات
(٥٢٤,٥٦٣)	(٥٦٢,٤٨٤)	تكاليف الموظفين
(٦٩,٥٢٤)	(٦٣,١٧٤)	استهلاك وإطفاء
(٣٠٠,٠١٨)	(٣٤٢,٨٥٩)	مصروفات أخرى
(٨٩٤,١٠٥)	(٩٦٨,٥١٧)	إجمالي المصاريف
١١١	٢٦٤	صافي استرداد انخفاض قيمة استثمارات مالية
(١,٠٦٥,٥٧٤)	(٩١٠,٧٥٣)	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل
(١٤,٥٥٤)	(٣٩,٥٢٠)	صافي خسائر انخفاض قيم أخرى
٨,٣٧١,٢٩٩	٩,٣١٥,١٤٦	صافي الربح للفترة قبل صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية
(٤,٠٥٩,٣٨٣)	(٤,٧٦٦,٩١٥)	ناقصاً: صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية
٤,٣١١,٩١٦	٤,٥٤٨,٢٣١	صافي الربح للسنة