



البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



كي بي إم جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٣٦٧٤١١
الموقع الإلكتروني: kpmg.com/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في البنك التجاري ش.م.ع.ق
تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك التجاري ش.م.ع.ق ("البنك") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بيان الدخل الموحد، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر، بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة).

أساس الرأي

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر أكثر أهمية، حسب حكمنا المهني، في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مجملها وعند تكوين رأيها حولها ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

انخفاض في قيمة القروض و السلف للعملاء

أنظر إيضاح ٤(ب) و ١٠ حول البيانات المالية الموحدة

كيفية معالجة الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين إجراءات أخرى، لمعالجة المخاطر الهامة المرتبطة بانخفاض قيمة القروض والسلف، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المدرجة بناءً على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفهم أعمالنا وممارسات الصناعة. تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة وأنظمتها وضوابطها المنفذة، بما في ذلك تطوير نموذج الضوابط على الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>اختبار الضوابط</p> <p>أجرينا فحص تفصيلي للعملية لتحديد الأنظمة والتطبيقات وعناصر التحكم الرئيسية المستخدمة في عمليات الخسائر الائتمانية المتوقعة. اختبرنا ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المرتبطة بعملية الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار التحكم لدينا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار تصميم وفعالية تشغيل الضوابط الرئيسية على الموافقات على التصنيف الائتماني و عملية المراقبة كجزء من تقييم مخاطر الائتمان لكل من القروض المنتظمة والقروض المتعثرة؛ اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على اكتمال ودقة عناصر المدخلات والافتراضات الرئيسية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ اختبار الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على رقابة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه؛ اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية الهامة؛ و 	<p>ركزنا على هذا المجال بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> تمثل أهمية القروض والسلف ٥٤,٢٪ من إجمالي الأصول. انخفاض قيمة القروض والسلف يشمل: <ul style="list-style-type: none"> تقديرات معقدة وحكم على كل من التوقيت والاعتراف بانخفاض القيمة بما في ذلك القابلية للتحيز الإداري؛ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً مهمة وتضع عدداً من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والتي يتم تحديدها لتقييم احتمال التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد المرتبط بالأصول المالية الأساسية. و المتطلبات المعقدة للإفصاح المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك تفسير الأحكام الرئيسية والنقاط الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس تطلعي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق أحكام إدارية هامة في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيح الاحتمالي المطبق عليها؛ ويتم إجراء التعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قيود نموذج انخفاض القيمة المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

- اختبار الضوابط على حوكمة وتقييم مخرجات النموذج وتفويض ومراجعة تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة بما في ذلك اختيار السيناريوهات الاقتصادية وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها.

اختبار التفاصيل

تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبارائنا ما يلي:

- اختبار العينات على المدخلات والافتراضات الرئيسية التي تؤثر على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التنبؤات الاقتصادية لتأكيد دقة المعلومات المستخدمة؛
- إعادة أداء الجوانب الرئيسية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للمجموعة واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛
- إعادة أداء العناصر الرئيسية لحسابات نموذج المجموعة وتقييم نتائج الأداء للتأكد من دقتها؛ و
- اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات عن طريق تحدي الافتراضات الرئيسية، واختبار الحساب الأساسي، واختبار أي مدخلات ذات صلة يجري استخدامها.

استخدام المتخصصين

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

- أشركنا متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار التحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة بها.
- أشركنا متخصصي مخاطر الائتمان في :
 - تقييم مدى ملاءمة منهجيات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة (بما في ذلك معايير التدرج للمراحل المستخدمة)؛
 - إعادة أداء حسابات مكونات معينة من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك معايير التصنيف)؛
 - تقييم مدى ملاءمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيح الاحتمالي المطبق عليها؛ و
 - تقييم المعقولية العامة للتوقعات الاقتصادية

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

<p>للإدارة من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا للقطاع الأساسي واتجاهات الاقتصاد الكلي.</p> <p>الإفصاحات</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والحكم والجودة الائتمانية للقروض والسلف بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة. 	

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للبنك ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها. ويتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير المدقق هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر ولن نعبر عن أي شكل من أشكال استنتاج تأكيد على تلك المعلومات. لقد قمنا بإجراء عمليات تأكيد على الضوابط الداخلية المتعلقة بالتقارير المالية ومدى امتثال البنك لأحكام دليل حوكمة الشركات المدرجة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية والتي تشكل جزءاً من المعلومات الأخرى، وقدمنا استنتاجات منفصلة من ممارس التأكيد بشأنها والتي سيتم تضمينها ضمن المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المعرفة أعلاه وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتسجم بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع أية معرفة حصلنا عليها أثناء التدقيق أو بخلاف ذلك تظهر أن بها أخطاء جوهرية.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية-معايير المحاسبة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، كلما كان ذلك ممكناً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يرغب مجلس الإدارة إما في تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. "التأكيد المعقول" هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من الممكن، بشكل فردي أو جماعي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنيًا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذتها الإدارة.
- إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا استنتجنا أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، وفي حال كانت الإفصاحات غير كافية، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط والقيام بتدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة الأعمال التي تم إجراؤها لتدقيق المجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق المخطط للتدقيق وتوقيتته ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الهامة في أنظمة الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

كما نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان أننا قد التزمنا بجميع الاشتراطات الأخلاقية الخاصة بالاستقلالية كما نقوم بإبلاغهم عن جميع العلاقات والأموال الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحسب مقتضى الحال، الإجراءات المتخذة لإزالة التهديدات أو عناصر الحماية المطبقة.

من بين الأمور التي تم إبلاغ مجلس الإدارة بها فإننا نحدد الأمور التي تعتبر أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي فهي أمور تدقيق رئيسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير تدقيقنا ما لم يمنع القانون أو لوائح الإفصاح العام حول الأمر، أو عندما يكون ذلك، في حالات نادرة للغاية، نحدد بأنه يجب عدم الإبلاغ عن الأمر في تقريرنا لأنه يتوقع على نحو معقول أن النتائج السلبية من القيام بذلك ترجح على منافع المصلحة العامة من مثل هذا الإبلاغ.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.
- (٢) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات.
- (٣) يتوقع تقديم تقرير مجلس الإدارة لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.
- (٤) لا علم لنا عن أي خرق للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للبنك قد حدثت خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.



جوبال بالاسوبرامانيام
كي بي ام جي
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥١

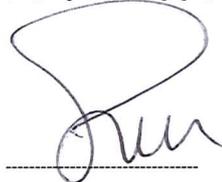
١٨ فبراير ٢٠٢٦
الدوحة
دولة قطر

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: ترخيص
مدقق خارجي بالرقم: ١٢٠١٥٣

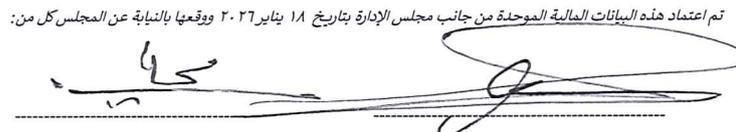


٣١ ديسمبر ٢٠٢٤*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
٧,٣٠٦,٨٣٠	١١,٩٨٦,٠٠٧	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	٩	أرصدة لدى بنوك
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	١٠	قروض وسلف للعملاء
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	١١	استثمارات مالية
٣,٦٥٩,٣٤٨	٤,٥٢٣,١٥٦	١٢	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٢,٩٢٥,٤٦٠	٣,١٦١,٦٥٧	١٣	عقارات ومعدات
١١٢,٩٢٧	١٠٠,٢٨٩	١٤	موجودات غير ملموسة
٦,٢٥٩,٢٦٥	٥,٤٨٢,٤١٦	١٥	موجودات أخرى
<u>١٦٥,٦٧٧,٨٤٦</u>	<u>١٩٢,٩١٢,٧١٩</u>		إجمالي الموجودات
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	١٦	المطلوبات
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	١٧	أرصدة من بنوك
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢	١٨	ودائع عملاء
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٧,٣٥٩,١٠٦	١٩	سندات دين
٦,٠١٢,٦٠٩	١٣,٦٩٢,٠٤١	٢٠	قروض أخرى
<u>١٣٩,٣٢٤,٢٥٢</u>	<u>١٦٥,٨٩٩,٢٢٨</u>		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٢١	حقوق الملكية
١٠,٢٠٣,٩٣٣	١٠,٢٧٠,٤١٦	٢١	رأس المال
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢١	احتياطي قانوني
٢,٢٧٤,٥٧٤	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢١	احتياطي عام
(٥٥٧,٩٩٠)	(٢٩٨,٤٤٢)	٢١	احتياطي مخاطر
(٦,١٢٧)	(٢,٨٦٣)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٤٦٤,٣٢٨)	(٢,٨١٥,٤٩٢)	٢١	احتياطي تحوط التدفق النقدي
١,٤٢٠,٦٠٠	١,٧٧٥,٣١٨	٢١	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,١١٦,٣١٦	٩٩٥,٦٣٦	٢١	احتياطيات أخرى
(١,١١٤,٩٨٨)	(١,١١٤,٩٨٨)	٢١	احتياطي إعادة التقييم
٥,٥٨٧,٨٤٧	٥,٩٨٥,٥٧٥	٢١	أسهم حوافز الموظفين الوهمية
			أرباح مدورة
٢٠,٥٣٣,٥٩١	٢١,١٤٣,٤٨٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢١	أدوات مالية مؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي
٢٦,٣٥٣,٥٩١	٢٦,٩٦٣,٤٨٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
٣	٥٠,٠٠٣		المساهمات غير المسيطرة
٢٦,٣٥٣,٥٩٤	٢٧,٠١٣,٤٩١		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٦٥,٦٧٧,٨٤٦</u>	<u>١٩٢,٩١٢,٧١٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

*يرجى الرجوع إلى الملاحظة ١٣ أ من البيانات المالية الموحدة، للاطلاع على تفاصيل إعادة عرض الأرقام المقارنة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة واحتياطي إعادة التقييم.



ستيفن موسى
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد إسماعيل مندني العمادي
عضو مجلس الإدارة

عمر حسين إبراهيم الفردان
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.





٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
٩,٤٥٢,٩٤٥	٩,٦٧٥,٤٧٤	٢٤ إيرادات الفوائد
(٦,١٣٥,٧٢٠)	(٦,٢٦١,٥٥١)	٢٥ مصروفات الفوائد
<u>٣,٣١٧,٢٢٥</u>	<u>٣,٤١٣,٩٢٣</u>	صافي إيرادات الفوائد
١,٦١١,٧٥٤	١,٨٦٦,٨٢٠	٢٦ إيرادات رسوم وعمولات
(٧١٩,٨٢٦)	(٧٧٨,٨٢٥)	٢٧ مصروفات رسوم وعمولات
<u>٨٩١,٩٢٨</u>	<u>١,٠٨٧,٩٩٥</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
(٩٤,٢٤٨)	(١٤٥,٠١٨)	٢٨ صافي خسائر صرف عملات أجنبية
٢٦١,٦٧٣	٢٨٥,٣١٧	٢٩ صافي الدخل من استثمارات مالية
١٧٩,٤٦٥	١٤٣,٩١٢	٣٠ إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٤,٥٥٦,٠٤٣</u>	<u>٤,٧٨٦,١٢٩</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦٣٣,٢٠٧)	(٧٧٣,٤١٨)	٣١ تكاليف الموظفين
(٢٢١,٥٧٩)	(٢٣٤,٤٧٣)	١٣ الاستهلاك
(٥١,٤٤٧)	(٢٣,٠٥٧)	١٤ اطفاء موجودات غير ملموسة
(٣٦٦,٩٦٠)	(٣٨٠,٢١٧)	٣٢ مصروفات أخرى
<u>(١,٢٧٣,١٩٣)</u>	<u>(١,٤١١,١٦٥)</u>	مصروفات التشغيل
٣,٢٨٢,٨٥٠	٣,٣٧٤,٩٦٤	أرباح التشغيل
(٣٣٠,٣٧١)	(٨٩٢,٨٦٩)	١٠ صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٢٢,٠٣٧	٢,١٩٥	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
٩٧,٢٧٨	(٤٣,٩٤٥)	صافي (خسائر) / استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٢٥٦,١٠٨)	(٢٥٨,٧١١)	مخصصات أخرى
<u>٢,٨١٥,٦٨٦</u>	<u>٢,١٨١,٦٣٤</u>	
(١٣١,٧٦١)	(١٣١,٢٤٤)	صافي الخسائر النقدية بسبب التضخم المفرط
<u>٢,٦٨٣,٩٢٥</u>	<u>٢,٠٥٠,٣٩٠</u>	الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
٣٢٩,٧٣٩	٤٠٦,٣٨٨	الحصة من نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
<u>٣,٠١٣,٦٦٤</u>	<u>٢,٤٥٦,٧٧٨</u>	الربح قبل الضريبة
١٨,٤٠٧	(٢٥١,٨٣٤)	عائد / (مصروف) ضريبة الدخل
<u>٣,٠٣٢,٠٧١</u>	<u>٢,٢٠٤,٩٤٤</u>	ربح السنة
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤	العائد إلى:
-	-	حاملي حقوق ملكية البنك
<u>٣,٠٣٢,٠٧١</u>	<u>٢,٢٠٤,٩٤٤</u>	المساهمات غير المسيطرة
		ربح السنة
٠,٧١	٠,٥٠	٣٤ العائد على السهم
		عائد السهم الأساسي / المخفف (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٤*	٢٠٢٥	إيضاحات
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة:
		بنود تم تصنيفها أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٦١٢,١٣٩)	(٨٢٤,٨٣٤)	٢٢ فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية
٨٦٦,٣٤٠	٤٧٣,٦٧٠	٢٢ تأثير التضخم المفرط
٥,٦٩٠	٣٢,٤٨٥	٢٢ حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي:
٣٧,١٤٠	٣,٢٦٤	٢٢ صافي حركة الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي
١٢٠,٧٠٣	-	٢٢ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
		صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
(١٧٥,٨٤٢)	١٩١,٦٠٤	٢٢ صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣٢)	١٥٦	٢٢ صافي المحول إلى بيان الدخل الموحد
		بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
٤,٩٦٣	(٤٢,٣٣٧)	٢٢ صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٢٩٦)	٧٠,٦٢٠	٢٢ حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
٥,٢٢٧	-	الربح من إعادة تقييم أراضي ومباني
٢٤٩,٦٥٤	(٩٥,٣٧٢)	(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٢٨١,٧٢٥	٢,١٠٩,٥٧٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٣,٢٨١,٧٢٥	٢,١٠٩,٥٧٢	حاملي حقوق ملكية البنك
-	-	المساهمات غير المسيطرة
٣,٢٨١,٧٢٥	٢,١٠٩,٥٧٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

*يرجى الرجوع إلى الملاحظة ١٣ من البيانات المالية الموحدة، للاطلاع على تفاصيل إعادة عرض الأرقام المقارنة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة واحتياطي إعادة التقييم.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.





ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨	
٣٣٠,٣٧١	٨٩٢,٨٦٩	١٠ ج
(٢٢,٠٣٧)	(٢,١٩٥)	٤ ب (٨)
(٩٧,٢٧٨)	٤٣,٩٤٥	٤ ب (٨)
٢٢١,٥٧٩	٢٣٤,٤٧٣	١٣
٩٩,٣٦١	٦٩,٥٦٥	
(٣٠,٨٣٧)	(٢٧,٢٦٩)	٢٩
٢٥٦,١٠٨	٢٥٨,٧١١	
٧٦٨	(٢٥,٠١٥)	
١٣١,٧٦١	١٣١,٢٤٤	
(٣٢٩,٧٣٩)	(٤٠٦,٣٨٨)	١٢
٣,٥٧٣,٧٢١	٣,٦٢٦,٧١٨	
(٣,٤٣٥,٢٨٢)	(٢,٢١٩,١٢٨)	
(٧٦٦,٥٠٧)	(٧,١٩٤,٣١٧)	
(١٣٨,٧٩٧)	٥٦٤,٢١٨	
١,٩٥٤,٨٤٦	١,٧٦١,٠٥٧	
١,٠٦٤,٥٤٤	١٣,١٠٦,٣٨٦	
(٤,٤٢٨,٢٧٨)	(٨٨٠,٧٠٨)	
(٧٥,٢٥٧)	(٧٥,٨٠٢)	
(٢,٢٥١,٠١٠)	٨,٦٨٨,٤٢٤	
(١٤,٥٦٠)	-	
(٢,٢٦٥,٥٧٠)	٨,٦٨٨,٤٢٤	
(١٣,٥٥٧,٨٢١)	(١٦,٠٩٧,٦٧٥)	
٤٧,٠٩٣	٥١,٤٩٠	
١٠,٨٠٧,٣٧١	٨,٥٦٦,٦٥٨	
-	(٤٠٥,٩٨٥)	
(١٨٩,٢٦٢)	(٢١٨,٤٤٦)	
٤,٤٦٢	٢١٧,٦٦٥	
(٢,٨٨٨,١٥٧)	(٧,٨٨٦,٢٩٣)	
٥,٣٦٤,٩٩٠	٥,٩٠٠,٤٢١	١٨
(٢,٤٧١,٢٧٩)	(٣,٥٠٨,٤٨١)	١٨
(٩,٨١٢,٥٢٠)	(٣,٤٨٢,١٤٠)	١٩
٩,٣١٧,١٣٠	٥,٩٥٢,٢٣٦	١٩
(١٤٣,٣٥٠)	(١٣٥,٥٧٨)	
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	
(١,٠١١,٨١٤)	(١,٢١٤,١٧٦)	٢١
٩٥٩,٤٣٧	٣,٢٢٨,٥٦٢	
(٤,١٩٤,٢٩٠)	٤,٠٣٠,٦٩٣	
(٥٧٤,٨٧٠)	٩٤٦,٣٢٦	
١٥,٦٢٦,٥٢٢	١٠,٨٥٧,٣٦٢	
١٠,٨٥٧,٣٦٢	١٥,٨٣٤,٣٨١	٣٦
٦,٢٠٥,٩٨٦	٦,١١٠,٣٥٨	
٩,٣٣٩,٩٧٦	٩,٤٦١,٦٧٠	
٢٣٠,٨٣٦	٢٥٨,٠٤٨	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة

تعديلات لـ:

صافي خسائر انخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء

صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية

صافي خسائر / (استرداد) انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى

الاستهلاك

إطفاء الموجودات غير الملموسة وتكاليف المعاملات

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

مخصصات أخرى

(الربح) / الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي الخسائر النقدية نتيجة التضخم المفرط

حصة في نتائج شركات زميلة والترتيب المشترك

الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل

التغير في أرصدة لدى بنوك

التغير في القروض والسلف للعملاء

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في أرصدة من بنوك

التغير في ودائع العملاء

التغير في المطلوبات الأخرى

المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استحواذ استثمارات مالية

متحصلات من توزيعات أرباح شركات زميلة والترتيب المشترك

متحصلات من بيع / استحواذ الاستثمارات المالية

استحواذ على شركة زميلة من خلال إصدار حقوق الاكتتاب

استحواذ على عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة

متحصلات من بيع عقارات ومعدات وموجودات أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من إصدار سندات دين

سداد سندات دين

سداد قروض أخرى

متحصلات من قروض أخرى

مدفوعات التزام الإيجار

الدفع على قسيمة الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

أثر تقلبات سعر الصرف

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

صافي التدفقات النقدية من الفوائد وتوزيعات أرباح من الأنشطة التشغيلية:

فوائد مدفوعة

فوائد مستلمة

توزيعات أرباح مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



١- المنشأة الصادر عنها التقرير

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

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

النسبة المئوية للملكية		أنشطة الشركة التابعة	رأس مال الشركة التابعة	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
%١٠٠	%١٠٠	خدمات مصرفية	٢,٢١٣,٧٤٠,٠٠٠ ليرة تركية	تركيا	الترناتيف بنك (ش.م)
%١٠٠	%١٠٠	خدمات السمسرة	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	البنك التجاري للخدمات المالية (ذ.م.م)
%١٠٠	%١٠٠	إصدار سندات دين للبنك	١,٠٠٠ دولار امريكي	برمودا	سي بي كيو فاينانس ليمنند
%١٠٠	%١٠٠	خدمات مالية	١ دولار امريكي	جزر كايمن	سي بي العالمية للتجارة المحدودة
%١٠٠	%١٠٠	خدمات إدارية	٣,٦٤٠ ريال قطري	قطر	سي بي إنوفيشن سيرفيسز (ذ.م.م)
%١٠٠	%١٠٠	إدارة الثروات	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي لإدارة الأصول (ذ.م.م)
%١٠٠	%١٠٠	تأجير	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي للتأجير (ذ.م.م)
%١٠٠	%١٠٠	خدمات استشارية	١,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي العقارية للعقارات (ذ.م.م)

محفظه الصندوق ذ.م.م.

خلال العام، أطلقت المجموعة محفظة استثمار في سوق النقد واستثمرت في وحدات في الصندوق الذي تديره وتقوم بتوحيده، بقيمة ٥٠ مليون ريال قطري. تم الاكتتاب في وحدات إضافية من قبل مستثمرين خارجيين، والتي تُعرض كحصة غير مسيطر عليها بقيمة ٥٠ مليون ريال قطري في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢- أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

ب) أساس القياس

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

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية المادية الهامة

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

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات:

المعايير الجديدة، والتعديلات، والتفسيرات الصادرة وسارية المفعول
نقص القابلية للتبادل – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٢١
لم ينتج عن تطبيق المعيار أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات ولم تصبح سارية المفعول بعد
تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات. وستعتمدها المجموعة عندما تصبح هذه التعديلات سارية المفعول، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية – المجلد ١١
١ يناير ٢٠٢٦	اتفاقيات شراء الطاقة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨، العرض والإفصاح في البيانات المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩، الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات
مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨)

ب (أساس توحيد البيانات المالية

١ (دمج الأعمال

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

"تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو الإجمالي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول؛ زائد

- المبلغ المعترف به لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها؛ بالإضافة إلى ما إذا تم تحقيق اندماج الأعمال في المراحل، القيمة العادلة لحصة حقوق الملكية الحالية في الشركة المستحوذ عليها؛ أقل

- صافي المبلغ المعترف به (القيمة العادلة عموماً) للموجودات المحددة المستحوذ عليها، بما في ذلك أي موجودات لم يتم الاعتراف بالشركة المستحوذ عليها من قبل، وتم تحمل المطلوبات."

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢) المساهمات غير المسيطرة (NCI)

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٢٣، يجوز عند كل تجميع أعمال أن يقوم المستحوذ في تاريخ الاستحواذ بقياس مكونات المساهمات غير المسيطرة في الكيان المستحوذ عليه الذي يقدم مساهمات ملكية وتخول أصحابها لحصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حال التصفية بأي من:

(أ) القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحقاق؛ أو

(ب) الحصة التناسبية للمساهمات الحالية في المبالغ المحققة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للكيان المستحوذ عليه.

يتم قياس المساهمات غير المسيطرة فقط عند التحقيق المبدي. تقيس المجموعة المساهمة غير المسيطرة بالقيمة العادلة، متضمنة حصتها في الشهرة

(٣) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تقوم المجموعة بـ "السيطرة" على الشركة المستثمر فيها لو كانت معرضة إلى أو لديها الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها المقدر على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

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

(٤) المعاملات التي تم إلغاؤها عند التوحيد

يتم حذف القيمة الدفترية لاستثمارات المجموعة في كل شركة تابعة وحقوق ملكية كل شركة تابعة عند التوحيد. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات غير المحققة الهامة بين المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند التوحيد. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد المكاسب غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

(٥) الشركاء والترتيب المشترك

الشركات الزميلة والترتيب المشترك هي الشركات التي تتمتع المجموعة بنفوذ هام وليس سيطرة عليها وعموما فهي مصاحبة للمساهمة التي تتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

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

لإعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استخدام سياسات محاسبية متساوية للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ونهاية فترة مماثلة للبنك.

(٦) إدارة الأموال

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

٣- السياسات المحاسبية المادية الهامة (تابع)

ج) العملات الأجنبية

١) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملية أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للمعاملات بمعدلات الصرف الحالية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الحالية السائدة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الآني في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة.

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

٢) العمليات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

د) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

٢) التصنيف

الموجودات المالية

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

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

• أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

• أن تنشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

• يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و

• تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند التحقق المبدئي للاستثمارات في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. وهذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

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

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

٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مدراء الأعمال.

• إن وثيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات، وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

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

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

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

إعادة التصنيف

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

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

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

١٣) إلغاء التحقّق

تقوم المجموعة بإلغاء تحقّق موجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها بشكل جوهري تحويل جميع مخاطر وحواجز 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 تحقّق أية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء التحقّق والتي يتم خلعها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي. عند إلغاء تحقّق موجود مالي يتم تحقّق ربح / خسارة تراكمية في الدخل الشامل الأخر بالإضافة إلى الفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصّصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في الربح أو الخسارة، باستثناء حالة الأوراق المالية، حيث يمكن إعادة تصنيف هذا الربح أو الخسارة ضمن حقوق الملكية.

يلغى تحقّق الموجود المالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

• انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات.

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

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

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

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

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

تلغى المجموعة تحقّق مطلوب مالي في حال دفع أو إلغاء أو انتهاء سريان الالتزام التعاقدية.

٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

٥) المقاصة

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

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

٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٧) الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) / انخفاض القيمة

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

- _ أرصدة لدى البنوك المركزية والمستحقات لدى البنوك
 - _ الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛
 - _ قروض ودفعات مقدمة للعملاء؛ و
 - _ التزامات القروض وعقود الضمانات المالية.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية
- تقوم المجموعة بتقييم مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين، باستثناء ما يلي حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسارة:
- _ استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
 - _ أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التحقق المبدي.
- _ وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة للأداة المالية في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.
- تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدي.
- المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية
- المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند التحقق المبدي التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية الإجمالية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد والمحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- _ احتمالية التخلف عن السداد ("PD") - احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.
- _ التعرض عند التعثر في السداد ("EAD") - التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- _ الخسارة في حالة التخلف عن السداد ("LGD") - الخسارة في حالة التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المُقرض الحصول عليها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من EAD.
- _ الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية. وتقاس على النحو التالي:
- _ الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- _ الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
- _ مطلوبات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- _ عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حال تمت إعادة التفاوض حول شروط الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية تواجه المقترض، عندئذ يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء تحقيق الأصل المالي، ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:
- _ إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- _ إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء تحقيقه. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء تحقيقه حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق شروط العقد، مثل العجز أو التأخر عن السداد، كان يتجاوز التأخر ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني جوهرية تجاه المجموعة؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بسبب مخاوف ائتمانية، شروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمان المالي

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

٣- السياسات المحاسبية المادية الهامة (تابع)

هـ (النقد وما في حكمه

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

و) المستحقات من البنوك

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

ز) القروض والسلف للعملاء

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

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

ح) الاستثمارات المالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

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

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

٣- السياسات المحاسبية المادية الهامة (تابع)

ط (المشتقات

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

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

١ (المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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

تحوط القيمة العادلة

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

تحوط التدفق النقدي

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

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

٣- السياسات المحاسبية المادية الهامة (تابع)

ط (المشتقات) تابع)

٢ (المشتقات الأخرى

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

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

ي (العقارات والمعدات

١ (التحقيق والقياس

يتم قياس بنود العقارات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت، باستثناء الأراضي والمباني حيث يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الاحتياطي. يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

تُجرى عمليات إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة ملكية مطلقة بواسطة مُقيّم مستقل كل خمس سنوات. تُقيد الفوائض الصافية الناتجة عن إعادة التقييم في احتياطي إعادة التقييم، باستثناء الزيادة في قيمة إعادة التقييم التي تُسجل كإيراد في حدود عكسها لانخفاض قيمة إعادة التقييم لنفس الموجود الذي سُجل سابقاً كمصرف. أما الانخفاض الناتج عن إعادة التقييم فيُسجل كمصرف، باستثناء أنه يُخصم مباشرة من أي فائض ذي صلة من إعادة التقييم، وذلك في حدود ألا يتجاوز الانخفاض المبلغ المُحتفظ به في فائض إعادة التقييم لنفس الموجود. عند التصرف في الموجود، يُقيد فائض إعادة التقييم ذي الصلة في الأرباح المُحتجزة.

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

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

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

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

٢ (التكاليف اللاحقة

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

٣ (الاستهلاك

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

تعرض الأعمار الإنتاجية المقدر للسنة الحالية وسنة المقارنة كالتالي:

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

(٤) موجودات حق الاستخدام (الإيجارات)

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

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

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

موجودات حق الاستخدام	٢ - ٤ سنة
----------------------	-----------

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

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

ك (انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة

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

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

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

٢) الموجودات غير الملموسة

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

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

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

العمر الاقتصادي الإنتاجي المتوقع للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد هو:

العلامة التجارية: حتى ١٩ عامًا
البرمجيات المطورة داخلياً وغيرها: ٥ سنوات

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

ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة بحثاً عن احتمال عكس انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير.

لا تولد موجودات الشركات الخاصة بالمجموعة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة توليد للنقد. يتم تخصيص موجودات الشركة لوحدة توليد النقد على أساس معقول ومتسق ويتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة كجزء من اختبار وحدة توليد النقد التي تم تخصيص موجودات الشركة لها.

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

م) المخصصات

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

ن) عقود الضمانات المالية والتزامات العقود

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة أن تقوم بسداد مدفوعات محددة لصفحة لحاملها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبند أداة الدين وقد تصبح الضمانات مستحقة السداد عند الطلب. يتم تحقيق مطالبات الضمانات المالية ميدانياً بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم تسجيل مطلوب الضمان المالي بمبلغه المطغاً والقيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً، أيهما أكثر.

س) منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

يقوم البنك بتكوين مخصص لمساهمته في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد، ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. ليس لدى البنك أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم تحقيق المساهمات في قائمة الدخل عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المكافآت المحددة

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

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

المدفوعات على أساس الأسهم

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

معاملات التسوية بالنقد

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

ع) رأس المال والاحتياطيات

١) تكاليف إصدار الأسهم

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

٢) توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

ف) إيرادات ومصروفات الفائدة

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

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

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



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

تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار الموجود المالي أو المطلوب المالي.
تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد:

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

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

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

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

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

ص) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

بم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً مهماً لمعدل الفائدة الفعلي على الموجود أو المطلوب المالي عند قياس طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

ق) الإيرادات من الاستثمارات المالية

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

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

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

ر) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ش) مصروفات الضريبة على الدخل

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

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

ت) العائد على السهم

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (EPS) لأسهمه العادية. يتم حساب الأرباح الأساسية للسهم الواحد عن طريق قسمة الربح أو الخسارة المسبوبة لحملة الأسهم العادية في البنك، بعد تعديلها لمخصص توزيع الأرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال من الفئة ١ الإضافية، إذا وجدت، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة بعد تعديلها لأسهم برنامج الحوافز الوهمية للموظفين. ويتم تحديد الأرباح المخففة للسهم الواحد عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المسبوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة.

ث) تقارير القطاعات

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

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

خ) أنشطة الوكالة

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

ذ) الضمان المعاد حيواته

"تمثل الضمانات المسددة عقارات وضمانات أخرى تم الحصول عليها مقابل تسوية ديون العملاء ويتم تسجيلها ضمن قائمة المركز المالي الموحدة تحت بند "موجودات أخرى". يتم إثبات الضمانات المسددة بالقيمة العادلة. وفقاً لتعليمات بنك قطر المركزي، يجب على المجموعة التخلص من أي أرباح وعقارات تم الحصول عليها مقابل تسوية الديون للعمليات في قطر خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ، مع إمكانية تمديد هذه الفترة بموافقة مصرف قطر المركزي.

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

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

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

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٢٩ "التقارير المالية في الاقتصادات شديدة التضخم" أن يتم ذكر البيانات المالية المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد المفرط في التضخم، بعمله وحدة القياس في نهاية فترة التقرير. يوفر معيار المحاسبة الدولي ٢٩ بعض المبادئ التوجيهية النوعية والكمية لتحديد وجود اقتصاد مفرط التضخم. وبناء على ذلك، يعتبر التضخم المفرط موجوداً عندما يقرب التضخم التراكمي خلال السنوات الثلاث الأخيرة من ١٠٠٪ أو يتجاوز.

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

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

المؤشر وعوامل التحويل المقابلة هي كما يلي:

مؤشر سعر المستهلك (CPI)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	٢,٦٨٤,٥٥	
	٣,٥١٣,٨٧	

التعديل للفترة السابقة:

تعديل القيم الدفترية التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وبنود حقوق الملكية المختلفة منذ تاريخ افتتاحها أو إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة حتى نهاية فترة التقرير لتعكس التغيرات في القوة الزرارية للعملة ناتجة عن التضخم، بحسب المؤشرات التي نشرها معهد الإحصاء التركي. وقد تم عكس التأثير التراكمي للسنوات السابقة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التعديل للفترة الحالية:

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

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

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

ظ) أرقام المقارنة

فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يقضي خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مقترنة ببيانات المقارنة.

٤) إدارة المخاطر المالية

أ) مقدمة ولمحة عامة

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

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

الأدوات المالية

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

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

أدلة المخاطر

تستمد المجموعة عائداتها من تولي وإدارة مخاطر العملاء بغرض الربح. ومن خلال هيكل اداري قوي يتم تقييم المخاطر والعائدات الناتجة عن استثمار مناسبة ومستمره والتقليل من الدخل المتقلب وزيادة حقوق المساهمين. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية. مخاطر الائتمان هي عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته. مخاطر السوق، والتي تشمل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى، هي مخاطر تذبذب قيمة الموجودات والسلع نتيجة للتغيرات بأسعار السوق والعملاء. مخاطر السيولة هي عدم تمكن من سداد الاستحقاقات والسحوبات أو تمويل نمو الموجودات أو الوفاء بالالتزامات المتعددة بأسعار السوق المناسبة. تشمل المخاطر التشغيلية في احتمالية الخسارة الناتجة عن أحداث يتسبب فيها أشخاص أو إجراءات أو مسائل تكنولوجية أو أمور قانونية أو أحداث خارجية أو إجراءات تنفيذية أو تنظيمية.

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ (مقدمة ولمحة عامة (تابع)

لجان المخاطر واللجان الأخرى

يبدأ الهيكل الإداري للمجموعة من مجلس الإدارة. يقيم أعضاء مجلس الإدارة الاخطار من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة واللجان الادارية التالية:

١) لجنة المخاطر والامتثال (BRCC) وهي المسؤولة عن جميع جوانب إدارة مخاطر المجموعة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الأمن السيبراني. تقوم لجنة BRCC بوضع السياسة المعتمدة لجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، كما تقوم بالإشراف على المخاطر عبر المجموعة عن طريق لجنة إدارة المخاطر (MRC)، والرئيس التنفيذي للمجموعة (GCEO)، ومسؤول المخاطر، وتقوم أيضا بإدارة المخاطر بتقديم توجيهات من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة ومسؤول المخاطر. علاوة على ذلك، فإن لجنة BRCC مسؤولة عن تحديد متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML / CFT) ومعايير وآليات الرقابة لجميع الأنشطة التي تنطوي على مخاطر ذات صلة على مستوى البنك.

٢) لجنة التدقيق، تابعة لمجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الاشراف على جودة ونزاهة ممارسات المحاسبة والتدقيق والرقابة الداخلية واعداد التقارير المالية للبنك.

٣) لجنة الإدارة التنفيذية لمجلس الإدارة (BEC) تتحمل مسؤولية الموافقة على التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الكبرى ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تتحمل اللجنة مسؤولية الموافقة على الاستراتيجيات والخطط والميزانيات/الأهداف والسياسات والإجراءات والأنظمة، وكذلك مراجعة أداء البنك.

٤) لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة (BRNGC) وهي المسؤولة عن وضع إطار عمل مكافآت البنك لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة والموظفين، بناءً على الأداء طويل الأجل وأهداف البنك. تعد BRNGC مسؤولة عن التوصية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة ترشيحهم للانتخاب من قبل الجمعية العامة بالإضافة إلى الإشراف على تدريب أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بحوكمة البنك وإجراء التقييم الذاتي السنوي لأداء مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تتحمل اللجنة المسؤولية الأساسية عن متابعة القضايا المتعلقة بالحوكمة. كما تتحمل اللجنة مسؤولية الإشراف على استراتيجية البنك للأداء المستدام وأداء البنك في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG).

يُدعم الرئيس التنفيذي للمجموعة (GCEO) من قبل عدد من اللجان الإدارية الداخلية في الإدارة اليومية للبنك. خلال عام ٢٠٢٥، وافق المجلس على إطار لجنة إدارية هيكلية وتقارير محدثة، متوافقة مع أفضل الممارسات الدولية. بينما يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية النهائية عن الإشراف على تحديد المخاطر والسيطرة عليها، هناك لجان ووحدات مستقلة لإدارة ومراقبة المخاطر بشكل مستمر.

ب) مخاطر الائتمان

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

١ (قياس مخاطر الائتمان

أ. القروض والسلف للعملاء

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

١) تقوم المجموعة بتقييم احتمال عدم وفاء الطرف المقابل بالسداد لدى الأطراف المقابلة الفردية باستخدام أدوات التصنيف الداخلية المصممة خصيصاً لفئات الأطراف المختلفة. يجمعون بين التحليل الإحصائي وتقييم مسؤول علاقات الأعمال ومسؤولي مخاطر الائتمان، ويتم التحقق من صحتها بشكل مستقل. يتم تصنيف عملاء البنك بناءً على مقياس تصنيف من ١٠ نقاط (٢٢ درجة بما في ذلك المعدلات الفرعية) للكتب المؤسسية، وعلى درجات التطبيقات القائمة على المنتجات للكتب الاستهلاكية. يعكس مقياس التصنيف الخاص بالمجموعة نطاق احتمالات التخلف عن السداد المحددة لكل فئة تصنيفية. وهذا يعني، من حيث المبدأ، أن احتمالية التخلف عن السداد تتغير مع انتقال التصنيفات. تبقى أدوات التصنيف قيد المراجعة ويتم ترقيتها عند الضرورة.

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

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

ب. السندات المالية المدينة والسندات الأخرى

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

٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها

تنوع المحفظة

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

الضمانات

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

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

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

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢ (الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها (تابع)

الضمانات (تابع)

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

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

المطلوبات ذات الصلة بالائتمان

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

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

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

٣ (الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٩٧٢,٠٦١	١٠,٧٢٣,٢٢٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	أرصدة لدى بنوك
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	قروض وسلف للعملاء
٣١,٩٠٤,٠٩٩	٣٩,٠٨٥,٢٥٩	استثمارات مالية - دين
١,٩٧٧,٢٧٨	١,٤٦٤,٠٩٨	موجودات أخرى
<u>١٥٢,٠٣٨,٨٢٩</u>	<u>١٧٨,٦٣٢,٤٠٩</u>	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
١٦,٤٥١,٥٧٢	١٥,٥٣٨,٩٥٦	التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٣,٣٨٣,٣٩٨	٣,٥٣٧,٣٧٠	ضمانات
١٥,٧٦٥,٦٩٥	١٤,٢٣١,٣٦٨	خطابات اعتمادات
<u>٣٥,٦٠٠,٦٦٥</u>	<u>٣٣,٣٠٧,٦٩٤</u>	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>١٨٧,٦٣٩,٤٩٤</u>	<u>٢١١,٩٤٠,١٠٣</u>	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو لصافي مخاطر الائتمان (إجمالي خارج الميزانية) التي يتعرض لها المجموعة.

٤ (تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يوضح الجدول التالي تفصيل تعرض المجموعة لصافي مخاطر الائتمان بالقيم الدفترية (إجمالي خارج الميزانية)، مصنفة حسب المنطقة الجغرافية. ولأغراض هذا الجدول، قامت المجموعة بتوزيع التعرضات على المناطق استناداً إلى بلد إقامة الأطراف المقابلة.

٢٠٢٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٩,٠٤٩,٤٢٠	-	١,٦٧٣,٨٠٢	-	١٠,٧٢٣,٢٢٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
١,٩٨٤,٦٣٦	٧,٩٤٠,٢١٠	٤,٨٧٠,٠٦٤	-	٢٢,٨١٢,٢٩٦	أرصدة لدى بنوك
٩١,٦٦٠,٠٤٢	١,٢٦٣,٣٥٦	٩,٧٩٥,٨٣٩	١,٨٢٨,٢٩٧	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	قروض وسلف للعملاء
٣٣,٥٧٥,٨١٥	١,٥٠٨,١٤٨	٢,٧٠٣,٢٤٧	١,٢٩٨,٠٤٩	٣٩,٠٨٥,٢٥٩	استثمارات مالية - دين
١,١١٦,٨٧٤	-	٣٤٧,٢٢٤	-	١,٤٦٤,٠٩٨	موجودات أخرى
<u>١٣٧,٣٨١,٧٨٧</u>	<u>١٠,٧١١,٧١٤</u>	<u>١٩,٣٩٠,١٧٦</u>	<u>١١,١٤٣,٧٣٢</u>	<u>١٧٨,٦٣٢,٤٠٩</u>	
٢٠٢٤	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٤,٧٨٢,٦٦٨	-	١,١٨٩,٣٩٣	-	٥,٩٧٢,٠٦١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٥٥٢,٣٦٠	٤,٣٢٣,٧٢٣	٤,٣٠٨,٠٨٦	٦,٥٢١,٢١٤	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	أرصدة لدى بنوك
٨٢,٩٥٤,٩٣٦	٣١٩	٧,٧٨٣,١٣٣	٧٤١,٥٢٠	٩١,٤٨٠,٠٠٨	قروض وسلف للعملاء
٢٦,٨٣٧,٤٣٨	٢,٠١٤,٣٩١	٢,٣١٤,٨٢٤	٧٣٧,٤٤٦	٣١,٩٠٤,٠٩٩	استثمارات مالية - دين
١,٨١١,٩٩٤	-	١٦٥,٢٨٤	-	١,٩٧٧,٢٧٨	موجودات أخرى
<u>١٢١,٩٣٩,٣٩٦</u>	<u>٦,٣٣٨,٤٣٣</u>	<u>١٥,٧٦٠,٨٢٠</u>	<u>٨,٠٠٠,١٨٠</u>	<u>١٥٢,٠٣٨,٨٢٩</u>	

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٩,٥٧٦,٥٢٠	٧٩٥,٩٠٠	٤٤١,٣٢١	٤,٧٢٥,٢١٥	١٥,٥٣٨,٩٥٦
٢,٩١٤,٩٨١	-	١١,١٠٨	٦١١,٣٨١	٣,٥٢٧,٣٧٠
١٣,٠٥٠,٦١٧	٢٧	٢٥١,٧٩٤	٩٢٨,٩٣٠	١٤,٢٣١,٣٦٨
٢٥,٥٤٢,٠١٨	٧٩٥,٩٢٧	٧٠٤,٢٢٣	٦,٢٦٥,٥٢٦	٣٣,٣٠٧,٦٩٤
ضمانات				
خطابات اعتمادات				
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة				

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٨,٥٤٧,٠٤٥	٥٨٢,٥٥٢	٢٦٧,٦٩٧	٧,٠٥٤,٢٧٨	١٦,٤٥١,٥٧٢
٢,٦٣٧,٩٤٨	-	٢,٨٠٨	٧٤٢,٦٤٢	٣,٣٨٣,٣٩٨
١٤,٦٤٦,٨٢٧	-	١٨٥,٠٦٦	٩٣٣,٨٠٢	١٥,٧٦٥,٦٩٥
٢٥,٨٣١,٨٢٠	٥٨٢,٥٥٢	٤٥٥,٥٧١	٨,٧٣٠,٧٢٢	٣٥,٦٠٠,٦٦٥
ضمانات				
خطابات اعتمادات				
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة				

قطاعات الصناعة

فيما يلي تحليل قطاع الصناعة للموجودات المالية للمجموعة والمطلوبات المحتملة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٨,٨٨٩,٢٦٥	٥٢,٤٠٠,٩٠١
١٢,٤٩٣,٥٥١	١٤,٢٠٤,١٥٤
٦,٤٥٧,٠١٧	٧,٥٣٧,٧٧٢
١٥,٧٢٣,٢٠٤	٢١,١٨٦,٢٠٥
٤٤,١٨٦,٥٩٤	٥٠,٣٠٧,٩٤١
١,٦١٩,٩٩٢	١,٣٢٧,٠٩٩
٢٠,١٣٦,١٣٦	١٩,٣٠١,٧٧٨
٩,٨٧١,٦٦٦	١٠,٠٣٩,٨٢١
٢,٦٦١,٤٤٤	٢,٣٢٧,٤٣٨
١٥٢,٠٣٨,٨٢٩	١٧٨,٦٣٢,٤٠٩
٣,٠٣١,٢٦١	٣,٣٢٨,٧٦٤
١٥,٨٩٥,٣٧٠	١٣,٤٠٦,١٨٠
١,٦٧٤,٠٣٤	١,٥٧٢,٧٥٠
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	٣٣,٣٠٧,٦٩٤
١٨٧,٦٣٩,٤٩٤	٢١١,٩٤٠,١٠٣

٥ (جودة الائتمان

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

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

٢٠٢٥	٢٠٢٥
المرحلة ١	المرحلة ٢
٢٣,٦٤٢,٣٢٩	-
٧,٧٧١,٤٣٣	٢,١٣٣,٩٥٥
-	-
-	-
-	-
-	-
٣١,٣٧٥,٧٦٢	٢,١٣٣,٩٥٥
(٦٨,٧٢٢)	(٢٦,٤٦٥)
٣١,٣٠٧,٠٤٠	٢,١٠٧,٤٩٠
الاجمالي - المجموع	
مخصص الخسارة	
٣١,٣٠٧,٠٤٠	٢,١٠٧,٤٩٠
الفوائد المستحقة	
القيمة الدفترية	

٢٠٢٥	٢٠٢٥
المرحلة ١	المرحلة ٢
٤٨,٧٣٢,٦٨٦	٥٤,٢٩٤
٣٧,٥٩٢,٣٨٧	١٦,٦٤٧,٩٢٠
-	-
-	-
-	-
-	-
٨٦,٣٢٥,٠٧٣	١٦,٧٠٢,٢١٤
(١٩٥,٦٨٤)	(١,٧٣٠,٥٤٤)
٨٦,١٢٩,٣٨٩	١٤,٩٧١,٦٧٠
الاجمالي - المجموع	
مخصص الخسارة	
٨٦,١٢٩,٣٨٩	١٤,٩٧١,٦٧٠
الفوائد المستحقة	
القيمة الدفترية	

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥ (جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٣,٨٥٨,٣٦٦	-	١٦٧,٥٧٥	٣٣,٦٩٠,٧٩١	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٣,٣٦٨,٦٠٩	-	٦٥,٥٩١	٣,٣٠٣,٠١٨	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
-	-	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٣٧,٢٢٦,٩٧٥	-	٢٣٣,١٦٦	٣٦,٩٩٣,٨٠٩	الإجمالي - المجموع
(٣٢,٦٣٩)	-	(١,٩٢٩)	(٣٠,٧١٠)	مخصص الخسارة
٣٧,١٩٤,٣٣٦	-	٢٣١,٢٣٧	٣٦,٩٦٣,٠٩٩	
٦١٢,٢١١	-	-	-	الفوائد المستحقة
٣٧,٨٠٦,٥٤٧	-	٢٣١,٢٣٧	٣٦,٩٦٣,٠٩٩	القيمة الدفترية

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦,٢٨٦,٨٦٥	-	٩,٧١٨	١٦,٢٧٧,١٤٧	مطلوبات القروض والضمانات المالية
١٦,٩٥٥,٧٠٨	-	١,٣٣١,٩١٩	١٥,٦٢٣,٧٨٩	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٤,٣٨٣	٤,٣٨٣	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
٦٠,٧٣٨	٦٠,٧٣٨	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٣٣,٣٠٧,٦٩٤	٦٥,١٢١	١,٣٤١,٦٣٧	٣١,٩٠٠,٩٣٦	الإجمالي - المجموع
(١١٩,٧٠٢)	(٦٢,٦١٢)	(٢٧,١٢١)	(٢٩,٩٦٩)	مخصص الخسارة
٣٣,١٨٧,٩٩٢	٢,٥٠٩	١,٣١٤,٥١٦	٣١,٨٧٠,٩٦٧	القيمة الدفترية

٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٩,٢٩٦,٧١٤	-	-	١٩,٢٩٦,٧١٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والمستحق لدى البنوك
٧,٣٩٣,٥٧٨	-	٢,٢٨٩,١٢٤	٥,١٠٤,٤٥٤	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
-	-	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٦,٦٩٠,٢٩٢	-	٢,٢٨٩,١٢٤	٢٤,٤٠١,١٦٨	الإجمالي - المجموع
(٤٨,٣٠٨)	-	(١٧,٥٩١)	(٣٠,٧١٧)	مخصص الخسارة
٢٦,٦٤١,٩٨٤	-	٢,٢٧١,٥٣٣	٢٤,٣٧٠,٤٥١	
٣٥,٤٦٠	-	-	-	الفوائد المستحقة
٢٦,٦٧٧,٤٤٤	-	٢,٢٧١,٥٣٣	٢٤,٣٧٠,٤٥١	القيمة الدفترية

٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠,٠١٧,٣٧٤	-	٧٧,٠٦٦	٣٩,٩٤٠,٣٠٨	قروض وسلف للعملاء
٤٩,٥٦٩,٩١٥	-	١٨,٢٣٢,٨٠٤	٣١,٣٣٧,١١١	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٢,٤٥٩,٢١٥	٢,٤٥٩,٢١٥	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
٨٥١,٨٢٠	٨٥١,٨٢٠	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
٢,٥٦٥,٨٤٣	٢,٥٦٥,٨٤٣	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٩٥,٤٦٤,١٦٧	٥,٨٧٦,٨٧٨	١٨,٣٠٩,٨٧٠	٧١,٢٧٧,٤١٩	الإجمالي - المجموع
(٤,٨٢٩,٦٦٨)	(٣,١٠٢,٣٨٩)	(١,٥٠٤,٨٧١)	(٢٢٢,٤٠٨)	مخصص الخسارة
٩٠,٦٣٤,٤٩٩	٢,٧٧٤,٤٨٩	١٦,٨٠٤,٩٩٩	٧١,٠٥٥,٠١١	
٨٤٥,٥٠٩	-	-	-	الفوائد المستحقة
٩١,٤٨٠,٠٠٨	٢,٧٧٤,٤٨٩	١٦,٨٠٤,٩٩٩	٧١,٠٥٥,٠١١	القيمة الدفترية

٤ (إدارة المخاطر المالية) تابع

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- _ لا يكون من المرجح أن يقوم المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق ورقة مالية (في حال الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
 - _ تأخر المقرض في السداد لفترة تتجاوز ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام انتمائي مادي للمجموعة؛ أو
 - _ تصنيف المقرض في ٨ (دون المستوى) أو الفئة ٩ (مشكوك فيه) أو الفئة ١٠ (خسارة).
- عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة عدم انتظام، تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضًا المؤشرات التالية:
- _ مؤشرات كمية - مثل وضع التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
 - _ مؤشرات تتم بناءً على البيانات المطورة داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عدم انتظام وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف عدم الانتظام إلى حد كبير مع التعريف المستخدم من قبل المجموعة لأغراض الرقابة على رأس المال.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

_ احتمالية عدم الانتظام (PD)؛

_ نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD)؛ و

_ التعرض عند عدم الانتظام (EAD).

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

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

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

يتضمن تقدير الخسارة بافتراض عدم الانتظام ما يلي:

- (١) معدل التعافي: وهو نسبة الحسابات الرديئة التي تمكنت من الارتداد عكسياً مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.
 - (٢) معدل الاسترداد: وهو نسبة قيمة تصفية الضمان ذي الصلة إلى قيمته السوقية عند العجز عن السداد، ويمكن أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من مطابقة عامة بموجودات الفرد عن الجزء غير المضمون من التعرض.
 - (٣) معدل الخصم: وهو تكلفة استرداد القيمة غير المحققة في تاريخ العجز عن السداد وتعديلها مقابل القيمة الزمنية للنقد.
- القرض المعرض للتعثر يمثل التعرض المتوقع في حالة عدم انتظام القرض. تستخرج المجموعة القرض المعرض للتعثر من التعرض الحالي لمقرض والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد متضمناً الاطفاء. القرض المعرض للتعثر بالنسبة لموجودات مالية هو إجمالي قيمته الدفترية.
- بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن القرض المعرض للتعثر المبلغ المسحوب إضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم منحها بموجب العقد والتي تقدر استناداً إلى الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

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

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

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يتم أيضاً تقديم سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات الترحيح. يتم تحديد عدد السيناريوهات الأخرى المستخدمة استناداً إلى تحليل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية، لضمان الكشف عن الاختلافات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، خلصت المجموعة إلى أن ثلاثة سيناريوهات قد رصدت بشكل مناسب للاختلافات في جميع المحافظ. يتم تحديد سيناريوهات الترحيح من خلال مزيج من التحليل الإحصائي واستخدام الحكم الائتماني من قبل الخبراء، مع الأخذ في الاعتبار نطاق النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. يتم تقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (SICR) باستخدام احتمالية عدم الانتظام (PD) لكامل عمر الأداة وفق كل سيناريو أساسي، والسيناريوهات الأخرى وضره في السيناريو المرجح ذي الصلة، إلى جانب المؤشرات النوعية والمؤشرات الداعمة. ويحدد ذلك ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها مصنفة بالمرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، وبالتالي ما إذا كان يجب تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى العمر. ولاحقاً بعد القيام بهذا التقييم، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما بسيناريو مرجح لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو بسيناريو مرجح لكامل العمر (المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

متوسط أسعار النفط الزيادة في الناتج المحلي	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	٦٨,٢ دولار أمريكي للبرميل	٧٢ دولار أمريكي للبرميل
	%٢,٤	%٢,٠

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

السيناريو السعودي سيناريو الحالة الأساسية السيناريو الهبوطي	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	%١٥	%١٥
	%٧٠	%٧٠
	%١٥	%١٥

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

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

١٠٠% السيناريو الأساسي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	٣,٤٨٨	(٥,٦٨٢)
١٠٠% السيناريو الصعودي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	(٧٦,٦٠١)	(١٣٩,٤١٥)
١٠٠% السيناريو الهبوطي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	٦٠,٣٢٤	١٧٦,٣٤١

تستند هذه التقديرات إلى مقارنات أجريت في ٣١ ديسمبر



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(٤) إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

	٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٨,٣٠٨	-	١٧,٥٩١	٣٠,٧١٧
٤,٨٢٩,٦٦٨	٣,١٠٢,٣٨٩	١,٥٠٤,٨٧١	٢٢٢,٤٠٨
٣٥,٠٨٥	-	٤,٦٠٧	٣٠,٤٧٨
١٢٣,٦٤١	٧٢,٢٦٩	١٦,٣٣٥	٣٥,٠٣٧
٥,٠٣٦,٧٠٢	٣,١٧٤,٦٥٨	١,٥٤٣,٤٠٤	٣١٨,٦٤٠
٤٦,٩٦٨	-	٨,٨٧٤	٣٨,٠٩٤
١,٥١٨,٦٣٩	١,٣١٠,٨٤٢	٢٣٥,٠٤١	(٢٧,٢٤٤)
(٢,١٩٥)	-	(٢,٦٧٨)	٤٨٣
(٣,٠٢٣)	(٣,٩٢٨)	٥,٥٣٣	(٤,٦٢٨)
١,٥٦٠,٣٨٩	١,٣٠٦,٩١٤	٢٤٦,٧٧٠	٦,٧٠٥
-	-	-	-
(٣٧٢,١٢٧)	(٣٧٢,١٢٧)	-	-
-	-	-	-
(٣٧٢,١٢٧)	(٣٧٢,١٢٧)	-	-
(٨٩)	-	-	(٨٩)
(٣٣,٦٠٧)	(٢٤,٧٥٩)	(٩,٣٦٨)	٥٢٠
(٢٥١)	-	-	(٢٥١)
(٩١٦)	(٥,٧٢٩)	٥,٢٥٣	(٤٤٠)
(٣٤,٨٦٣)	(٣٠,٤٨٨)	(٤,١١٥)	(٢٦٠)
٩٥,١٨٧	-	٢٦,٤٦٥	٦٨,٧٢٢
٥,٩٤٢,٥٧٣	٤,٠١٦,٣٤٥	١,٧٣٠,٥٤٤	١٩٥,٦٨٤
٣٢,٦٣٩	-	١,٩٢٩	٣٠,٧١٠
١١٩,٧٠٢	٦٢,٦١٢	٢٧,١٢١	٢٩,٩٦٩
٦,١٩٠,١٠١	٤,٠٧٨,٩٥٧	١,٧٨٦,٠٥٩	٣٢٥,٠٨٥

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف مقدمة للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

شطب / تحويل
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

فروق أسعار الصرف
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء*
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

يشمل مخصص انخفاض القروض والسلف للعملاء ٩٥٨ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٤: ٧٧٧ مليون ريال قطري).
خلال العام، سجل البنك خسارة تعديل تتعلق بالقروض والتسهيلات بمبلغ ١٥٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: لا شيء).



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٢,٤٨١	-	١٩,٠٠٦	٤٣,٤٧٥
٥,٩٤٠,٧٥٨	٣,٩٧٧,٥٩٤	١,٧٧٩,٦٠١	١٨٣,٥٦٣
٥٧,١٦٠	-	٥,٣٥٢	٥١,٨٠٨
٢٠٤,٨٣٩	١٧١,٧٦٩	٩,٢٩٢	٢٣,٧٧٨
٦,٢٦٥,٢٣٨	٤,١٤٩,٣٦٣	١,٨١٣,٢٥١	٣٠٢,٦٢٤
(١٤,١٢٦)	-	(١,٤١٥)	(١٢,٧١١)
١,١٢٤,٧٦٦	١,٣٩٣,٤٣٣	(٣١٥,٤٨٦)	٤٦,٨١٩
(٢٢,٠٣٧)	-	(٧٤٥)	(٢١,٢٩٢)
(٨٣,١٥٢)	(٩٩,٨٢٦)	٦,٩١٩	٩,٧٥٥
١,٠٠٥,٤٥١	١,٢٩٣,٦٠٧	(٣١٠,٧٢٧)	٢٢,٥٧١
-	-	-	-
(٢,٢٥٨,٨١١)	(٢,٢٥٨,٨١١)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢,٢٥٨,٨١١)	(٢,٢٥٨,٨١١)	-	-
(٤٧)	-	-	(٤٧)
٢٢,٩٥٥	(٩,٨٢٧)	٤٠,٧٥٦	(٧,٩٧٤)
(٣٨)	-	-	(٣٨)
١,٩٥٤	٣٢٦	١٢٤	١,٥٠٤
٢٤,٨٢٤	(٩,٥٠١)	٤٠,٨٨٠	(٦,٥٥٥)
٤٨,٣٠٨	-	١٧,٥٩١	٣٠,٧١٧
٤,٨٢٩,٦٦٨	٣,١٠٢,٣٨٩	١,٥٠٤,٨٧١	٢٢٢,٤٠٨
٣٥,٠٨٥	-	٤,٦٠٧	٣٠,٤٧٨
١٢٣,٦٤١	٧٢,٢٦٩	١٦,٣٣٥	٣٥,٠٣٧
٥,٠٣٦,٧٠٢	٣,١٧٤,٦٥٨	١,٥٤٣,٤٠٤	٣١٨,٦٤٠

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف مقدمة للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

شطب / تحويل

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

فروق أسعار الصرف

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج (مخاطر السيولة

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

١ (إدارة مخاطر السيولة

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

وكالة موديز: A٢ على المدى الطويل، P١ على المدى القصير، وتصنيف قوة المركز المالي baa١، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكالة فيتش: A على المدى الطويل، F١ على المدى القصير، وقوة المركز المالي bbb+، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكالة ستاندرد آند بورز: A- على المدى الطويل، A٢ على المدى القصير، قوة المركز المالي عند bbb-، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

٢ (التعرض لمخاطر السيولة

إن المعيار الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة متضمناً للتقيد وما في حكمه وسندات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وسندات الدين المصدرة والقروض الأخرى والالتزامات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من جانب الجهة الرقابية الرئيسية للمجموعة، وهي مصرف قطر المركزي، تحت عنوان "نسبة كفاية السيولة" (LCR). متوسط معدل تغطية السيولة الذي تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ٢٤٨,٧٪ (٢٠٢٤: ٢٧٠,١٪) ، مقابل الحد الأدنى من المتطلبات البالغ ١٠٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) وفقاً لأنظمة مصرف قطر المركزي.

٣ (تحليل الاستحقاق

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

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات بدون استحقاق	
١١,٩٨٦,٠٠٧	٥,٨٥٨,٢٤١	-	-	٥,٨٥٨,٢٤١	-	٦,١٢٧,٧٦٦	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٢٢,٨١٢,٢٩٦	٨,٧٦٧,٠٩٨	٤,٧٨٥,٦٨٣	٧,٥٩١,٢٦٢	٢١,١٤٤,٠٤٣	١,٦٦٨,٢٥٣	-	أرصدة لدى بنوك
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	١٢,٣٤٠,٨٠٦	٣,٩٩٠,٥٧١	١٧,٧٤٢,٦٣٩	٣٤,٠٧٤,٠١٦	١٨,١٥٧,٥٧١	٥٢,٣١٥,٩٤٧	قروض وسلف للعملاء
٤٠,٢٩٩,٣٦٤	٣٢٢,٠٥٧	٤٢٤,٤٨٩	٤,٤٠١,٦٨٩	٥,١٤٨,٢٣٥	١٣,٦٩٠,٩٦٨	٢٠,٢٤٦,٠٥٦	استثمارات مالية
٤,٥٢٣,١٥٦	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
٨,٧٤٤,٣٦٢	٤٤٢,٠٦٣	٨٣٣,٨٩٣	٧٥,٦٣٤	١,٣٥١,٥٩٠	١٦,٠٤٧٠	٧,٢٣٢,٣٠٢	عقارات ومعدات وموجودات أخرى
١٩٢,٩١٢,٧١٩	٢٧,٧٣٠,٢٦٥	١٠,٠٣٤,٦٣٦	٢٩,٨١١,٢٢٤	٦٧,٥٧٦,١٢٥	٣٣,٦٧٧,٢٦٢	٧٢,٥٦٢,٠٠٣	الإجمالي
٢٢,٠٩٩,٩٥٥	٨,٠٤٢,٦٥٧	٣,١٨٣,٤٤٢	٤,٢٨٠,٢١٥	١٥,٥٠٦,٣١٤	٦,٥٨٨,٦٢٩	٥,٠١٢	أرصدة من بنوك
٨٩,٤٤٥,٣٨٤	٤٧,٠٤١,٣٦٢	١٥,٢١٨,٨٧٥	٢٢,٦٦٦,٠٣٧	٨٤,٩٢٦,٢٧٤	٤,٤٩٠,٠٣٠	٢٩,٠٨٠	ودائع عملاء
١٣,٣٠٢,٧٤٢	٨٥٨,٥١٢	٤٧٧,٢٩٣	٣,٩٠٨,٦٦٦	٥,٢٤٤,٥٧١	٧,٨٦٦,٧٤٥	١٦١,٤٢٦	سندات دين
٢٧,٣٥٩,١٠٦	٣٩٩,٦٧٨	١,٠٦٥,٣٨٤	١٠,١٩١,٣٣٢	١١,٦٥٦,٣٩٤	١٥,٠٦٣,٠٢١	٦٣٩,٦٩١	قروض أخرى
١٣,٦٩٢,٠٤١	٣,٧٨١,٨٣٤	١,٢٧٧,٠١٣	٧,٦٨٠,٧٢٢	١٢,٧٣٩,٥٦٩	٩٥٢,٤٧٢	-	مطلوبات أخرى
١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	٦٠,١٢٤,٠٤٣	٢١,٢٢٢,١٠٧	٤٨,٧٢٦,٩٧٢	١٣٠,٠٧٣,١٢٢	٣٤,٩٩٠,٨٩٧	٨٠١,١١٧	الإجمالي
٢٧,٠١٣,٤٩١	(٣٢,٣٩٢,٧٧٨)	(١١,١٨٧,٤٧١)	(١٨,٩١٥,٧٤٨)	(٦٢,٤٩٦,٩٩٧)	(١,٣١٣,٦٣٥)	٧١,٧٦٠,٨٨٦	الفرق

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)
ج (مخاطر السيولة (تابع)
٣ (تحليل الاستحقاق (تابع)

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات بدون استحقاق
٧,٣٠٦,٨٣٠	١,٨٠٠,٧٢٦	-	-	١,٨٠٠,٧٢٦	-	٥,٥٠٦,١٠٤
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٩,٨١٤,٥١٠	٢,٧٠٧,٦٥٥	٦,٩٩١,٤٠٤	١٩,٥١٣,٥٦٩	١,١٩١,٨١٤	-
٩١,٤٨٠,٠٠٨	٧,٢٨١,٣٣٥	٥,١٣٤,٥٦٦	٤,٨٨٣,١٤٥	١٧,٢٩٩,٠٧٦	٢١,٣٤١,٨١٥	٥٢,٨٣٩,١١٧
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٧٢٧,٨٧٩	١,٠٤١,٧٣٧	٣,٦٤٦,١٠٨	٥,٤١٥,٧٢٤	١٤,٠٥٣,٦٠٠	١,٣٢٦,٢٢٤
٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨
٩,٢٩٧,٦٥٢	٧٤٤,٤٧٨	١,١٢٠,٨٢٣	١٦٤,٣٠٩	٢,٠٢٩,٦١٠	١٠٢,٦٣٩	٧,١٦٥,٤٠٣
١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	٢٠,٣٦٨,٩٢٨	١٠,٠٠٤,٨١١	١٥,٦٨٤,٩٦٦	٤٦,٠٥٨,٧٠٥	٣٦,٦٨٩,٨٦٨	١٧,٦٥٧,٠٧٩
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٥,٣٥٤,٣٦٧	٩,١٣١,٤٢٧	٤,٩٥٢,٥٠٤	١٩,٤٣٨,٢٩٨	١,٣٩٦,١٢٤	٥,٨٥٩
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٤٣,٢٥٦,٢٨٠	١٣,٢٣٢,٨٧١	١٧,٤١٨,٧٠٢	٧٣,٩٠٧,٨٥٣	٣,٩٨١,١٣٨	٨٢٦
١٠,٧٣٤,٨٩٠	٨٢٣,٣٨٧	٣٢٦,٥٦٦	٢,٤٠٦,٩٦٩	٣,٥٥٦,٨٨٢	٦,٠٤٧,٤٢٥	١,١٣٠,٥٨٣
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٧١,٠٩٤	٥٦٠,١٢٥	٣,٠٩٦,٥٠٤	٣,٧٢٧,٧٢٣	٢١,٠١٩,٩٣٢	-
٦,٠١٢,٦٠٩	٤,٧٤٠,٢٥٠	٦٧٥,٨٤٧	٥٨٦,٣٠٢	٦,٠٢٢,٣٩٩	١,٠٢١,٠٠٠	-
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	٥٤,٢٤٥,٣٧٨	٢٣,٩٢٦,٧٩٦	٢٨,٤٦٠,٩٨١	١٠٦,٦٣٣,١٥٥	٣١,٥٥٢,٨٢٩	٦,٦٨٥
٢٦,٣٥٣,٥٩٤	(٣٣,٨٧٦,٤٥٠)	(١٣,٩٢١,٩٨٥)	(١٢,٧٧٦,٠١٥)	(٦,٠٥٧,٤٥٠)	٥,١٣٦,٠٣٩	١٧,٦٥٠,٣٩٤

٤ (تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية)

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

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٢,٠٩٩,٩٥٥	٢٢,٨٤٣,١٧٩	٨,٣٠٢,٤٦٠	٣,٢٩٤,٧٣٥	٤,٤٢٨,٧٣٥	٦,٨١٧,٢٤٩	-
٨٩,٤٤٥,٣٨٤	٩٢,١٢٧,٣٢٤	٤٨,٤٤٢,٩٧٦	١٥,٦٨٩,٥٨٠	٢٣,٦٦٧,٢٥٦	٤,٦٢٧,٨٢٢	-
١٣,٣٠٢,٧٤٢	١٥,٤٩٩,٥٦٦	٧٤٣,١٩٩	٥٥٧,١٥٢	٣,٩٤٠,٩٦٧	٩,٣٥٧,٩٥٠	٩٠٠,٢٦٨
٢٧,٣٥٩,١٠٦	٢٨,٥٤٤,١٩٤	٥٠٢,٠٨١	١,٩٥٩,٤٧٩	١,٠٢١,٢٠١	١٥,١١٢,٨١٥	٨٤٩,١١٨
١٣,٦٩٢,٠٤١	١٣,٦٩٢,٠٤١	٣,٧٨١,٨٣٤	١,٢٧٧,٠١٣	٧,٦٨٠,٧٢٢	٩٥٢,٤٧٢	-
١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	١٧٢,٧٠٧,٠٨٤	٦١,٧٧٢,٥٥٠	٢٢,٧٧٧,٩٥٩	٤٩,٥٣٨,٨٨١	٣٦,٨١٨,٣٠٨	١,٧٤٩,٣٨٦
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,١٦٠,٢٨٦	٥,٦٠٧,٦٤٧	٩,٩٣٦,٣٣٣	٥,١٦١,٠٧٦	١,٤٥٥,٣٣٠	-
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٧٩,٥٧٩,٤٣١	٤٤,٦٥٠,٢٤٦	١٣,٦٩٢,٧٣٨	١٨,٠٣٢,٣٨١	٣,٢٠٤,٠٦٦	-
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٢,٧٧٥,٩١٢	٨٢٣,٣٨٧	٣٦٣,١٦٦	٢,٤٩٦,٧٧٣	٧,٩٣٠,٢٥٠	١,١٦٢,٣٣٦
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٥,٢٣٨,٠٣٤	٣٤٩,٣٤٢	٤٤٨,٨٢٩	٢,٩٩٧,٢٥٧	٢١,٤٤٢,٦٠٦	-
٦,٠١٢,٦٠٩	٦,٠١٢,٦٠٩	٤,٧٤٠,٢٥٠	٦٧٥,٨٤٧	٥٨٦,٣٠٢	١,٠٢١,٠٠٠	-
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	١٤٥,٧٦٦,٣٧٢	٥٦,١٧٠,٨٧٢	٢٥,١١٦,٩١٣	٢٩,٢٧٢,٧٨٩	٣٤,٠٤٢,٤٦٢	١,١٦٢,٣٣٦

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

أقل من ١ سنة	أكثر من ١ سنة	اجمالي
١٢,٠٧١,٢١٠	٢,١٦٠,١٥٨	١٤,٢٣١,٣٦٨
٩,٠١٢,٩٣٨	١٠,٠٦٣,٣٨٨	١٩,٠٧٦,٣٢٦
١٦٧,٥٠١	-	١٦٧,٥٠١
٢١,٢٥١,٦٤٩	١٢,٢٢٣,٥٤٦	٣٣,٤٧٥,١٩٥
أقل من ١ سنة	أكثر من ١ سنة	اجمالي
٩,٦٦٤,٦٠٣	٦,١٠١,٠٩٢	١٥,٧٦٥,٦٩٥
١٠,٩٤٩,٤٤٧	٨,٨٨٥,٥٢٣	١٩,٨٣٤,٩٧٠
١١٨,٠١١	-	١١٨,٠١١
٢٠,٧٣٢,٠٦١	١٤,٩٨٦,٦١٥	٣٥,٧١٨,٦٧٦

٢٠٢٤
التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
الضمانات
مطلوبات رأس المال
اجمالي المطلوبات

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق

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

مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في خزينة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريقين منفصلين. يتم رفع تقارير منتظمة إلى أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء كل وحدة عمل. تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث تقوم المجموعة بدور الطرف الأصيل مع العملاء أو السوق.

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

١ (إدارة مخاطر السوق

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

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

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

٢ (التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

الجدول التالي يلخص موقف حساسية الفائدة أو الريح، بالرجوع إلى فترة إعادة تسعير موجودات المجموعة والمطلوبات والتعرض خارج الميزانية العمومية.

فيما يلي ملخص لمركز الفجوة في سعر الفائدة للمجموعة:

إعادة التسعير في:						
٢٠٢٥	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	معدل الفائدة الفعلي %
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١١,٩٨٦,٠٠٧	٥,٨٢١,١٤٠	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك	٢٢,٨١٢,٢٩٦	٩,٩١٦,٢٩٤	٧,٥٨٣,٤٥٢	١,٦٥٨,٩٦٧	-	٣,٧٠%
قروض وسلف للعملاء	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	٣٧,٨٩٣,٥٩٠	٥٥,٩٦١,٣٨٦	٢,١٢٧,٩٨٨	٧٢,٤١٠	٧,٥٢%
استثمارات مالية	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	١,١٩٧,٦٥٧	٤,٨٦٠,٤٢٣	١٣,٣٢١,٥٢٥	١٩,٧٠٥,٦٥٤	٥,٢٠%
استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك	٤,٥٢٣,١٥٦	-	-	-	-	-
عقارات ومعدات وموجودات أخرى	٨,٧٤٤,٣٦٢	-	-	-	-	-
	١٩٢,٩١٢,٧١٩	٥٤,٨٢٨,٦٨١	٦٨,٤٠٥,٢٦١	١٧,١٠٨,٤٨٠	١٩,٧٧٨,٠٦٤	٣٢,٧٩٢,٢٣٣
أرصدة من بنوك	(٢٢,٠٩٩,٩٥٥)	(١٠,٦٦٢,٦١٨)	(٤,٤٠٦,٣٦٣)	(٦,٥٠٤,١٢٦)	-	٥,٢٠%
ودائع العملاء	(٨٩,٤٤٥,٣٨٤)	(٤٤,٢١٧,٤٥٨)	(٢٢,٦٦٦,٠٣٧)	(٤,٤٩٠,٠٢٩)	-	٤,٣٢%
سندات دين	(١٣,٣٠٢,٧٤٢)	(١,٢٠٧,٩٦٠)	(٤,٠٠٤,٧٧٥)	(٧,٩٢٧,٩١٥)	(١٤٢,٦٤٧)	٣,٥٧%
قروض أخرى	(٢٧,٣٥٩,١٠٦)	(٢,٠٧٢,٣٩٧)	(١٠,٠٥٣,١٨٣)	(١٤,٤٨٦,٩٠٦)	(٦٣٧,٠٠٠)	٣,٩٦%
مطلوبات أخرى	(١٣,٦٩٢,٠٤١)	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	(٢٧,٠١٣,٤٩١)	-	-	-	-	-
	(١٩٢,٩١٢,٧١٩)	(٥٨,١٦٠,٤٣٣)	(٤١,١٣٠,٣٥٨)	(٣٣,٤٠٨,٩٧٦)	(٧٧٩,٦٤٧)	(٥٩,٤٣٣,٣٠٥)
فجوة حساسية سعر الفائدة	-	(٣,٣٣١,٧٥٢)	٢٧,٢٧٤,٩٠٣	(١٦,٣٠٠,٤٩٦)	١٨,٩٩٨,٤١٧	(٢٦,٦٤١,٠٧٢)
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة	-	(٣,٣٣١,٧٥٢)	٢٣,٩٤٣,١٥١	٧,٦٤٢,٦٥٥	٢٦,٦٤١,٠٧٢	-

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق (تابع)

٢ (التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

إعادة التسعير في:

معدل الفائدة الفعلي %	أكثر من خمس سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	٢٠٢٤	
-	٥,٥٦٧,٤٥٤	-	-	١,٧٣٩,٢٧٦	٧,٣٠٦,٨٣٠		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
%٣,٩٦	٣,٣٦٩,٣٥٠	-	١,١٨٩,٧٥٧	٩,٣٠٨,٦٨٣	٦,٨٣٧,٥٩٣		أرصدة لدى بنوك
%٨,٠٩	٦٠٦,٠١٥	٩١,٨٦٥	١,٩٢٠,٣٦٢	٥٢,٠٢٥,٥٤٤	٣٦,٨٣٦,٢٢٢	٩١,٤٨٠,٠٠٨	قروض وسلف للعملاء
%٥,٢٩	١,٣٦٣,٩٩٧	١١,٩٦٠,٥١٩	١٢,٧٦٧,٤٣٧	٤,٧٨٣,٨٨٢	٢,٣٥٢,٧٩٠	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	استثمارات مالية
-	٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨	استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
-	٩,٢٩٧,٦٥٢	-	-	-	-	٩,٢٩٧,٦٥٢	عقارات ومعدات وموجودات الأخرى
-	٢٣,٨٦٣,٨١٦	١٢,٠٥٢,٣٨٤	١٥,٨٧٧,٥٥٦	٦٦,١١٨,١٠٩	٤٧,٧٦٥,٩٨١	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	
%٥,٤٦	(٢١١,٤٤٤)	-	(١,٢٧٨,٧٠٩)	(٤,٧٩١,٧٩٥)	(١٤,٥٥٨,٣٣٣)	(٢٠,٨٤٠,٢٨١)	أرصدة من بنوك
%٤,٦٢	(١٦,١٣٩,٥٨٤)	-	(٣,٠٩٨,١٣٨)	(١٧,٤١٨,٧٠٢)	(٤,٣٥٠,٣٩٣)	(٧٧,٠٠٦,٨١٧)	ودائع العملاء
%٢,٥٥	(١٩,٥٢٢)	(٩٩٨,٦٣٦)	(٥,٩٦٤,٨٣٢)	(٢,٦٠٣,١٥٣)	(١,١٤٨,٧٤٧)	(١٠,٧٣٤,٨٩٠)	سندات دين
%٥,٤١	(٨٨,٢٨٣)	-	(٥,٨٢٢,٩٠٨)	(١٧,٢٥٨,٧٩٤)	(١,٥٥٩,٦٧٠)	(٢٤,٧٢٩,٦٥٥)	قروض أخرى
-	(٦,٠١٢,٦٠٩)	-	-	-	-	(٦,٠١٢,٦٠٩)	مطلوبات أخرى
-	(٢٦,٣٥٣,٥٩٤)	-	-	-	-	(٢٦,٣٥٣,٥٩٤)	حقوق الملكية
-	(٤٨,٨٢٥,٠٣٦)	(٩٩٨,٦٣٦)	(١٦,١٦٤,٥٨٧)	(٤٢,٠٧٢,٤٤٤)	(٥٧,١١٧,١٤٣)	(١٦٥,٦٧٧,٨٤٦)	
-	(٢٤,٩٦١,٢٢٠)	١١,٠٥٣,٧٤٨	(٢٨٧,٠٣١)	٢٤,٠٤٥,٦٦٥	(٩,٨٥١,١٦٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٢٤,٩٦١,٢٢٠	١٣,٩٠٧,٤٧٢	١٤,١٩٤,٥٠٣	(٩,٨٥١,١٦٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة

تحليل الحساسية

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

نقص متناظر ٢٥ نقطة أساس	زيادة متناظر ٢٥ نقطة أساس	الحساسية لصافي إيراد الفائدة
(٢٢,٧٦٤)	٢٢,٧٦٤	٢٠٢٥
(٢٥,٧٢٤)	٢٥,٧٢٤	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة
(٢٨,٦٨٤)	٢٨,٦٨٤	٢٠٢٤
(٢٣,٦٤٩)	٢٣,٦٤٩	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة
(٤,٩٨٣)	٤,٩٨٣	حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة
(٤,٨٢٩)	٤,٨٢٩	٢٠٢٥
		في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة
(٤,٩٢١)	٤,٩٢١	٢٠٢٤
(٤,٩٨٩)	٤,٩٨٩	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة

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

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

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

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق (تابع)

٣ (التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير أغراض المتاجرة

التعاملات بالعملات الأجنبية

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
(١٥,٨٠٩)	(١٠,٩٠٢)	جنيه إسترليني
(٢٤٣,٨٠٨)	(٤٧,٩٩٠)	يورو
(٣٦,١٠١,٨٨٢)	(٣١,٦٣٩,٤٠٠)	دولار أمريكي
٧٦٢,٨٩٩	(١,٧٧٩)	ليرة تركية
٣,٤٢٩,٥٠٢	٨,٧٦٥,٦١٦	عملات أخرى

الزيادة (النقص) في الربح أو الخسارة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	% زيادة في سعر صرف العملة
(٧٩٠)	(٥٤٥)	جنيه إسترليني
(١٢,١٩٠)	(٢,٤٠٠)	يورو
(١,٨٠٥,٠٩٤)	(١,٥٨١,٩٧٠)	دولار أمريكي
٣٨,١٤٥	(٨٩)	ليرة تركية
١٧١,٤٧٥	٤٣٥,٢٥٤	عملات أخرى

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

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للسهم نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. التأثير على الأسهم نتيجة لحدوث تغيير محتمل معقول في مؤشرات الأسهم، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، يكون كما يلي:

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	تغير في سعر السهم (%)	الزيادة / (النقص) في إجمالي الدخل الشامل بورصة قطر
١٢١,٤٣٢	١٠٩,١٨٤	%١٠	

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

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ (المخاطر التشغيلية

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

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

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

_ متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة الاعتماد المستقل للمعاملات.

_ متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.

_ الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.

_ توثيق الضوابط والإجراءات.

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

_ متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح.

_ وضع خطط الطوارئ.

_ التدريب والتطوير المهني.

_ المعايير الأخلاقية والعملية. و

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

و (إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

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

تتمثل الأهداف الأساسية لإدارة رأس مال المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأسمالية جيدة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين لأقصى حد. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال الفترة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات لجنة بازل المعتمدة من قبل مصرف قطر المركزي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ اعتمد مصرف قطر المركزي متطلبات بازل ٣ الجديدة لحساب نسبة كفاية رأس المال .

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

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

بازل ٣ ٢٠٢٤	بازل ٣ ٢٠٢٥	
١٦,١٨٣,١٣٦	١٦,١٣٥,٣٢٦	رأس المال الأساسي العام
٤,٤٤٩,٣٩٨	٥,١٥٣,٤٣٩	رأس المال الأساسي الإضافي
٢٠,٦٣٣,٥٣٤	٢١,٢٨٨,٧٦٥	رأس المال الأساسي (١)
١,٩٥٣,٢٨٢	١,٩٦٧,٤٩٦	رأس المال المساع (٢)
٢٢,٥٨٥,٨١٦	٢٣,٢٥٦,٢٦١	إجمالي رأس المال
١١١,٢٠٩,٧٥٩	١٢١,٥٥٦,٧٤٧	موجودات مرجحة وفق مخاطر الائتمان
١٢,١٧٥,٣٤٣	١,٦٧٩,٣٦٣	موجودات مرجحة وفق مخاطر السوق
٨,٢٦٨,٧٦٦	٨,٦٤٩,٢٧٣	موجودات مرجحة وفق مخاطر التشغيل
١٣١,٦٥٣,٨١٨	١٣١,٨٨٥,٣٨٣	إجمالي الموجودات وفق أوزان المخاطر
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%١٢,٣	%١٢,٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام
%١٥,٧	%١٦,١	رأس المال الأساسي (١)
%١٧,٢	%١٧,٦	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ للمجموعة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي هي كما يلي:

بدون هامش تحوط راس المال	متضمن هامش تحوط راس المال	هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام	تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	الإجمالي	
%٦,٠	%٢,٥	%٠,٥	%٠,٠	%٩,٠	الحد الأدنى لنسبة رأس المال الأساسي العام
%٨,٠	%٢,٥	%٠,٥	%٠,٠	%١١,٠	الحد الأدنى لنسبة رأس المال الأساسي (١)
%١٠,٠	%٢,٥	%٠,٥	%١,٥	%١٤,٥	الحد الأدنى لنسبة رأس المال

٥ (استخدام التقديرات والأحكام

أ (المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

١ (مخصصات الخسائر الائتمانية

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

٢ (تحديد القيم العادلة

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

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

٣ (العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

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

٤ (القيمة العادلة للأرض والمباني

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

١ تقييم الأدوات المالية

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

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

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

٢٠٢٥	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مشتقة	-	٤٤٤,٩٧٠	-	٤٤٤,٩٧٠
استثمارات مالية	١٠,٥١٨,٤٧٧	٩٧٣,٣٤٨	٧٧,٦٠٤	١١,٥٠٩,٤٢٩
	١٠,٥١٨,٤٧٧	١,٤١٨,٣١٨	٧٧,٦٠٤	١٢,٠١٤,٣٩٩
مطلوبات مشتقة	-	٤٥٣,١٢٤	-	٤٥٣,١٢٤
	-	٤٥٣,١٢٤	-	٤٥٣,١٢٤

٢٠٢٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مشتقة	-	٤٩٨,٢٧٤	-	٤٩٨,٢٧٤
استثمارات مالية	٨,٥٤٥,٣٥٣	٧٠٩,٦٣٨	٩٥,٥١٦	٩,٣٥٠,٥٠٧
	٨,٥٤٥,٣٥٣	١,٢٠٧,٩١٢	٩٥,٥١٦	٩,٨٤٨,٧٨١
مطلوبات مشتقة	-	٩٧٦,٣٧٧	-	٩٧٦,٣٧٧
	-	٩٧٦,٣٧٧	-	٩٧٦,٣٧٧

لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ تسوية الاستثمارات في المستوى ٣ على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠,٠٢٨٤	٩٥,٥١٦	الرصيد في ١ يناير
(٤,٥٠٤)	(١٤,٩٣٦)	حركة التكلفة
(٢٦٤)	(٢,٩٧٦)	حركة الربح والخسارة
٩٥,٥١٦	٧٧,٦٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣ علاقات التحوط المؤهلة

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

٤ انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

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

٥ انخفاض قيمة الشهرة

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

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

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

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

٦ عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض التدريجي

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

(V) الاستمرارية

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

٦ (القطاعات التشغيلية

- لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة الى أربع قطاعات تشغيل على أساس أقسام الأعمال والشركات الزميلة والترتيب المشترك كالتالي:
- وهي وحدات الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. بالنسبة لكل وحدة عمل استراتيجية، تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل. تقدم وحدات الأعمال الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات مختلفة.
- العمليات داخل دولة قطر:
١. **العمليات البنكية للشركات** وتقدم نطاق واسع من التسهيلات التقليدية الممولة وغير الممولة، وخدمات الودائع تحت الطلب والأجلة، و تسهيلات العملات الأجنبية وخدمات عقود مبادلة أسعار الفائدة والمشتقات التجارية الأخرى، والقروض المشتركة وخدمات التمويل للشركات التجارية والمتعددة الجنسيات. كما يقوم هذا القطاع بإدارة صناديق أسواق المال والمحافظ الاستثمارية.
 ٢. **العمليات البنكية للأفراد** وتقدم خدمات الحسابات الشخصية الجارية والتوفير والأجلة والحسابات الاستثمارية، وخدمات بطاقات الائتمان والخصم، والقروض الاستهلاكية وقروض السيارات وخدمات الرهون العقارية وخدمات الحياة للأفراد وخدمات الوساطة المقدمة من البنك التجاري للخدمات المالية ذ.م.م، ويوفر خدمات الوساطة في دولة قطر.
 ٣. **العمليات الدولية:**
الترناتيف بنك: وهي شركة تابعة توفر الخدمات المصرفية من خلال شبكة فروعها في تركيا. الترناتيف بنك لديه أيضا شركاته التابعة. وتقدم المجموعة النتائج الخاصة بمجموعة الترناتيف تحت القطاع التشغيلي الاستثمار في الشركات الزميلة تشمل الاستثمارات الاستراتيجية للمجموعة في البنك الوطني العماني في سلطنة عمان والبنك العربي المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.
جميع الشركات الزميلة والترتيب المشترك يتم احتسابهم بطريقة حقوق الملكية.
 ٤. **المعاملات غير المخصصة والبنية وغيرها**
الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير الموزعة تتعلق ببعض الأنشطة المركزية والعمليات غير البنكية الأساسية (مثل المقر الرئيسي للمجموعة وسكن الموظفين والعقارات والمعدات المشتركة وإدارات النقد ومشاريع التطوير والمدفوعات المتعلقة بها، بعد استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة).
تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لقطاعات التشغيل بصورة منفصلة لاتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. تكون أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس أسعار السوق الحر.
وتشمل الشركات الأخرى الشركات التابعة والترتيبات المشتركة العاملة في قطر.

(٦) القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) حسب قطاع التشغيل

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

المجموع	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	العمليات الدولية	العمليات داخل دولة قطر		صافي إيرادات الفوائد صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى إيراد القطاع صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى أرباح القطاع حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك صافي الربح للسنة
			الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	
٣,٤١٣,٩٢٣	(٨٣٧)	٤٠٨,٦٠١	١,٠٦٦,٦٩٥	١,٩٣٩,٤٦٤	
١,٣٧٢,٢٠٦	١٣٦,٨٥٧	٣,٨٣١	٧٥٦,٦٦٥	٤٧٤,٨٥٣	
٤,٧٨٦,١٢٩	١٣٦,٠٢٠	٤١٢,٤٣٢	١,٨٢٣,٣٦٠	٢,٤١٤,٣١٧	
٢,١٩٥	-	(٧١٧)	-	٢,٩١٢	
(٩٣٦,٨١٤)	-	(٢٩,٨٢٨)	(٧٣,٥٠١)	(٨٣٣,٤٨٥)	
١,٧٩٨,٥٥٦	(٣٥٢,٢٠٥)	(١٤٤,٦١٥)	١,١٢٢,٧٥٦	١,١٧٢,٦٢٠	
٤٠٦,٣٨٨	١,٦٢٩	٤٠٤,٧٥٩	-	-	
٢,٢٠٤,٩٤٤	(٣٥٠,٥٧٦)	٢٦٠,١٤٤	١,١٢٢,٧٥٦	١,١٧٢,٦٢٠	
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	-	٦,٤٥٣,٠٦٥	١٢,٨٩٠,٧٧٣	٨٥,٢٠٣,٦٦٦	قروض وسلف للعملاء
٤,٥٢٣,١٥٦	٨,٦٩٩	٤,٥١٤,٤٥٧	-	-	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك موجود (بخلاف ما سبق)
٨٣,٨٤٢,٠٢٩	٤,٢٤٠,٦٢٧	٤,٧٠٧,٧٢٩	١,٩٩٧,٤٤٢	٧٢,٨٩٦,٢٣١	
١٩٢,٩١٢,٧١٩	-	-	-	-	
٨٩,٤٤٥,٣٨٤	(١٢٠,٠١٦)	٣,٧٠١,٢٧١	٢٩,٢٧٤,١٢٨	٥٦,٥٩٠,٠٠١	ودائع عملاء
٧٦,٤٥٣,٨٤٤	١,٥١٥,١٣١	٥,٨٨٨,٣٦٨	١,٠٣٧,١٧٧	٦٨,٠١٣,١٦٨	مطلوبات (بخلاف ما سبق)
١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	-	-	-	-	
٣٣,٣٠٧,٦٩٤	-	٣,٢٧٩,٤١٨	١,٤٥٦,٨٩٢	٢٨,٥٧١,٣٨٤	المطلوبات المحتملة

تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية (الموجودات: ٤,٧٥٤ مليون ريال قطري، المطلوبات: ١,٢٣٧ مليون ريال قطري).

المجموع	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	العمليات الدولية	العمليات داخل دولة قطر		صافي إيرادات الفوائد صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى إيراد القطاع صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى أرباح القطاع حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك صافي الربح للسنة
			الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	
٣,٣١٧,٢٢٥	(٥,٩١١)	٣٢٨,١٨٥	١,٠٤٩,٥١٤	١,٩٤٥,٤٣٧	
١,٣٣٨,٨١٨	٤٣٠,٤٦٣	(٧٢,١٥١)	٧٦٣,٢٣١	١١٧,٢٧٥	
٤,٥٥٦,٠٤٣	٤٢٤,٥٥٢	٢٥٦,٠٣٤	١,٨١٢,٧٤٥	٢,٠٦٢,٧١٢	
٢٢,٠٣٧	-	(١٠٩)	-	٢٢,١٤٦	
(٢٣٣,٠٩٣)	-	٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٣٨٣)	(١٧٢,١٧٧)	
٢,٧٠٢,٣٣٢	٨١,٤٢١	(٨٥,١٩٥)	١,١٣٤,٩٦٧	١,٥٧١,١٣٩	
٣٢٩,٧٣٩	٢,٤١٤	٣٢٧,٣٢٥	-	-	
٣,٠٣٢,٠٧١	٨٣,٨٣٥	٢٤٢,١٣٠	١,١٣٤,٩٦٧	١,٥٧١,١٣٩	
٩١,٤٨٠,٠٠٨	-	٤,٦٧٢,٣٧٤	١٢,٤٩٧,٤٥٤	٧٤,٦٥٠,١٨٠	قروض وسلف للعملاء
٣,٦٥٩,٣٤٨	٨,٣١٩	٣,٦٥١,٠٢٩	-	-	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك موجود (بخلاف ما سبق)
٧,٠٣٨,٤٩٠	٤,٠٣١,٤٣١	٤,١٣٤,٧٧٤	٢,٢٨٠,٨٤٥	٦,٠٠٩,٤٤٠	
١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	-	-	-	-	
٧٧,٠٠٦,٨١٧	(١٢٢,٣٤٦)	٣,٧٧٨,٣٤٨	٢٦,٤٣٣,٣٨١	٤٦,٩١٧,٤٣٤	ودائع عملاء
٦٢,٣١٧,٤٣٥	١,١٧٥,٠٥٧	٣,١٤٤,٣٢٥	١,٢٧١,٦٦٦	٥٦,٧٢٦,٣٨٧	مطلوبات (بخلاف ما سبق)
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	-	-	-	-	
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	-	٣,٥٣٤,٥٣٨	١,٦٧٣,٢٤٠	٣٠,٣٩٢,٧٨٧	المطلوبات المحتملة

تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية (الموجودات: ٤,٩٩٤ مليون ريال قطري، المطلوبات: ١,٧٦٥ مليون ريال قطري).

(٦) القطاعات التشغيلية (تابع)
(ب) حسب القطاع الجغرافي

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان المركز المالي الموحد
١٠,٢٧٥,٤٦٤	-	١,٧١٠,٥٤٣	-	-	-	١١,٩٨٦,٠٠٧	٢٠٢٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٠٩٤,٤٩٧	٧,٨٩٧,٠٥٥	٤,٨٤٤,٠٦٣	٢,٥٣٣,٥٦٧	١,٥١٨,٩٦٧	٣,٩٢٤,١٤٧	٢٢,٨١٢,٢٩٦	أرصدة مستحقة من البنوك
٩١,٦٦٠,٠٤٢	١,٢٦٣,٣٥٥	٩,٧٩٥,٨٤١	٥٠٧,٠٤٧	-	١,٣٢١,٢٤٩	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	قروض وسلف للعملاء
٣٤,٦٩٨,٦٤٢	١,٥١٨,٩٩١	٢,٧٠٤,٤٤٤	٤٣٥,٤٥٠	٢٥٦,٧٥٣	٦٨٥,٠٨٤	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	استثمارات مالية
٨,٦٩٨	٤,٥١٤,٤٥٨	-	-	-	-	٤,٥٢٣,١٥٦	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٧,٩٥٧,١٧٢	-	٧٨٧,١٩٠	-	-	-	٨,٧٤٤,٣٦٢	عقارات ومعدات وموجودات اخرى
١٤٦,٦٩٤,٥١٥	١٥,١٩٣,٨٥٩	١٩,٨٤٢,٠٨١	٣,٤٧٦,٠٦٤	١,٧٧٥,٧٢٠	٥,٩٣٠,٤٨٠	١٩٢,٩١٢,٧١٩	إجمالي الموجودات
١,٥٤٥,٩٩٢	٣,٤٢٥,٤٦٢	٤,٤٢٥,٢٨٣	٥,٦٠٥,٦٢٥	٢,٩٤٩	٧,٠٩٤,٦٤٤	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	أرصدة من بنوك
٧٦,٤٤١,٥٩٩	٢,٥٣٨,٠٢٢	٣,٦٤٥,٣٧٧	٤,٦٢٣,٠٤٣	١,١٣٩,٧٢٩	١,٠٥٧,٦١٤	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	ودائع عملاء
-	-	٧١,٢٦١	١٣,٢٣١,٤٨١	-	-	١٣,٣٠٢,٧٤٢	سندات دين
٨,٦٢٩,٧٧٣	٧,٢٨٧,٨٢٤	٦٤١,٦٥٨	٤,٠٢٤,٦٦١	-	٦,٧٧٥,١٩٠	٢٧,٣٥٩,١٠٦	قروض اخرى
١٢,٨٧٥,٤٠٢	-	٨١٦,٦٣٩	-	-	-	١٣,٦٩٢,٠٤١	مطلوبات اخرى
٢٦,١٧٠,٣٢٧	-	٨٤٣,١٦٤	-	-	-	٢٧,٠١٣,٤٩١	حقوق الملكية
١٢٥,٦٦٣,٠٩٣	١٣,٢٥١,٣٠٨	١٠,٤٤٣,٣٨٢	٢٧,٤٨٤,٨١٠	١,١٤٢,٦٧٨	١٤,٩٢٧,٤٤٨	١٩٢,٩١٢,٧١٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان الدخل الموحد
٤,١٩٩,٦٩٦	(١٢٨,٩٨٤)	٧٧٧,١٩٠	(١,٠٠٤,٨٤٣)	٥٣,٤٤٥	(٤٨٢,٥٨١)	٣,٤١٣,٩٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,١٤٠,٠٥١	١٢٤,٨٠١	٩٦,٩٤٥	٢,١٣٧	-	٨,٢٧٢	١,٣٧٢,٢٠٦	صافي إيرادات الفوائد
٥,٣٣٩,٧٤٧	(٤,١٨٣)	٨٧٤,١٣٥	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٤,٧٨٦,١٢٩	صافي رسوم وعمولات وإيرادات اخرى
(٦١١,٩٥٧)	-	(١٦١,٤٦١)	-	-	-	(٧٧٣,٤١٨)	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢١٤,٠٣٥)	-	(٢٠,٤٣٨)	-	-	-	(٢٣٤,٤٧٣)	تكاليف الموظفين
-	-	(٢٣,٠٥٧)	-	-	-	(٢٣,٠٥٧)	الاستهلاك
٢,٩١٢	-	(٧١٧)	-	-	-	٢,١٩٥	اطفاء الموجودات غير ملموسة
(٨٦٠,٠٤٠)	-	(٣٢,٨٢٩)	-	-	-	(٨٩٢,٨٦٩)	خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
(٤٦,٩٤٥)	-	٣,٠٠٠	-	-	-	(٤٣,٩٤٥)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
(٤٦,٩٤٥)	-	-	-	-	-	(٤٣,٩٤٥)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٤٢,٥١٩)	-	(١٦,١٩٢)	-	-	-	(٢٥٨,٧١١)	مخصصات أخرى
(٢٧٦,٠١٤)	-	(١٠٤,٢٠٣)	-	-	-	(٣٨٠,٢١٧)	مصاريف اخرى
٣,٠٩١,١٤٩	(٤,١٨٣)	٥١٨,٢٣٨	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٢,١٨١,٦٣٤	الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
-	-	(١٣١,٢٤٤)	-	-	-	(١٣١,٢٤٤)	صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط
١,٦٢٩	٤٠٤,٧٥٩	-	-	-	-	٤٠٦,٣٨٨	الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٣,٠٩٢,٧٧٨	٤٠٠,٥٧٦	٣٨٦,٩٩٤	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٢,٤٥٦,٧٧٨	ربح السنة قبل الضريبة
(١٨١,٩٥٧)	-	(٦٩,٨٧٧)	-	-	-	(٢٥١,٨٣٤)	مصروف ضريبة الدخل
٢,٩١٠,٨٢١	٤٠٠,٥٧٦	٣١٧,١١٧	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٢,٢٠٤,٩٤٤	صافي الربح للسنة

(٦) القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان المركز المالي الموحد
٦,٠٥٦,١٠٤	-	١,٢٥٠,٧٢٦	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠	٢٠٢٤
٥,٥٧٨,٤٠٦	٤,٣١٦,٣٧٨	٤,٣٠٠,١٧٥	١,٦٣٤,٧٧١	٢,٢٦٥,١٢٣	٢,٦١٠,٥٣٠	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٢,٩٥٥,٠٧٦	٣١٩	٧,٧٨٣,١١٨	٦٦٨,١٨٩	-	٧٣,٣٠٦	٩١,٤٨٠,٠٠٨	أرصدة مستحقة من البنوك
٢٨,٠٦٠,٦٢٩	٢,٠٢٤,٠٨٩	٢,٣١٤,٣٣٧	٢٨١,٥٦٣	١٣١,٦٠٤	٤١٦,٤٠٣	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	قروض وسلف للعملاء
٨,٣١٩	٣,٦٥١,٠٢٩	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨	استثمارات مالية
٨,٣٠٣,٤٤٧	-	٩٩٤,٢٠٥	-	-	-	٩,٢٩٧,٦٥٢	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
١٣,٠٩٦١,٩٨١	٩,٩٩١,٨١٥	١٦,٦٤٢,٥٦١	٢,٥٨٤,٥٢٣	٢,٣٩٦,٧٢٧	٣,١٠٠,٢٣٩	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	عقارات ومعدات وموجودات اخرى
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
١,٩٢٤,١٩٢	٢,٤٣٢,٩٦١	٦,٣٠٥,٦٦١	٥,٩٤٧,٧٩٠	٣,٨٢٨	٤,٢٢٥,٨٤٩	٢٠,٨٤٠,٢٨١	أرصدة من بنوك
٦٤,٦٧٨,٥٦٩	١,٦٨٠,٠٨٩	٣,٧٦٩,٨٧٤	٣,٤٤٠,٨٦٢	١,٦٦٨,٨٦٨	١,٧٦٨,٥٥٥	٧٧,٠٠٦,٨١٧	ودائع العملاء
-	-	٣٧,٨٥٩	١٠,٦٩٧,٠٣١	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠	سندات دين
٢,٣٥٤,٣٣٤	٨,٢٨٢,٢٣٤	٤٣١,٦٢٣	٤,٦٤٨,٢٠٢	-	٩,٠١٣,٦٦٢	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	قروض اخرى
٥,٧١٦,١٠٨	-	٢٩٦,٥٠١	-	-	-	٦,٠١٢,٦٠٩	مطلوبات اخرى
٢٥,٣٣٢,٢٨٨	-	١,٠٢١,٣٠٦	-	-	-	٢٦,٣٥٣,٥٩٤	حقوق الملكية
١٠,٠٠٥,٤٩١	١٢,٣٩٥,٢٨٤	١١,٨٦٢,٨٢٤	٢٤,٧٣٣,٨٨٥	١,٦٧٢,٦٩٦	١٥,٠٠٧,٦٦٦	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان الدخل الموحد
٣,٩٣٦,٨٦٤	(٣١٦,٤٧٩)	٧٧١,٨٢٩	(٦٧٤,٧١٤)	(٥٩,١٨٩)	(٣٤١,٠٨٦)	٣,٣١٧,٢٢٥	٢٠٢٤ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
١,٠٩٨,١٠٤	١٢٥,٩٧٤	١٠٠,٤٢	٢,٤٧٣	٤٣٩	١,٧٨٦	١,٢٣٨,٨١٨	صافي إيرادات الفوائد
٥٠,٣٤,٩٦٨	(١٩٠,٥٠٥)	٧٨١,٨٧١	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٤,٥٥٦,٠٤٣	صافي رسوم وعملات وإيرادات اخرى
(٤٩٢,٣٥٣)	-	(١٤٠,٨٥٤)	-	-	-	(٦٣٣,٢٠٧)	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٠٩,٨٦٢)	-	(١١,٧١٧)	-	-	-	(٢٢١,٥٧٩)	تكاليف الموظفين
(٢٦,٩٩٠)	-	(٢٤,٤٥٧)	-	-	-	(٥١,٤٤٧)	الاستهلاك
٢٢,١٤٦	-	(١٠٩)	-	-	-	٢٢,٠٣٧	اطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٩٤,٠٧٦)	-	٦٣,٧٠٥	-	-	-	(٣٣٠,٣٧١)	خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
٩٥,٥١٦	-	١,٧٦٢	-	-	-	٩٧,٢٧٨	صافي خسارة انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
(٢٥٣,٠٧١)	-	(٣,٠٣٧)	-	-	-	(٢٥٦,١٠٨)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٥١,٠٨٩)	-	(١١٥,٨٧١)	-	-	-	(٣٦٦,٩٦٠)	مخصصات أخرى
٣,٥٢٥,١٨٩	(١٩٠,٥٠٥)	٥٥١,٢٩٣	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٢,٨١٥,٦٨٦	مصاريف اخرى
-	-	(١٣١,٧٦١)	-	-	-	(١٣١,٧٦١)	الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
-	-	(١٣١,٧٦١)	-	-	-	(١٣١,٧٦١)	صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط
٢,٤١٤	٣٢٧,٣٢٥	-	-	-	-	٣٢٩,٧٣٩	الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٣,٥٢٧,٦٠٣	١٣٦,٨٢٠	٤١٩,٥٣٢	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٣,٠١٣,٦٦٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢,٧٠٣)	-	٢١,١١٠	-	-	-	١٨,٤٠٧	مصروف ضريبة الدخل
٣,٥٢٤,٩٠٠	١٣٦,٨٢٠	٤٤٠,٦٤٢	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٣,٠٣٢,٠٧١	صافي الربح للسنة

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				بيان المركز المالي الموحد
أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
-	-	-	-	١١,٩٨٦,٠٠٧	١١,٩٨٦,٠٠٧	٢٠٢٥
-	-	-	-	٢٢,٨١٢,٢٩٦	٢٢,٨١٢,٢٩٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	أرصدة لدى بنوك
١,٠٩٧,٠٤١	٩,٢٢٩,٤٦٦	١,٠٩٧,٠٤١	٩,٢٢٩,٤٦٦	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	٢٨,٥٥١,٦٨٨	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	١,٩٩٥,٠٣١	١,٩٩٥,٠٣١	استثمارات مالية
-	-	-	-	١٨١,٦٤٠,٢٣٢	١٦٩,٨٩٢,٥٥٦	موجودات أخرى
-	-	-	-	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	أرصدة من بنوك
-	-	-	-	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	ودائع العملاء
-	-	-	-	١٣,٣٠٢,٧٤٢	١٣,٣٠٢,٧٤٢	سندات دين
-	-	-	-	٢٧,٣٥٩,١٠٦	٢٧,٣٥٩,١٠٦	قروض أخرى
-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٠٤١	١٣,٦٩٢,٠٤١	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				بيان المركز المالي الموحد
أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
-	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠	٧,٣٠٦,٨٣٠	٢٠٢٤
-	-	-	-	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	٩١,٤٨٠,٠٠٨	٩١,٤٨٠,٠٠٨	أرصدة لدى بنوك
١,٢١٩,٥٢٢	٦,٣١٨,٦٩٥	١,٢١٩,٥٢٢	٦,٣١٨,٦٩٥	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٢٣,٧٨٨,٨٧٧	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	٢,٣٩٥,٧٠٧	٢,٣٩٥,٧٠٧	استثمارات مالية
-	-	-	-	١٥٥,١١٦,٥٥٣	١٤٥,٦٧٦,٨٠٥	موجودات أخرى
-	-	-	-	٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٠,٨٤٠,٢٨١	أرصدة من بنوك
-	-	-	-	٧٧,٠٠٦,٨١٧	٧٧,٠٠٦,٨١٧	ودائع العملاء
-	-	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	سندات دين
-	-	-	-	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	قروض أخرى
-	-	-	-	٦,٠١٢,٠٠٩	٦,٠١٢,٠٠٩	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	

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

(٨) النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٣٣٤,٧٦٩	١,٢٦٢,٧٨٥	النقد
٤,٧٤٤,٨٢٠	٥,٤٩١,٢٨٠	احتياطي نقدي لدى بنوك مركزية*
١,٢٢٧,٢٢٣	٥,٢٣١,٥٨٠	أرصدة أخرى لدى بنوك مركزية
٧,٣٠٦,٨١٢	١١,٩٨٥,٦٤٥	
١٨	٣٦٢	الفائدة المستحقة
٧,٣٠٦,٨٣٠	١١,٩٨٦,٠٠٧	

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

(٩) أرصدة لدى بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٩٥٧,٥٨٢	٤,٧٣٣,٢٧٠	حسابات جارية
٩,٥٠٩,٢٣١	١١,٠٦٩,٦٣١	ودائع
٧,٢٥١,٤٣٦	٦,٩٨٣,٩٥٦	قروض لبنوك
٢٠,٧١٨,٢٤٩	٢٢,٧٨٦,٨٥٧	
٣٥,٤٤٢	١٢,٦٢٦	الفائدة المستحقة
(٤٨,٣٠٨)	(٩٥,١٨٧)	مخصص انخفاض في قيمة أرصدة لدى بنوك
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤		٢٠٢٥		١٠ (القروض والسلف للعملاء	
				أ) حسب النوع	
٨٦,١٦٨,٥٢٦	٩٢,١٨٢,٩٥٠	٨,٥٩٠,٤٦٩	٨,٩١٩,٩٥٩	قروض	
١٠١,٠١٠	٨٣,٧٠٦	٦٠٦,٠١٥	٨,٤٩٢,١٦٠	سحب على المكشوف	
٩٥,٤٦٦,٠٢٠	١٠٩,٦٧٨,٧٧٥	(١,٨٥٣)	(١,٣٨٩)	أوراق مخصصة	
٩٥,٤٦٤,١٦٧	١٠٩,٦٧٧,٣٨٦	٨٤٥,٥٠٩	٨١٢,٧٢١	قبولات بنكية	
(٣,١٠٢,٣٨٩)	(٤,١٦٣,٣٤٥)	(١,٧٢٧,٢٧٩)	(١,٩٢٦,٢٢٨)	ربح مؤجل	
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤			الفائدة المستحقة	
				مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ٣**	
				الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ١ و ٢	
				صافي القروض والسلف للعملاء *	

* بلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء المتعترفة ٦,٦٥٠ مليون ريال قطري، ويمثل ٦,١ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٢٠٢٤: ٥,٨٧٧ مليون ريال قطري ٦,٢ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

** يتضمن مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٩٥٨ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٤: ٧٧٧ مليون ريال قطري).

ب) حسب القطاع

٢٠٢٥		٢٠٢٤			
قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الإجمالي	
١٤,٨٦٩,٤٨٨	٥,٩٣٦,٤٢٢	-	-	٢٠,٨٠٥,٩١٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها
٣٥٠,٥٥٢	١٨,٠٦٢	-	٢٨٩,٧٥٤	٦٥٨,٣٦٨	مؤسسات مالية غير بنكية
٧,٣٦١,٥٠٢	٨٣,٠٧٣	-	٢٣,١٦٩	٧,٤٦٧,٧٤٤	صناعة
١٥,٥٦٤,٦٦٦	٢٤٦,١٧١	٢٢,٤٩٠	٤,٩١٧,٥٧٣	٢٠,٧٥٠,٩٠٠	تجارة
٢٢,٤٥٥,٤٧٦	٤٤٩,٠٢٤	١٠,٧١٢	٣,٢٠٠,٥١٧	٢٦,١١٥,٧٢٩	خدمات
١,٤٤٦,٠٠٣	١٩١,٢٤٣	٥٠,٥٠٥	٦١,١٤٦	١,٧٤٨,٨٩٧	مقاولات
٢٠,٤١٤,٥٢٥	١٠٧,٢٨٧	-	-	٢٠,٥٢١,٨١٢	عقارات
٨,٥٦٧,٥٨١	١,٨٨٢,٠٩٧	-	-	١٠,٤٤٩,٦٧٨	شخصية
١,١٥٣,١٥٧	٦,٥٨٠	-	-	١,١٥٩,٧٣٧	أخرى
٩٢,١٨٢,٩٥٠	٨,٩١٩,٩٥٩	٨٣,٧٠٧	٨,٤٩٢,١٥٩	١٠٩,٦٧٨,٧٧٥	
				٨١٢,٧٢١	الفائدة المستحقة
				(١,٣٨٩)	يخصم: ربح مؤجل
				(٤,١٦٣,٣٤٥)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(١,٩٢٦,٢٢٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(٥,١٣١,٢٤١)	
				١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	صافي القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٤		٢٠٢٤			
قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الإجمالي	
١٠,٨٨٥,٨٧٣	٥,٥٧٦,٦٢٨	-	-	١٦,٤٦٢,٥٠١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها
٣٠٢,٢٤٣	٢٣,٨٥١	-	-	٣٢٦,٠٩٤	مؤسسات مالية غير بنكية
٦,٢٥٢,٤٤٦	٢٧,٧٠٠	-	٣٧,٩٣٧	٦,٣١٨,٠٨٣	صناعة
١٤,٦٧٠,٣٨٤	٢٤٦,٧٨١	٢٩,٠٤٨	٢٧٥,٤٧٨	١٥,٢٢١,٦٩١	تجارة
٢١,٦٨٩,٣٨٣	٦٥٥,٥٤٥	٩,١٨٣	٦٩,٥٢١	٢٢,٤٢٣,٦٣٢	خدمات
١,٥٩٢,١٠١	٢٠٤,٧٥٣	٦٢,٧٧٩	٢١٥,٨٩١	٢,٠٧٥,٥٢٤	مقاولات
٢١,٢٣٩,٤٨٠	٧٩,٩٠٤	-	-	٢١,٣١٩,٣٨٤	عقارات
٨,٤٥٠,٣٨٢	١,٧٦٦,٨٣٥	-	-	١٠,٢١٧,٢١٧	شخصية
١,٠٨٦,٢٣٤	٨,٤٧٢	-	٧,١٨٨	١,١٠١,٨٩٤	أخرى
٨٦,١٦٨,٥٢٦	٨,٥٩٠,٤٦٩	١٠١,٠١٠	٦٠٦,٠١٥	٩٥,٤٦٦,٠٢٠	
				٨٤٥,٥٠٩	الفائدة المستحقة
				(١,٨٥٣)	يخصم: ربح مؤجل
				(٣,١٠٢,٣٨٩)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(١,٧٢٧,٢٧٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(٣,٩٨٦,٠١٢)	
				٩١,٤٨٠,٠٠٨	صافي القروض والسلف للعملاء



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)
ج الحركة في مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٩٤٠,٧٥٨	٤,٨٢٩,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير
١,٣٣١,١٥٧	١,٩١٨,٩٢٩	مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٠٦,٣٩١)	(٤٠٠,٢٩٠)	استردادات / عكس خلال السنة
١,١٢٤,٧٦٦	١,٥١٨,٦٣٩	صافي مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة *
(٢,٢٥٨,٨١١)	(٣٧٢,١٢٧)	شطب / تحويل خلال السنة
٢٢,٩٥٥	(٣٣,٦٠٧)	فروقات سعر الصرف
<u>٤,٨٢٩,٦٦٨</u>	<u>٥,٩٤٢,٥٧٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* يشمل هذا صافي الفوائد المعلقة خلال السنة بمبلغ ٢٩١ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٤٤٩ مليون ريال قطري)، وفقا للوائح مصرف قطر المركزي.

صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٣٣١,١٥٧	١,٩١٨,٩٢٩	اجمالي مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٠٦,٣٩١)	(٤٠٠,٢٩٠)	يخصم: استردادات / عكس خلال السنة
١,١٢٤,٧٦٦	١,٥١٨,٦٣٩	
(٤٤٩,٠٦٠)	(٢٩٠,٥٧٤)	يخصم: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٤٥,٣٣٥)	(٤٩٠,١٩٦)	يخصم: المبالغ المستردة على القروض المشطوبة سابقا
-	١٥٥,٠٠٠	خسارة التعديل خلال السنة
<u>٣٣٠,٣٧١</u>	<u>٨٩٢,٨٦٩</u>	



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧,٤٧٦,٥٨٩	١٠,١٧٣,٦٥٤
١,٨٧٣,٩١٨	١,٣٩٥,٧٧٥
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٢٨,١١٧,٧٢٤
٣٢,٧٧٨,٧٦١	٣٩,٦٨٧,١٥٣
٤٤٩,٨٦٤	٦١٢,٢١١
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٤٠,٢٩٩,٣٦٤

١١) الاستثمارات المالية
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
التكلفة المطفأة
الفائدة المستحقة

* تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة شراء (ريبو) مبلغ ٩,٥٤٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٥,٦٨٥ مليون ريال قطري).
الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغة ٢٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٣٥ مليون ريال قطري) والمتعلقة بسندات الدين ذات الدخل الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي جزء من احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٥	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١,٠٩١,٨٤٣	٥,١٩٩	١,٠٩٧,٠٤٢	
٤,٣٩٢,٢١٤	-	٤,٣٩٢,٢١٤	
٤,٦٨٤,٣٩٨	-	٤,٦٨٤,٣٩٨	
١٠,١٦٨,٤٥٥	٥,١٩٩	١٠,١٧٣,٦٥٤	

أسهم
سندات دين من حكومة دولة قطر*
سندات دين وسندات أخرى*
الإجمالي

٢٠٢٤	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١,٢١٤,٣٢٣	٥,١٩٩	١,٢١٩,٥٢٢	
٣,١٢٠,٧٨٢	-	٣,١٢٠,٧٨٢	
٣,١٣٦,٢٨٥	-	٣,١٣٦,٢٨٥	
٧,٤٧١,٣٩٠	٥,١٩٩	٧,٤٧٦,٥٨٩	

أسهم
سندات دين من حكومة دولة قطر*
سندات دين وسندات أخرى*
الإجمالي

* بلغت الأوراق المالية ذات العائد الثابت وذات العائد المتغير مبلغ ٧,٠٨٤ مليون ريال قطري و ١,٩٩٣ مليون ريال قطري على التوالي (٢٠٢٤: ٤,٣٨٧ مليون ريال قطري و ١,٨٧٠ مليون ريال قطري على التوالي).

ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٢٠٢٥	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
٣٠,٣٠٩	٦٨,٠٠٦	٩٨,٣١٥	
١٠٣,١١٥	-	١٠٣,١١٥	
٦١٧,٣٨٨	٥٥٨,٢٠٩	١,١٧٥,٥٩٧	
٩,٨٧٧	٨,٨٧١	١٨,٧٤٨	
٧٦٠,٦٨٩	٦٣٥,٠٨٦	١,٣٩٥,٧٧٥	

أسهم
سندات دين من حكومة دولة قطر
سندات دين وسندات أخرى
صناديق استثمار
الإجمالي

تشمل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأدوات المالية الناتجة عن أنشطة صانع السوق التي تقوم بها شركة تابعة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية القطرية. لا تقوم المجموعة بأنشطة صانع السوق فيما يتعلق بأسهم البنك الخاصة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاعتراف بخسائر صافية بالقيمة العادلة قدرها ٧٥,٢ ألف ريال قطري (٢٠٢٤: أرباح ٣,٢ ألف ريال قطري) الناتجة عن هذه الأدوات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

٢٠٢٤	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
٨,٨٨٠	٧٦,٥٠٧	٨٥,٣٨٧	
١,١٨٥,١٨٤	٥٨٣,٧٣٠	١,٧٦٨,٩١٤	
١٠,٢٢٨	٩,٣٨٩	١٩,٦١٧	
١,٢٠٤,٢٩٢	٦٦٩,٦٢٦	١,٨٧٣,٩١٨	

أسهم
سندات دين وسندات أخرى
صناديق استثمار
الإجمالي

ج) التكلفة المطفأة

حسب المصدر

٢٠٢٥		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٥,٥٦٧,٢٦٢	-	٢٥,٥٦٧,٢٦٢
٢,٥٥٠,٤٦٢	٢٤٨,٧٤٣	٢,٣٠١,٧١٩
٢٨,١١٧,٧٢٤	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٨٦٨,٩٨١

سندات دين من حكومة دولة قطر
سندات دين وسندات أخرى
الاجمالي

حسب معدل الفائدة

٢٠٢٥		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٧,٨٥٨,٤٩٩	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٦٠٩,٧٥٦
٢٥٩,٢٢٥	-	٢٥٩,٢٢٥
٢٨,١١٧,٧٢٤	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٨٦٨,٩٨١

سندات دين بسعر فائدة ثابت
سندات دين بسعر فائدة متغير
الاجمالي

حسب المصدر

٢٠٢٤		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٠,٩٩٠,٥٦٠	-	٢٠,٩٩٠,٥٦٠
٢,٤٣٧,٦٩٤	٧٤,٨٣٦	٢,٣٦٢,٨٥٨
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٧٤,٨٣٦	٢٣,٣٥٣,٤١٨

سندات دين من حكومة دولة قطر
سندات دين وسندات أخرى
الاجمالي

حسب معدل الفائدة

٢٠٢٤		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٣,٣٦١,١٦٨	٧٤,٨٣٦	٢٣,٢٨٦,٣٣٢
٦٧,٠٨٦	-	٦٧,٠٨٦
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٧٤,٨٣٦	٢٣,٣٥٣,٤١٨

سندات دين بسعر فائدة ثابت
سندات دين بسعر فائدة متغير
الاجمالي

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

اسم الشركة	التصنيف	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبة الحصة المحتفظ بها		سعر السهم (بالريال القطري)
				٢٠٢٥	٢٠٢٤	
البنك الوطنى العمانى ش.م.ع.ق.	زميلة	عمان	الخدمات البنكية	٣٤,٩%	٣٤,٩%	٣,٦١
البنك العربى المتحد ش.م.ق.	زميلة	الإمارات	الخدمات البنكية	٣٩,٩%	٤٠,٠%	١,٢٩
مصون لخدمات التأمين ذ.م.م	شركة	قطر	خدمات وساطة التأمين	٥٠,٠%	٥٠,٠%	غير مدرج
				٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤
إجمالي الموجودات				٧٩,٦٠٨,١٥٧	٧٠,٨٢٨,١٢٥	
إجمالي المطلوبات				٦٦,١٤٥,٤٩٠	٦١,٠٣٧,١١٠	
الإيرادات التشغيلية				٢,٣٣٧,٨٧٣	٢,٠٣٤,٣٨٦	
صافي الربح				١,١٠١,٠٠٦	٨٩٨,١٠٦	
اجمالي الدخل الشامل				١,٣٨٤,٥٧١	٩٠١,٩٥٩	
الحصة من النتائج				٤٠٦,٣٨٨	٣٢٩,٧٣٩	

خلصت الإدارة إلى أن القيمة القابلة للتحويل للشركات التابعة أعلى من القيمة الدفترية

١٣ (العقارات والمعدات

أراضي ومباني	حق استخدام الأصول	تحسينات المباني المؤجرة	أثاث ومعدات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الاجمالي	التكلفة
٢,١٨٩,٥٠٨	٦,٤٧٨٣	١٠٣,٤٠٤	١,٥٩٠,٤٥٧	٥٥,٣٩٧	٥٥٨,٣٦٠	٥,١٠١,٩٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (ملاحظة (أ))
٢٤٨,٩٤٦	٢٦,٧٥٠	٢,٢٦٥	١٠٩,١٩٩	٢,٤٥١	(٢٣٧,٤١٨)	١٥٢,١٩٣	إضافات/ تحويلات
٥,٢٢٧	-	-	-	-	-	٥,٢٢٧	إعادة تقييم الأراضي والمباني
-	(٣١٣)	(٨١٤)	(٩٥٧)	(٢,٦٦٥)	-	(٤,٧٤٩)	استيعادات
٢٠,٧٦٨	(٣٦٦)	(٣,٣٨٧)	(٧,٩١٢)	(٨,٩٩٢)	-	٨١	فروقات سعر الصرف
٢,٤٤٤,٤٤٩	٦٣,٠٨٢٤	١٠١,٤٦٨	١,٦٩٠,٧٨٧	٤٦,١٩١	٣٢٠,٩٤٢	٥,٢٥٤,٦٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ملاحظة (ب))
٢,٤٤٤,٤٤٩	٦٣,٠٨٢٤	١٠١,٤٦٨	١,٦٩٠,٧٨٧	٤٦,١٩١	٣٢٠,٩٤٢	٥,٢٥٤,٦٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٦,٢٥٩	٥٥١,٩١٣	٥٧٧	٧٩,٥٣٦	٤٦٩	٧٥,١١٧	٧٢٣,٨٧١	إضافات/ تحويلات
(١٨٢,٤١٦)	(٦,٠٢٦)	(٥,٥٩٦)	(٢,٩٦٠)	(٤٣,٨٢٠)	-	(٢٤٠,٨١٨)	استيعادات
(٢٠,٧٥٢)	(١٨,٦٤٢)	٢,٥١١	٣,٢٢٤	٤,٩٨٣	-	(٢٨,٦٧١)	فروقات سعر الصرف
٢,٢٧٧,٥٤٠	١,١٥٨,٠٩٩	٩٨,٩٦٠	١,٧٧٠,٥٨٧	٧,٨٢٣	٣٩٦,٠٥٩	٥,٧٠٩,٠٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٢٦,٣٢٧	٣٣٦,٨٩٤	٩٤,٣٣٥	١,٤٠٣,٤٦٠	٧,١٦٩	-	٢,٠٦٨,١٨٥	الاستهلاك المتراكم
٣١,٨٥٥	٩٤,٠٣٥	٢,٣٧٥	٨٦,٦٤٣	٦,٦٧١	-	٢٢١,٥٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١,٧٢١)	(٧٠٩)	(٧١٦)	(٧٠٣)	-	(٣,٨٤٩)	استهلاك السنة
-	٥٥,٦٦٨	-	-	-	-	٥٥,٦٦٨	استيعادات
(٥٣٩)	(٦٢٢)	(١,٣٧٩)	(٤,٤٤٠)	(٥,٤٠٢)	-	(١٢,٣٨٢)	خسارة انخفاض القيمة للسنة
٢٥٧,٦٤٣	٤٤٤,٢٥٤	٩٤,٦٢٢	١,٤٨٤,٩٤٧	٧,٧٣٥	-	٢,٣٢٩,٢٠١	فروقات سعر الصرف
٢٥٧,٦٤٣	٤٤٤,٢٥٤	٩٤,٦٢٢	١,٤٨٤,٩٤٧	٧,٧٣٥	-	٢,٣٢٩,٢٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٤,٩٨٧	١٠٠,٠٠٨	٢,١٧٢	٩٤,٣٨٢	٢,٩٢٤	-	٢٤٤,٤٧٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٢,٦٦٩)	(٣,٧٠٦)	(٤,٤٦٤)	(٢,٤٦٧)	(١٤,١٠٣)	-	(٢٧,٤٠٩)	استيعادات
(٣٠٤)	١,٣٣٦	١,٨٩٠	٥٤٩	٧,٦٤٥	-	١١,١١٦	فروقات سعر الصرف
٢٨٩,٦٥٧	٥٨١,٨٩٢	٩٤,٢٢٠	١,٥٧٧,٤١١	٤,٢٠١	-	٢,٥٤٧,٣٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٢٠٦,٨٠٦	١٤٦,٥٧٠	٦,٨٤٦	٢٠٥,٨٤٠	٣٨,٤٥٦	٣٢٠,٩٤٢	٢,٩٢٥,٤٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ملاحظة (أ))
١,٩٨٧,٨٨٣	٥٧٦,١٧٧	٤,٧٤٠	١٩٣,١٧٦	٣,٦٢٢	٣٩٦,٠٥٩	٣,١٦١,٦٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	٢٠٢٤	٢٠٢٥					حق استخدام الأصول يتعلق بما يلي:
	١٤٦,٥٧٠	٥٧٦,١٧٧					أراضي ومباني

ملاحظة (أ)

خلال عام ٢٠٢٥، لاحظت المجموعة أن تأثير إعادة تقييم الأراضي والمباني المتعلقة بإحدى شركاتها التابعة قد تم تكراره جزئياً في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في السنوات السابقة، مما أدى إلى تضخيم قيمة العقارات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم. قامت المجموعة بتصحيح هذا التكرار عن طريق إعادة عرض البنود المتأثرة للفترة السابقة. وقد تم تعديل البنود المتأثرة في البيانات المالية الموحدة للوضع المالي في ١ يناير ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والبيان المالي الموحد بالدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لتعكس المبالغ المصححة على النحو التالي:

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، تم بيان المركز المالي الموحد، تم الإبلاغ سابقاً عن العقارات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٢٠,٦٢,٨ مليون ريال قطري و ١,١٤,٠٠٢ مليون ريال قطري على التوالي. وتم تعديل مبلغ ٢٩,١ مليون ريال قطري لكلا الرصيدين، مما أسفر عن أرصدة معدلة قدرها ٢٠,٣٣,٧ مليون ريال قطري للعقارات والمعدات و ١,١١١,١ مليون ريال قطري لاحتياطي إعادة التقييم. ونتيجة لذلك انخفض إجمالي الموجودات من ١٦٤,٣٧١,٣ مليون ريال قطري إلى ١٦٤,٣٤٢,٢ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي حقوق الملكية من ٢٤,٤٠٥,٨ مليون ريال قطري إلى ٢٤,٣٧٦,٧ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية من ١٦٤,٣٧٦,٣ مليون ريال قطري إلى ١٦٤,٣٤٢,٢ مليون ريال قطري.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم الإبلاغ سابقاً عن الموجودات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٣٠,٨٥ مليون ريال قطري و ١,٢٥١,٥ مليون ريال قطري على التوالي. تم الاعتراف بتعديل قدره ١٣٥,٢ مليون ريال قطري، مما أدى إلى أرصدة معاد صياغتها بقيمة ٣٠,٧١٩,٩ مليون ريال قطري للموجودات والمعدات و ١,١١٦,٣ مليون ريال قطري لاحتياطي إعادة التقييم. ونتيجة لذلك، انخفض إجمالي الموجودات من ١٦٥,٨١٢,٩ مليون ريال قطري إلى ١٦٥,٦٧٧,٨ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي حقوق الملكية من ٢٦,٤٨٨,٧ مليون ريال قطري إلى ٢٦,٣٥٣,٦ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية من ١٦٥,٨١٢,٩ مليون ريال قطري إلى ١٦٥,٦٧٧,٨ مليون ريال قطري.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، في قائمة الدخل الشامل الموحد، تم الإبلاغ سابقاً عن ربح إعادة التقييم على الأراضي والمباني بمبلغ ١١١,٣ مليون ريال قطري. وتم تعديل مبلغ ١٠٦,١ مليون ريال قطري، مما أدى إلى انخفاض ربح إعادة التقييم على الأراضي والمباني بمقدار ٥,٢ مليون ريال قطري. ونتيجة لذلك، انخفض الدخل الشامل الآخر للسنة من ٣٥٥,٧ مليون ريال قطري إلى ٢٤٩,٧ مليون ريال قطري، وانخفض الدخل الشامل للسنة من ٣,٣٨٧,٨ مليون ريال قطري إلى ٣,٢٨١,٧ مليون ريال قطري.

علاوة على ذلك، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إعادة تصنيف مبلغ قدره ٢٤,٤ مليون ريال قطري من العقارات والمعدات إلى موجودات غير الملموسة. وقد تم هذا التصنيف لعكس طبيعة بعض البنود التي تستوفي تعريف الموجودات غير الملموسة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٣٨، مما أدى إلى انخفاض الأرصدة المعاد تعديلها للعقارات والمعدات إلى ٢,٩٢٥,٥ مليون ريال قطري.

لا يؤثر إعادة التصنيف وإعادة العرض على الأرباح الأساسية والمخفضة لكل سهم للمجموعة ولا يؤثر على التدفقات النقدية التشغيلية أو الاستثمارية أو التمويلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ (موجودات غير ملموسة

الشهرة	العلامة التجارية	علاقات العملاء	الودائع	البرمجيات المطورة داخليا	الاجمالي	
التكلفة						
٢,٥٣٤	٣٣,٠٩٥	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٧٧,٧٠٥	٥٧٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	٨٨,٢٢٩	٨٨,٢٢٩	استحوذات *
-	-	-	-	(٢٨)	(٢٨)	انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٣٢)
(٤٢٢)	٢,٤٥٦	-	-	(٤,٤٠٨)	(٢,٣٧٤)	فروقات سعر الصرف
٢,١١٢	٣٥,٥٥١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٦١,٤٩٨	٦٥٣,٣٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,١١٢	٣٥,٥٥١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٦١,٤٩٨	٦٥٣,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	٤٦,٤٨٨	٤٦,٤٨٨	استحوذات
-	-	-	-	(٤٩,٧١٠)	(٥٤,٥٠٦)	فروقات سعر الصرف
١,٧٣٩	٣١,١٢٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٥٨,٢٧٦	٦٤٥,٣٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإطفاء وانخفاض القيمة						
-	٢٠,١٩٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٣٠,٧٢٦	٥٠٥,٠٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٣,٦٣٤	-	-	٤٧,٨١٣	٥١,٤٤٧	الإطفاء خلال السنة
-	(١,٨٧٤)	-	-	(١٤,٢٦٣)	(١٦,١٣٧)	فروقات سعر الصرف
-	٢١,٩٥٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٦٤,٢٧٦	٥٤٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٢١,٩٥٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٦٤,٢٧٦	٥٤٠,٤٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٤,٤٠٩	-	-	١٨,٦٤٨	٢٣,٠٥٧	الإطفاء خلال السنة
-	(٢,٣٨٦)	-	-	(١٦,٠٥١)	(١٨,٤٣٧)	فروقات سعر الصرف
-	٢٣,٩٨١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٦٦,٨٧٣	٥٤٥,٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي القيمة الدفترية						
٢,١١٢	١٣,٥٩٣	-	-	٩٧,٢٢٢	١١٢,٩٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧٣٩	٧,١٤٧	-	-	٩١,٤٠٣	١٠٠,٢٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فحص انخفاض القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

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

* يشمل عمليات إعادة التصنيف كما هو موضح في الملاحظة ١١٣

١٥ (الموجودات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٣١٠	٩,٣٠٤	فوائد مستحقة
٨٩,٩٣١	١١٦,٩٥٨	مصاريف مدفوعة مسبقاً
١,١٤١,٦٥٥	٦٩١,٢٧٦	مبالغ مدينة
٣,٧٦٧,٢٩٣	٣,٤٣٣,٧٥٢	ضمانات معاد حيازتها
٤٩٨,٢٧٤	٤٤٤,٩٧٠	قيمة عادلة موجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٢٧٤,١١٥	١٣٧,٤١٣	شيكات تحت التسوية
٩٦,٢٦٥	٥٣,٦٣٣	أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٣٣)
٣٨٤,٤٢٢	٥٩٥,١١٠	أخرى
٦,٢٥٩,٢٦٥	٥,٤٨٢,٤١٦	الاجمالي

١٦ أرصدة من بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٨٩٤,٥٦٨	١,٤٢١,٠١٩
٢١٧,٤٢٩	٥٢٦,٩٤٣
١٤,٧٣١,٧٥٩	١١,٠٠٠,٢١٤
٤,٧٥٩,٢٤٩	٨,٩٦٨,٤٨٦
٢٣٧,٢٧٦	١٨٣,٢٩٣
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,٠٩٩,٩٥٥

أرصدة مستحقة لبنوك مركزية
حسابات جارية
ودائع لدى بنوك
اتفاقيات إعادة شراء
الفائدة المستحقة
الإجمالي

١٧ ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٥,٧٤٤,٠٢٥	٢٦,٤٦٤,٣٠٧
٥,٦٨٥,٢٣٢	٦,٣٧٦,٩١٥
٤٤,٩٣٧,٣٣٢	٥٥,٧٩٩,٢١٢
٦٤٠,٢٢٨	٨٠٤,٩٥٠
٧٧,٠٠٠,٦٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤

ودائع جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل
الفائدة المستحقة
الإجمالي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧,٩٧٦,٨٥٨	١٠,١٤٤,٥٢٤
١٥,٩٨٢,١٩٥	١٥,٧٥٢,٤٧١
٢٣,٨٩٥,٨٦٨	٢٥,٣٣٤,٣٢٦
٢١,٧٦٧,٦٨٧	٣١,٧٩٩,٤٥٩
٦,٧٤٣,٩٨١	٥,٦٠٩,٦٥٤
٧٦,٣٦٦,٥٨٩	٨٨,٦٤٠,٤٣٤
٦٤٠,٢٢٨	٨٠٤,٩٥٠
٧٧,٠٠٠,٦٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤

الحكومة
مؤسسات حكومية وشبه حكومية
الأفراد
الشركات
مؤسسات مالية غير بنكية

الفائدة المستحقة
الإجمالي

١٨ سندات دين

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩,٢٤٣,١٩٢	١١,٠٣٤,٣٠٢
٣٠,٨٧٩	٨٢,٨٦٣
١,٣٦٤,٩٠٥	٢,٠٥٥,٣٢٧
٩٥,٩١٤	١٣٠,٢٥٠
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢

سندات EMTN - الرئيسية غير المضمونة *
سندات رئيسية *
أخرى **
الفائدة المستحقة
الإجمالي

يعرض الجدول أدناه تفاصيل سندات الدين كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الكوبون	الاستحقاق	تاريخ الإصدار	المبلغ المصدر	المصدر	الأداة
فائدة ثابتة ٢%	مايو - ٢٠٢٦	مايو - ٢٠٢١	٧٠٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	سندات EMTN - الرئيسية
في كيه بي إم + ١,٣٨%	أغسطس - ٢٠٣١	أغسطس - ٢٠٢١	٣٦٦ مليون دولار نيوزيلندي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
في كيه بي إم + ١,٣٦%	سبتمبر - ٢٠٣١	سبتمبر - ٢٠٢١	٣٢٢ مليون دولار نيوزيلندي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٥,٨٥%	مارس - ٢٠٢٦	مارس - ٢٠٢٣	٤٢٩ مليون ريال قطري *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٣,٥٤%	مارس - ٢٠٢٩	مارس - ٢٠٢٤	٧١٠ مليون يوان صيني *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٥,٣٨%	مارس - ٢٠٢٩	مارس - ٢٠٢٤	٧٥٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ١,٧٢%	أكتوبر - ٢٠٢٧	أكتوبر - ٢٠٢٤	٢٢٥ مليون فرنك سويسري *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
المؤشر + ٣,٣٦%	مارس - ٢٠٣٠	مارس - ٢٠٢٥	١٠ ملايين دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٤,٩%	يونيو - ٢٠٢٨	يونيو - ٢٠٢٥	٥٠٠ مليون ريال قطري *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
المؤشر + ٣,٨٧%	يوليو - ٢٠٣٠	يوليو - ٢٠٢٥	٣٠٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٤,٦٢%	سبتمبر - ٢٠٣٠	سبتمبر - ٢٠٢٥	٦٠٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٤٢,٥%	أغسطس - ٢٠٢٦	أغسطس - ٢٠٢٤	٣٠٠ مليون ليرة تركية	الترناتيف بنك	سندات رئيسية

* مصدرة ومضمونة من قبل البنك.

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

(١٨) سندات دين (تابع)

يتم تحليل الحركة في سندات الدين على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٨٩٩,٤٠٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	الرصيد في ١ يناير
٥,٣٦٤,٩٩٠	٥,٩٠٠,٤٢١	إضافات
(٢,٤٧١,٢٧٩)	(٣,٥٠٨,٤٨١)	مدفوعات مسددة
٣,١٥٣	(٤,٩٢٧)	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
٤٨,١٢٦	٣٥,٤٢٣	الفائدة المستحقة
(١٠٩,٥٠٠)	١٤٥,٤١٦	فروقات سعر الصرف
<u>١٠,٧٣٤,٨٩٠</u>	<u>١٣,٣٠٢,٧٤٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق سندات الدين كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٦٠٧,٧٩٥	٥,٢٤٤,٥٧١	حتى سنة واحدة
٣,٠٠٤,٣٦٢	١,٠٣١,٥٠٧	من ١ إلى ٣ سنوات
٤,١٢٢,٧٣٣	٧,٠٢٦,٦٦٤	أكثر من ٣ سنوات
<u>١٠,٧٣٤,٨٩٠</u>	<u>١٣,٣٠٢,٧٤٢</u>	الاجمالي

(١٩) قروض أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١,١٥٩,٥١٠	١٢,٣٣٢,٢٨٦	قروض ثنائية
٩,٩٧٠,٤٠٤	٩,٨٧٠,٣٤٥	قروض مشتركة
٣,٤٠١,٤٧٢	٤,٩٥٢,٠٨٧	أخرى
١٩٨,٢٦٩	٢٠٤,٣٨٨	الفائدة المستحقة
<u>٢٤,٧٢٩,٦٥٥</u>	<u>٢٧,٣٥٩,١٠٦</u>	الاجمالي

الحركة في القروض الأخرى كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	الرصيد في ١ يناير
٩,٣١٧,١٣٠	٥,٩٥٢,٢٣٦	إضافات
(٩,٨١٢,٥٢٠)	(٣,٤٨٢,١٤٠)	مدفوعات مسددة
٤٤,٧٦١	٥١,٤٣٤	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
(٢٣٧,٦٥٢)	٦,١١٩	الفائدة المستحقة
(٨٤٨,٩٥٢)	١٠١,٨٠٢	فروقات سعر الصرف
<u>٢٤,٧٢٩,٦٥٥</u>	<u>٢٧,٣٥٩,١٠٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق القروض الأخرى كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٨١٩,٥٨٠	١١,٦٥٦,٣٩٤	حتى سنة واحدة
١١,٠١٧,٩٧٣	١٠,٨٥١,٩٦٦	من ١ إلى ٣ سنوات
٩,٨٩٢,١٠٢	٤,٨٥٠,٧٤٦	أكثر من ٣ سنوات
<u>٢٤,٧٢٩,٦٥٥</u>	<u>٢٧,٣٥٩,١٠٦</u>	الاجمالي

٢٠ (مطلوبات أخرى)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٩٩,٤٦٥	١٤٨,٩٧٨	مصارييف مستحقة دائنة
١٨٤,٧٠٥	٢٠٥,٦٧٨	صندوق الادخار والمعاشات (ملاحظة أ)
٩٧٦,٣٧٧	٤٥٣,١٢٤	قيمة عادلة سالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٢٣١,٣٥٠	٣٥٩,٥٧٠	إيرادات غير مستحقة
٦١٧,٢٩٤	٥٧٢,٠٦٩	هوامش نقدية
٣٥٨,٩٣٨	٥٣٣,٤٠٤	ذمم دائنة
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٩)
٧٥,٨٠٢	٥٩,٦٠٩	صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٣)
١٥,٧٤١	١٠,٨٨٥	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٧١,٢٧١	٤٢,٤٢٩	الشيكات المصرفية وأوامر الدفع
٢٤,٤٩٩	٨,٢٢٤	أرصدة غير مطالب بها
٦٠٦,٠١٤	٨,٤٩٢,١٦٠	أرصدة مستحقة تتعلق بالقبولات البنكية
١٤٧,٠٤٣	٥٤٨,٥٨٤	مطلوبات الإيجار (إيضاح ب)
٣١,٨١٦	١٦,٠٨٥	مطلوبات منافع الموظفين (الملاحظة ٣١ أ) والملاحظة ٣
٢١,١٧٩	٢١٢,٢٩٣	ضريبة الدخل المستحقة
٢,١٠١,٩٧٤	١,٨٨٣,٧٤٧	أخرى
١٢٣,٦٤١	١١٩,٧٠٢	صافي خسائر انخفاض القيمة على مطلوبات القروض والضمانات المالية (الملاحظة ٤)
٦,٠١٢,٦٠٩	١٣,٦٩٢,٠٤١	الاجمالي

أ (صندوق الادخار والمعاشات)

اجمالي ٢٠٢٤	اجمالي ٢٠٢٥	صندوق التقاعد (٢)	صندوق ادخار (١)	
١٧٩,٧٧٤	١٨٥,٦٤٤	١,١٢٩	١٨٤,٥١٥	الرصيد في ١ يناير
٢٩,٧٨١	٤٤,٨٠٩	٣٢,٥٩٠	١٢,٢١٩	مخصصات مكونة خلال السنة (إيضاح ٣١)
٦,٢١٥	٤,٥٨٩	٢,٨٧٨	١,٧١١	عائدات الصندوق
٥,٩٩٥	٦,٤٢٩	٥٨٢	٥,٨٤٧	صندوق الادخار - مساهمة الموظفين
(١٧,٧١٣)	(١٥,٥٧١)	(١٣,٣١٦)	(٢,٢٥٥)	المحول إلى صندوق هيئة التقاعد
(١٩,٠٨٩)	(١٨,٢٤٣)	(٨,٦٣٣)	(٩,٦١٠)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
(٢٥٨)	(١,٩٧٩)	-	(١,٩٧٩)	فروقات سعر الصرف
١٨٤,٧٠٥	٢٠٥,٦٧٨	١٥,٢٣٠	١٩٠,٤٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

ب (التزامات الإيجار)

يبين الجدول أدناه موجز آجال استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٢٢,٢٧٣	١٣٥,٤٤١	حتى سنة واحدة
٢٤,٧٧٠	٤١٣,١٤٣	أكثر من سنة واحدة
١٤٧,٠٤٣	٥٤٨,٥٨٤	الاجمالي

٢٠ (مطلوبات أخرى تابع)

ج (مطلوبات منافع الموظفين)

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

أ. يلخص الجدول التالي المعلومات بشأن الخيارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

السنة	الخيارات القائمة
٢٠١٨	١١,٦٩١,١١٧
٢٠٢٠	٨٩,٣٨٩,٧٦٩
٢٠٢١	٢٠,٤٦٣,٢٠٧
٢٠٢٢	١٠,٤٠٣,٣٣٢

ب. كانت الحركة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
عدد الحقوق	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	عدد الحقوق	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ
١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	٥,٦٩	١٣٨,٢٧١,٥٩١	٥,٤٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
٠,٠٠	٠,٠٠	٦,٠٦	(٦,٣٢٤,١٦٦)
(٤,١٨٣,٢٨٣)	٦,٠٦	٠,٠٠	٠,٠٠
١٣٨,٢٧١,٥٩١	٥,٤٧	١٣١,٩٤٧,٤٢٥	٥,٧٦

في ١ يناير
المنوح خلال السنة
الممارسات خلال السنة
المصادر / الملغاة / المنتهية الصلاحية خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الحد الأقصى
%٢١,٠٨	%٢١,٠٨	%١٩,٥٠	%١٩,٥٢
%٦,٥٧	%٧,١٥	%٧,٨٩	%٨,٩٧
%٤,١٨	%٤,٢١	%٣,٣٧	%٣,٥٣
٣ سنوات	٣ سنوات	٣ سنوات	٣ سنوات
٤,٣	٤,٣	٤,٢	٤,٢

التقلبات المتوقعة (%)
عائدات الأرباح (%)
سعر الفائدة خالي المخاطر (%)

مدة المنح
سعر السهم (بالريال القطري)

٢١ (حقوق الملكية)

أ (رأس المال)

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع للبنك ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري (٢٠٢٤: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري) موزع على ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً عادياً (٢٠٢٤: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً) بقيمة اسمية ١ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠٢٤: ١ ريال قطري للسهم الواحد).

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠
١	١
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤

عدد الأسهم المسموح بها
القيمة الاسمية للسهم العادي (ريال قطري)
رأس المال المصدر والمدفوع (بالألف ريال قطري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان رأس المال المصرح به ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم عادي (٢٠٢٤: ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف).

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



(٢١) حقوق الملكية (تابع)

ب) احتياطي قانوني

يبلغ الاحتياطي القانوني للبنك التجاري والترناتيف بنك ٩,٧٦٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٩,٧٦٣ ريال قطري) و ٤٨٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٤٢٧ مليون ريال قطري) على التوالي.

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

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

ج) احتياطي عام

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

د) احتياطي المخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي، يجب الحفاظ على وتكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لكل من الموجودات المالية في القطاعين العام والخاص بنسبة ٢,٥٠% كحد أدنى من إجمالي قروض وسلف المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات المحددة والفوائد المعلقة. يتم استبعاد التمويل المقدم إلى/أو المضمون من قبل وزارة المالية، أو التمويل مقابل ضمانات نقدية، خلال العام الحالي، لايوجد تحويل (٢٠٢٤: لا يوجد) إلى حساب احتياطي المخاطر.

هـ) احتياطي القيمة العادلة

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الزملاء	الإجمالي
(٥٢٨,٤٥٥)	(٢٩,٥٣٥)	(٥٥٧,٩٩٠)
(٤٢,٣٣٧)	-	(٤٢,٣٣٧)
١٩١,٦٠٤	-	١٩١,٦٠٤
١٥٦	-	١٥٦
-	١٠٣,١٠٥	١٠٣,١٠٥
١٤٩,٤٢٣	١٠٣,١٠٥	٢٥٢,٥٢٨
٧,٠٢٠	-	٧,٠٢٠
(٣٧٢,٠١٢)	٧٣,٥٧٠	(٢٩٨,٤٤٢)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي التغير في القيمة العادلة

- التأثير على الأوراق المالية

- التأثير على سندات الدين

صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك

صافي الحركة خلال السنة

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

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الزملاء	الإجمالي
(٣٥٧,٤٤٤)	(٣٢,٩٢٩)	(٣٩٠,٣٧٣)
٤,٩٦٣	-	٤,٩٦٣
(١٧٥,٨٤٢)	-	(١٧٥,٨٤٢)
(١٣٢)	-	(١٣٢)
-	٣,٣٩٤	٣,٣٩٤
(١٧١,٠١١)	٣,٣٩٤	(١٦٧,٦١٧)
-	-	-
(٥٢٨,٤٥٥)	(٢٩,٥٣٥)	(٥٥٧,٩٩٠)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي التغير في القيمة العادلة

- التأثير على الأوراق المالية

- التأثير على سندات الدين

صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك

صافي الحركة خلال السنة

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

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(و) احتياطي تحوط التدفق النقدي

احتياطي تحوط التدفق النقدي، والذي يشتمل على جزء من الربح أو الخسارة من أداة التحوط في تحوط التدفق النقدي الذي تم تحديده على أنه تحوط فعال.

٢٠٢٤	٢٠٢٥
(١٦٣,٩٧٠)	(٦,١٢٧)
٣٧,١٤٠	-
١٢٠,٧٠٣	٣,٢٦٤
١٥٧,٨٤٣	٣,٢٦٤
(٦,١٢٧)	(٢,٨٦٣)

الرصيد كما في ١ يناير

التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة في الجزء الفعال من تحوطات التدفق النقدي

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ز) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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



يشمل هذا حصة المجموعة من الأرباح الناتجة عن الاستثمار في الشركات الزميلة والترتيبات المشتركة، صافي توزيعات الأرباح النقدية المستلمة، كما هو مطلوب بموجب لوائح بنك قطر المركزي على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,١٣٧,٩٥٤	١,٤٢٠,٦٠٠
٣٢٩,٧٣٩ (٤٧,٠٩٣)	٤٠٦,٣٨٨ (٥١,٦٧٠)
٢٨٢,٦٤٦	٣٥٤,٧١٨
١,٤٢٠,٦٠٠	١,٧٧٥,٣١٨

الرصيد كما في ١ يناير

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

صافي الحركة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ط) الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣٠ % عن عام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ : ٣٠ % أرباح نقدية). يخضع هذا المقترح لموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

ي) توزيعات الأرباح

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠ % عن عام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ : ٢٥ % أرباح نقدية) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ وتم توزيعها على المساهمين.

ك) احتياطي إعادة التقييم

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

ل) أسهم حوافز الموظفين الوهمية

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

هذه الشركات ذات الأغراض الخاص (SPVs) ليست مملوكة قانونياً للمجموعة. ومع ذلك، فإن التقييم الموحد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (IFRS ١٠) قد دفع المجموعة إلى الاعتراف بالأسهم الوهمية الأساسية في البيانات المالية الموحدة.

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

م) أدوات مالية مؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي

في ديسمبر ٢٠١٣، قام البنك برفع رأس المال التنظيمي الأساسي من الفئة الأولى بمبلغ ٢ مليار ريال قطري من خلال إصدار سندات ثابتة من الفئة الأولى غير مضمونة ودائمة وغير تراكمية وغير مدرجة مدفوعات الكوبونات اختيارية وغير تراكمية. في تاريخ الاستدعاء الأول بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاتفاق على أسعار الفائدة على السندات بمعدل ٢٠٪ (المعدل السابق ١٥٪)، على أن يتم بعدها إعادة جدولتها بمعدل التبادل منتصف السنة السادسة السائد بالإضافة إلى الهامش كل ست سنوات.

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

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

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

ليس للسندات تاريخ استرداد ثابت ولا يمكن للبنك استردادها إلا في الظروف المحدودة المذكورة في نشرة الشروط والأحكام، وهي الظروف التنظيمية / ظروف استرداد الضريبة وظروف الاسترداد العامة الأخرى، حسب التقدير الحصري للبنك. قد يكون مطلوباً من البنك شطب إصدار رأس المال المقترح في حال وقوع حدث "تحلّل خسارة". تم تصنيف تلك السندات في حقوق الملكية.

٢٢) الدخل الشامل الأخر

صافي تغير القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٣,٥٣٠ (١٩٩,٣٧٢)	٢٣١,٣٤٥ (٣٩,٧٤١)
(١٧٥,٨٤٢)	١٩١,٦٠٤
(١٣٢)	١٥٦
(٦١٢,١٣٩)	(٨٢٤,٨٣٤)
٨٦٦,٣٤٠	٤٧٣,٦٧٠
٥,٦٩٠	٣٢,٤٨٥
١٥٧,٨٤٣	٣,٢٦٤
٢٤١,٧٦٠	(١٢٣,٦٥٥)
٤,٩٦٣	(٤٢,٣٣٧)
(٢,٢٩٦)	٧٠,٦٢٠
٥,٢٢٧	-
٢٤٩,٦٥٤	(٩٥,٣٧٢)

التغير الإيجابي في القيمة العادلة

التغير السلبي في القيمة العادلة

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي المبلغ المحوّل إلى الربح أو الخسارة*

فروقات تحويل العملات الأجنبية لعملية أجنبية

تأثير التضخم المفرط

حصة الدخل الشامل الأخر من الشركات الزميلة والترتيب المشترك

صافي الحركة في احتياطات التحوط بالتدفقات النقدية

صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

حصة الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والترتيب المشترك

إعادة تقييم الأراضي والمباني

إجمالي الدخل الشامل الأخر / (الخسارة)

* صافي المبلغ المحوّل إلى الربح أو الخسارة يتضمن التغير الإيجابي للقيمة العادلة بمبلغ ٢٦٣ ألف ريال قطري (٢٠٢٤ : ١٢٠ ألف ريال قطري) وتغير في القيمة السالبة للقيمة العادلة بمبلغ ١٠٧ ألف ريال قطري (٢٠٢٤ : ٢٥٢ ألف ريال قطري).

٢٣ (المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

استنادا الى القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨، خصص البنك مبلغ ٥٩,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٤ : ٧٥,٨ مليون ريال قطري) من الأرباح المدورة من أجل المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية في دولة قطر. يشكل مبلغ المساهمة ما نسبته ٢,٥ % من صافي أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٤ (إيرادات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,١٦١,١٥٣	٧,٠٦٥,٣١٦	قروض وسلف للعملاء
١,٤٢٦,٨٠٤	١,٧٤٥,٦٥٨	سندات دين
٦٤٧,٩٤٩	٥٦٨,٧٣٣	مبالغ مودعة لدى بنوك
٢١٧,٠٣٩	٢٩٥,٧٦٧	مبالغ مودعة لدى بنوك مركزية
<u>٩,٤٥٢,٩٤٥</u>	<u>٩,٦٧٥,٤٧٤</u>	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيراد فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والمتعلقة بالموجودات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٩,١٦٤,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٤): ٨,٩٦٧,٣ مليون ريال قطري) وبقيمة عادلة قدرها ٥١١,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٤٨٥,٦ مليون ريال قطري).

٢٥ (مصروف الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٦٧١,٠٦٨	٣,٦٥٠,٥٩٣	ودائع عملاء
٣٠٣,٤٠٩	٥٠٥,٧٦٣	سندات دين
١,٢٠٤,١٣٣	١,٠٢٢,٣٧٩	قروض أخرى
٤,٤٦١	٥,٧٧٠	مصروفات الفائدة على التزامات الإيجار
٩٥٢,٦٤٩	١,٠٧٧,٠٤٦	أرصدة من البنوك
<u>٦,١٣٥,٧٢٠</u>	<u>٦,٢٦١,٥٥١</u>	

٢٦ (إيراد الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٢٢,٥٤٢	٥٨٠,٣٥١	قروض وسلف للعملاء
٧٦٨,٤١٠	٨٠٤,٥٨٢	رسوم بطاقات ائتمان وبطاقات خصم
١٢٥,٤٩٠	١٠٧,٨٣٤	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٢٩٥,٣١٢	٣٧٤,٠٥٣	عمليات بنكية وعمليات أخرى
<u>١,٦١١,٧٥٤</u>	<u>١,٨٦٦,٨٢٠</u>	

٢٧ (مصروف الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٤٨,٣٧٦	٦٠٧,٨٥٤	رسوم بطاقات الائتمان والخصم
٢٣,٤٦٦	٢٠,٤٤٩	خدمات الوساطة
١٤٧,٩٨٤	١٥٠,٥٢٢	أخرى
<u>٧١٩,٨٢٦</u>	<u>٧٧٨,٨٢٥</u>	

٢٨ (صافي خسارة صرف عملات أجنبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(٩٤,٢٤٨)	(١٤٥,٠١٨)	التداول بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات الفورية

٢٩ (صافي الدخل من استثمارات مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦,٠٧٣	٥,٠٢٢	صافي الربح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٤,٧٦٤	٢٢,٢٤٧	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٢٣٠,٨٣٦	٢٥٨,٠٤٨	توزيعات أرباح
<u>٢٦١,٦٧٣</u>	<u>٢٨٥,٣١٧</u>	

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٧,٣٥٣	٩٦,٠١٤	إيرادات الإيجار
٧٣,٠٤٠	٣٤,٢٠٩	صافي القيمة العادلة للمشتقات
(٩٢٨)	١٣,٦٨٩	الدخل الأخر
<u>١٧٩,٤٦٥</u>	<u>١٤٣,٩١٢</u>	

٣١- تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٧٨,١٣٦	٦٩٩,٩٥٠	رواتب وبدلات (ملاحظة (أ))
٢٢,٢٢٨	٢٥,٧٩٨	رعاية صحية ومصاريف تأمين صحي
٢٩,٧٨١	٤٤,٨٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومساهمات صندوق التقاعد (إيضاح (٢٠) (أ))
٣,٠٦٢	٢,٨٦١	تدريب وتعليم
<u>٦٣٣,٢٠٧</u>	<u>٧٧٣,٤١٨</u>	

ملاحظة (أ) : الرواتب والبدلات تشمل ائتمان بمبلغ ١٥,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤ : ائتمان بمبلغ ٦٩,١ مليون ريال قطري) تتعلق بحقوق الأداء بسبب الانخفاض في القيمة السوقية.

٣٢- مصاريف أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣١,٣٦٥	٢٦,٩٩٥	دعاية وتسويق
١٩,٢٤٧	٣١,٢٨٩	أتعاب مهنية
٥٤,٢٠٤	٦٣,٨٦٣	اتصالات وخدمات وتأمين
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٨٤,٥٢٢	٩٤,٦٦٨	إشغال وصيانة وتكاليف كمبيوتر وتقنية المعلومات
٢,٤٠٠	٢,٠٠٩	تكاليف سفر وأخرى
٥,٦٦٢	٦,١٠٥	مطبوعات وقرطاسية
٣٥,٨١١	٤٣,٥٧٢	تكاليف استعانة بخدمات خارجية
١٠٨,٢٤٩	٨٦,٢١٦	أخرى
<u>٣٦٦,٩٦٠</u>	<u>٣٨٠,٢١٧</u>	



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣- ضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨
١٨,٤٠٧	(٧٢,٣٩٩)
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٣٨٤,٣٧٩
-	(١٧٩,٤٣٥)
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤

الربح قبل الضريبة
(مصروف) / عائد ضريبة الدخل الحالية

الربح قبل ضريبة الرخصة الثانية
ضريبة الرخصة الثانية - قطر
الربح للسنة

فيما يلي مكونات مصروف ضريبة الدخل للعامين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٥,٣٧٨	١٩٧,٩٤٣
(٣٣,٧٨٥)	٥٣,٨٩١
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤

ضريبة الدخل الحالية
ضريبة مؤجلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨
(٢,٨١٢,٢٧٦)	(٤٦,٧٩٣)
٢٠١,٣٨٨	٢,٤٠٩,٩٨٥
%٩,١٤-	%١٠,٤٥
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤
٥٣,٤٦٨	٧٥,٦٠٦
(٥٨,٨٦٦)	(١٢٥,١٤٣)
٥,٣٩٨	٤٩,٥٣٧
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤

الربح قبل احتساب الضرائب
يخصم: الربح غير الخاضع للضريبة

الربح الخاضع للضريبة
معدل الضريبة الفعلي
الضريبة المحتسبة بناءً على معدل الضريبة الحالي (المعدل الفعلي)
الدخل غير الخاضع للضرائب
المصاريف غير القابلة للخصم للضريبة
تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة
مصروف / (عائد) ضريبة الدخل

الحركة في أرصدة الضريبة المؤجلة ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥

الضريبة المؤجلة الموجودات / (المطلوبات)	المسجلة في			صافي الأرصدة في ١ يناير		
	الصافي	فرق الصرف	الدخل الشامل الاخر			بيان الدخل
٧,٥٢١	٧,٥٢٠	٢٣,٧٤٠	-	(٤٣,٣٩٣)	٢٧,١٧٣	العقارات والمعدات
٢١,٢٨٦	٢١,٢٨٨	(٤,٣١٧)	-	٢,٢٢٤	٢٣,٣٨١	المخصصات
٣١,٩٨٩	٣١,٩٨٩	(٤,١٧٠)	(١,١٤٠)	٢٥,٨١٤	١١,٤٨٥	المشتقات والأوراق المالية الاستثمارية
(١٠,٦٠٠)	(١٠,٦٠٠)	١,٢٢١	-	(٩,٢٦٤)	(٢,٥٥٧)	أرباح غير محققة
-	١	-	-	-	١	الخسائر الضريبة المرجلة
٣,٤٣٧	٣,٤٣٥	(٤,٠٧٥)	-	(٢٩,٢٧٢)	٣٦,٧٨٢	أخرى
٥٣,٦٣٣	٥٣,٦٣٣	١٢,٣٩٩	(١,١٤٠)	(٥٣,٨٩١)	٩٦,٢٦٥	

الضريبة المؤجلة الموجودات / (المطلوبات)	المسجلة في			صافي الأرصدة في ١ يناير		
	الصافي	فرق الصرف	الدخل الشامل الاخر			بيان الدخل
٢٧,١٧٣	٢٧,١٧٣	١,٣٩٦	٢٨,٤٤٩	١٠,١٩٦	(١٢,٨٦٨)	العقارات والمعدات
٢٣,٣٨٠	٢٣,٣٨١	(٨,٠٧٢)	-	(٣٠,٤٢٢)	٦١,٨٧٥	المخصصات
١١,٤٨٥	١١,٤٨٥	(٢٩٧)	٧,٧١٩	٤,٠٦٣	-	المشتقات والأوراق المالية الاستثمارية
(٢,٥٥٧)	(٢,٥٥٧)	(٩)	-	(٤,٦٣٨)	٢,٠٩٠	أرباح غير محققة
-	١	-	-	-	١	الخسائر الضريبة المرجلة
٣٦,٧٨٤	٣٦,٧٨٢	(١,٢٣٠)	-	٥٤,٥٨٦	(١٦,٥٧٤)	أخرى
٩٦,٢٦٥	٩٦,٢٦٥	(٨,٢١٢)	٣٦,١٦٨	٣٣,٧٨٥	٣٤,٥٢٤	

تأثير تشريعات الرخصة الثانية

تخضع المجموعة للضريبة العالمية الدنيا التكميلية بموجب تشريع ضريبة الرخصة الثانية. وتتعلق الضريبة التكميلية بعمليات المجموعة في دولة قطر ('قطر').

في ٢٧ مارس ٢٠٢٥، نشرت دولة قطر في الجريدة الرسمية القانون رقم ٢٢ لسنة ٢٠٢٤، الذي يعدل بعض أحكام قانون ضريبة الدخل الصادر بالقانون رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨، عن طريق إدخال ضريبة الحد الأدنى ('DMTT') وقاعدة شمول الدخل ('IIR') بمعدل ضريبي فعال لا يقل عن ١٥%. وتسري التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥، وقد صدرت اللوائح المتعلقة بالتنفيذ عن الهيئة العامة للضرائب في ١٢ فبراير ٢٠٢٦، وما زال من المتوقع صدور اللوائح التفصيلية المتعلقة بالامتثال والأحكام الإدارية. كما تعمل المجموعة في تركيا حيث تستفيد من الموانئ الآمنة، وبالتالي لا تخضع لضريبة التعويض وفق إطار الرخصة الثانية.

اعترفت المجموعة بمصروف ضريبي حالي قدره ١٧٩,٤ مليون ريال قطري يتعلق بضريبة الإضافة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

٣٤- العائد على السهم

يمثل عائد السهم للمجموعة حاصل قسمة ربح السنة العائد الى مساهمي البنك، المعدل بالتوزيعات على أدوات ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي، على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم العادية المصدرة خلال السنة مع تعديل أسهم حوافز الموظفين الوهمية.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الأساسي / المخفف
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤	ربح السنة العائد الى حاملي أسهم البنك
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	يخصم: توزيعات الأرباح على الادوات المالية المؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال اضافي
<u>٢,٧٤٨,٣٥١</u>	<u>١,٩٢١,٢٢٤</u>	حساب الربح العائد على السهم
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالألف سهم (الإيضاح ٢١ (أ))
(١٩٢,٧٦٥)	(١٩٢,٧٦٥)	يخصم: أسهم حوافز الموظفين الوهمية
<u>٣,٨٥٤,٤٨٩</u>	<u>٣,٨٥٤,٤٨٩</u>	
<u>٠,٧١</u>	<u>٠,٥٠</u>	

العائدات الاساسية / والمخففة للسهم (بالريال القطري)

٣٥- المطلوبات المحتملة ومطلوبات رأس المال الأخرى

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥,٧٦٥,٦٩٥	١٤,٢٣١,٣٦٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٦,٤٥١,٥٧٢	١٥,٥٣٨,٩٥٦	خطابات ضمانات
<u>٣,٣٨٣,٣٩٨</u>	<u>٣,٥٣٧,٣٧٠</u>	خطابات اعتماد
<u>٣٥,٦٠٠,٦٦٥</u>	<u>٣٣,٣٠٧,٦٩٤</u>	الإجمالي

(ب) مطلوبات رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
<u>١١٨,٠١١</u>	<u>١٦٧,٥٠١</u>	الإجمالي

تسهيلات ائتمان غير مستغلة

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

ضمانات وخطابات اعتماد

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



٣٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٥٦١,٩٩٢	٦,٤٩٤,٣٦٥
٨,٢٩٥,٣٧٠	٩,٣٤٠,٠١٦
<u>١٠,٨٥٧,٣٦٢</u>	<u>١٥,٨٣٤,٣٨١</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*

أرصدة مستحقة من البنوك حتى ٩٠ يوما

* لا يشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية على الاحتياطي النقدي اللزاي.

٣٧- المشتقات

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

تستخدم المجموعة المشتقات المالية، غير المصنفة ضمن علاقة تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والائتمان، أو لفتح مراكز استثمارية بهدف الربح من تحركات الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتشمل الأدوات المستخدمة بشكل رئيسي مقايضات أسعار الفائدة والعملات والعقود الآجلة. ويتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التداول مباشرة في بيان الربح أو الخسارة. وتشمل المشتقات الأخرى مقايضات العائد الإجمالي وغيرها من المشتقات التي لا تُستخدم لإدارة التعرضات المذكورة أعلاه. وفي حال عدم تصنيف المشتق المالي ضمن علاقة تحوط مؤهلة، يتم إدراج جميع التغيرات في قيمته العادلة فورًا في بيان الربح أو الخسارة.

المشتقات المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة

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



٣٧- المشتقات (تابع)

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

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:						
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:						
١,٢٧١,٩٩٨	٢,٩٩٨,٠١٠	١,٩٦٣,٨٠٨	-	٦,٢٣٣,٨١٦	١٨١,٤٠٣	٢٠١,٠٤٦
-	٥٠,٠٠٠	٥,٨٦٥,١٠٠	٥,٦١٤,٤٩٧	١١,٥٢٩,٥٩٧	١٦٩,٩٨٣	٣٧,٨٠٩
٣٦,٤٠٠	١٤٧,٨٤٨	٤,٢٣٢,٦١٢	٤,٤٣٧,٨٩٣	٨,٨٥٤,٧٥٣	٩٦,٩٤٣	١٠٧,١٤٨
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:						
٤٠٠,٤٠٠	١٨٢,٠٠٠	-	١٨٢,٠٠٠	٧٦٤,٤٠٠	-	٩٣,٩٠١
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:						
١٤٢,٦٤٧	٣٩٠,٧٧٧	-	-	٥٣٣,٤٢٤	-	٤,٩٢٥
-	١١٨,٦٣٢	٢٩٦,٥٨١	٦٧,٧٩٠	٤٨٣,٠٠٣	٤,٧٩٥	١٤١
١,٨٥١,٤٤٥	٣,٨٨٧,٢٦٧	١٢,٣٥٨,١٠١	١٠,٣٠٢,١٨٠	٢٨,٣٩٨,٩٩٣	٤٥٣,١٢٤	٤٤٤,٩٧٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:						
١٣٧,٧٠٤	١,٩٥٠,٥٨٤	٣٦,٤٩٨	١٢٣,٥١٦	٢,٢٤٨,٣٠٢	٧٦,٥١٨	٩١,٠٤٥
٤٨٩,٠٥٧	١,٧٦٦,٠٩٩	١٠,٨٣٧,٣٤١	٦,٨٩١,٣٨٤	١٩,٩٨٣,٨٨١	٨٥١,٥٨٩	٢٥٥,٩١٩
-	٣٢,٩٢٧	٣,٠٩٥,٢٠٣	٢,٤٢٦,٤٤٣	٥,٥٥٤,٥٧٣	٤٧,٣٨٧	٢٩,٦٩٥
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:						
٩٤٦,٤٠٠	-	-	-	٩٤٦,٤٠٠	-	١٢١,٦١٥
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:						
٤٤٨,١٧٣	٣٥٤,٠٥٩	-	٣٦,٤٠٠	٨٣٨,٦٣٢	٧١٨	-
-	٧٢,٠٥١	٢٠,٥٨٦	٤١,١٧٢	١٣٣,٨٠٩	١٦٥	-
٢,٠٢١,٣٣٤	٤,١٧٥,٧٢٠	١٣,٩٨٩,٦٢٨	٩,٥١٨,٩١٥	٢٩,٧٠٥,٥٩٧	٩٧٦,٣٧٧	٤٩٨,٢٧٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، احتفظت المجموعة بالمشتقات التالية كأدوات تحوط:

أداة التحوط		العملة	الوصف	البند المتحوط له	تحوطات التدفقات النقدية:
المعدل المتوسط	القيمة الإسمية للعملة				عقود تبادل أسعار الفائدة
%٣٨,٤	٥,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ليرة تركية	متغيرة مقابل ثابتة	الودائع	عقود تبادل العملات المختلفة
%٢,٣	٤٨,٠٤٣,٤٨٠	دولار أمريكي	دولار نيوزيلندي إلى دولار أمريكي	إصدار سندات	
%٤,٥	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار نيوزيلندي			
%٥,٥	٩٨,٥٠١,٦٦٥	دولار أمريكي	يوان صيني إلى دولار أمريكي		
%٣,٥	٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	يوان صيني			
تحوطات تدفقات القيمة العادلة:					
%٢,٨٣	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	ثابتة مقابل متغيرة	سندات حكومية	عقود تبادل أسعار الفائدة



٣٨- إدارة الصناديق المالية

اعتبارًا من نهاية تاريخ التقرير، تحتفظ المجموعة بقيمة ٢,٥٥٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١,٤٤٨ مليون ريال قطري) من الأوراق المالية الاستثمارية الدولية نيابة عن عملائها. ومن هذا المبلغ، يتم الاحتفاظ بأوراق مالية استثمارية بقيمة ٢,٤١٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١,٤٤٨ مليون ريال قطري) لدى دار حفظ وتسوية دولية. ويتم الاحتفاظ بالأوراق المالية الاستثمارية المتبقية لدى المؤسسات المالية التي تم شراء الأوراق المالية من خلالها. هذه المؤسسات المالية هي قادة الصناعة في مجالات تخصصهم. قامت المجموعة بوضع حدود قصوى لمثل هذه الملكية مع كل مؤسسة مالية وفقا لسياسة إدارة المخاطر الخاصة بها. بلغ دخل الرسوم والعمولات المكتسبة من إدارة الصناديق لعام ٢٠٢٥ : ٤٤,٨ : ٢٠٢٤ : ٢٣,١ مليون ريال قطري).

٣٩- الأطراف ذات العلاقة

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

جزء كبير من رصيد القروض والسلفيات والتمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم تأثير كبير فيها مضمون مقابل ضمانات ملموسة أو ضمانات شخصية. علاوة على ذلك ، فإن أنشطة القروض والسلف والتمويل تؤدي بشكل مرضي إلى الوفاء بجميع الالتزامات.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		أعضاء مجلس إدارة البنك
١,٥٥٧,٦٣٠	١,٥٤٠,٤٦٤	- قروض وسلف وأنشطة التمويل
٧٧٣,٣٥٧	٦١٤,٣٨٧	- الودائع
٥,٣٣٧	٣,٥١٠	- مطلوبات محتملة وإلتزامات أخرى
٩٤,٧٦٦	٧٠,٢١٢	- إيرادات الفوائد والأتعاب
٢٦,٥٠٩	٢٥,٤٦٢	- الفوائد المدفوعة لحساب ودائع أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	- المكافآت والرسوم (ملاحظة ٣٢)
		الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٦,٨٠٨	٧٧,١٤٨	أرصدة لدى بنوك
١,٧٤٠	١٨٤,٣٦٠	أرصدة من بنوك
٧,١٢٦	١,٣٠٨	الودائع
٢٠,٩٩٧	٨,٩٧٦	مطلوبات محتملة
١٣	٥٥٠	- الفوائد المكتسبة من الشركاء
٥,٨٨٨	١,٣٨٤	- الفوائد المدفوعة الى الشركات الزميلة
		مكافأة الإدارة العليا للبنك
٥٢,٨٤٢	٥٥,٩١١	أجور ومنافع أخرى *
٧,٦٨٤	١٠,٥٧٨	قروض وسلف

* بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الأخرى المذكورة أعلاه ، تم منح موظفي البنك بما في ذلك الإدارة العليا حقوق الأداء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، بلغت تكلفة حقوق الأداء للإدارة العليا ائتمان ٥,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: تكلفة ١٩,٩ مليون ريال قطري).

٤٠- أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لعرضها بشكل أفضل لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية.

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الموجودات
٦,٠٥٦,١٠٤	١٠,٢٧٥,٤٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٤٨٨,٧٧٥	٢١,٦٦٤,٤٦٩	أرصدة لدى بنوك
٨٦,٣٥٤,٥٥٩	٩٧,٨٢٤,٠٦٢	قروض وسلف للعملاء
٣١,٩٩٤,٥٠٠	٣٩,٣٥٩,٧١١	استثمارات مالية
٦,٩٢٥,٨٤٩	٨,٠٤٢,٠٥٤	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك وشركات تابعة
٢,٥٨٧,٣١٢	٢,٦١٠,١٥٣	عقارات ومعدات
٥,٧٠١,١٨٢	٤,٩٥٨,٦٤٤	موجودات أخرى
١٦٠,١٠٨,٢٨١	١٨٤,٧٣٤,٥٥٩	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٩,٩٤٩,٥٥١	٢٠,٨٤٤,٤٢٦	أرصدة من بنوك
٧٣,٣٤١,٦٨٤	٨٥,٩٠٨,٤٨٥	ودائع عملاء
١٠,٦٨٦,٨٥٢	١٣,٣١٤,٧٧٩	سندات دين
٢١,٧٠٢,٠٦٩	٢٢,٥٢٦,٧١٣	قروض أخرى
٥,٩٧٠,٩٥٢	١٢,٣٠٧,٧٣٣	مطلوبات أخرى
١٣١,٦٥١,١٠٨	١٥٤,٩٠٢,١٣٦	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	رأس المال
٩,٧٦٣,٤٣٠	٩,٧٦٣,٤٣٠	احتياطي قانوني
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	احتياطي عام
٢,٣٤٠,٣٣٢	٢,٣٤٠,٣٣٢	احتياطي مخاطر
(٤٨٢,٩٨٢)	(٢٢٥,٥٦٣)	احتياطيات القيمة العادلة
(٧١٨)	٤,٩٢٥	احتياطي تحوط التدفق النقدي
(٨١٣,٠٦٨)	(٥٦٠,٦٧١)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٣٧٠,٦٠١	١,٧٢٥,٣١٨	احتياطيات أخرى
٩٩٥,٦٣٦	٩٩٥,٦٣٦	احتياطي إعادة التقييم
٥,٣٩٠,١٨٨	٥,٨٩٥,٢٦٢	أرباح مدورة
٢٢,٦٣٧,١٧٣	٢٤,٠١٢,٤٢٣	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
٢٨,٤٥٧,١٧٣	٢٩,٨٣٢,٤٢٣	إجمالي حقوق الملكية العائدة لحملة الأسهم في البنك / إجمالي حقوق الملكية
١٦٠,١٠٨,٢٨١	١٨٤,٧٣٤,٥٥٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٦٣٩,٧٤٥	٧,٥٨٨,٦٠٢	إيرادات الفوائد
(٤,٦٩٦,٨١٦)	(٤,٦٢٥,٦٦٩)	مصرفوات الفوائد
<u>٢,٩٤٢,٩٢٩</u>	<u>٢,٩٦٢,٩٣٣</u>	صافي إيرادات الفوائد
١,١٣٩,٠١٨	١,٦٢٧,٠٠٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٨٢,٧٦٦)	(٧٤١,٠١٥)	مصرفوات رسوم وعمولات
<u>٤٥٦,٢٥٢</u>	<u>٨٨٥,٩٩٣</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٦١,٩٦٤	(٥,٩١٨)	صافي خسائر / أرباح صرف عملات أجنبية
٢٦١,٠٥٣	٢٨٠,٧٣٧	صافي إيرادات من استثمارات مالية
١٤٦,٢٠٨	١٠٩,٤٥٠	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٣,٨٦٨,٤٠٦</u>	<u>٤,٢٣٣,١٩٥</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٨٦,٣٣٠)	(٣٦٥,٠٤٢)	تكاليف الموظفين
(١٣٩,٢١٤)	(١٤٤,٣٢٨)	الاستهلاك
(٢٦,٩٩٠)	-	اطفاء وانخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
٢٢,١٤٦	٢,٩٢٨	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٣٩٤,٠٠١)	(٨٦٠,٤٩٤)	صافي (خسائر) انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٩٥,٥٧٢	(٤٦,٧٦٠)	صافي (خسائر) / استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(١٩٧,٤٠٣)	(٢٤٢,٥١٩)	مخصصات أخرى
(٤٤٨,٨٩٥)	(٥٠٩,٧٦٩)	مصرفوات أخرى
<u>٢,٤٩٣,٢٩١</u>	<u>٢,٠٦٧,٢١١</u>	الربح للسنة

السياسات المحاسبية للمعلومات المالية للبنك الأم

يتم إعداد قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للبنك الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة باستثناء الاستثمار في الشركات التابعة الغير موحدة.