



مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 بأشبه 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
٨٦-١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨٨-٨٧	معلومات إضافية



بنبي المستقبل
بثقة

إرنست ويونغ (فرع قطر)
ص.ب. 164
مبنى رقم 36 - الطابق 5
شارع عبد الله بن ثاني
حي الدوحة للتصميم 1
مشيرب قلب المدينة
الدوحة - دولة قطر

هاتف: +974 4457 4111
فاكس: +974 4441 4649
doha@qa.ey.com
https://www.ey.com

مرخصة من وزارة التجارة والصناعة: مكاتب المحاسبة الدولية (ترخيص رقم 4)
مرخصة من هيئة قطر للأسواق المالية: المدققون الخارجيون (ترخيص رقم
120154)

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 ٢٠٢٥، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدقيقاتها 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.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) - تنمة

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

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: - 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 (١٩) 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 الكرام

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ 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 الخاطيء أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.
- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

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

مسؤولية مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

• 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 توجيه 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 نسي
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨
في ١٥ فبراير ٢٠٢٦
الدوحة - دولة قطر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٨,٦٨٣,٠٦٦	٨,٩٧١,٤٤٥	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٨٨,٢٥٠	٥,٧٩٦,١٠٩	٩	أرصدة لدى البنوك
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٣٨,٤٨١,٦١٦	١٠	موجودات تمويل
٥٣,٠٠٨,٢٤٦	٦٠,٢٤٩,٠١٣	١١	استثمارات مالية
١,١٠٠,٣٦٥	٢,١٣٣,٥٢٨	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٢,٤٦٧,٧٩٣	٣,٣٢٩,٨٣٩	١٣	استثمارات عقارية
٣٥٥,٨٥٣	٥٧٦,١٥٧	١٤	موجودات ثابتة
٢,٢١٤,١٤٢	١,٥١٣,٠٧١	١٥	موجودات أخرى
٥,١٨٨,٠٤٥	-	٣٩	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦	٢٢١,٠٥٠,٧٧٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤,٠١٧,١٨٣	٢٤,٠٠٧,٩٩١	١٦	أرصدة من بنوك
١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٧,٢١٩,٤٨٣	١٧	حسابات العملاء الجارية
١٣,٧٤١,٥٢٠	١١,٠٧٤,٢٣٦	١٨	صكوك تمويل
٢,٨٢٥,٧٤٤	٩,٤٩٣,٤٧٩	١٩	مطلوبات أخرى
٣,٤٢٩,٧٩٩	-	٣٩	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
٦٠,٤٤٣,٢٩٤	٦١,٧٩٥,١٨٩		إجمالي المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
١٠٨,٥١١,٦٧٥	١٢٥,٤٠٠,٤٠٥	٢٠	حسابات الاستثمار التشاركية
٥٣,٩٦٣	١٠٦,٧٣٦	٢٠	الاحتياطيات العائدة إلى أشباه حقوق الملكية
١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	١٢٥,٥٠٧,١٤١		حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	(أ) ٢١	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	(ب) ٢١	احتياطي قانوني
٣,١٠٢,٢٨٣	٣,١٨٣,٢١٨	(ج) ٢١	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د) ٢١	احتياطي عام
(٨٨,٩٦٩)	١٣٧,٤٢٤	(و) ٢١	احتياطي القيمة العادلة
(٦٦١,٩٤١)	(٦٧١,٥٨٤)	(هـ) ٢١	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ح) ٢١	احتياطيات أخرى
١٥,٧٧٤,٢٥٦	١٧,٩٤٣,٧٧٧	(هـ) ٢١	أرباح مدورة
٢٧,١٥٧,٣٣٢	٢٩,٦٢٤,٥٣٨		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
٦١٣,٥١٢	١٢٣,٩١٠	٢٢	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
٣١,٧٧٠,٨٤٤	٣٣,٧٤٨,٤٤٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦	٢٢١,٠٥٠,٧٧٨		المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
١٠,٥٢٠	١٠,٥٢٠		موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
١٩,٦٤٦,٠٣٢	٢٠,٥٦٤,٢٤٢	٣١	مطلوبات محتملة والتزامات

ERNST & YOUNG

Doha - Qatar

١5 FEB 2026

Stamped for Identification

Purposes Only

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي مخاطر

احتياطي عام

احتياطي القيمة العادلة

احتياطي تحويل عملات أجنبية

احتياطيات أخرى

أرباح مدورة

إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك

حقوق غير مسيطر عليها

صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

إجمالي حقوق الملكية

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية

موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

مطلوبات محتملة والتزامات

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ ووقع عليها بالنيابة عنه:

باسل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٥٨٣,٩٥٤	٩,٠٩٢,٤١٣	٢٤
١,٥٨٦,٧١٥	١,٧٢٢,٨٩٢	٢٥
(٤٥١,٨٦٦)	(٥٠٩,٤٣٦)	
١٠,٧١٨,٨٠٣	١٠,٣٠٥,٨٦٩	
١,٢٤٦,١٦٦	١,٣٦٧,٦٩٩	
(٣٧٨,٨١٦)	(٤٦٣,٧٥٨)	
٨٦٧,٣٥٠	٩٠٣,٩٤١	٢٦
٩٤,٠٦٥	٥٩,٦٦١	٢٧
٦٦,٤٨٧	٨٣,٨٩٠	١٢
٢,٥٧٧	١٣,٩١٦	
١١,٧٤٩,٢٨٢	١١,٣٦٧,٢٧٧	
(٦٦٨,٣٠٩)	(٦٤٠,٢٠٣)	٢٨
(٦٧,١٧٠)	(٦٨,٨٩٧)	١٤
(٤١٣,٦٠٧)	(٣٧١,٠٣٤)	٢٩
(١,١٤٩,٠٨٦)	(١,٠٨٠,١٣٤)	
(٩٨٢,٠٧٢)	(١٦٨,٢١٢)	
٩,٦١٨,١٢٤	١٠,١١٨,٩٣١	
(٤,٩٨٨,٣٣٨)	(٤,٧٢٨,٠١٨)	٢٠
٤,٦٢٩,٧٨٦	٥,٣٩٠,٩١٣	
(٢٩,٨٧٤)	(٥٦٠,٧٣٢)	٣٠
٤,٥٩٩,٩١٢	٤,٨٣٠,١٨١	
٤,٦٠٥,٣٢١	٤,٨٣٥,١١٤	
(٥,٤٠٩)	(٤,٩٣٣)	
٤,٥٩٩,٩١٢	٤,٨٣٠,١٨١	
١,٨٦	١,٩٥	٣٣

صافي إيرادات أنشطة التمويل
صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
حصة حملة الصكوك من الربح
إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

إيرادات رسوم وعمولات
مصروفات رسوم وعمولات
صافي إيرادات رسوم وعمولات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
صافي الحصة من نتائج شركات زميلة
إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف الموظفين

استهلاك

مصروفات أخرى

إجمالي المصروفات

صافي مخصص خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل وموجودات أخرى
ومخصصات أخرى

صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية

يخصم: صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية

الربح للسنة قبل الضريبة

مصروف الضريبة

صافي الربح للسنة

صافي ربح السنة العائد إلى:

المساهمين في المصرف

حقوق غير مسيطر عليها

صافي الربح للسنة

العائد على السهم

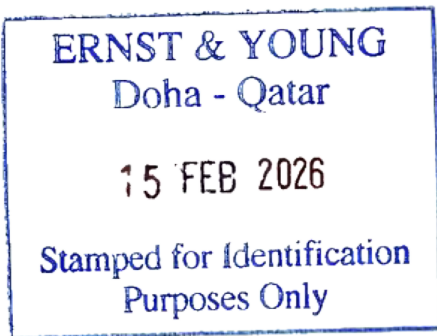
العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري لكل سهم)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

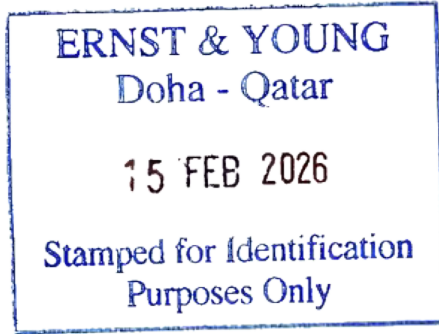
15 FEB 2026

Stamped for Identification
Purposes Only

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٥٩٩,٩١٢	٤,٨٣٠,١٨١	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
٢٧,٩١٢	٤٣,١١٣	الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
(٨٣,٣٣٤)	٢٦,٣٤٥	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١,٦١١)	٦,١٢٩	الشامل الآخر
٣,٠٧٦	٦٧١	صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات زميلة:
		صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٢,٣١٦)	٣٤,٩٢٤	صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية – الجزء الفعال من التغيرات في القيمة
(٥,٨٥٣)	٣٥,١٤٨	العادلة
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(١٥٢,١٢٦)	١٤٦,٣٣٠	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٤,٤٤٧,٧٨٦	٤,٩٧٦,٥١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٤,٤٥٠,٣٨٨	٤,٩٨١,٤١٧	المساهمين في المصرف
(٢,٦٠٢)	(٤,٩٠٦)	الحصة غير المسيطرة
٤,٤٤٧,٧٨٦	٤,٩٧٦,٥١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة



٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٦١٨,١٢٤	١٠,١١٨,٩٣١	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية
(٣,٦٥٨,٠٣١)	(٣,٨٦٢,٦٢٨)	يخصم: الدخل غير المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
٨٤١,٣٦٧	٦١٣,٧٢٥	يضاف: مصروفات غير منسوبة إلى أشباه حقوق الملكية
٦,٨٠١,٤٦٠	٦,٨٧٠,٠٢٨	صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية قبل دخل المضاربة للمصرف
(٦,٢٦١,٥٧٧)	(٦,٣٢٤,٣٣١)	يخصم: حصة المضارب
٤,٤٤٨,٤٥٥	٤,١٨٢,٣٢١	يضاف: الدعم المقدم من قبل المصرف
٤,٩٨٨,٣٣٨	٤,٧٢٨,٠١٨	صافي الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية
(٤,٥٩١)	٥٢,٧٧٣	حصة في احتياطي القيمة العادلة المنسوبة الى أشباه حقوق الملكية
٤,٩٨٣,٧٤٧	٤,٧٨٠,٧٩١	إجمالي الربح العائد الى أشباه حقوق الملكية



ألف ريال القطري

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح مدورة	احتياطي تحويل احتياطي أخرى	احتياطي عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
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 ١ يناير ٢٠٢٥
٤,٨٣٠,١٨١	-	(٤,٩٣٣)	٤,٨٣٥,١١٤	٤,٨٣٥,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٤٦,٣٣٠	-	٢٧	١٤٦,٣٠٣	-	-	٢٦,٣١٣	١١٩,٩٩٠	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٦,٥١١	-	(٤,٩٠٦)	٤,٩٨١,٤١٧	٤,٨٣٥,١١٤	-	٢٦,٣١٣	١١٩,٩٩٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٢٩٩,٦١٣)	-	-	(١,٢٩٩,٦١٣)	(١,٢٩٩,٦١٣)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة ٢٠٢٤
(٩٤٥,١٧٣)	-	-	(٩٤٥,١٧٣)	(٩٤٥,١٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	(إيضاح ٢١)
-	-	-	-	(٨٠,٩٣٥)	-	-	-	-	٨٠,٩٣٥	-	-	توزيعات الأرباح المرحلية لسنة ٢٠٢٥ (إيضاح ٢١)
(١٢٠,٨٧٨)	-	-	(١٢٠,٨٧٨)	(١٢٠,٨٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢١)
(٢١٨,٦٤٣)	-	-	(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٨)
(٣٥١)	-	-	(٣٥١)	(٣٥١)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح ٢٣)
٥,٠٣١	-	٥,٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
(٤١٩,٢٨٠)	-	(٤٨٩,٧٢٧)	٧٠,٤٤٧	-	-	(٣٥,٩٥٦)	١٠٦,٤٠٣	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٣٣,٧٤٨,٤٤٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٩١٠	٢٩,٦٢٤,٥٣٨	١٧,٩٤٣,٧٧٧	٢١٦,٨٢٠	(٦٧١,٥٨٤)	١٣٧,٤٢٤	٨١,٩٣٥	٣,١٨٣,٢١٨	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	بيع شركة تابعة
												الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 FEB 2026

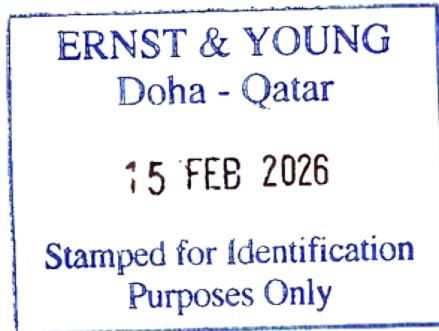
Stamped for Identification
Purposes Only

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

ألف ريال قطري

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة		إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح مدورة	احتياطي تحويل			احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
	كأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها			احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عملة أجنبية					
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
(١٥٢,١٢٦)	-	٢,٨٠٧	(١٥٤,٩٣٣)	-	-	(٨٤,٦٠١)	(٧٠,٣٣٢)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٤,٤٤٧,٧٨٦	-	(٢,٦٠٢)	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
(٥٩٠,٧٣٣)	-	-	(٥٩٠,٧٣٣)	(٥٩٠,٧٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	لسنة ٢٠٢٣ (إيضاح ٢١)
-	-	-	-	(١٤٩,٧٣٠)	-	-	-	-	١٤٩,٧٣٠	-	-	توزيعات الأرباح المرحلية لسنة ٢٠٢٤ (إيضاح ٢١)
(١١٥,١٣٣)	-	-	(١١٥,١٣٣)	(١١٥,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢١)
(٢١٨,٦٤٣)	-	-	(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٨)
(٧١,٩٠٢)	-	(٢٤,٧١٩)	(٤٧,١٨٣)	(٤٧,١٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة كأس مال إضافي (إيضاح ٢٣)
١٥,٤٥٧	-	١٥,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
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	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
												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 ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٤,٦٢٩,٧٨٦	٥,٣٩٠,٩١٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٨٦٥,٣٢٢	١٠٣,٣٠٨		صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
١,٧١٠	(٤٨٨)	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
١١٥,٠٤٠	٦٥,٣٩٢		خسائر انخفاض قيمة أخرى
٦٧,١٧٠	٦٨,٨٩٧	١٤	استهلاك
(١٢٦,٨٩٨)	٩,٠٧١		صافي ربح / (خسارة) بيع استثمارات مالية
(٦٦,٤٨٧)	(٨٣,٨٩٠)	١٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٤,٤٣٧)	(٢,٦٠٨)		إطفاء علاوة صكوك
(٩٦,٦٦٧)	١١,٤٥٦	٢٥	ربح / (خسارة) القيمة العادلة من استثمارات مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢,٦١٢	٢٠,٥٧١	١٩	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
٥,٤٠٧,١٥١	٥,٥٨٢,٦٢٣		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١١٦,٧٣٨	(٣٢٤,١١٧)		التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
٢٤٣,٩٢٨	(٥٨,٩٩٤)		التغير في ارصده لدى البنوك
(٤,٢١٠,٨١٣)	(١٣,٣١٠,٩٠٧)		التغير في موجودات تمويل
(٢٥٨,٧٤٦)	(٥١,٥٩٧)		التغير في موجودات أخرى
٦,٣٤٩,٩٩٨	(٩,١٩٢)		التغير في حسابات من البنوك
١,٧٨٠,٩٤٣	٧٩٠,٤٣٥		التغير في حسابات العملاء الجارية
(٥٨٤,٣٨٤)	٥,٩٣٥,٩١٥		التغير في مطلوبات أخرى
٣٤٦,٩٤٦	-		صافي التغير في الأنشطة التشغيلية من موجودات محتفظ بها للبيع
(١١,٢٣١)	(٤,٥٦٧)	١٦	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
٩,١٨٠,٥٣٠	(١,٤٥٠,٤٠٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢,٧٣٦,٤٢١)	(١٢,٤٧٩,٥٧٦)		شراء استثمارات مالية
٥,١٠٧,١٦٩	٥,٤٧٣,٠٧٦		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية
-	١٦٢,٩٨٨		متحصلات من بيع استثمار في شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(٧٢,٣٣٩)	(١٢٥,٧٩١)	١٤	شراء موجودات ثابتة
(٤,٤٢٠)	(٢٢,٠٧٣)	١٣	شراء استثمارات عقارية
٩,٤٠٥	-		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٣٩,٨٤٤	٥٠,٠٠٠	١٢	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
١٠٧,٨٧٠	١٣,٨٥٨		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات مالية
(٣٠٦,٦٩٩)	-		صافي التغير في أنشطة الاستثمار من موجودات محتفظ بها للبيع
(٧,٨٥٥,٥٩١)	(٦,٩٢٧,٥١٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٣٧٩,٢٢٣	١٦,٩٤١,٥٠٢		التغير في أشباه حقوق الملكية
(٦,٤٥٥)	(٤٨٤,٦٦٨)		صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
(٢,٣٠٣,٨٥٩)	(٢,٢٤٤,٧٨٦)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)		أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة كإضافة مال إضافي
(٩١٠,٠٠٠)	(٢,٦٥٧,٤٠٠)	١٨	صافي المحصل من صكوك تمويل
٥,١٢٢	-		صافي التغير في أنشطة تمويل من موجودات محتفظ بها للبيع
(١,٠٥٤,٦١٢)	١١,٣٣٦,٠٠٥		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٧٠,٣٢٧	٢,٩٥٨,٠٨٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٦٠٨,٧٢٢	٤,٨٧٩,٠٤٩		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤,٨٧٩,٠٤٩	٧,٨٣٧,١٣٢	٣٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
15 FEB 2026
Stamped for Identification
Purposes Only

ألف ريال قطري

التغيرات خلال السنة							استثمار
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رسوم البنك بصفته وكيلا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالي	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات / تحويلات)	كما في ١ يناير ٢٠٢٥	
٩,١٠٠	-	-	-	-	-	٩,١٠٠	محفظة عقارية
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	محفظة أوراق مالية
١٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	١٠,٥٢٠	

التغيرات خلال السنة							استثمار
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رسوم البنك بصفته وكيلا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالي	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	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	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
15 FEB 2026
Stamped for Identification
Purposes Only

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً 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 ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٩٩,٩٩٪	٩٩,٩٩٪	أعمال مصرفية	لبنان	بيت التمويل العربي شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري ذ.م.م. ("عقار")
٤٩٪	٤٩٪	الاستثمار العقاري	قطر	(١) درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م.
٨٢,٦١٪	٨٢,٦١٪	الاستثمار العقاري	قطر	مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (٢)
١٠٠٪	١٠٠٪	إصدار صكوك	جزر كايمان	مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)
٩٩,٧١٪	٩٩,٧١٪	بنك استثماري	المملكة المتحدة	كيو إنفست (٣)
٦٥,٦٢٪	-	بنك استثماري	قطر	
١٠٠٪	١٠٠٪	إدارة خدمات وعمليات تكنولوجيا المعلومات	قطر	المصرف سليفونز ذ.م.م.

إيضاحات:

- 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.
- مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.
- تم إعادة تصنيف كيو إنفست كشركة زميلة بعد بيع جزء من حصة المصرف فيها.

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 الداخلي والدقيق الشرعي الخارجي، وما إلى ذلك. وتؤدي هذه الوظائف ومسؤولياتها 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

١ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 الآخر. 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 التغيرات 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 سرى هذا المعيار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعميمًا 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) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

(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 الأخر" و"استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و"أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية" و"الاستثمارات العقارية" (التي تم قياسها بالقيمة العادلة).

(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 المفصّل 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

لم يتم تطبيق معايير جديدة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها – تتمة

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

فيما يلي بيان المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تعتمد المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن كانت ضرورية، عندما تصبح سارية المفعول.

• 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 ك أشباه حقوق ملكية. يوفر 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 والإفصاحات 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.

٤ 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 "أشباه 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 بالزمارة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - أشباه 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 وأشباه 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 أشباه حقوق الملكية الاستثمارية وغيرها. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها – تتمة

• 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، وعرض 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 لإعتماده ذو تضخم مفرط. سيكون هذا المعيار ساري المفعول للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

• المحاسبة المالي رقم ٥٠ – التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الإستثمار)

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 والعاقل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار على البيانات المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعده.

• المحاسبة المالي رقم ٥١ – المشاريع التشاركية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية ٥١ في عام ٢٠٢٥. يُحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للتحقيق والقياس والعرض والإفصاح التي يجب تطبيقها فيما يتعلق بالمشاريع التشاركية (بما في ذلك معظم الهياكل/المنتجات الشائعة القائمة على المضاربة والمشاركة). يجب تطبيق هذا المعيار فيما يتعلق بالمحاسبة وإعداد التقارير المالية من قبل المستثمر (المستثمرين)، والشريك (الشركاء) العامل(العاملين)، وكذلك المشاريع التشاركية فيما يتعلق بكافة المشاريع التشاركية التي تندرج ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تحتوي على أسهم حقوق ملكية/ أشباه حقوق ملكية ثابتة ومتغيرة. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للمؤسسات للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧.

(ب) أساس التوحيد

(١) دمج الأعمال

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة 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 استخدام 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) أساس التوحيد - تتمة

(١) دمج الأعمال - تتمة

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 المجمعة 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 محتفظ به بالقيمة العادلة.

يتم احتساب الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة عليها في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجمعة 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 المتحملة. لو كانت القيمة العادلة لـصافي الأصول المقتناة تزيد عن مجموع المقابل المحول تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بصورة صحيحة جميع الموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي ينبغي الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء. لو نتج عن إعادة التقييم فائض للقيمة العادلة لـصافي 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 تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع 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 المحتفظ به من وحدة منتجة للنقد.

(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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) أساس التوحيد - تتمة

(٣) الشركات الزميلة - تتمة

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 أيضا استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة إلا إذا وفرت المعاملة دليلا على انخفاض قيمة الموجود المحول. لإعداد البيانات المالية الموحدة يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية للمعاملات 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 بالنسبة 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 سدادا 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.

(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 الآخر.

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 الآخر. عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعملية الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) العملات الأجنبية - تتمة

(٢) العمليات الأجنبية - تتمة

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 للعملية 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 الآخر 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 ذات طبيعة أدوات دين (متضمنة أدوات ذات طبيعة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)
(ج) وأدوات الاستثمار الأخرى

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ 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 بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

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، مقاسة 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(د) الاستثمارات المالية - تتمة

(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 تكبدها 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.

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 الآخر 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 المبدئي 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 المتركمة 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 المتركمة 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 المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
(هـ) موجودات تمويل - تتمة

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 المربح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائدا هامش الربح) في أقساط من جانب المربح 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 بالموصفات.

يتم عرض الذم المدينة من المساومة بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند الاعتراف المبدئي، 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 وبيع 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 وبيع عن أصل المبلغ القائم.

المضاربة

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

الإجارة

تنشأ ذم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً 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 ناقصاً 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 استناداً 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 استناداً إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائداً متوقعاً للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً 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 مبدئياً في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي تتسبب 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 إعدامها ومخصص انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى - تتمة

(١) الاعتراف والقياس المبدئي - تتمة

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 مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

(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 مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة في معاملات 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى - تتمة

(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عندما يتم تعديل أحكامه وتصبح 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.

(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:

- الإستثمارات المالية ذات طبيعة أدوات دين والتي تُقَرَّر 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.

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

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.

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 - تنمة

(ك) الموجودات الثابتة - تنمة

الاعتراف والقياس - تنمة

تتم رسملة البرنامج المشترى والتي تشكل 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 للبيد 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 المقدره 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 المقدره. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدره 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ل) 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 إنتاجيه محددة أو التي ليست متوفرة حالياً للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنه 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 لوحده المدرة للنقد هي قيمة قيد الاستخدام وقيمه 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 أولاً 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، بالصادفي بعد أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(م) 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.

(ن) 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.

(س) 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.

(ع) 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.

(س) 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 كبنود منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن بند " صكوك تمويل".

(ص) 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

(ق) 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 المخصص 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 استدلالى 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 متمازاً 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.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيرادات 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 المتوقعة 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 - تتمة

(ث) مصروف الضريبة - تتمة

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 بتسوية 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 المُستَملَكة

يتم إثبات الضمانات المُستَملَكة 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 الوكالة

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 مستندية 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 المستندية 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.

(هـ 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 ومعدلات الربح والمخاطر 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(و و) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - تتمة

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط - تتمة

تحولات التدفقات النقدية

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط التغيير 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 التغييرات 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 التغييرات 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 المتوقف لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على بيان الدخل. 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 ٣٩.

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 - تنمة

(أ) مقدمة ولمحة عامة - تنمة

إدارة المخاطر - تنمة

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 ذوي 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٧٤٦,٩٠٧	٧,٩٧١,١٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٨٨,٢٥٠	٥,٧٩٦,١٠٩	أرصدة لدي بنوك
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٣٨,٤٨١,٦١٦	موجودات تمويل
٥١,٥٩٩,٣٦٠	٥٨,٦٨٠,١٥٨	استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
<u>١٨٧,١٠٨,٥٣٣</u>	<u>٢١٠,٩٢٩,٠٠٩</u>	

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠,٤٧٠,٩١٢	٨,٩٢٤,٢٠٩	خطابات ضمان
٨,٤٣٤,٢٧١	٩,٣٨٤,٩١٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٧٤٠,٨٤٩	٢,٢٥٥,١١٥	اعتمادات مستندية
<u>١٩,٦٤٦,٠٣٢</u>	<u>٢٠,٥٦٤,٢٤٢</u>	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

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

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) تركز 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 ٢٠٢٥

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي
الموحد:

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
٧,٠٢٦,٤٩٣	-	٤٤٧,٣٠٦	٤٩٧,٣٢٧	٧,٩٧١,١٢٦
١,٤٤١,٤٥١	٧٢٢,٧١٩	١٥١,٦٣٨	٣,٤٨٠,٣٠١	٥,٧٩٦,١٠٩
١٢٤,١٧٩,٧١٥	١,٨١٥,٨٥٥	٣٦٩,٥٢٧	١٢,١١٦,٥١٩	١٣٨,٤٨١,٦١٦
٥٣,٣٣١,٤٢٩	٢,٥٤٥,٩٥٨	-	٢,٨٠٢,٧٧١	٥٨,٦٨٠,١٥٨
١٨٥,٩٧٩,٠٨٨	٥,٠٨٤,٥٣٢	٩٦٨,٤٧١	١٨,٨٩٦,٩١٨	٢١٠,٩٢٩,٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي
الموحد:

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
٧,٠٠٤,٧٧٨	-	٤٣٨,٨٤٨	٣٠٣,٢٨١	٧,٧٤٦,٩٠٧
١,٨٠٧,٨٤٢	١٢٠,٩٣٦	١٤٣,٣٤٤	٤١٦,١٢٨	٢,٤٨٨,٢٥٠
١١٨,٣٤٦,٨٠٤	١,٣٧٥,٩٧٢	٢٤٣,٧٤٠	٥,٣٠٧,٥٠٠	١٢٥,٢٧٤,٠١٦
٤٧,٥٥٢,٢٦٥	١,٥٧٢,٥٠٧	١٨,٧٤٩	٢,٤٥٥,٨٣٩	٥١,٥٩٩,٣٦٠
١٧٤,٧١١,٦٨٩	٣,٠٦٩,٤١٥	٨٤٤,٦٨١	٨,٤٨٢,٧٤٨	١٨٧,١٠٨,٥٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بنود خارج الميزانية العمومية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى	الإجمالي
٦,٥٠٨,٤١٥	٢,٠٦٧,٢٨٢	١١٠,٠١٣	٢٣٨,٤٩٩	٨,٩٢٤,٢٠٩
٩,٣٣٣,٤٣٠	-	-	٥١,٤٨٨	٩,٣٨٤,٩١٨
٧٤٩,٨٧٦	-	-	١,٥٠٥,٢٣٩	٢,٢٥٥,١١٥
١٦,٥٩١,٧٢١	٢,٠٦٧,٢٨٢	١١٠,٠١٣	١,٧٩٥,٢٢٦	٢٠,٥٦٤,٢٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنود خارج الميزانية العمومية

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

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 ٢٠٢٤	صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢٥	
٦٣,٥٨١,٨٦٢	٧٥,٣٤١,١١٢	ممولة وغير ممولة
٩,٧٧٨,٧٦٤	٨,٨٧٦,٨٥٨	حكومة
٤,٠٧٠,٨٧٦	٤,٩٨٢,٣٠١	المؤسسات غير المصرفية
١٤,٧٦٠,٩٠٧	٢٠,١٤٧,٤٢١	صناعة
٢٦,٣٧٠,٣٦٤	٢٧,٥٦٩,١٢٦	تجارية
٥,٣٥٩,٥٧٧	٥,٢٥٧,١٢٠	خدمات
٢٥,٥٩٣,٥٥٠	٢٨,٠١٢,٠٩٤	مقاولات
٣٥,٧٧٢,٩٣٨	٣٩,٠٢٤,٤٧١	عقارات
١,٨١٩,٦٩٥	١,٧١٨,٥٠٦	أفراد
١٩,٦٤٦,٠٣٢	٢٠,٥٦٤,٢٤٢	أخرى
٢٠٦,٧٥٤,٥٦٥	٢٣١,٤٩٣,٢٥١	مطلوبات محتملة الإجمالي

يعرض الجدول تحليل للأطراف المقابلة عن طريق تعيين وكالة تصنيف:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٨,٥٩٣,٤٨٨	٧٨,٠٠٦,٢١٢	درجات التصنيف المُقابلة
٩,٥٨٥,٤٤٣	١٤,٩٧٩,٦٨٠	AAA إلى AA-
٩٨,٢٧٤,٤١٤	١٠٢,٣٥٩,٩٤٩	A+ إلى A-
٢٢,٢٨٦,١٣٣	٢٥,٩٢٣,٦٨٢	BBB إلى BBB-
٨,٠١٢,٥٩٧	١٠,٢٢٣,٧٢٨	BB+ إلى B-
٢٠٦,٧٥٢,٠٧٥	٢٣١,٤٩٣,٢٥١	غير مصنفة 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.

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

٢٠٢٤				٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٥٥,٤١٩,٦٨٨	-	٢٤,٥١٠,٣٦٥	١٣٠,٩٠٩,٣٢٣	١٦٦,٢١٦,٩٤٨	-	٢٤,١٦٩,٤١٦	١٤٢,٠٤٧,٥٣٢
(٢٤,٨٧١,٦١٨)	-	(٦,٦٧٥,٠٧٨)	(١٨,١٩٦,٥٤٠)	(٢٢,٣٩١,٧٩٠)	-	(٥,٧٩٩,٧٨٠)	(١٦,٥٩٢,٠١٠)
١٣٠,٥٤٨,٠٧٠	-	١٧,٨٣٥,٢٨٧	١١٢,٧١٢,٧٨٣	١٤٣,٨٢٥,١٥٨	-	١٨,٣٦٩,٦٣٦	١٢٥,٤٥٥,٥٢٢
٢,٥٥٦,٤٤١	٢,٥٥٦,٤٤١	-	-	٢,٤٨٨,٦٢٦	٢,٤٨٨,٦٢٦	-	-
(٨١,٧٤١)	(٨١,٧٤١)	-	-	(٧٢,٢٦٧)	(٧٢,٢٦٧)	-	-
٢,٤٧٤,٧٠٠	٢,٤٧٤,٧٠٠	-	-	٢,٤١٦,٣٥٩	٢,٤١٦,٣٥٩	-	-
(٧,٦٨٨,٢٠٨)	(٢,٢٨٩,٨٥٨)	(١,٤٧٣,٨٧٠)	(٣,٩٢٤,٤٨٠)	(٧,٦٩١,٧٦٦)	(٢,٢٢٨,٢٦٨)	(١,٦٥٤,٤١٢)	(٣,٨٠٩,٠٨٦)
(٦٠,٥٤٦)	(٦٠,٥٤٦)	-	-	(٦٨,١٣٥)	(٦٨,١٣٥)	-	-
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٢٤,٢٩٦	١٦,٣٦١,٤١٧	١٠٨,٧٨٨,٣٠٣	١٣٨,٤٨١,٦١٦	١١٩,٩٥٦	١٦,٧١٥,٢٢٤	١٢١,٦٤٦,٤٣٦
٤٩,١٤٠,٠٠٢	-	-	٤٩,١٤٠,٠٠٢	٥٥,٨٩٧,٣١٤	-	-	٥٥,٨٩٧,٣١٤
٤١,٦٢٩	٤١,٦٢٩	-	-	٤١,٦٢٩	٤١,٦٢٩	-	-
٤٩,١٨١,٦٣١	٤١,٦٢٩	-	٤٩,١٤٠,٠٠٢	٥٥,٩٣٨,٩٤٣	٤١,٦٢٩	-	٥٥,٨٩٧,٣١٤
(٤١,٤٣٦)	(٤٠,٤٩٣)	-	(٩٤٣)	(٤٠,٩٤٨)	(٤٠,٤٩٣)	-	(٤٥٥)
٤٩,١٤٠,١٩٥	١,١٣٦	-	٤٩,١٣٩,٠٥٩	٥٥,٨٩٧,٩٩٥	١,١٣٦	-	٥٥,٨٩٦,٨٥٩

الموجودات التمويلية
العاملة (الدرجات من ١ إلى ٧)

المبلغ الإجمالي
الربح المؤجل
القيمة الدفترية

المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)
المبلغ الإجمالي
الربح المؤجل
القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة
الربح المعلق
صافي القيمة الدفترية

استثمارات مالية - دين (التكلفة
المطفاة)

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

مخصص انخفاض القيمة
القيمة الدفترية

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

٢٠٢٤				٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٣٠٨,٠٥٩	-	-	٧,٣٠٨,٠٥٩	٧,٥٢٣,٨٢٠	-	-	٧,٥٢٣,٨٢٠	مستحق من بنوك مركزية
٦٨٦,٨٥٥	٦٨٦,٨٥٥	-	-	٧٠٥,٣٨٨	٧٠٥,٣٨٨	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٧,٩٩٤,٩١٤	٦٨٦,٨٥٥	-	٧,٣٠٨,٠٥٩	٨,٢٢٩,٢٠٨	٧٠٥,٣٨٨	-	٧,٥٢٣,٨٢٠	متعثرة (CCC+ إلى D)
(٢٤٨,٠٠٧)	(٢٤٨,٠٠٧)	-	-	(٢٥٨,٠٨٢)	(٢٥٨,٠٨٢)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
٧,٧٤٦,٩٠٧	٤٣٨,٨٤٨	-	٧,٣٠٨,٠٥٩	٧,٩٧١,١٢٦	٤٤٧,٣٠٦	-	٧,٥٢٣,٨٢٠	القيمة الدفترية
٢,٤٨٨,٣٨٠	-	٧,٩٦٥	٢,٤٨٠,٤١٥	٥,٧٩٦,٢١٠	-	٤,٦٤٦	٥,٧٩١,٥٦٤	مستحق من بنوك
١٩,٦٦٥	١٩,٦٦٥	-	-	١٩,٥٩٧	١٩,٥٩٧	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٢,٥٠٨,٠٤٥	١٩,٦٦٥	٧,٩٦٥	٢,٤٨٠,٤١٥	٥,٨١٥,٨٠٧	١٩,٥٩٧	٤,٦٤٦	٥,٧٩١,٥٦٤	متعثرة (CCC+ إلى D)
(١٩,٧٩٥)	(١٩,٦٦٥)	-	(١٣٠)	(١٩,٦٩٨)	(١٩,٥٩٧)	-	(١٠١)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٤٨٨,٢٥٠	-	٧,٩٦٥	٢,٤٨٠,٢٨٥	٥,٧٩٦,١٠٩	-	٤,٦٤٦	٥,٧٩١,٤٦٣	القيمة الدفترية
١٩,٤٧٩,٣٣٩	-	١,٤٢٤,١٤٥	١٨,٠٥٥,١٩٤	٢٠,٤١٧,٦١٦	-	١,٢٨٩,٠٢٤	١٩,١٢٨,٥٩٢	التزامات القروض والضمان المالي
١٦٦,٦٩٣	١٦٦,٦٩٣	-	-	١٤٦,٦٢٦	١٤٦,٦٢٦	-	-	عاملة (درجات ١ إلى ٧)
١٩,٦٤٦,٠٣٢	١٦٦,٦٩٣	١,٤٢٤,١٤٥	١٨,٠٥٥,١٩٤	٢٠,٥٦٤,٢٤٢	١٤٦,٦٢٦	١,٢٨٩,٠٢٤	١٩,١٢٨,٥٩٢	متعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
(١١٢,١٨٧)	(١٠٢,٢٢٤)	(٧,٤٥٥)	(٢,٥٠٨)	(٨٩,٣٦٧)	(٨٢,٨٢٥)	(٢,٦٥٣)	(٣,٨٨٩)	مخصص انخفاض القيمة
١٩,٥٣٣,٨٤٥	٦٤,٤٦٩	١,٤١٦,٦٩٠	١٨,٠٥٢,٦٨٦	٢٠,٤٧٤,٨٧٥	٦٣,٨٠١	١,٢٨٦,٣٧١	١٩,١٢٤,٧٠٣	القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ب) مخاطر الائتمان - تتمة

(٣) الجودة الائتمانية - تتمة

النقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بنقد وما في حكمه بمبلغ ٢,٢٣٤ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢,١١٥ 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 ٦٤٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٥٤٣ 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 ٢٠٢٥ هي ٧٠,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٦٥,٩ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدى للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، خاضعاً لنشاط الإنفاذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ٠,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٩٥,١ 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) الضمانات المُستَملَكة

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت عملي ممكن مع استخدام المتحصلات 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 متحصلات 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 كتمويل 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 كتحصيل 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
- استناداً إلى البيانات المطورة داخلياً 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 ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥ هي السيناريو الأساسي: ٥٠-٧٠٪، السيناريو المحسن: ٢٧-٢٢٪ والسيناريو المجهد: ٢٣-٨٪. 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 - تتمة

(ب) مخاطر الائتمان - تتمة

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

افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية السنة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي أسعار النفط (٢٠٢٦-٢٠٢٧: ٨٤,٦ دولار أمريكي للبرميل) النسبة المئوية لتركيز ائتمان القطاع الخاص (٢٠٢٦-٢٠٢٧: ٦٧,٨٪) ونسبة التغيير في حجم الصادرات (٢٠٢٦-٢٠٢٧: ٧,٥٣٪).

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 عموماً من النماذج الإحصائية التي تم وضعها داخلياً 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 داخلياً 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 جداً 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 - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢٤				٢٠٢٥				الموجودات التمويلية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٧,٠٩٠,٧٠٥	١,٨٩٧,٤٣٣	١,٢٢٦,٨٦٤	٣,٩٦٦,٤٠٨	٧,٧٤٨,٧٥٤	٢,٣٥٠,٤٠٤	١,٤٧٣,٨٧٠	٣,٩٢٤,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٥٣,٦٤٢)	٥٣,٦٤٢	-	-	(٢,٠٦٨)	٢,٠٦٨	التحويلات للمرحلة ١
-	(٣٤,٧٧٤)	٤١,٦٧٤	(٦,٩٠٠)	-	(٢٣,٥٩٢)	٣٠,٨٧٥	(٧,٢٨٣)	التحويلات للمرحلة ٢
-	١٠٦,٨٧٩	(١٠٤,٣٣٨)	(٢,٥٤١)	-	١٢,١٩٥	(١٠,٤١٣)	(١,٧٨٢)	التحويلات للمرحلة ٣
٨٥٤,٤٥٠	٥٧٥,٩٣٠	٣٦٣,٤٧٦	(٨٤,٩٥٦)	١١٠,٨٩٥	٥٨,٢٨٦	١٦١,٣٣١	(١٠٨,٧٢٢)	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
(١٩٥,٠٦٤)	(١٩٥,٠٦٤)	-	-	(٧٢٨)	(٧٢٨)	-	-	المبالغ المشطوبة
(١,٣٣٧)	-	(١٦٤)	(١,١٧٣)	(٩٩,٠٢٠)	(١٠٠,١٦٢)	٨١٧	٣٢٥	تعديلات العملات الأجنبية والتصنيفات الأخرى
٧,٧٤٨,٧٥٤	٢,٣٥٠,٤٠٤	١,٤٧٣,٨٧٠	٣,٩٢٤,٤٨٠	٧,٧٥٩,٩٠١	٢,٢٩٦,٤٠٣	١,٦٥٤,٤١٢	٣,٨٠٩,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤				٢٠٢٥				أدوات دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١٠٥,٥١٧	١٠٤,٢٧٠	-	١,٢٤٧	٤١,٤٣٦	٤٠,٤٩٣	-	٩٤٣	الرصيد في ١ يناير
١,٧١٠	١,٩٦٦	-	(٢٥٦)	(٤٨٨)	-	-	(٤٨٨)	إسترداد / مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
(٦٥,٧٩١)	(٦٥,٧٤٣)	-	(٤٨)	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
٤١,٤٣٦	٤٠,٤٩٣	-	٩٤٣	٤٠,٩٤٨	٤٠,٤٩٣	-	٤٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢٤				٢٠٢٥				مستحق من بنوك مركزية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢٣٧,٥٧٢	٢٣٧,٥٧٢	-	-	٢٤٨,٠٠٧	٢٤٨,٠٠٧	-	-	الرصيد في ١ يناير
١٠,٤٣٥	١٠,٤٣٥	-	-	١٠,٠٧٥	١٠,٠٧٥	-	-	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
٢٤٨,٠٠٧	٢٤٨,٠٠٧	-	-	٢٥٨,٠٨٢	٢٥٨,٠٨٢	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤				٢٠٢٥				مستحق من بنوك
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١٩,٧٨٢	١٩,٦٦٥	-	١١٧	١٩,٧٩٥	١٩,٦٦٥	-	١٣٠	الرصيد في ١ يناير
١٣	-	-	١٣	(٨٨)	(٦٧)	-	(٢١)	(استرداد) / مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	(٩)	(١)	-	(٨)	تعديلات العملات الأجنبية والتصنيفات الأخرى
١٩,٧٩٥	١٩,٦٦٥	-	١٣٠	١٩,٦٩٨	١٩,٥٩٧	-	١٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤				٢٠٢٥				الائتمان خارج الميزانية العمومية الخاضع لمخاطر الائتمان
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٨١,٥٢٠	٥٣,٧٦٢	٢٣,٧٥٢	٤,٠٠٦	١١٢,١٨٧	١٠٢,٢٢٤	٧,٤٥٥	٢,٥٠٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٢)	٢	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ١
-	-	٢	(٢)	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	١,٥٧٨	(١,٥٧٨)	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
٣٠,٦٦٧	٤٦,٨٨٤	(١٤,٧١٩)	(١,٤٩٨)	(٢٢,٨٢٠)	(١٩,٣٩٩)	(٤,٨٠٢)	١,٣٨١	(استرداد) / مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
١١٢,١٨٧	١٠٢,٢٢٤	٧,٤٥٥	٢,٥٠٨	٨٩,٣٦٧	٨٢,٨٢٥	٢,٦٥٣	٣,٨٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(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 ٤٥٤,٢٪ (٢٠٢٤: ٢٧٨,٧٪).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

القياس الرئيسي 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

٢٠٢٥	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٢٣٤,٤٢٠	٤٣,١٥٨	-	٧,٠٩١	٦,٦٨٦,٧٧٦	٨,٩٧١,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	٥,٧٦١,٧١٢	-	٣٢,٢٧٤	٢,١٢٣	-	٥,٧٩٦,١٠٩
موجودات تمويل	١١,٦٢٦,٧١٥	٥,٥٦٩,١٨٤	١٥,٥٨٨,٣٥١	٢٣,٩٩٩,٤٧٤	٨١,٦٩٧,٨٩٢	١٣٨,٤٨١,٦١٦
استثمارات مالية	١,٤٤٧,٤٠٦	٧,٦٢٥,١٤٥	١٨,٢٧٠,٨٦٥	٨,٤٤٦,٥٢٥	٢٤,٤٥٩,٠٧٢	٦٠,٢٤٩,٠١٣
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٢,١٣٣,٥٢٨	٢,١٣٣,٥٢٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٣,٣٢٩,٨٣٩	٣,٣٢٩,٨٣٩
موجودات ثابتة	٢٩٩	١,٤٤٩	٣,٩١٨	٤٥,٧٤٧	٥٢٤,٧٤٤	٥٧٦,١٥٧
موجودات أخرى	٢٠٢,٦٢٨	١١٧	١٨,٨٢٥	٥٧٩,٢١١	٧١٢,٢٩٠	١,٥١٣,٠٧١
إجمالي الموجودات	٢١,٢٧٣,١٨٠	١٣,٢٣٩,٠٥٣	٣٣,٩١٤,٢٣٣	٣٣,٠٨٠,١٧١	١١٩,٥٤٤,١٤١	٢٢١,٠٥٠,٧٧٨

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

المطلوبات	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
أرصدة حسابات البنوك	٦,٤٩٧,٩٨١	١,٧٨٨,٣٠٢	٢,١٩٢,٩٤١	١٢,٨٠٣,٤٦١	٢٤,٠٠٧,٩٩١
حسابات العملاء الجارية	١٧,٢١٩,٤٨٣	٩,٩٠٧	-	-	١٧,٢١٩,٤٨٣
صكوك تمويل	٨٦,٠٧٧	-	١٧١,٨٨١	٤,٧٥٠,٠٠٠	١١,٠٧٤,٢٣٦
مطلوبات أخرى	٢,٢٢١,١٤٨	٨,٥٦٠	٦,٢١٥,١٥٥	٥٨٤,٥٣٤	٩,٤٩٣,٤٧٩
إجمالي المطلوبات	٢٥,٩٧٥,٥٩٢	١,٨٤٥,٩٥٩	٨,٥٧٩,٩٧٧	١٨,١٣٧,٩٩٥	٧,٢٥٥,٦٦٦
أشباه حقوق الملكية	٦٣,٠٣٢,٣٠٧	١٥,٠٢١,٥٠٢	٢٩,٠٧٥,٠١٤	٧,٢٧٣,٣٩٦	١١,١٠٤,٩٢٢
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	٨٩,٠٥٦,٩٩٦	١٦,٨١٨,٣٦٤	٣٧,٦٥٤,٩٩١	٢٥,٤١١,٣٩١	١٨,٣٦٠,٥٨٨
فجوة الاستحقاق	(٦٧,٧٨٣,٨١٦)	(٣,٥٧٩,٣١١)	(٣,٧٤٠,٧٥٨)	٧,٦٦٨,٧٨٠	١٠١,١٨٣,٥٥٣

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ج) مخاطر السيولة - تنمية

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمية

٢٠٢٤	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
نقد 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	-	-	٥,١٨٨,٠٤٥	-	-	٥,١٨٨,٠٤٥
إجمالي الموجودات	١٥,٢٣٣,٠٢٨	٨,٢٩٨,١٥٩	١٩,٤٦٤,١٦١	٤٤,٢٦٩,٧٧٣	١١٣,٥١٤,٦٥٥	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	-	-	٣,٤٢٩,٧٩٩	-	-	٣,٤٢٩,٧٩٩
إجمالي المطلوبات	٣٣,٠٤٧,١٣٨	١,٤٦٤,٤٦٣	٧,٢٧٩,١١٦	٨,٩٦٠,٣٠٤	٩,٦٩٢,٢٧٣	٦٠,٤٤٣,٢٩٤
أشباه حقوق الملكية	٤٩,٦٤٤,٤٤٧	١٩,٢٠٧,٥٥٦	٢٩,١٣٤,٣٠٤	٦,٦٥٦,٥٢٠	٣,٩٢٢,٨١١	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	٨٢,٦٩١,٥٨٥	٢٠,٦٧٢,٠١٩	٣٦,٤١٣,٤٢٠	١٥,٦١٦,٨٢٤	١٣,٦١٥,٠٨٤	١٦٩,٠٠٨,٩٣٢
فجوة الاستحقاق	(٦٧,٤٥٨,٥٥٧)	(١٢,٣٧٣,٨٦٠)	(١٦,٩٤٩,٢٥٩)	٢٨,٦٥٢,٩٤٩	٩٩,٨٩٩,٥٧١	٣١,٧٧٠,٨٤٤

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصومة

							٢٠٢٥		
							إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية	
حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات					
٦,٦٨٦,٢٧٣	١,٩٤٥,٨٦٥	٢,٤٧٨,٣٢٥	١٣,٦٧٧,٨٣٩	٧٤٨,٠٠٦	٢٥,٥٣٦,٣٠٨	٢٤,٠٠٧,٩٩١	مطلوبات مالية غير مشتقة		
١٧,٢١٩,٤٨٣	-	-	-	-	١٧,٢١٩,٤٨٣	١٧,٢١٩,٤٨٣	أرصدة حسابات البنوك		
٩٢,٦١٠	١٧٦,٤١٣	٤٤٨,٢٢٦	٥,٧٩٩,٤٥٥	٦,٤٢٢,٩٨٠	١٢,٩٣٩,٦٨٤	١١,٠٧٤,٢٣٦	حسابات العملاء الجارية		
٢,٢٢١,١٤٨	٨,٥٦٠	٦,٢١٥,١٥٥	٥٨٤,٥٣٣	٤٦٤,٠٨١	٩,٤٩٣,٤٧٧	٩,٤٩٣,٤٧٩	صكوك تمويل		
٢٦,٢١٩,٥١٤	٢,١٣٠,٨٣٨	٩,١٤١,٧٠٦	٢٠,٠٦١,٨٢٧	٧,٦٣٥,٠٦٧	٦٥,١٨٨,٩٥٢	٦١,٧٩٥,١٨٩	مطلوبات أخرى		
٦٤,٤٥٢,٦٩٠	١٥,٥٩٤,٨٦٤	٣١,١٢٧,١٤١	٨,٥٥٣,٥٦٨	١٣,٥١٣,٦٤٦	١٣٣,٢٤١,٩٠٩	١٢٥,٥٠٧,١٤١	إجمالي المطلوبات		
٩٠,٦٧٢,٢٠٤	١٧,٧٢٥,٧٠٢	٤٠,٢٦٨,٨٤٧	٢٨,٦١٥,٣٩٥	٢١,١٤٨,٧١٣	١٩٨,٤٣٠,٨٦١	١٨٧,٣٠٢,٣٣٠	أشباه حقوق الملكية		
							٢٠٢٤		
حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية			
١١,١٧٨,١٥٧	١,٦٢٦,٨٥٦	٧٢٨,٨٠٤	٩,٣١٣,٦٧٨	٢,٤٨١,٢٩٢	٢٥,٣٢٨,٧٨٧	٢٤,٠١٧,١٨٣	أرصدة حسابات البنوك		
١٦,٤٢٩,٠٤٨	-	-	-	-	١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٦,٤٢٩,٠٤٨	حسابات العملاء الجارية		
٣,٩٤٥,١٣٧	١,٥٨٠,٣٧٧	٧٢٨,٨٠٤	٩,٣١٣,٦٧٨	٢,٦٦٤,٨٨٨	١٨,٢٣٢,٨٨٤	١٣,٧٤١,٥٢٠	صكوك تمويل		
١,٦٩٥,٢٥٣	١,٤٧٧	٨٥,٤٤٧	٨٤,٤٣٥	٩٥٩,١٣٢	٢,٨٢٥,٧٤٤	٢,٨٢٥,٧٤٤	مطلوبات أخرى		
٨٤٤,٨٢٣	٣٧,٢٠٩	٤٠,٦٥٠	١,٥٨٦,٠٥٣	٩٢١,٠٦٤	٣,٤٢٩,٧٩٩	٣,٤٢٩,٧٩٩	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مخصصة للبيع		
٣٤,٠٩٢,٤١٨	٣,٢٤٥,٩١٩	١,٥٨٣,٧٠٥	٢٠,٢٩٧,٨٤٤	٧,٠٢٦,٣٧٦	٦٦,٢٤٦,٢٦٢	٦٠,٤٤٣,٢٩٤	إجمالي المطلوبات		
٥١,١١٦,٧١٤	٢٠,٢٣٥,٧٢٨	٣١,١٦٧,٦٣٠	٧,٤٨١,٢٦٣	٤,٩٠٧,٤٠٩	١١٤,٩٠٨,٧٤٤	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	أشباه حقوق الملكية		
٨٥,٢٠٩,١٣٢	٢٣,٤٨١,٦٤٧	٣٢,٧٥١,٣٣٥	٢٧,٧٧٩,١٠٧	١١,٩٣٣,٧٨٥	١٨١,١٥٥,٠٠٦	١٦٩,٠٠٨,٩٣٢			

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) ورؤساء 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 سقف للقيمة المعرضة للمخاطر لمخاطر محافظ المتاجرة. تتم مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) وإبلاغ الإدارة العليا بها يوميا.

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

حد أدنى	حد أقصى	متوسط	في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥
١٥,٦٧٠	٢٤,٩٦٨	٢٠,٠٧٦	٢٣,٨٥٩	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪
١٣,٦٣٧	٢٤,٦٠٤	١٧,٨٩٢	١٩,٣٢٤	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

القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للربح	سعر الربح الفعلي
٢٠٢٥						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٢٣٤,٤٢٠	٤٣,١٥٨	٧٩,٨٩١	-	٦,٦١٣,٩٧٦	-
أرصدة لدى بنوك	٢,٤٤٣,٧٤٥	٣٢,٢٧٤	٢,١٢٤	-	٣,٣١٧,٩٦٦	٪٣,٦١
موجودات تمويل	٧٦,٥٥٤,٢٣٣	٤٣,٣٧٧,٨٧٥	١٠,٧٨٨,٦٤١	١,٦٠٤,٦٣١	٦,١٥٦,٢٣٦	٪٦,١٥
استثمارات مالية	١٠,٨٧٥,٢٧٢	٣٢,٧٨٣,٨٦٢	١٤,٧٥٤,١٨٦	١,١٣٦,٣٩٦	٦٩٩,٢٩٧	٪٤,٨٦
	٩٢,١٠٧,٦٧٠	٧٦,٢٣٧,١٦٩	٢٥,٦٢٤,٨٤٢	٢,٧٤١,٠٢٧	١٦,٧٨٧,٤٧٥	-
أرصدة بنوك	٢٣,٥٦٢,٢٨٨	٣٩٩,٦١٦	٤٦,٠٨٧	-	-	٪٤,٨٣
صكوك تمويل	٨٦,٠٧٧	١٧١,٨٨١	١٠,٨١٦,٢٧٨	-	-	٪٤,٩٧
	٢٣,٦٤٨,٣٦٥	٥٧١,٤٩٧	١٠,٨٦٢,٣٦٥	-	-	-
أشباه حقوق الملكية	٦٣,٠٣١,١٨٨	٥١,٣٧٧,٦٣٦	١١,٠٠٠,٧٨٥	٩٧,٥٣٢	-	٪٣,٦٩
	٨٦,٦٧٩,٥٥٣	٥١,٩٤٩,١٣٣	٢١,٨٦٣,١٥٠	٩٧,٥٣٢	-	-
فجوة حساسية معدل الربح	٥,٤٢٨,١١٧	٢٤,٢٨٨,٠٣٦	٣,٧٦١,٦٩٢	٢,٦٤٣,٤٩٥	١٦,٧٨٧,٤٧٥	-
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	٥٢,٩٠٨,٨١٥	٤٧,٤٨٠,٦٩٨	٢٣,١٩٢,٦٦٢	١٩,٤٣٠,٩٧٠	١٦,٧٨٧,٤٧٥	-

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

إعادة تسعير خلال							
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للربح	سعر الربح الفعلي	
٨,٦٨٣,٠٦٦	٢,٢٦٧,٨٩٤	٢٣,٩٠٦	٢٥,٤٨١	-	٦,٣٦٥,٧٨٥	-	٢٠٢٤
٢,٤٨٨,٢٥٠	٢,١٧٠,٩٣٨	١٢,٢٣٧	-	-	٣٠٥,٠٧٥	٤,٣٤%	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	٧٠,٩٣٢,٧٦٥	٤٣,١١٧,٤٢٠	٩,٧٢٢,٩٠١	١,٤٦٩,٧٨١	٣١,١٤٩	٦,٨٨%	أرصدة لدى بنوك
٥٣,٠٠٨,٢٤٦	١١,٠٣٣,٠٨٠	١٩,٦٤٠,٨٥٢	٢١,٢٠٤,١٠٧	٦٥٠,٩٩٢	٤٧٩,٢١٥	٤,٩٩%	موجودات تمويل
١٨٩,٤٥٣,٥٧٨	٨٦,٤٠٤,٦٧٧	٦٢,٧٩٤,٤١٥	٣٠,٩٥٢,٤٨٩	٢,١٢٠,٧٧٣	٧,١٨١,٢٢٤	-	استثمارات مالية
٢٤,٠١٧,١٨٣	٢٣,٤٧٧,٢٧٨	٤٩٤,٨٥٦	٤٥,٠٤٩	-	-	٥,٠٣%	أرصدة بنوك
١٣,٧٤١,٥٢٠	٣,٩٣٠,٩٤٢	٣,٢٧٦,٠٠٠	٦,٥٣٤,٥٧٨	-	-	٣,٧٠%	صكوك تمويل
٣٧,٧٥٨,٧٠٣	٢٧,٤٠٨,٢٢٠	٣,٧٧٠,٨٥٦	٦,٥٧٩,٦٢٧	-	-	-	
١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	٤٩,٦٤٤,٤٤٧	٤٨,٨٨٤,٠٨٤	١٠,٠٢٥,٨٦٥	١١,٢٤٢	-	٤,٣٦%	أشباه حقوق الملكية
١٤٦,٣٢٤,٣٤١	٧٧,٠٥٢,٦٦٧	٥٢,٦٥٤,٩٤٠	١٦,٦٠٥,٤٩٢	١١,٢٤٢	-	-	
٤٣,١٢٩,٢٣٧	٩,٣٥٢,٠١٠	١٠,١٣٩,٤٧٥	١٤,٣٤٦,٩٩٧	٢,١٠٩,٥٣١	٧,١٨١,٢٢٤	-	فجوة حساسية معدل الربح
-	٤٣,١٢٩,٢٣٧	٣٣,٧٧٧,٢٢٧	٢٣,٦٣٧,٧٥٢	٩,٢٩٠,٧٥٥	٧,١٨١,٢٢٤	-	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

٢٠٢٥

في ٣١ ديسمبر

٢٧٥,٦٦ مليون (٢٧٥,٦٦ مليون)

٢٠٢٤

في ٣١ ديسمبر

٢٠٥,٧ مليون (٢٠٥,٧ 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 بالعملية 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)

٢٠٢٥ ٢٠٢٤

صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:

جنيه إسترليني

دولار

يورو

عملات أخرى

٣٦٢ ٤٧٤
(١٧,٥٤١,٣١٣) (١٦,٠٩٢,٩٢٠)
٧,٨٨٣ ٥,٧٥٠
٤٧,٥٣٣ 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.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

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

التعاملات بالعملة الأجنبية - تنمة

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

زيادة / (انخفاض)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	التغير بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
٢٤	١٨	جنيه إسترليني
(٨٠٤,٦٤٦)	(٨٧٧,٠٦٦)	دولار أمريكي
٢٨٨	٣٩٤	يورو
٢,٥٨٦	٢,٣٧٧	عملات أخرى

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 الأخر.

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	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
بورصة قطر	٢٥,٤٤٣	+/- ١٠٪	١٣,٤٨٠	٣٥,٦٧٤	٢٦,٣٣٣	-	-
سوق البحرين للأوراق المالية	١,٥٧١	+/- ١٠٪	٨٠٩	-	-	-	-
سوق لندن للأوراق المالية	٨٦,٧٩٨	+/- ١٠٪	٨٥,١٦٥	-	-	-	-
سوق فيينا للأوراق المالية	١١٠,٥٥٢	+/- ١٠٪	١١٠,٠٩٤	-	-	-	-

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية إلى آخره. 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 إطار عمل قوي وديناميكي ومستدام لإدارة المخاطر التشغيلية لتحديد وتقييم وقياس ومراقبة وضبط والتقارير 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 الائتمالات

تشمل مخاطر الائتمالات مخاطر الائتمالات التنظيمي والقانوني. مخاطر الائتمالات هي مخاطر تعرض المجموعة لمخاطر مالية أو مخاطر تتعلق بالسعة 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 الائتمالات في المجموعة بشكل استباقي إلى تعزيز إدارة مخاطر الائتمالات وإطار عمل الرقابة الداعم. تعمل المجموعة في سوق يوجد فيه مستوى كبير من نشاط التغيير التنظيمي، وبالتالي فإن مخاطر الائتمالات هي مجال تركيز رئيسي للإدارة العليا. يراقب الدور الذي يقوم به الائتمالات 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 راس المال وفقاً للتوجيهات الجديدة لبازل ٣ ابتداءً من الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥. 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 راس المال للدعامة الثانية، هو ١٤,٨٤٪.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بازل ٣	بازل ٣	
٢٥,٩٢١,١٧٥	٢٨,٤٤٨,١٩٨	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٢٩,٩٧٥,٥٦٦	٣٢,٤٤٨,١٩٨	رأس المال من الفئة ١
١,٧٥٩,٥٣٤	١,٧١٥,٧٥٩	رأس المال من الفئة ٢
٣١,٧٣٥,١٠٠	٣٤,١٦٣,٩٥٧	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بازل ٣	بازل ٣	
١٣٢,٧١٨,٢٤٨	١٣٣,٥١٢,٩٦٤	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٩,٧٧٦,٩٦٧	١٠,٥٨٤,٧٦٩	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٩,٢٧٢,٨٨٥	٩,٨٣٦,٨٨٥	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١٥١,٧٦٨,١٠٠	١٥٣,٩٣٤,٦١٨	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٣١,٧٣٥,١٠٠	٣٤,١٦٣,٩٥٧	رأس المال النظامي
٪١٧,١	٪١٨,٥	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٪٢٠,٩	٪٢٢,٢	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 ٢٠٢٥ على النحو التالي:

الحد الأدنى طبقاً لمصرف قطر المركزي	الفعلي	
٪٦,٠٠	٪١٨,٥	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ بدون هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪٨,٥٠	٪١٨,٥	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ متضمنة هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪١٠,٥٠	٪٢١,١	نسبة رأس المال من الفئة ١ متضمنة هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪١٢,٥٠	٪٢٢,٢	إجمالي نسبة رأس المال متضمنة هامش الأمان التحوطي لرأس المال
٪١٣,٠٠	٪٢٢,٢	إجمالي رأس المال متضمنا هامش الأمان التحوطي لرأس المال وهامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي المحلي
٪١٥,٠٣	٪٢٢,٢	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 وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الصادر عنها التقرير. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والأحكام وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف.

(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 وافتراضات 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 للترج 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 الائتمان 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

مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	
-	٥٢,٠٩٦	-	٥٢,٠٩٦	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات)
-	-	٣٥٦,٧٣٧	٣٥٦,٧٣٧	استثمارات مالية: استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٠٢٥,٩٣٩	-	١,٠٢٥,٩٣٩	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١,١٣٨,١١٧	١,١٣٨,١١٧	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٠٠١	-	-	٧٤,٠٠١	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,١٠٥,٥١٩	-	١,١٠٥,٥١٩	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٩٦,٨٧٧	-	٣٩٦,٨٧٧	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٥٧,٥٤٢	-	٣٥٧,٥٤٢	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

الإجمالي	أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	٢٠٢٤
٢٦,٢٩١	-	٢٦,٢٩١	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات)
٢٦٣,٣٣٤	٢٦٣,٣٣٤	-	-	استثمارات مالية:
٦٣٨,١٤٥	-	٦٣٨,١٤٥	-	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠٣٤,٠٧٥	١,٠٣٤,٠٧٥	-	-	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١١,٤٧٧	-	٣٦,٩١٤	٧٤,٥٦٣	استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٠٠,٩٤٤	-	١,١٠٠,٩٤٤	-	استثمارات مالية غير 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
٣,٤٤٣,٤١٢	٣٧٣,٨٦٢	٨٢٦,٢٩٥	٢,٢٤٣,٢٥٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٣٧٤,٥٢٦	-	٣٧٤,٥٢٦	-	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 ٣,٢٤٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١,٥٨٩ 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٥	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي (الخسارة) / الربح المسجلة في بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة	في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٤,٠٠١	(٥٦٢)	-	-	٧٤,٥٦٣
٧٤,٠٠١	(٥٦٢)	-	-	٧٤,٥٦٣

استثمارات في حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الآخر
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 تلقيها 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) 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	غير محدد	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٥
١٠,٣٠٥,٨٦٩	-	٣٨٧,٢٠٤	٣٧,١٢٣	٢,٣٧١,٩٣٠	٧,٥٠٩,٦١٢	إيرادات خارجية:
٩٠٣,٩٤١	-	١٢,٦٧٦	١٤٨,٠٨٤	٤٦٢,٤٨١	٢٨٠,٧٠٠	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٥٩,٦٦١	-	١١,٦٤٧	٤٨,٠١٤	-	-	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٨٣,٨٩٠	-	٤,٠١٨	٧٩,٨٧٢	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
١٣,٩١٦	-	١,٨٣٢	١٢,٠٨٤	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
١١,٣٦٧,٢٧٧	-	٤١٧,٣٧٧	٣٢٥,١٧٧	٢,٨٣٤,٤١١	٧,٧٩٠,٣١٢	إيرادات أخرى
						إجمالي الإيرادات
(٤,٧٢٨,٠١٨)	-	(٢٢٣,٢٩٤)	(٥٦٢,٤٣٦)	(١,٣٣٧,٤١١)	(٢,٦٠٤,٨٧٧)	صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
-	-	-	٢,٠٧٧,٤٣٩	٩٤٤,٠٤٠	(٣,٠٢١,٤٧٩)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
٤,٨٣٠,١٨١	(٥٤٠,٤٠٠)	٩٧,٠٩٥	١,٥٩٦,٣٨٢	١,٩١٦,٦١٤	١,٧٦٠,٤٩٠	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
٢٢١,٠٥٠,٧٧٨	-	٤,٧٧٨,٣١٦	٥٠,٥٠٨,٥٠٢	٣١,٣٨٥,٥٠٥	١٣٤,٣٧٨,٤٥٥	موجودات القطاع المعلن عنها
١٨٧,٣٠٢,٣٣٠	-	٤,٨٨٩,٨٦٣	٤٧,٥٠٦,٤٥٦	٦٠,٥٨١,٦١٦	٧٤,٣٢٤,٣٩٥	مطلوبات و أشباه حقوق الملكية للقطاع

٦ القطاعات التشغيلية - تنمة

معلومات عن القطاعات التشغيلية - تنمة

الإجمالي	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٤
					إيرادات خارجية:
١٠,٧١٨,٨٠٣	٥٢٠,٧٠٥	١٢,٥٨٠	٢,٢٢٣,٢٠٠	٧,٩٦٢,٣١٨	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٨٦٧,٣٥٠	١١,٧٦٢	١٤٥,٢٥٣	٣٩٦,٧٨٤	٣١٣,٥٥١	صافي إيرادات رسوم وعمولات
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 الإيرادات
(٤,٩٨٨,٣٣٨)	(٢٢١,٤٢٣)	(٥٤٣,٢٢٤)	(١,٤٢٧,٤٥٥)	(٢,٧٩٦,٢٣٦)	صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
-	-	١,٩٧٤,٩٠٦	٩٢٩,٣٥٢	(٢,٩٠٤,٢٥٨)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
٤,٥٩٩,٩١٢	٣٤,٩٦٨	١,٥٧٧,٣٥٢	١,٤٧٠,٠٣٧	١,٥١٧,٥٥٥	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦	٧,٣٨٤,٧٠١	٤١,٤١٧,١٤٣	٢٨,٧٦٧,٧٣٦	١٢٣,٢١٠,١٩٦	موجودات القطاع المعلن عنها
١٦٩,٠٠٨,٩٣٢	٧,٤٣٦,٩٠٧	٤٢,٧٥٣,١٠٦	٥٧,٣٩٥,٢٠٨	٦١,٤٢٣,٧١١	مطلوبات و أشباه حقوق الملكية للقطاع

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠٢٥
٨,٩٧١,٤٤٥	٨,٩٧١,٤٤٥	٨,٩٧١,٤٤٥	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٧٩٦,١٠٩	٥,٧٩٦,١٠٩	٥,٧٩٦,١٠٩	-	-	أرصده لدى البنوك
١٣٨,٤٨١,٦١٦	١٣٨,٤٨١,٦١٦	١٣٨,٤٨١,٦١٦	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
١,٥٦٨,٨٥٥	١,٥٦٨,٨٥٥	-	٣٥٦,٧٣٧	١,٢١٢,١١٨	- أدوات من فئة الدين
٥٨,٧٠٣,٠٢٦	٥٨,٦٨٠,١٥٨	٥٦,١٥١,٨٢٣	١,٠٢٥,٩٣٩	١,٥٠٢,٣٩٦	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٢٣٨,٣٨٤	٢٣٨,٣٨٤	٢٣٨,٣٨٤	-	-	موجودات أخرى
٢١٣,٧٥٩,٤٣٥	٢١٣,٧٣٦,٥٦٧	٢٠٩,٦٣٩,٣٧٧	١,٣٨٢,٦٧٦	٢,٧١٤,٥١٤	
٢٤,٠٠٧,٩٩١	٢٤,٠٠٧,٩٩١	٢٤,٠٠٧,٩٩١	-	-	حسابات البنوك
١٧,٢١٩,٤٨٣	١٧,٢١٩,٤٨٣	١٧,٢١٩,٤٨٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
١١,٠٧٤,٢٣٦	١١,٠٧٤,٢٣٦	١١,٠٧٤,٢٣٦	-	-	تمويل صكوك
٩,٤٩٣,٤٧٩	٩,٤٩٣,٤٧٩	٩,٤٩٣,٤٧٩	-	-	مطلوبات أخرى
١٢٥,٥٠٧,١٤١	١٢٥,٥٠٧,١٤١	١٢٥,٥٠٧,١٤١	-	-	أشباه حقوق الملكية
١٨٧,٣٠٢,٣٣٠	١٨٧,٣٠٢,٣٣٠	١٨٧,٣٠٢,٣٣٠	-	-	

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
					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 محتظ 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	-	-	

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

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩٣٦,١٥٩	١,٠٠٠,٣١٩	النقد في الصندوق
٦,٣٦٣,٥٢١	٦,٦١٣,٩٧٦	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (١)
٦٣٨,٧٦٦	٤١٢,٥١٧	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٩٩٢,٦٢٧	١,٢٠٢,٧١٥	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
(٢٤٨,٠٠٧)	(٢٥٨,٠٨٢)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة (٢)
٨,٦٨٣,٠٦٦	٨,٩٧١,٤٤٥	

(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 الآثار 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	٢٠٢٥	
١,٢٤٦,٨٨٦	٧٨٣,١٨٨	أرصدة مدينة من سلع المرابحة
٩٥٦,٠٨٤	١,٧١٤,٦٥٣	ودائع وكالة
٣٠٥,٠٧٥	٣,٣١٧,٩٦٦	حسابات جارية
(١٩,٧٩٥)	(١٩,٦٩٨)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٢,٤٨٨,٢٥٠	٥,٧٩٦,١٠٩	

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٦,٩٢٤,١٩١	٩١,٩٧٣,٣١٦	ذمم وأرصدة من الأنشطة التمويلية:
٢٨,٨٥٢,٠٧٠	٣٠,٧٩٨,٢١٦	مرابحة
٤١,٧٤٧,٠٥٠	٣٩,١٢٢,٧٧١	مسالومة
٤٥٢,٨١٨	٦,٨١١,٢٧١	إجارة منتهية بالتمليك
١٥٧,٩٧٦,١٢٩	١٦٨,٧٠٥,٥٧٤	أخرى
(٢٤,٩٥٣,٣٥٩)	(٢٢,٤٦٤,٠٥٧)	إجمالي موجودات التمويل
١٣٣,٠٢٢,٧٧٠	١٤٦,٢٤١,٥١٧	يخصم: ربح مؤجل
(٥,٣٩٨,٣٥٠)	(٥,٤٦٣,٤٩٨)	إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل
(٢,٢٨٩,٨٥٨)	(٢,٢٢٨,٢٦٨)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - منتظمة (المرحلتين ١ و ٢)
(٦٠,٥٤٦)	(٦٨,١٣٥)	مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
١٢٥,٢٧٤,٠١٦	١٣٨,٤٨١,٦١٦	أرباح معلقة
		صافي موجودات التمويل

بلغت موجودات التمويل المنخفضة القيمة بعد خصم الأرباح المؤجلة مبلغ ٢,٤١٦ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والتي تمثل ١,٦٥٪ من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الأرباح المؤجلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٤٧٥ مليون ريال قطري والتي تمثل ١,٨٦٪ من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الأرباح المؤجلة).

١٠ موجودات التمويل - تنمة

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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٠٩٠,٧٠٥	٧,٧٤٨,٧٥٤	الرصيد في ١ يناير
١,٣٤٣,٠٩٣	٢٥٩,٩٩٣	مخصص مكون خلال السنة
(٤٨٨,٦٤٣)	(١٤٩,٠٩٨)	استردادات خلال السنة
٨٥٤,٤٥٠	١١٠,٨٩٥	صافي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة
(١٩٥,٠٦٤)	(٧٢٨)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(١,٣٣٧)	(٩٩,٠٢٠)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٧,٧٤٨,٧٥٤	٧,٧٥٩,٩٠١	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		
انخفضت قيمتها انتمائيا	منتظمة	انخفضت قيمتها انتمائيا	منتظمة	انخفضت قيمتها انتمائيا	منتظمة	انخفضت قيمتها انتمائيا	انخفضت قيمتها انتمائيا	منتظمة	انخفضت قيمتها انتمائيا	انخفضت قيمتها انتمائيا	منتظمة	انخفضت قيمتها انتمائيا		
٢,٣٥٠,٤٠٤	١,٤٧٣,٨٧٠	٣,٩٢٤,٤٨٠	٢٥٠,٣١٦	١٨٣,٦٩٩	٨٢٥,٩٢٣	٣١٥,١٥٩	٣٣,٣٢٦	٨٨٠,٢٨١	٢٥,٥٨٠	١,٣٧٠	٢١,٣١٦	١,٧٥٩,٣٤٩	١,٢٥٥,٤٧٥	٢,١٩٦,٩٦٠
(١١,٣٩٧)	١٨,٣٩٤	(٦,٩٩٧)	-	(٨٤٨)	٨٤٨	(١٢,٨٤٥)	٢٠,٨٩١	(٨,٠٤٦)	-	-	-	١,٤٤٨	(١,٦٤٩)	٢٠١
٢٠٧,٣٨٤	١٦١,٣٣١	(١٠٨,٧٢٢)	(٣٠,٤٤٥)	(٩,٥٧٨)	(٦٨,١١٤)	٢٤,٥٦٨	(٢٠,٠٨٧)	٣٢,٧٥٢	١٢١	(١٨٢)	(٥,٧٩٢)	٢١٣,١٤٠	١٩١,١٧٨	(٦٧,٥٦٨)
(١٤٩,٠٩٨)	-	-	(١,٢٢٠)	-	-	(٥٠,٤٢٨)	-	-	(٣,٩٠٦)	-	-	(٩٣,٥٤٤)	-	-
٥٨,٢٨٦	١٦١,٣٣١	(١٠٨,٧٢٢)	(٣١,٦٦٥)	(٩,٥٧٨)	(٦٨,١١٤)	(٢٥,٨٦٠)	(٢٠,٠٨٧)	٣٢,٧٥٢	(٣,٧٨٥)	(١٨٢)	(٥,٧٩٢)	١١٩,٥٩٦	١٩١,١٧٨	(٦٧,٥٦٨)
(٧٢٨)	-	-	-	-	-	(٧٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٠,١٦٢)	٨١٧	٣٢٥	(١٠٠,١٤٩)	٨١٧	٣١١	٥	-	٩	٢	-	٤	(٢٠)	-	١
٢,٢٩٦,٤٠٣	١,٦٥٤,٤١٢	٣,٨٠٩,٠٨٦	١١٨,٥٠٢	١٧٤,٠٩٠	٧٥٨,٩٦٨	٢٧٥,٧٣١	٣٤,١٣٠	٩٠٤,٩٩٦	٢١,٧٩٧	١,١٨٨	١٥,٥٢٨	١,٨٨٠,٣٧٣	١,٤٤٥,٠٠٤	٢,١٢٩,٥٩٤

الرصيد في ١ يناير

*٢٠٢٥

تحويلات بين المراحل

مكون خلال السنة

استردادات خلال

السنة

صافي خسائر

انخفاض القيمة خلال

السنة

مشطوب خلال السنة

تعديلات عملات

أجنبية وتحويلات

أخرى

الرصيد في ٣١

ديسمبر *٢٠٢٥

* تتضمن فوائد معلقة.

١٠ موجودات التمويل - تنمة

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

الإجمالي			الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
انخفضت قيمتها ائتمانيا	منتظمة	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	منتظمة	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	منتظمة	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	منتظمة	انخفضت قيمتها ائتمانيا	انخفضت قيمتها ائتمانيا	منتظمة	انخفضت قيمتها ائتمانيا
١,٨٩٧,٤٣٣	١,٢٢٦,٨٦٤	٣,٩٦٦,٤٠٨	٢٠٨,٩٥٤	١٦٤,٠٨٨	٧٦٧,٦٢٣	٤١٧,٧٦٨	٣٨,٢٥٥	٨٢٤,٤٩٤	٣٠,٠٨٧	٥٠٤	١٧,٦٧٨	١,٢٤٠,٦٢٤	١,٠٢٤,٠١٧	٢,٣٥٦,٦١٣
٧٢,١٠٥	(١١٦,٣٠٦)	٤٤,٢٠١	-	(٦٥٨)	٦٥٨	(٧,٤٤١)	١٥,٠٥٣	(٧,٦١٢)	٥	(٥)	-	٧٩,٥٤١	(١٣٠,٦٩٦)	٥١,١٥٥
١,٠٦٤,٥٧٣	٣٦٣,٤٧٦	(٨٤,٩٥٦)	٤٦,٣٥٨	٢٠,٤٣٣	٥٧,٧٠٣	١١٠,٨٠٢	(١٩,٩٨٢)	٦٣,٣٩٩	٣,١٧٦	٨٧١	٣,٦٣٨	٩٠٤,٢٣٧	٣٦٢,١٥٤	(٢٠٩,٦٩٦)
(٤٨٨,٦٤٣)	-	-	(٤,٩٩٦)	-	-	(٦٦,٤١٠)	-	-	(٣,٤٧٣)	-	-	(٤١٣,٧٦٤)	-	-
٥٧٥,٩٣٠	٣٦٣,٤٧٦	(٨٤,٩٥٦)	٤١,٣٦٢	٢٠,٤٣٣	٥٧,٧٠٣	٤٤,٣٩٢	(١٩,٩٨٢)	٦٣,٣٩٩	(٢٩٧)	٨٧١	٣,٦٣٨	٤٩٠,٤٧٣	٣٦٢,١٥٤	(٢٠٩,٦٩٦)
(١٩٥,٠٦٤)	-	-	-	-	-	(١٣٩,٥٦٠)	-	-	(٤,٢١٥)	-	-	(٥١,٢٨٩)	-	-
-	(١٦٤)	(١,١٧٣)	-	(١٦٤)	(٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١١٢)
٢,٣٥٠,٤٠٤	١,٤٧٣,٨٧٠	٣,٩٢٤,٤٨٠	٢٥٠,٣١٦	١٨٣,٦٩٩	٨٢٥,٩٢٣	٣١٥,١٥٩	٣٣,٣٢٦	٨٨٠,٢٨١	٢٥,٥٨٠	١,٣٧٠	٢١,٣١٦	١,٧٥٩,٣٤٩	١,٢٥٥,٤٧٥	٢,١٩٦,٩٦٠

الرصيد في ١ يناير
*٢٠٢٤
تحويلات بين المراحل
مكون خلال السنة
استردادات خلال السنة
صافي خسائر انخفاض
القيمة خلال السنة
مشطوب خلال السنة
تعديلات عملات أجنبية
وتحويلات أخرى
الرصيد في ٣١ ديسمبر
*٢٠٢٤

* تتضمن فوائد معلقة.

١٠ موجودات التمويل - تنمة
(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	إجارة منتهية بالتملك	مساومة	مراوحة	٢٠٢٥
١٢,١٠٤,٤٦٦	-	٧٠٤,١٦٩	-	١١,٤٠٠,٢٩٧	حكومي وشبه حكومي
١٠,١١٦,٦٧٣	٨,٣٣٠	١,١٤٤,٦٤٥	١٦٤	٨,٩٦٣,٥٣٤	مؤسسات مالية غير مصرفية
٤,٦٥١,٢٨٠	٣,٥٤٨	٢,٧٢٦	١٤,٩٢٨	٤,٦٣٠,٠٧٨	صناعة
٢١,٤٦٩,٤٧٠	٦,١٣٧,١٩٧	١,٤٧٦,٩٧٤	١٢١,٢٧٧	١٣,٧٣٤,٠٢٢	تجارة
٢٦,٢٠٩,٩٤٨	٢,٣٣٤	١٠,٣٢١,٨١٤	٩,٣٦٥	١٥,٨٧٦,٤٣٥	خدمات
٧,٧٣٥,١٩٣	٧,٣٠٣	٧٥٢,٧٧١	٣٦٤,٨٤٦	٦,٦١٠,٢٧٣	مقاولات
٤٠,٣٦٨,٩٠٦	٥٧٩	٢٤,٧١٧,٥٨٦	١٥٥,٥٨٣	١٥,٤٩٥,١٥٨	عقارات
٤٤,٢٢٦,٩٥٠	٦٥١,٩٨٠	-	٣٠,١٣٢,٠٥٣	١٣,٤٤٢,٩١٧	شخصي
١,٨٢٢,٦٨٨	-	٢,٠٨٦	-	١,٨٢٠,٦٠٢	أخرى
١٦٨,٧٠٥,٥٧٤	٦,٨١١,٢٧١	٣٩,١٢٢,٧٧١	٣٠,٧٩٨,٢١٦	٩١,٩٧٣,٣١٦	إجمالي موجودات التمويل
(٢٢,٤٦٤,٠٥٧)					يخصم: ربح مؤجل
١٤٦,٢٤١,٥١٧					إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الربح المؤجل
(٥,٤٦٣,٤٩٨)					يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - منتظمة (المرحلتين ١ و ٢)
(٢,٢٢٨,٢٦٨)					مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٦٨,١٣٥)					أرباح معلقة
١٣٨,٤٨١,٦١٦					صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبينة في الإيضاح رقم ١٩ للبيانات المالية الموحدة.

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	٢٠٢٤
٩,١٦٤,٠١٦	-	٨٨٣,٤٣٧	-	٨,٢٨٠,٥٧٩	حكومة وشبه حكومة
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 بالصافي بعد خصم الربح المؤجل
(٥,٣٩٨,٣٥٠)					يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - منتظمة (المرحلتين ١ و ٢)
(٢,٢٨٩,٨٥٨)					مخصص لانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٦٠,٥٤٦)					أرباح معلقة
١٢٥,٢٧٤,٠١٦					صافي موجودات التمويل

١١ استثمارات مالية

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:					
٢٦٣,٣٣٤	-	٢٦٣,٣٣٤	٣٥٦,٧٣٧	-	٣٥٦,٧٣٧
٦٣٨,١٤٥	٦٣٨,١٤٥	-	١,٠٢٥,٩٣٩	١,٠٢٥,٩٣٩	-
٩٠١,٤٧٩	٦٣٨,١٤٥	٢٦٣,٣٣٤	١,٣٨٢,٦٧٦	١,٠٢٥,٩٣٩	٣٥٦,٧٣٧
استثمارات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة (١)					
٤٦,٨٨٤,٠١٦	٤٦,٨٨٤,٠١٦	-	٥٢,٨٩٩,٧٢١	٥٢,٦٤٥,٨٩١	٢٥٣,٨٣٠
٢,٢٩٧,٦١٥	٣٤,٣٩٤	٢,٢٦٣,٢٢١	٣,٢٩٣,٠٥٠	٣٤,٣٨٧	٣,٢٥٨,٦٦٣
(٤١,٤٣٦)	(٣٤,٣٥٢)	(٧,٠٨٤)	(٤٠,٩٤٨)	(٣٤,٣٥٢)	(٦,٥٩٦)
٤٩,١٤٠,١٩٥	٤٦,٨٨٤,٠٥٨	٢,٢٥٦,١٣٧	٥٦,١٥١,٨٢٣	٥٢,٦٤٥,٩٢٦	٣,٥٠٥,٨٩٧
صكوك حكومة دولة قطر ومراوحة مصرف قطر المركزي					
- ذات معدل ثابت					
- يخصم: مخصص انخفاض القيمة*					
صنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١,١٤٥,٥٥٢	١١١,٤٧٧	١,٠٣٤,٠٧٥	١,٢١٢,١١٨	٧٤,٠٠١	١,١٣٨,١١٧
١,٨٢١,٠٢٠	٧٢٠,٠٧٦	١,١٠٠,٩٤٤	١,٥٠٢,٣٩٦	٣٩٦,٨٧٧	١,١٠٥,٥١٩
٢,٩٦٦,٥٧٢	٨٣١,٥٥٣	٢,١٣٥,٠١٩	٢,٧١٤,٥١٤	٤٧٠,٨٧٨	٢,٢٤٣,٦٣٦
٥٣,٠٠٨,٢٤٦	٤٨,٣٥٣,٧٥٦	٤,٦٥٤,٤٩٠	٦٠,٢٤٩,٠١٣	٥٤,١٤٢,٧٤٣	٦,١٠٦,٢٧٠

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

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت ٥٨,٧٠٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤): ٤٩,١٣٥ 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 الآخر كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٧٩,٢٦٨	١٦٤,٣٨٤
١,٧١٠	(٤٨٨)
(٩٥,٠٣٢)	-
(٢١,٥٦٢)	٤
١٦٤,٣٨٤	١٦٣,٩٠٠

الرصيد في ١ يناير
(استردادات) / مكون خلال السنة
محوّل لموجودات مُحْتَفَظَ بها للبيع
شطب/استردادات/ تحويلات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في شركات زميلة

حركة الشركات الزميلة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,١٢٧,٦٥٩	١,١٠٠,٣٦٥
٣,١٢٣	(٦١٦)
-	٩٩٩,٨٨٩
(٥٧,٠٦٠)	-
٦٦,٤٨٧	٨٣,٨٩٠
(٣٩,٨٤٤)	(٥٠,٠٠٠)
١,١٠٠,٣٦٥	٢,١٣٣,٥٢٨

الرصيد في ١ يناير
فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
استثمارات مصنفة كشركات زميلة خلال السنة
محوّل لموجودات مُحْتَفَظَ بها للبيع
الحصة من نتائج الأعمال
توزيعات نقدية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في شركات زميلة - تنمة

نسبة الملكية (%)	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	تمويل	قطر	كيو إنفست		٤٩,٠٠ % -
	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل	٣٠,٠٠ %	٣٠,٠٠ %
	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين (ش.م.ع.ق.)	٢٦,٢٥ %	١٨,٧٥ %
	عقارات	قطر	شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.	٢٥,٠٠ %	٢٥,٠٠ %

تم تصنيف شركة شركة كيو إنفست كشركة تابعة خلال العام الذي بعد بيع جزء من حصة المصرف فيها، مما أدى إلى فقدان السيطرة. فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة استنادا إلى البيانات المالية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.	الضمان الإسلامي ش.م.ع.ق.	شركة الجزيرة للتمويل	شركة كيو إنفست ذ.م.	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,٦٥٨,٣٥٣	٧١٦,٨٢٣	١,١٤٧,١٧٩	٥,٩٩٦,١٤٩	إجمالي الموجودات
٣,٠٤٠,٦٩٤	١١١,٦٤١	١١٧,٠٤٣	٤,٣٧٧,٣٢٤	إجمالي المطلوبات
٦٥٧,٣٧٨	١٠٥,٦٦٨	١١٦,٢٩١	٦٢,٨١٢	إجمالي الإيرادات
١٨٢,٩٦٤	٧٨,٨٦٦	٧٦,٦٩٨	(١٣,٦٣٥)	صافي الربح
٤٤,٦٢٥	١٨,٦٥٠	٢٣,٢٦٨	(٦,٦٧١)	حصة من الربح

شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.	الضمان الإسلامي ش.م.ع.ق.	شركة الجزيرة للتمويل	شركة كيو إنفست ذ.م.	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

١٣ استثمارات عقارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٣٠٥,٨٦٤	٢,٤٦٧,٧٩٣	الرصيد في ١ يناير
٤,٤٢٠	٢٢,٠٧٣	إضافات
(١٥,٥١٦)	-	إستبعادات
١٤٠,١٢٩	٧٧٨,٠٢٩	تحويلات
(٩٤٣,٧٦٨)	-	محوّل لموجودات مُحَنَقَط بها للبيع
(٨٣,١٨٨)	٤٠,٥٠٢	التغيرات في القيمة العادلة
٥٩,٨٥٢	٢١,٤٤٢	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢,٤٦٧,٧٩٣	٣,٣٢٩,٨٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظة:

الاستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات أو لزيادة القيمة.

١٤ موجودات ثابتة

إجمالي	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	أثاث و تراكيبات	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	
التكلفة:						
١,٤٩١,٤٦٠	٥٠,٨٢٠	٤,٤١٥	٣٦١,٨٨٠	٨٠٩,٤٠٨	٢٦٤,٩٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢٥,٧٩١	٥٠,٧٤٢	-	٥١,١٢١	٨,٥٣٠	١٥,٣٩٨	إضافات
(١٩٢)	-	(٩٨)	(٥٧)	(٣٧)	-	إستيعادات
٦,١٣٠	٢١٣	-	٩١١	٤٥	٤,٩٦١	عملات أجنبية وتعديلات أخرى
١٥٩,٢٧٦	(٧٣,٨٨٤)	-	٢,٦١٥	٦٩,٥٧٤	١٦٠,٩٧١	تحويلات
١,٧٨٢,٤٦٥	٢٧,٨٩١	٤,٣١٧	٤١٦,٤٧٠	٨٨٧,٥٢٠	٤٤٦,٢٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٦١٧,٢١٢	٤٩,٠٩٤	٥,٤٥٠	٣٨٠,٢٥٢	٧٥٣,٠٤٢	٤٢٩,٣٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٢,٣٣٩	٦٨,٤١٥	-	٢,٧٩٤	١,١٣٠	-	إضافات
(٤,٩٠٢)	(٣)	(٢٣٣)	(٢٣٦)	(١٦٥)	(٤,٢٦٥)	عملات أجنبية وتعديلات أخرى
(٣٣,٠١٧)	-	(٨٠٢)	(٢٣,٥٤٩)	(٨,٦٦٦)	-	محوّل لموجودات مُحْتَفَظ بها للبيع
(١٤٠,١٢٩)	(٦٦,٦٨٦)	-	٢,٦١٩	٦٤,٠٦٧	(١٤٠,١٢٩)	تحويلات
(٢٠,٠٤٣)	-	-	-	-	(٢٠,٠٤٣)	إنخفاض القيمة
١,٤٩١,٤٦٠	٥٠,٨٢٠	٤,٤١٥	٣٦١,٨٨٠	٨٠٩,٤٠٨	٢٦٤,٩٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاستهلاك المتراكم:						
١,١٣٥,٦٠٧	-	٤,٠٣٨	٣٣٧,٦٠٠	٦٧٩,٢١١	١١٤,٧٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٨,٨٩٧	-	١١٦	١٠,٣٩٤	٥٠,٤٩٦	٧,٨٩١	استهلاك السنة
(١٢٠)	-	(٦٧)	(٤٩)	(٤)	-	إستيعادات
١,٩٢٤	-	-	٩١٧	٤١	٩٦٦	عملات أجنبية وتعديلات أخرى
١,٢٠٦,٣٠٨	-	٤,٠٨٧	٣٤٨,٨٦٢	٧٢٩,٧٤٤	١٢٣,٦١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,١٠١,٦٨٧	-	٤,٦٣٦	٣٤٩,٠٣٨	٦٣٨,٧٠٠	١٠٩,٣١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٧,١٧٠	-	٢١٨	١٢,١٨٩	٤٩,١٧٢	٥,٥٩١	استهلاك السنة
(٦١٥)	-	(٦٩)	(٣٤١)	(٥٩)	(١٤٦)	إستيعادات
(٣٢,٦٣٥)	-	(٧٤٧)	(٢٣,٢٨٦)	(٨,٦٠٢)	-	محوّل لموجودات مُحْتَفَظ بها للبيع
١,١٣٥,٦٠٧	-	٤,٠٣٨	٣٣٧,٦٠٠	٦٧٩,٢١١	١١٤,٧٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
القيم الدفترية:						
٥١٥,٥٢٥	٤٩,٠٩٤	٨١٤	٣١,٢١٤	١١٤,٣٤٢	٣٢٠,٠٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٥٥,٨٥٣	٥٠,٨٢٠	٣٧٧	٢٤,٢٨٠	١٣٠,١٩٧	١٥٠,١٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٧٦,١٥٧	٢٧,٨٩١	٢٣٠	٦٧,٦٠٨	١٥٧,٧٧٦	٣٢٢,٦٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
٢٥٤,٣٤٤	٢٣٤,٣٧٤	مشاريع قيد التطوير
٢٦,٢٩١	٥٢,٠٩٦	١/١٥ أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٤٦,٣٤٨	٣٥,٤٧٥	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢٤٤,٨٧١	٤٢٠,٤٣٧	مقاصة و ذمم مدينة أخرى
١,٦٤٢,٢٨٨	٧٧٠,٦٨٩	أخرى (١)
<u>٢,٢١٤,١٤٢</u>	<u>١,٥١٣,٠٧١</u>	

ملاحظة:

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

١/١٥ 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.

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات
٢,٢٠١,٢٨٤	٣٤,٥٤٤	٥,٣٣٤	٢,٥٩٤,٩٣٢	٤,٤٧٨	١,٧١١
٧٢,٨٠٠	-	٢,٣٧٣	-	-	-
٢,٩٨٤,٦٥٢	٣٣٩,٩٨٢	٣٦٥	٢,٦٩٨,٠١٧	٣٤٦,٩٠٨	٣,٦٩٧
٢,٩١٢,٠٠٠	-	٩,٣٩٥	-	-	-
١٧٩,٦٥٠	-	٨,٨٢٤	١,٢٠٦,٩٩٥	٦,١٥٦	٤٦,٦٨٨
<u>٨,٣٥٠,٣٤١</u>	<u>٣٧٤,٥٢٦</u>	<u>٢٦,٢٩١</u>	<u>٦,٤٩٩,٩٤٤</u>	<u>٣٥٧,٥٤٢</u>	<u>٥٢,٠٩٦</u>

(أ) محتفظ بها للمتاجرة:

عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
عقود مقايضة معدلات الأرباح
(ب) محتفظ بها كتحوط للتدفقات
النقدية:

عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
عقود مقايضة معدلات الأرباح
عقود مقايضة عملات

١٦ أرصدة من بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٣,٥٥٦,٦٥٤	١٠,٤٧٦,٢٠٥	مطلوبات وكالة
٨,٤٩١,٣٠٠	١٢,٠٦١,٣٢٠	مراوحة سلع دائنة
١,٨٩١,٤٢٠	١,٣٨١,٣٩٩	اتفاقيات إعادة الشراء
٤٥,٠٤٩	٤٦,٠٨٧	حسابات جارية
٣٢,٧٦٠	٤٢,٩٨٠	مضاربة دائنة
<u>٢٤,٠١٧,١٨٣</u>	<u>٢٤,٠٠٧,٩٩١</u>	

تتضمن مستحقات الوكالة تسهيلات عديدة بفترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ٢,٧١٪ إلى ٥,٠٣٪ (٢٠٢٤): فترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ٣,٣٠٪ إلى ٥,٧٥٪. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية الممنوحة مقابل الحصول على تمويل بمراوحة السلع والمعادن من خلال إتفاقيات إعادة الشراء ١,٦٨٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢,٣٦٤ مليون ريال قطري).

١٧ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٧٤١,٧٩٩	٢,٤٩٧,٦٨٧	حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
٢٠٧,٢٤٤	٢٣٠,٩٩١	- حكومة
٤,٠٢٥,١٦٢	٣,٨٩٥,٠٩٥	- مؤسسات مالية غير مصرفية
١٠,٤٥٤,٨٤٣	١٠,٥٩٥,٧١٠	- شركات
١٦,٤٢٩,٠٤٨	١٧,٢١٩,٤٨٣	- أفراد

١٨ صكوك تمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٣,٧٤١,٥٢٠	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٧٣٠,٠٠٠	٤,٤٤٠,٦٠٠	الصادرة خلال السنة
(٣,٦٤٠,٠٠٠)	(٧,٠٩٨,٠٠٠)	ناقصا: الاسترداد خلال السنة
(٣,٥٠٣)	(٢٢,٢٥٠)	ارباح مستحقة
(٨,٦١٨)	٥,٠٦٣	علاوة / (خصم) غير مطفأة
(٤,٦٠٩)	٧,٣٠٣	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
١٣,٧٤١,٥٢٠	١١,٠٧٤,٢٣٦	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 وسيستمر 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	في ٣١ ديسمبر
٣,٠١٦,٠٠٢	١,٣٧٢,٣٩٠	مرايحة
١٢,٣٣٠,٤٤١	٩,٣٨٧,٩٩٤	إجارة
١٥,٣٤٦,٤٤٣	١٠,٧٦٠,٣٨٤	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	سنة الاستحقاق
٧,٠٩٨,٠٠٠	-	٢٠٢٥
١٦٤,٥٧٧	١٧١,٨٨١	٢٠٢٦
٣,٦٤٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٠٢٨
٢,٧٣٠,٠٠٠	٢,٧٣٠,٠٠٠	٢٠٢٩
-	٣,٣٣٠,٦٠٠	٢٠٣٠
١٣,٦٣٢,٥٧٧	١٠,٩٨٢,٤٨١	

إن سندات الدين المذكورة أعلاه تشمل معدلات ربح ثابتة ومتغيرة. معدل الربح المدفوع على المتوسط أعلاه ٤,٢١٪ (٢٠٢٤): ٣,٥٣٪.

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
٣٨٢,٨٦٣	٣٨٨,٥٥٢	مصروفات مستحقة
٤٢٨,١٨٣	٤٣٩,٦٨١	شيكات مقبولة الدفع
١٥,٧٠٣	١١,٧٥٩	دفعات مقدمة من عملاء
٢٢٩,٣٢٣	٢٤٥,٣٨٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)
٤١٠,٤٤٦	٤٥٢,٢٥٨	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٢٣٠,١٦٣	٢٣١,٤١٣	تأمينات نقدية
١١٥,١٣٣	١٢٠,٨٧٨	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٢,١٢٨	٦٧٦	صندوق التقاعد
٣١,٠٤٣	٦,١٥٦,٢٣٧	قيولات
٢٢٩,٤٠٣	٢٢٠,٦١٤	خطابات ضمان واعتمادات مستندية تحت التسوية
٣٧٤,٥٢٦	٣٥٧,٥٤٢	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	٥٤٠,٤٠٠	ضرائب مستحقة
١١٢,١٨٧	٨٩,٣٦٧	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
٢٦٤,٦٤٣	٢٣٨,٧١٨	أخرى
<u>٢,٨٢٥,٧٤٤</u>	<u>٩,٤٩٣,٤٧٩</u>	

ملاحظة:

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٢٦,٠١٣	٢٢٩,٣٢٣	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٦١٢	٢٠,٥٧١	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٨)
(١١,٢٣١)	(٤,٥٦٧)	مدفوعات خلال السنة
(١٩,٨٢٣)	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
١١,٧٥٢	٥٧	حركات أخرى
<u>٢٢٩,٣٢٣</u>	<u>٢٤٥,٣٨٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠ أشباه حقوق الملكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٦,٤٣٠,٥٨٠	١٢٣,٧١١,٣٥٨	رصيد أشباه حقوق الملكية قبل الحصة من الأرباح
٤,٩٨٨,٣٣٨	٤,٧٢٨,٠١٨	يضاف: صافي الربح العائد الى حاملي حقوق أشباه حقوق الملكية
(٢,٩٠٧,٢٤٣)	(٣,٠٣٨,٩٧١)	يخصم: أرباح مدفوعة خلال السنة
١٠٨,٥١١,٦٧٥	١٢٥,٤٠٠,٤٠٥	إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١,٢٤٩,٩١٥	١١,٠٥٢,٣٤٩	حصة أرباح اشباه حقوق الملكية للسنة قبل حصة البنك كمضارب
(٦,٢٦١,٥٧٧)	(٦,٣٢٤,٣٣١)	يخصم: حصة مضارب
٤,٩٨٨,٣٣٨	٤,٧٢٨,٠١٨	إجمالي الربح الموزع لأشباه حقوق الملكية للسنة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٧,٣٥١,٨١١	١٠١,٦٣٦,٧٤١	حسب النوع:
١٩,٤١٦,٤٣١	٢٠,٧٨٨,٠٦٠	حسابات لأجل
١,٧٤٣,٤٣٣	٢,٩٧٥,٦٠٤	حسابات توفير
١٠٨,٥١١,٦٧٥	١٢٥,٤٠٠,٤٠٥	حسابات تحت الطلب
		الإجمالي
٤٨,٨٧٦,٨٧٧	٥٢,٩١٤,٩٣٠	حسب القطاع:
١٤,٥٤٠,٥٢٧	٢٢,٦٢٧,١٢٢	أفراد
٦,٠٢٢,١٥٣	٦,٠٢٨,٩٣٢	شركات
٣٧,٨١١,١٠٨	٤٢,٥١٧,٠١١	مؤسسات مالية غير بنكية
١,٢٦١,٠١٠	١,٣١٢,٤١٠	حكومية
١٠٨,٥١١,٦٧٥	١٢٥,٤٠٠,٤٠٥	بنوك
		الإجمالي
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٨,٥١١,٦٧٥	١٢٥,٤٠٠,٤٠٥	إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٥٣,٩٦٣	١٠٦,٧٣٦	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
١٠٨,٥٦٥,٦٣٨	١٢٥,٥٠٧,١٤١	إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية

٢١	حقوق الملكية	٢٠٢٥	٢٠٢٤
(أ)	رأس المال	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢
	٣١ ديسمبر	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي (٢٠٢٤: 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 بائشراط 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. بلغ إجمالي المبلغ المحول إلى احتياطي المخاطر خلال السنة ٨٠,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٤٩,٧ 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.

		٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	٢٢			حقوق الملكية - تنمة
	(و)			احتياطي القيمة العادلة
		٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		(١٨,٦٣٧)	(٨٨,٩٦٩)	رصيد افتتاحي
		-	١٠٦,٤٠٥	استبعاد شركة تابعة
		(٦٩,٣٨٢)	٣٤,٩٣٠	التغير في القيمة العادلة لتحوطات تدفقات نقدية
		٣,٠٧٦	٦٧١	النصيب من الدخل الشامل للشركات الزميلة
		(٩,٢٥٤)	٧٨,٤٤٨	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
		٤,٢٥٧	(٢٩,٢٠٧)	الزيادة / (النقص) في احتياطي القيمة العادلة
				حصة أشباه حقوق الملكية
				إعادة تقييم استثمارات عقارية:
		٦٣٧	٥٨,٧١٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		٣٣٤	(٢٣,٥٦٧)	حصة أشباه حقوق الملكية
		(٨٨,٩٦٩)	١٣٧,٤٢٤	

(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 (٢٠٢٤): لم يتم تحويل شيء إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة).

(ط) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٢٦ توزيعات أرباح نقدية إضافية بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١,١٨١,٥ مليون ريال قطري - بواقع ٠,٥٠ ريال قطري للسهم الواحد، مما يرفع إجمالي توزيعات الأرباح النقدية خلال العام إلى ٩٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢,١٢٦,٦ مليون ريال قطري - بواقع ٠,٩٠ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠٢٤: ٨٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ١,٨٩٠,٣ مليون ريال قطري - ٠,٨٠ ريال قطري للسهم) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

وكان قد وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بواقع ٠,٤٠ ريال قطري للسهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٠,٢٥ ريال قطري للسهم)، بقيمة إجمالية ٩٤٥,٢ مليون ريال قطري (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٥٩٠,٧٠ مليون ريال قطري).

٢٢ حقوق غير مسيطر عليها

تتمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في مصرف 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٪).

٢٣ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

خلال عام ٢٠٢٥، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ٢ مليار ريال قطري. 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 بالإضافة إلى هامش ربح على أن يتم إعادة تحديدها كل ست سنوات. خلال عام ٢٠٢١، انقضت الفترة الأولى لإعادة تحديد معدل الربح وتمت إعادة تحديد 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 بالإضافة إلى هامش ربح، على أن يتم إعادة تعيينها كل ست سنوات. بحلول نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، انقضت فترة إعادة تحديد معدل الربح الأولى وتمت إعادة تحديد معدل ربح سنوي جديد إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ للسنوات الست القادمة.

٢٤ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الدخل من:
٦,١٢٦,٩٦٣	٥,٥١٣,٠٩٤	مربحة
١,٨٨٠,٠١٨	٢,١٧٣,٤٨٢	مساومة
١,٥٧٦,٧٩٠	١,٤٠٥,٦٢٠	إجارة منتهية بالتمليك
١٨٣	٢١٧	أخرى
<u>٩,٥٨٣,٩٥٤</u>	<u>٩,٠٩٢,٤١٣</u>	

٢٥ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيراد من أدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
٢,٤٣٨,٨٠٠	٢,٧٩٥,٣٧٦	صافي تكلفة ودائع للوكالات مع/ من بنوك إسلامية
(١,٢٧٣,٩٤٣)	(١,١٠٧,٠٩٦)	صافي الربح / (الخسارة) من بيع أدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
(١٤)	١,١٤٣	صافي (الخسارة) / الربح من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالقيمة العادلة
١٢٦,٩١٢	(١٠,٢١٣)	الخسارة / (ربح) القيمة العادلة من أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٦,٦٦٧	(١١,٤٥٦)	ربح وإيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
٨٣,٤٦١	٤١,٢٨١	إيراد توزيعات أرباح
١١٤,٨٣٢	١٣,٨٥٧	
<u>١,٥٨٦,٧١٥</u>	<u>١,٧٢٢,٨٩٢</u>	

٢٦ صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	دراسة جدوى أتعاب إدارة مرافق
٢٠٩,١٢٣	١٨١,٩٧٤	عمولات اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
٦٤,٥٠١	٤٨,٢٣٤	رسوم خدمات مصرفية
٧٨٨,٤٨٤	٩٢٤,٣٦١	اتعاب إستشارية
١,٨٧٨	-	أخرى
١٨٢,١٨٠	٢١٣,١٣٠	
<u>١,٢٤٦,١٦٦</u>	<u>١,٣٦٧,٦٩٩</u>	
(٣٧٨,٨١٦)	(٤٦٣,٧٥٨)	مصروف رسوم وعمولات
<u>٨٦٧,٣٥٠</u>	<u>٩٠٣,٩٤١</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٧ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	تعامل بعملات أجنبية
١١٢,٤٠٧	١١٥,٥٠٧	خسارة عقود مقايضة العملات الأجنبية
(٦٢,٣٣٧)	(٦٥,٩٦٣)	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
٤٣,٩٩٥	١٠,١١٧	
<u>٩٤,٠٦٥</u>	<u>٥٩,٦٦١</u>	

٢٨ تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	رواتب ومنافع أخرى
٦٣١,٩٨٠	٦٠٦,٢١٧	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
١٣,٧١٧	١٣,٤١٥	تكلفة نهاية الخدمة (إيضاح ١٩)
٢٢,٦١٢	٢٠,٥٧١	
<u>٦٦٨,٣٠٩</u>	<u>٦٤٠,٢٠٣</u>	

٢٩ مصروفات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤١,٠٥٠	٣٢,٠٢٧	أتعاب قانونية ومهنية
٣٩,٣٣٩	٣٤,٧٦٨	إيجار
٨٠,٦٤٣	٨٤,٠٠١	مصاريف خدمات
٢٥,٥٠٠	٢٣,٨٦٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٧٠٦	٨١,٥٨٦	مصاريف تقنية المعلومات
٢٧,٦١٨	٣٠,٥٠٨	مصاريف دعائية وتسويق
٣٧,٦٦٨	٣٧,٥٩٩	اتصالات ومرافق
٥,٧٤٦	٥,٤٤١	رسوم اشتراكات
١٣,١٨٢	١١,٩٢١	إصلاحات وصيانة
٤,٩٣٩	٤,٤٩٢	تكاليف تأمين
٥٨,٢١٦	٢٤,٨٢٣	مصاريف أخرى
<u>٤١٣,٦٠٧</u>	<u>٣٧١,٠٣٤</u>	

٣٠ مصروف الضريبة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٩,٨٧٤	٢٠,٣٣٢	ضريبة الدخل للسنة الحالية
-	٥٤٠,٤٠٠	ضريبة الركيزة الثانية - قطر
<u>٢٩,٨٧٤</u>	<u>٥٦٠,٧٣٢</u>	إجمالي المصروف الضريبي

تأثير تشريع الركيزة الثانية

في ٢٧ مارس ٢٠٢٥ قامت دولة قطر بنشر تعديلات على قانون ضريبة الدخل رقم (٢٤) لسنة ٢٠١٨ في الجريدة الرسمية. تُدخل هذه التعديلات قاعدة إدراج الدخل (IIR) Income Inclusion Rule و ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية Domestic Minimum Top-up Tax (DMTT) المطبقة على الشركات متعددة الجنسيات وذلك وفقاً لإطار عمل مكافحة التآكل الضريبي العالمي (GloBE) ضمن الركيزة الثانية من مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح (Base Erosion and Profit Shifting) (BEPS). وستدخل قواعد GloBE حيز التنفيذ للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

وتتضمن هذه القواعد آليات متنوعة تهدف إلى ضمان احتفاظ الشركات متعددة الجنسيات المؤهلة بحد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥٪ محسوباً على فائض الأرباح الخاضعة للضريبة في كل ولاية قضائية تعمل فيها المجموعة. ومن المتوقع إصدار توجيهات إضافية بشأن المواعيد النهائية والإجراءات الإدارية في اللوائح التنفيذية التي لم تُنشر بعد ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ اعتماد البيانات المالية.

إستناداً إلى تقييم الأثر الذي أجرته المجموعة قد تتمكن من الإستفادة من بعض الإعفاءات الضريبية، وقد لا يُطلب منها دفع ضرائب إضافية عن السنة بموجب هذه القواعد الضريبية. ومع ذلك لم تُسن اللوائح التنفيذية التي تُفصل متطلبات وشروط هذه الإعفاءات حتى تاريخ اعتماد البيانات المالية. مع ذلك، قامت المجموعة بتكون مخصص ضريبي بموجب قواعد GloBE للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٥٤٠,٤ مليون ريال قطري.

قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء الإلزامي للاعتراف بالمعلومات المتعلقة بموجودات والتزامات الضرائب المؤجلة الناشئة عن ضرائب الدخل من الركيزة الثانية والإفصاح عنها.

٣١ مطلوبات والتزامات محتملة

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨,٤٣٤,٢٧١	٩,٣٨٤,٩١٨	تسهيلات غير مستغلة
١٠,٤٧٠,٩١٢	٨,٩٢٤,٢٠٩	ضمانات
٧٤٠,٨٤٩	٢,٢٥٥,١١٥	اعتمادات مستندية
<u>١٩,٦٤٦,٠٣٢</u>	<u>٢٠,٥٦٤,٢٤٢</u>	

٣١ 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 مستندية

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

٣٢ تركز الموجودات والمطلوبات وأشياء حقوق الملكية

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركز الموجودات وأشياء حقوق الملكية حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	٢٠٢٥
٨,٩٧١,٤٤٥	٥٠٨,٢٢٧	-	٤٤٣,٥٠٦	-	٨,٠١٩,٧١٢	الموجودات
٥,٧٩٦,١٠٩	٣,٤٢٦,٨٦٩	٣٦,٦٥٥	١٦٨,٤١٥	٧٢٢,٧١٩	١,٤٤١,٤٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٨,٤٨١,٦١٦	١,٧٨٣,٥١٤	٧,٩٣٥,٩٠٣	٢,٧٦٦,٦٢٨	١,٨١٥,٨٥٥	١٢٤,١٧٩,٧١٦	مستحقات من بنوك
٦٠,٢٤٩,٠١٣	١٧٩,٧٣٣	٢١٩,٤٠٣	٢,٤٢٥,٢٢٩	٣,١٥٠,٤٠٣	٥٤,٢٧٤,٢٤٥	موجودات تمويل
٢,١٣٣,٥٢٨	-	-	-	-	٢,١٣٣,٥٢٨	استثمارات مالية
٣,٣٢٩,٨٣٩	-	-	٥١٢,٧٩٩	٣٤,٠٠٠	٢,٧٨٣,٠٤٠	استثمارات في شركات زميلة
٥٧٦,١٥٧	٧١٨	-	٧٦,٧٧٤	-	٤٩٨,٦٦٥	استثمارات عقارية
١,٥١٣,٠٧١	١٠٥,١٥١	-	٥,٦٣٨	١٢٧,٦٠٩	١,٢٧٤,٦٧٣	موجودات ثابتة
٢٢١,٠٥٠,٧٧٨	٦,٠٠٤,٢١٢	٨,١٩١,٩٦١	٦,٣٩٨,٩٨٩	٥,٨٥٠,٥٨٦	١٩٤,٦٠٥,٠٣٠	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات

المطلوبات وأشياء حقوق الملكية

المطلوبات

٢٤,٠٠٧,٩٩١	٣,٦١٥,٢٢١	-	٧,٣٨١,٩٨٤	٩,٣٠١,٧٢٠	٣,٧٠٩,٠٦٦	مستحقات لبنوك
١٧,٢١٩,٤٨٣	٤٦٠,٧٦٤	١٢٢,١٤٤	١٧٩,٨٤١	٧٧,٤٣٧	١٦,٣٧٩,٢٩٧	الحسابات الجارية للعملاء
١١,٠٧٤,٢٣٦	-	-	١١,٠٧٤,٢٣٦	-	-	صكوك تمويل
٩,٤٩٣,٤٧٩	١٤١,٨٠٠	٦,١١٨,٩٦٥	٨٥,١٨٢	-	٣,١٤٧,٥٣٢	مطلوبات أخرى
٦١,٧٩٥,١٨٩	٤,٢١٧,٧٨٥	٦,٢٤١,١٠٩	١٨,٧٢١,٢٤٣	٩,٣٧٩,١٥٧	٢٣,٢٣٥,٨٩٥	إجمالي المطلوبات

أشياء حقوق الملكية

١٢٥,٥٠٧,١٤١	١٥٠,٣٤٤	٧,٧٨٢,٢٠٠	٤,٩٦٣,٤٣٦	٣,١٨٦,٢٥٧	١٠٩,٤٢٤,٩٠٤
-------------	---------	-----------	-----------	-----------	-------------

إجمالي المطلوبات وأشياء حقوق الملكية

١٨٧,٣٠٢,٣٣٠	٤,٣٦٨,١٢٩	١٤,٠٢٣,٣٠٩	٢٣,٦٨٤,٦٧٩	١٢,٥٦٥,٤١٤	١٣٢,٦٦٠,٧٩٩
-------------	-----------	------------	------------	------------	-------------

٣٢ تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية - تنمة

القطاع الجغرافي - تنمة

الموجودات	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي
٢٠٢٤						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧,٩٢٩,٦٤٥	-	٢٥٣,٨٩٠	-	٤٩٩,٥٣١	٨,٦٨٣,٠٦٦
مستحقات من بنوك	١,٨٠٧,٨٤٢	١٢٠,٩٣٦	٣٤٣,٣١٦	٤٨,٨٩١	١٦٧,٢٦٥	٢,٤٨٨,٢٥٠
موجودات تمويل	١١٨,٣٤٦,٨٠٤	١,٣٧٥,٩٧٢	٢,٤٩١,١٠٣	٢,٢٣٤,٢٧٥	٨٢٥,٨٦٢	١٢٥,٢٧٤,٠١٦
استثمارات مالية	٤٨,٣١٥,٧٤٩	٢,١٩٦,٣١٣	١,٩٨٨,٧١٠	٣١٣,٦٤٦	١٩٣,٨٢٨	٥٣,٠٠٨,٢٤٦
استثمارات في شركات زميلة	١,١٠٠,٣٦٥	-	-	-	-	١,١٠٠,٣٦٥
استثمارات عقارية	١,٩٦٨,١٨٧	٤٨,٥٠٩	٤٥١,٠٩٧	-	-	٢,٤٦٧,٧٩٣
موجودات ثابتة	٢٩٦,٦٠٢	-	٥٨,٥٠٩	-	٧٤٢	٣٥٥,٨٥٣
موجودات أخرى	٢,٠٥٣,٣٥٢	٨٠,٢٣٤	٣,٧٣٦	-	٧٦,٨٢٠	٢,٢١٤,١٤٢
موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	١,٦٢٩,٦٤٣	١٦٢,٤١٦	١,١٩٤,٣٢٤	٢,١١٠,٨٤٦	٩٠,٨١٦	٥,١٨٨,٠٤٥
إجمالي الموجودات	١٨٣,٤٤٨,١٨٩	٣,٩٨٤,٣٨٠	٦,٧٨٤,٦٨٥	٤,٧٠٧,٦٥٨	١,٨٥٤,٨٦٤	٢٠٠,٧٧٩,٧٧٦

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

المطلوبات

مستحقات لبنوك	٩,٠١٨,٦٦٩	٦,٥٦٦,٣٦٣	٥,١٥٨,٦٦١	-	٣,٢٧٣,٤٩٠	٢٤,٠١٧,١٨٣
الحسابات الجارية للعملاء	١٥,٧٠٤,٦٩٦	٢٨,٨٩٤	١٤٤,١٨٤	٨٣,٣٢٨	٤٦٧,٩٤٦	١٦,٤٢٩,٠٤٨
صكوك تمويل	-	-	١٣,٧٤١,٥٢٠	-	-	١٣,٧٤١,٥٢٠
مطلوبات أخرى	٢,٦٤٨,٥٧٨	٩٨٩	٥١,٠٧٣	-	١٢٥,١٠٤	٢,٨٢٥,٧٤٤
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع	٨٢٣,٢٨٧	١,٧٩٥,٥٩٥	٧٩٢,٠٢٦	٤,٠٧٤	١٤,٨١٧	٣,٤٢٩,٧٩٩
إجمالي المطلوبات	٢٨,١٩٥,٢٣٠	٨,٣٩١,٨٤١	١٩,٨٨٧,٤٦٤	٨٧,٤٠٢	٣,٨٨١,٣٥٧	٦٠,٤٤٣,٢٩٤
أشباه حقوق الملكية	٩٧,٣٠٢,٦٧٢	٤,٥٥٨,٨٠٦	٤,٤٠١,٢٢٠	٢,١١٦,٠٨٥	١٨٦,٨٥٥	١٠٨,٥٦٥,٦٣٨
إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية	١٢٥,٤٩٧,٩٠٢	١٢,٩٥٠,٦٤٧	٢٤,٢٨٨,٦٨٤	٢,٢٠٣,٤٨٧	٤,٠٦٨,٢١٢	١٦٩,٠٠٨,٩٣٢

٣٣ العائدات للسهم الواحد

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤,٦٠٥,٣٢١	٤,٨٣٥,١١٤	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)	يخصم: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٤,٣٨٦,٦٧٨	٤,٦١٦,٤٧١	الربح للسهم الواحد
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالالف)
١,٨٦	١,٩٥	الربح الأساسي / المخفف للسهم الواحد (ريال قطري)

٣٤ 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٢٧٠,١٥٨	٢,٢٣٤,٤٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٢,٣٥٣,٨٤٩	٥,٦٠٢,٧١١	مستحقات من بنوك
٢٥٥,٠٤٢	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمطلوبات من البنوك، منسوبة إلى الأصول المحتفظ بها للبيع
٤,٨٧٩,٠٤٩	٧,٨٣٧,١٣١	

٣٥ 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:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
٢٠,٥٧٦,٨٦٨	٢,٨٣٤,٨٩٧	٢٠,٧٥٠,٠٣٦	٢,٥٨٢,٨٠٤	موجودات: إجمالي موجودات تمويلية وأخرى
٢٤١,٣٢٩	٥٠٤	٢٢٩,٢٠٣	٧٨٩	مطلوبات: حسابات العملاء الجارية
٩٩٠,٥٤٩	٢٥٠,٣٣٠	٧٤٧,٠٩٤	٣٩٣,٦٨٣	أشياء حقوق الملكية: حسابات الإستثمار التشاركية
٨٣,٨٦٠	-	٥٨,٩٤٣	٢٥٤	بنود خارج بيان المركز المالي: مطلوبات محتملة وضمائم والتزامات أخرى
١,٦٤٢,٠٥٦	٢١٣,٤٢٢	١,٤٥٠,٩٣٠	١٦٧,٦٥٠	بنود بيان الدخل الموحد: الربح من أنشطة التمويل
٥٧,٩٤٧	٦,٤٨٧	٤٣,٧٠٩	١٤,٤٩٤	أرباح ودائع مدفوعة
٢٠,٦٨٦	٩,٨١٩	٤١,١٣٦	١٥	أخرى
٢٠٢٤	٢٠٢٥			تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة كالتالي:
٩١,٢٧٤	٧٦,٠٩٢			منافع قصيرة الأجل للموظفين
٤,٦٤٤	٦,٩٦٥			منافع طويلة الأجل أخرى
٩٥,٩١٨	٨٣,٠٥٧			

٣٦ الزكاة

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

٣٧ 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.

٣٨ صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتكوين مخصصات خلال العام ٢٠٢٥ بمبلغ ١٢٠,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١١٥,١ مليون ريال قطري) بما يمثل ٢,٥٪ من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة ٢٠١٠.

٣٩ 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.

اكتملت عملية بيع جزء من حصة المصرف في شركة كيو إنفست ذ.م.م مما أدى إلى فقدان السيطرة عليها. وقد صنفت شركة كيو إنفست ذ.م.م كشركة زميلة خلال السنة بعد إتمام عملية 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

٣٩ موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع – تنمة

نتائج شركة كيو إنفست ذ.م.م. للسنة هي كما يلي:

صافي التدفقات النقدية لشركة كيو إنفست ذ.م.م. هي كما يلي:

٢٠٢٤	
٣٤٦,٩٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٠٦,٦٩٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,١٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
<u>٤٥,٣٧١</u>	<u>صافي التدفقات النقدية</u>

قام البنك بتكوين مخصصات انخفاض القيمة بقيمة ٧٨,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٥ بالإضافة إلى ٩٧,٨ مليون ريال قطري في نهاية عام ٢٠٢٤ للخسائر الناتجة عن بيع شركة تابعة محتفظ بها للبيع.

٤٠ موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
<u>١٠٠</u>	<u>٩٩</u>	موارد أموال الأعمال الخيرية إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
<u>(٢)</u>	<u>(١٠)</u>	استخدامات أموال الأعمال الخيرية أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة
<u>٩٨</u>	<u>٨٩</u>	<u>النقص في الموارد عن الاستخدامات</u>

٤١ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠٢٤ متى كان ذلك ضروريا للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠٢٥. 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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الموجودات
٧,٩٢٩,٦٠٩	٨,٠١٩,٦٧٠	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٥٩٧,٦٩٥	٥,٨١٥,٤٠٦	مستحقات من بنوك
١٢٣,١٢٦,٨٤٠	١٣٥,٧٢٧,٠٧٣	موجودات تمويل
٥٢,٣٧٧,٢٠٧	٥٩,٥٥٤,٤٥٠	استثمارات مالية
٢,٥٣٧,٧٧٧	٩٤٣,٦٧٩	استثمارات في شركات تابعة
١,٠٨٣,١٨٣	٢,١١٣,٣١٦	استثمارات في شركات زميلة
١,٤١٦,٩٥٥	٢,٢٩٥,٩٥٣	استثمارات عقارية
٢٩٤,٠٤٤	٤٩٠,٦٤٧	موجودات ثابتة
٢,٠٣١,٧٦٦	١,٣٣٤,٢١١	موجودات أخرى
١٩٣,٣٩٥,٠٧٦	٢١٦,٢٩٤,٤٠٥	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٢٣,٦٥٣,٠٧٢	٢٣,٤٧١,٥٤٤	مستحق لبنوك
١٥,٨٢٠,٥٨٦	١٦,٥٤٣,٣٩٨	حسابات العملاء الجارية
١٣,٧٤١,٥٢٠	١١,٠٧٤,٢٣٦	صكوك تمويل
٤,٠٤٠,٧٧٣	١٠,٧٥٤,٤٠٢	مطلوبات أخرى
٥٧,٢٥٥,٩٥١	٦١,٨٤٣,٥٨٠	إجمالي المطلوبات
		أشبه حقوق الملكية
١٠٤,٥٩٥,٨٨٨	١٢٠,٨٢٣,٦١٤	حسابات الاستثمار التشاركية
٥٣,٩٦٣	١٠٦,٧٣٦	الاحتياطيات العائدة إلى أشبه حقوق الملكية
١٠٤,٦٤٩,٨٥١	١٢٠,٩٣٠,٣٥٠	
		حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	رأس المال
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩	احتياطي قانوني
٣,١٠٢,٢٨٣	٣,١٨٣,٢١٨	احتياطي مخاطر
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥	احتياطي عام
١٧,١٥١	١٣٨,٤٠٩	احتياطي القيمة العادلة
(٨٤,٧٦١)	(٥٦,٨٦٠)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨	احتياطيات أخرى
١٥,٤٤٦,٦٦٧	١٧,٢٤٧,٧٧٣	أرباح مدورة
٢٧,٤٨٩,٢٧٤	٢٩,٥٢٠,٤٧٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٣١,٤٨٩,٢٧٤	٣٣,٥٢٠,٤٧٤	إجمالي حقوق الملكية
١٩٣,٣٩٥,٠٧٦	٢١٦,٢٩٤,٤٠٤	إجمالي المطلوبات وأشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
١٠,٥٢٠	١٠,٥٢٠	موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
١٩,٨١٧,٢٤٦	٢٠,٧٣٩,٣٦٦	مطلوبات محتملة والتزامات

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩,٣٠٨,٧٠٣	٨,٨٢٥,٩٥٢	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,٤١٢,٢٠٦	١,٦٥٤,٣٥٥	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
(٤٥١,٨٦٦)	(٥٠٩,٤٣٦)	حصة حملة الصكوك من الربح
١٠,٢٦٩,٠٤٣	٩,٩٧٠,٨٧١	إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
١,٢٣٣,٠٧٥	١,٣٥٣,٨١٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٧٧,٤٨٨)	(٤٦٢,٥٥٢)	مصروف رسوم وعمولات
٨٥٥,٥٨٧	٨٩١,٢٦٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٩,٤٩٠	٤٨,٠١٤	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٥٩,٥٥٢	٧٩,٨٧٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	١٢,٠٨٤	
١١,٢٣٣,٦٧٢	١١,٠٠٢,١٠٧	إجمالي الإيرادات
(٥٦٢,٤٨٤)	(٥٧٠,٢٤٢)	تكاليف الموظفين
(٦٣,١٧٤)	(٦٥,٨٢٧)	استهلاك وإطفاء
(٣٤٢,٨٥٩)	(٣٥٩,٣٨٧)	مصروفات أخرى
(٩٦٨,٥١٧)	(٩٩٥,٤٥٦)	إجمالي المصاريف
(٩٥٠,٠٠٩)	(١٥٩,٥٨٨)	صافي مخصص خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل وموجودات أخرى ومخصصات أخرى
٩,٣١٥,١٤٦	٩,٨٤٧,٠٦٣	صافي الربح للفترة قبل صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية
(٤,٧٦٦,٩١٥)	(٤,٥٠٤,٧٢٣)	ناقصاً: صافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية
٤,٥٤٨,٢٣١	٥,٣٤٢,٣٤٠	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
-	(٥٤٠,٤٠٠)	مصروف الضريبة
٤,٥٤٨,٢٣١	٤,٨٠١,٩٤٠	صافي الربح للسنة بعد الضريبة