



التقرير السنوي 2025

إعادة رسم توجهاتنا
الاستراتيجية وتعزيز مستقبلنا



المحتويات

٤	نبذة عن البنك التجاري
٦	نبذة عن أعمال البنك
٨	التوقعات المستقبلية
٩	أبرز المؤشرات المالية
١٠	أبرز الجوائز التي حصل عليها البنك التجاري عام ٢٠٢٥
١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة
١٨	كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة
٢٠	الإدارة التنفيذية
٢٢	استراتيجيتنا
٢٦	استعراض الإدارة للعمليات
٣٨	تقرير الحوكمة
٤٠	الاستدامة
٤٢	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
٤٧	بيان المركز المالي الموحد
٤٨	بيان الدخل الموحد
٤٩	بيان الدخل الشامل الموحد
٥٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
٥٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٥٣	المعلومات الإضافية



حضرة صاحب السمو
الشيخ تميم بن حمد آل ثاني
أمير دولة قطر



حضرة صاحب السمو
الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني
الأمير الوالد

نبذة عن البنك التجاري

يشكّل استثمارنا الدائم في التكنولوجيا والأفراد إضافةً إلى المركز المالي القوي للبنك قاعدة قوية في سبيل تحقيق المزيد من النمو. يتمتع البنك التجاري بمركز مالي متين حيث سجّل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إجمالي أصول بقيمة ١٩٢,٩ مليار ريال قطري، وصافي أرباح قدرها ٢,٢٠٤,٩ مليون ريال قطري.

إضافةً إلى، يحظى البنك بتصنيفات ائتمانية قوية من وكالة فيتش لتصنيفا عند "A" مع نظرة مستقبلية إيجابية، ووكالة ستاندرد آند بورز لتصنيفنا عند "A-" مع نظرة مستقبلية مستقرة، وموديز لتصنيفنا عند "A2" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وحرصاً منا على تعزيز دورنا الرائد ونجاحاتنا المتواصلة، فنحن نعمل دائماً على دعم التنمية الاقتصادية والبنية التحتية الاجتماعية في دولة قطر من خلال برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات التي يضعها البنك، ورعاية الفعاليات المختلفة، وهو الأمر الذي يساهم في دعم الحضور القطري على المستوى الدولي.

قطاعات خدمات البنك التجاري

الخدمات المصرفية للشركات: يقدم هذا القطاع باقةً شاملة من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية والاستثمارية التقليدية للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة على حدٍ سواء. وتتوّع مظلة خدماتنا لتشمل: الإقراض المؤسسي، والتمويل التجاري، والقروض المشتركة، والودائع، وخطابات الاعتماد، وخطابات الضمان.

الخدمات المصرفية للأفراد: يقدم البنك باقة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية التقليدية للعملاء الأفراد في قطر، تشمل الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وإدارة الثروات، والتمويل العقاري، والقروض الشخصية وقروض السيارات، بالإضافة إلى خدمات البطاقات الائتمانية وغيرها من البطاقات.

تمّ تأسيس البنك التجاري عام ١٩٧٤ ليكون أوّل بنوك القطاع الخاص في الدولة، وقد أصبح البنك التجاري اليوم واحداً من المؤسسات المالية الرائدة في دولة قطر، وبات يتميّز بسجل حافل بالإنجازات والنجاحات منذ تأسيسه. ولا يزال البنك يلعب دوراً هاماً في دفع عجلة الابتكار والارتقاء بمعايير الخدمات ضمن القطاع الخاص المصرفي في المنطقة، وذلك من خلال الاستثمار في التقنيات الحديثة والتركيز على خدمة العملاء وإدارة البنك الحكيمة.

وتشمل شبكتنا ٢٧ موقعاً، وهي بمثابة الركيزة الأساسية في استراتيجية التوزيع التي يتبناها البنك التجاري، ٣١٣ صرافاً أياً. وفضلاً عن كونه مُدرجاً في بورصة قطر، كان البنك التجاري أول بنك قطري يُدرج شهادات الإيداع الدولية والسندات في بورصة لندن. بالإضافة إلى ذلك، تتدرج سندات البنك التجاري الصادرة في بورصة إيرلندا وسويسرا.

يلتزم البنك التجاري بدعم تطوير الاقتصاد القطري وتعزيز استدامته على المدى الطويل، بما يتماشى مع أهداف الركيزة الاقتصادية لرؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠، ويُترجم هذا الالتزام من خلال خطة استراتيجية واضحة تقوم على ثلاثة محاور رئيسية: التكنولوجيا والابتكار، والتميز الرقمي، وتنمية المواهب، وتعزيز العمل الجماعي والثقافة المؤسسية.

تعزيزاً لحضورنا الإقليمي، يمتلك البنك التجاري كامل الملكية (١٠٠٪) لبنك ألترا تيف في تركيا. كما يتركز البنك على شركات استراتيجية متينة، حيث يمتلك حصة قدرها ٣٤,٩٪ في البنك الوطني العماني، و٣٩,٩٪ في البنك العربي المتحد بدولة الإمارات العربية المتحدة.

وتعمل هذه الشراكات والتحالفات الاستراتيجية على تمكين البنك التجاري من تقديم خدمات متكاملة في المنطقة، بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات وأسواق رأس المال عبر الحدود، وخدمات التمويل التجاري للشركات، وخدمات المصرفية الخاصة والقروض المُجمّعة والمشاركة للأسواق التي يقيمها البنك تحالفات فيها.

الشركات التابعة

أترنايف بنك: شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك التجاري تقدم لعملائها في قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والتجارية وللأفراد منتجات وخدمات وطول مصرفية ذو مستوى عالمي في عالمي تركيا. يتمتع أترنايف بنك بإملاكه شبكة واسعة من الفروع في تركيا ويعمل بشكل وثيق مع نظرائه في البنك التجاري لتنفيذ أفضل الممارسات الدولية.

شركة البنك التجاري للخدمات المالية ذ.م.م: شركة

تابعة مملوكة بالكامل للبنك التجاري توفر إمكانية الدخل المباشر إلى بورصة قطر إلى جانب خدمات التداول عبر الإنترنت وخدمات الوساطة.

شركة سي بي كيو فاينانس المحدودة: شركة مملوكة

بالكامل للبنك التجاري مسجلة في برمودا؛ وقد تم تأسيس هذه الشركة ككيان ذو غرض خاص لزيادة رأس مال البنك التجاري عبر إصدار صكوك الدين.

شركة سي بي جلوبال تريندغ ليميتد: شركة تابعة

مملوكة بالكامل للبنك التجاري، تم تأسيسها في جزر كايمان، وهي شركة منشأة لغرض إصدار المشتقات المالية.

شركة سي بي اينوفيشين سيرفيسيز ذ.م.م: هي

شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك التجاري، تأسست في قطر تحت مظلة هيئة مركز قطر للمال، وهي التي تقوم بتزويد البنك بخدمات العمليات والإدارة.

شركة البنك التجاري لإدارة الأصول ذ.م.م: هي شركة

تابعة مملوكة بالكامل للبنك التجاري، مسجلة في قطر وفقاً لهيئة تنظيم مركز قطر للمال وتُعنى بتقديم خدمات إدارة الأصول.

شركة البنك التجاري للأملك العقارية ذ.م.م: هي

شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك التجاري، مسجلة في قطر وفقاً لأحكام هيئة تنظيم مركز قطر للمال، وهي المعنية بتقديم خدمات استشارية للبنك متعلقة بالعقارات.

سي بي ليسنج كوهباني ذ.م.م: هي شركة تابعة

مملوكة بالكامل للبنك التجاري، مسجلة في قطر وفقاً لأحكام هيئة تنظيم مركز قطر للمال، وهي المعنية بإيجار العقارات وتأجيرها من الباطن في قطر.

الشركات الزميلة

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع): تأسس البنك عام

١٩٧٣ ويعمل من خلال خمسة قطاعات رئيسية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخزينة والخدمات المصرفية الدولية، والخدمات المصرفية الإسلامية. إن أسهم البنك الوطني العماني مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية (MSX).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع): تأسس البنك عام ١٩٧٥

ويقدم الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والتمويل التجاري، والخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وخدمات الخزينة. يقع المقر الرئيسي للبنك العربي المتحد في الشارقة وأسهمه مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

شركة مصون لخدمات التأمين (ذ.م.م): وهي شركة

مشروع مشترك تعمل على تقديم منتجات التأمين المصممة خصيصاً للشركات والأفراد من عملاء البنك.

نبذة عن أعمال البنك

١٩٧٤

تأسس البنك التجاري
كأول بنك في القطاع
الخاص في دولة قطر

١٩٧٥

باشر البنك العمل بعد
توقيع عقد لخدمات
الإدارة مع بنك تشيس
مانهاتن

١٩٨١

إنهاء العقد مع بنك
تشيس مانهاتن رسمياً
ليصبح البنك التجاري
مستقل تماماً

١٩٨٧

افتتاح المقر الرئيسي
الجديد للبنك التجاري
في شارع حمد الكبير

١٩٩٠

البنك التجاري يصبح أول
بنك في قطر يستخدم
أجهزة الصراف الآلي

١٩٩١

البنك التجاري يحصل
على امتياز داينرز
كلوب في قطر

٢٠١١

تأسيس شركة البنك
التجاري للخدمات المالية

٢٠١٣

البنك التجاري يستحوذ
على نسبة الأغلبية
٧٤,٢٤٪ في أترنايف
بنك في تركيا

٢٠١٥

البنك التجاري يحتفل
بمرور ٤٠ عاماً على
تأسيسه كأول بنك
خاص في دولة قطر

٢٠١٦

البنك التجاري يوقع
عقد قرض ياباني
مشترك غير مضمون
من الدرجة الأولى بقيمة
١٦٦ مليون دولار أمريكي
لهذا ثلاث سنوات،
وهو الأول من نوعه
الذي يُمنح لمؤسسات
مالية في منطقة الخليج
العربي. ويستحوذ على
الحصة المهيمنة بنسبة
٢٥٪ في أترنايف بنك

٢٠١٧

البنك التجاري يُطلق
خدمات شركة سي بي
اينوفيشين سيرفيسيز،
والتي توفر الدعم
لعمليات المعاملات
المصرفية لدى البنك

٢٠١٨

البنك التجاري يحدد
لقب "أفضل بنك
في قطر" من جلوبال
فاينانس و"أفضل
خدمة حوالات مالية
في الشرق الأوسط"
و"أفضل بنك في
إدارة النقد في الشرق
الأوسط" من قبل
أشيان بانكر

١٩٩٢

البنك التجاري يستخدم أجهزة نقاط البيع بمبادرة أولى من نوعها في قطر

١٩٩٧

إنشاء مركز خدمة عملاء مخصّص لتلقي الاتصالات الواردة من عملاء البنك

٢٠٠٥

البنك التجاري يعقد تحالفًا استراتيجيًا مع البنك الوطني العُماني

٢٠٠٦

البنك التجاري يوقع اتفاقية يصبح بموجبها الراعي الرسمي لبطولة قطر ماسترز للجولف

٢٠٠٨

البنك التجاري يصبح أول بنك قطري يُدرج شهادات إيداع عالمية في بورصة لندن

٢٠٠٩

سعادة الشيخ حمد بن جاسم بن جابر آل ثاني، رئيس مجلس الوزراء، وزير الخارجية القطري، يفتتح المقر الرئيسي الجديد للبنك في مبنى البنك التجاري بلازا

٢٠٢٥

يعلن البنك التجاري عن إطلاق استراتيجيته الجديدة للفترة ٢٠٢٦-٢٠٣٠، الرامية إلى تحقيق أرباح مستدامة وأمنة. البنك التجاري يرحب رئيس تنفيذي جديد للمجموعة، ستيفن موس.

٢٠١٩

البنك التجاري يدخل حقبة جديدة في مجال التحوّل الرقمي من خلال إطلاق خدمات مثل "سي بي فوري" و "سي بي واليت" و "سويفت جي بي أي". كما نجح البنك في ترقية تطبيقات الجوّال وتوسيع بنيته التحتية الرقمية

٢٠٢٠

البنك التجاري يطلق سلسلة من الخدمات الرقمية الأولى من نوعها في الدولة كبطاقة سي بي لدفع رواتب العمالة المنزلية، سي بي سمارت لكشوف الرواتب، وسي بي PAY و سي بي PAY للتجار. كما حصد البنك أكثر من ١٢ جائزة مرموقة من جهات مانحة دولية وإقليمية ولهع نجهه في مجال الابتكار والخدمات المصرفية الرقمية

٢٠٢١

في ظلّ ريادة البنك التجاري للابتكارات الرقمية في البلاد، ولا سيّما في القطاع المالي والمصرفي، أدرج البنك التجاري جائزة "أفضل بنك" في قطر من قبل جهتين مانتحين مرموقتين، جلوبال فاينانس ويوروموني

٢٠٢٢

في عام بطولة كأس العالم، يفوز البنك التجاري بجائزة "أفضل بنك للعام" في قطر من ذا بانكر

٢٠٢٣

أتاحت طول قبول الدفع المبتكرة للبنك التجاري فتح أول متجر بدون كاشير في قطر

٢٠٢٤

البنك التجاري يحتفل بخمسين عامًا ذهبيًا

التوقعات المستقبلية

ولا تعكس أي بيانات استشرافية يعلن عنها البنك التجاري أو من ينوب عنه سوى الأوضاع السائدة في وقت إصدارها. ولا يتعهد البنك التجاري بتحديث البيانات الاستشرافية لتعكس أي تغييرات في توقعاته المتعلقة بأي تغيير في الأحداث أو الظروف أو الأوضاع التي استندت إليها تلك البيانات.

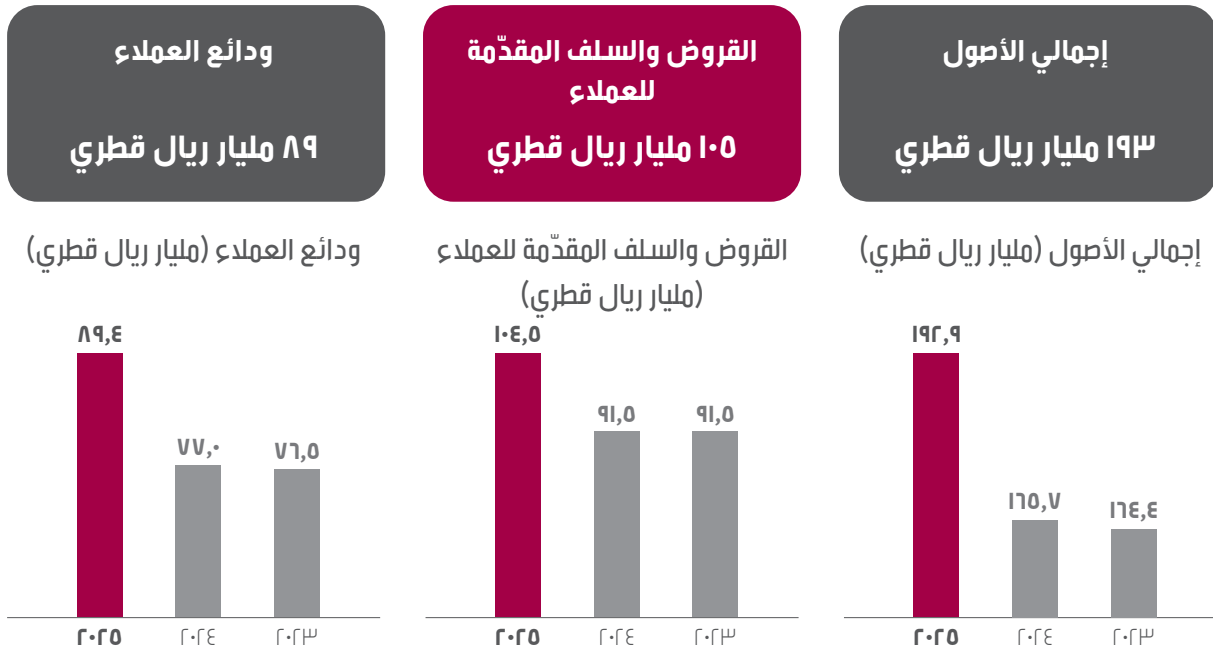
ولا تشكل المعلومات والبيانات والأراء الواردة في هذا التقرير طرماً عاماً بموجب أي تشريع معمول به، أو عرضاً لبيع أو التماس شراء أي أوراق مالية أو أدوات مالية، كما لا تشكل أي مشورة أو توصية بشأن تلك الأوراق المالية أو أي أدوات مالية أخرى.

يحتوي هذا التقرير على بيانات استشرافية تتعلق بخطط البنك التجاري والشركات التابعة له، بالإضافة إلى أهدافه وتوقعاته الحالية فيما يتعلق بمركزه المالي وأدائه المستقبلي.

ولا تقتصر هذه البيانات الاستشرافية على الوقائع السابقة أو الحالية فقط؛ بل إنها بطبيعتها تعبر عن مخاطر وبيانات غير مؤكدة نظراً لأنها تتعلق بأحداث وظروف مستقبلية تشمل العديد من العوامل الخارجة عن سيطرة البنك التجاري.

ونتيجة لذلك، قد تختلف النتائج المستقبلية الفعلية للبنك التجاري بشكل كبير عن الخطط والأهداف والتوقعات الواردة في بياناته الاستشرافية.

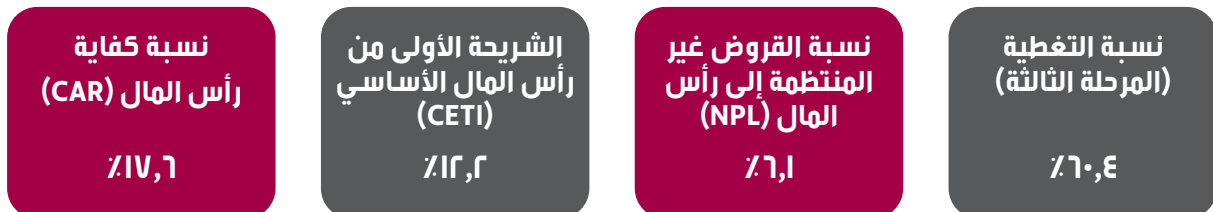
أبرز المؤشرات المالية



الربحية



رأس المال



جودة الأصول

أبرز الجوائز التي حصل عليها البنك التجاري عام ٢٠٢٥



أفضل بنك ضمن فئته في معالجة المعاملات
بشكل مباشر مقدمة من "جي بي مورجان"

J.P.Morgan



جائزة التميز في نظام المعالجة
المباشرة من سيتي بنك

TAB Global
MIDDLE EAST & AFRICA AWARDS 2025

جائزة أفضل بنك لإدارة النقد على المستوى الإقليمي في الشرق الأوسط
من ذا أشيان بانكر

TAB Global
MIDDLE EAST & AFRICA AWARDS 2025

جائزة أفضل بنك للمعاملات في قطر من ذا أشيان بانكر

TAB Global
MIDDLE EAST & AFRICA AWARDS 2025

جائزة أفضل تمويل للقروض السكنية في الشرق الأوسط
من ذا أشيان بانكر

TAB Global
MIDDLE EAST & AFRICA AWARDS 2025

جائزة أفضل تمويل للقروض السكنية في قطر من ذا أشيان بانكر



GLOBAL
FINANCE

أفضل بنك في التحول الرقمي للأفراد
في منطقة الشرق الأوسط



GLOBAL
FINANCE

أفضل بنك رقمي للأفراد
في منطقة الشرق الأوسط



GLOBAL
FINANCE

أفضل حلول للدفع عبر الإنترنت
في الشرق الأوسط فئة الأفراد



GLOBAL
FINANCE

أفضل حلول للدفع عبر الإنترنت
على مستوى العالم فئة الأفراد



GLOBAL
FINANCE

أفضل بنك رقمي متكامل
في قطر



GLOBAL
FINANCE

أفضل حلول للدفع عبر الإنترنت
في قطر فئة الأفراد



GLOBAL
FINANCE

أفضل بنك في إدارة أمن المعلومات
ومكافحة الاحتيال في قطر



GLOBAL
FINANCE

أفضل بنك في التحول الرقمي
للأفراد في قطر



GLOBAL
FINANCE

أفضل بنك رقمي
في قطر

أعضاء مجلس الإدارة



السيد / عمر حسين الفردان
نائب الرئيس والعضو المنتدب
(ممثل شركة القصر كابيتال)



الشيخ عبدالله بن علي بن ثاني
الرئيس



السيد / إبراهيم جاسم العثمان فخرو
عضو



الشيخ جبر بن عبدالله بن علي آل ثاني
عضو
(ممثل شركة فيستا للتجارة)



سعادة السيد / عبد الرحمن بن حمد العطية
عضو



السيد / سالم خلف المناعي
عضو
(ممثلًا لشركة قطر للتأمين)



السيد / محمد اسماعيل مندني
العمادي
عضو



سعادة السيد / بدر عمر الدفع
عضو



السيد / حسين عمر الفردان
عضو
(ممثلًا لشركة الفردان للاستثمار)



السيد / محمد ياسر المسلم
عضو



السيد / طارق أحمد المالكي الجهني
عضو

٢٢

سيواصل البنك التجاري تقديم دعمه الثابت لعملية تطوير القطاع المالي والأهداف الوطنية الأوسع، بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ لبناء اقتصاد مستدام قائم على المعرفة، يقوده القطاع الخاص.

٢٢

عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

مواصلة مسار تطورها ونموها الناجح. كما أود أن أعرب عن تقديرنا للتوجيه والدعم الذي تلقيناه من معالي رئيس مجلس الوزراء وسعادة وزير الشؤون الخارجية، وسعادة محافظ مصرف قطر المركزي.

في أبريل ٢٠٢٥، تتجى نائب رئيس مجلس الإدارة، السيد حسين إبراهيم الفردان، عن منصبه في المجلس. وكان السيد حسين إبراهيم الفردان قد اضطلع بدور محوري في تشكيل هويتنا منذ تأسيس البنك التجاري، في العام ١٩٧٤، بدءاً من طموحاتنا الأولى كأول بنك خاص في قطر، وصولاً إلى المؤسسة المرموقة التي أصبحنا عليها اليوم. وقد أثرت قيم السيد حسين إبراهيم الفردان وقيادته وإيمانه بأكانيات شعبنا ووطننا في جميع جوانب البنك التجاري، فترك لنا إرثاً استثنائياً.

وعقب تقاعد السيد حسين إبراهيم الفردان، عُيّن السيد عمر حسين الفردان نائباً لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك التجاري. وسررنا أيضاً بالترحيب بالسيد حسين عمر الفردان كممثل جديد لشركة الفردان للاستثمار. وفي شهر أغسطس ٢٠٢٥، استقبلنا السيد ستيفن موس في منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري. وقد أصبح البنك التجاري بموقع جيد للبناء على أساساته المبتينة والمضي قدماً نحو المرحلة التالية من استراتيجيته.

أعلن البنك التجاري وشركائه التابعة والزميلة عن نتائجها المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٣٠ ريال قطري لكل سهم، على أن يعرض هذا الاقتراح على الجهات الرقابية ومن ثم الجمعية العامة السنوية بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٦ للموافقة عليه. أخيراً، أود أن أقدم بالشكر لمجلس الإدارة على توجيهاته المستمرة، ولموظفينا على جهودهم الدؤوبة، ولعملائنا على ولائهم، ولمساهمينا على دعمهم.



عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك التجاري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لقد بقي الاقتصاد العالمي مرتباً في عام ٢٠٢٥، حيث لعب قطاع التكنولوجيا، ولا سيما الذكاء الاصطناعي، دوراً رئيسياً في دفع عجلة النمو. وعلى الرغم من التحديات الدولية، شهد التضخم العالمي انخفاضاً عاماً في العام ٢٠٢٥، واتجهت مصارف مركزية كبرى نحو التيسير التدريجي للسياسة النقدية، مع اتجاه تنازلي في أسعار الفائدة من ذروتها في عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

وقد واصلت دولة قطر، بفضل سياستها الاقتصادية الرشيدة، إظهار قدر عالٍ من الصلابة وتعزيز مكانتها كمكان آمن لرؤوس الأموال الدولية. على الرغم من التقلبات في الساحة الدولية، ومن المتوقع أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة قطر نحو ٢,٤٪ في العام ٢٠٢٥. كما تتمتع قطر بوضع قوي للغاية لعام ٢٠٢٦ وعلى المدى الطويل، بدعم من الزيادة الكبيرة في إنتاج الغاز الطبيعي المسال نتيجة الاستثمارات المتواصلة في توسعة حقل غاز الشمال، إلى جانب استراتيجيات تنويع الاقتصاد بما يضمن التنمية المستدامة. وقد حافظت دولة قطر على تصنيفات سيادية قوية بلغت AA و AA+ و Aa2 من قبل وكالات فيتش وستاندرد آند بورز وموديز على التوالي. وتؤكد هذه التصنيفات قوة الاقتصاد القطري واستقراره، ما يعزز من جاذبية الدولة للاستثمارات الأجنبية ويسهم في خفض تكلفة الاقتراض للدولة والمؤسسات العاملة فيها.

توفر موازنة قطر للعام ٢٠٢٥ دعماً مالياً كبيراً للقطاعات الاستراتيجية، بما فيها قطاعات التجارة والصناعة والبحث والابتكار، والسياحة، والتحول الرقمي، وتكنولوجيا المعلومات، في حين تواصل الحكومة تسريع الجهود الدالة إلى تحسين بيئة الأعمال في قطر ودفع عجلة النمو الاقتصادي المستدام. ويحدد إطلاق استراتيجية التنمية الوطنية الثالثة مجموعة من الأهداف الطموحة، تشمل تحقيق متوسط نمو اقتصادي للناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٤٪، وجذب استثمارات مباشرة أجنبية بقيمة ١٠٠ مليار دولار أمريكي، والريادة في التنافسية التجارية والرقمية بحلول العام ٢٠٣٠.

سيواصل البنك التجاري تقديم دعمه الثابت لعمليّة تطوير القطاع المالي والأهداف الوطنية الأوسع، بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ لبناء اقتصاد مستدام قائم على المعرفة، يقوده القطاع الخاص.

وبالنسبة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن شكرنا وامتناننا للقيادة الحكيمة ممثلة بحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى، حيث تتمتع دولة قطر، تحت قيادته، بمكانة مميزة تتيح لها

د

بالنسبة إلى أعمالنا الأساسية، يواصل قطاعا التجزئة وإدارة الثروات تحقيق عوائد جيدة ومستقرّة. وعلى الرغم من التحديات التي واجهناها خلال العام، واصل حجم دفتر الإقراض للشركات نموّه، مع استمرار تركيزنا على خدمات المعاملات المصرفيّة.

د

عمر حسين الفردان

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بلغ إجمالي الموجودات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١٩٢,٩ مليار ريال قطري، مسجلاً زيادة بنسبة ١٦,٤٪ عن ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويُعزى هذا النمو بشكل أساسي إلى زيادة القروض والسلف للعملاء وزيادة الأوراق المالية الاستثمارية. كما ارتفعت ودائع العملاء فبلغت ٨٩,٤ مليار ريال قطري، وذلك في إطار تركيزنا على خفض تكلفة التمويل المرتفعة. ونمت ودائنا منخفضة التكلفة بنسبة ٤,٥٪، وهي تشكّل ٣٧,٠٪ من إجمالي ودائع العملاء. وبلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للمجموعة ١٢,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بينما ارتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى ١٧,٦٪، وهاتان النسبتان أعلى من الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف قطر المركزي ومتطلبات بازل ٣.

في العام ٢٠٢٦، سندخل مرحلة جديدة من استراتيجيتنا تركز على إرساء بنك أكثر قوة وربحية مستدامة من خلال الابتكار المتواصل والإدارة الفعّالة للمخاطر والالتزام ورأس المال وإدارة التكاليف.

أخيراً، أود أن أختتم كلمتي بتوجيه الشكر لعملائنا وشركائنا وموظفينا ومساهميننا على التزامهم ودعمهم المتواصلين.



عمر حسين الفردان

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حقق البنك التجاري في العام ٢٠٢٥ نمواً تشغيلياً متوازناً ومستداماً في الأرباح التشغيلية، مع مساهمات إيجابية من جميع مؤسساتنا. وعززنا مكانتنا في السوق من خلال تطوير العروض التي طرحناها للعملاء، وتوسيع مصادر الدخل القائم على الرسوم، وتقديم خدمات ذات قيمة مضافة، بالتوازي مع ذلك، قمنا بتطوير الابتكار الموجه وبناء القدرات، مع ترسيخ التزامنا طويل الأجل بالاستدامة وتنمية الكفاءات الوطنية.

بالنسبة إلى أعمالنا الأساسية، يواصل قطاعا التجزئة وإدارة الثروات تحقيق عوائد جيدة ومستقرة. وعلى الرغم من التحديات التي واجهناها خلال العام، واصل حجم دفتر الإقراض للشركات نموه، مع استمرار تركيزنا على خدمات المعاملات المصرفية.

وقد أعلنت المجموعة عن صافي ربح موحّد بعد الضريبة قدره ٢,٠٤,٩ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ويتضمن هذا المبلغ عبء ضريبة الرخصة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بقيمة ١٧٩,٤ مليون ريال قطري.

وارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة ٢,٩٪ وبلغ ٣,٤٣,٩ مليون ريال قطري، وواصلت المجموعة نمو صافي الدخل الأساسي القائم على الرسوم والعمولات، حيث ارتفعت الرسوم والإيرادات الأخرى بنسبة ١٠,٨٪ وبلغت ١,٣٧٢,٢ مليون ريال قطري. وارتفع إجمالي المخصّصات بنسبة ١٧٨,٢٪ وبلغ ١,٩٠٥,١ مليون ريال قطري، مع استمرارنا في تكوين مخصّصات لمحفظة القروض قيد المعالجة وإدارة المخاطر. وبلغ صافي المخصّصات ١,٩٣,٣ مليون ريال قطري، بدعم من عمليات تحصيل قوية ارتفعت بنسبة ١٨,٣٪ لتصل إلى ٧١١,٨ مليون ريال قطري.

نواصل العمل عن كثب مع شركائنا الزميلة، واستمرت حصتنا من نتائج هذه الشركات في التفوق بنسبة نمو تصل إلى ٢٣,٢٪ لتصل إلى ٤٠٦,٤ مليون ريال قطري. وشهد أداء بنك أترناتيف في تركيا تحسناً على مستوى الربح التشغيلي.

٢٢

أما ركيزة التحول الرقمي، فترتكز على الارتقاء الشامل بتجربة العميل، بدءًا من انضمامه إلى البنك، ووصولًا إلى خدمته والتفاعل معه عبر مختلف القنوات. ونعتمد الحفاظ على مكانتنا الريادية في تبني الحلول الرقمية، مع تركيز متواصل على تخصيص التجربة المصرفية، وتقديم تجارب سلسلة عبر الهاتف الجوال، وتوفير خدمات متكاملة تلبي احتياجات قطاعي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد على حد سواء.

٢٢

ستيفن موس

الرئيس التنفيذي للمجموعة



رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة

وفي ما يخص ركيزة المواهب والعمل الجماعي والثقافة المؤسسية، فإننا نعمل على تعزيز قدراتنا التحليلية وتطوير أدوات الذكاء الاصطناعي، بالتوازي مع صقل قاعدة مواهبنا البشرية؛ مع ترسيخ ثقافة أداء قائمة على المساءلة، وروح التعاون، ودقة التنفيذ.

وبينما نتطلع آفاق المستقبل، نجد أن المرحلة التالية من استراتيجيتنا تتركز بشكل جوهري على إعادة صياغة هيكلية البنك التجاري، ليتحول إلى مؤسسة أكثر كفاءة في توظيف رأس المال، وأكثر ارتكازاً على ودائع العملاء. كما نهضي قدماً في تركيز جهودنا وتوجيه بوطلتنا نحو فرص النمو الواعدة بين المواطنين القطريين، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والعملاء ذوي الملاحة المالية العالية، مستهدفين بذلك تحقيق عوائد مجزية ومستويات توزيع أرباح مستدامة لمساهميننا الكرام.

إن إنجاز هذه المرحلة الطموحة يتطلب انضباطاً صارماً في التنفيذ والعمل الجماعي، واستناداً إلى إرث عريق يمتد لأكثر من خمسة عقود، وإلى قاعدة عملاء قوية وراسخة، يتمتع البنك التجاري اليوم بمكانة رفيعة تؤهله لتحقيق ربحية آمنة ومستدامة، وخلق قيمة طويلة الأجل لكافة الأطراف المعنية، ومواصلة دوره الريادي في دعم مسيرة النمو الاقتصادي لدولة قطر.

ستيفن موس

الرئيس التنفيذي للمجموعة

منذ انضمامي إلى عائلة البنك التجاري في أغسطس ٢٠٢٥، كان دوري الأول كرئيس تنفيذي للمجموعة هو مد جسور التواصل مع عملائنا وموظفينا والجهات التنظيمية ومساهميننا الكرام، بهدف بلورة الملامح الجوهرية للمرحلة القادمة من استراتيجيتنا في العمل، والتي ستمتد من مطلع يناير ٢٠٢٦ وحتى نهاية ديسمبر ٢٠٣٠.

وقد أعلننا عن توجهات هذه المرحلة وأولوياتها خلال المؤتمر الخاص لإعلان نتائجنا المالية بتاريخ ٢٦ يناير؛ حيث أكدنا أن رؤيتنا واضحة المعالم وثابتة الأركان: أن نكون الشريك المصرفي الأول والمفضل في قطر، مع التزامنا في الوقت ذاته بخلق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لعملائنا وموظفينا ومساهميننا.

ولترجمة هذه الرؤية إلى واقع ملموس، وضعنا طموحاً واضحاً يتمثل في بناء بنك أكثر قوة وتوازناً، يتمتع بربحية مستدامة وقدرة استثنائية على الصمود. ويعني ذلك تحقيق توازنٍ أعمق بين أنشطة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات، مع تركيز متزايد على تعزيز الدخل القائم على الرسوم والأنشطة منخفضة الاستهلاك لرأس المال، لنصيغ بذلك نموذج أعمال قادر على تحقيق عوائد ثابتة عبر مختلف الدورات الاقتصادية.

وتستمد استراتيجيتنا قوتها ومقومات نجاحها من ثلاث ركائز أساسية، ألا وهي: التكنولوجيا والابتكار، والتحول الرقمي، بالإضافة إلى تنمية المواهب والعمل الجماعي والثقافة المؤسسية.

فعلى صعيد التكنولوجيا والابتكار، نعمل على تحديث بنيتنا التقنية الشاملة، لتكون بمثابة المحرك الذي يدعم السرعة الفائقة، وقابلية التوسع المرن، والارتقاء بالكفاءة التشغيلية في كافة أنشطة أعمالنا.

أما ركيزة التحول الرقمي، فترتكز على الارتقاء الشامل بتجربة العميل، بدءاً من انضمامه إلى البنك، ووصولاً إلى خدمته والتفاعل معه عبر مختلف القنوات. ونعتزم الحفاظ على مكانتنا الريادية في تبني الحلول الرقمية، مع تركيز متواصل على تخصيص التجربة المصرفية، وتقديم تجارب سلسلة عبر الهاتف الجوال، وتوفير خدمات متكاملة تلبي احتياجات قطاعي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد على حد سواء.

الإدارة التنفيذية



السيد / فهد بدار

مدير عام تنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية



السيد خليفة الرئيس

مدير عام تنفيذي، رئيس إدارة رأس المال البشري



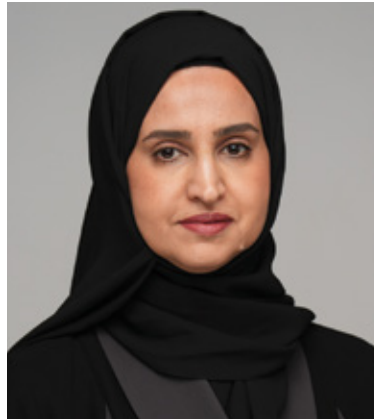
السيد / ستيفن موس

الرئيس التنفيذي للمجموعة



السيد / شهنواز راشد

مدير عام تنفيذي، الخدمات المصرفية للأفراد



السيدة / رنا صلات

مدير عام تنفيذي، رئيس التدقيق الداخلي



السيد / بارفيز خان

مدير عام تنفيذي، الخزينة والاستثمارات



السيد / أنطونيو غاميز مونوز

مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع المخاطر



السيدة إيهان النعيمي
مدير عام تنفيذي، رئيس إدارة الاتصال
والتسويق



السيد / عبدالله أحمد الفضي
مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع الالتزام



السيد / نعمان علي
مدير عام تنفيذي، رئيس القطاع الهالي
والاستدامة



السيد مهيش موزامير
رئيس قطاع العمليات بالإبابة



السيد / أيمن قلالة
مساعد مدير عام، قطاع الاستراتيجية
والتحليلات



السيد أيمن غريب
مدير عام تنفيذي، رئيس الشؤون القانونية

استراتيجيتنا

استراتيجيتنا للنمو طويل الأجل الآمن والمستدام

أعلن البنك التجاري عن تدشين المرحلة التالية من استراتيجيته الطموحة للفترة ٢٠٢٦-٢٠٣٠؛ وهي مرحلة تُهدف إلى ترجمة الأسس الراسخة التي شيدتها المجموعة إلى نمو مستدام وعوائد مجزية، عبر إطار عملٍ دقيقٍ يضمن تحقيق ربحية آمنة ومستدامة.

وترتكز هذه الاستراتيجية على دعائم مؤسسية، تشمل: الانضباط الائتماني، وتعزيز المخصصات، وكفاءة إدارة رأس المال، والابتكار المستمر. وتهدف رؤيتنا المستقبلية إلى بناء مؤسسة مالية أقوى وأكثر توازناً، تدرُّ أرباحاً مستدامة، وتتمتع بمزيج مرن من الأعمال التي تركز بصفة أساسية على شرائح العملاء الأساسية.



الطموح

بناء صرح مصرفي أقوى وقادر على تحقيق ربحية مستدامة تركز إلى منظومة متكاملة من الابتكار المتواصل، والإدارة المنضبطة للمخاطر، والالتزام الصارم بمعايير الامتثال، مع تحقيق أقصى درجات الكفاءة في إدارة رأس المال وترشيد التكاليف



الرؤية

تتمثل رؤيتنا في أن نكون الشريك المصرفي الأول والمفضل في دولة قطر؛ مكرسين جهودنا لصناعة قيمة مستدامة وطويلة الأمد لعملائنا، وكوادرنا، ومساهميننا على حدٍ سواء



الأولويات الاستراتيجية

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية الشاملة
<ul style="list-style-type: none"> تسريع وثيرة النمو ضمن شريحة العملاء القطريين ترسيخ موقعنا الريادي في خدمة العملاء الوافدين وتلبية احتياجاتهم الحفاظ على المكتسبات وتعزيز مكانة القوة في قطاع الخدمات المصرفية الأساسية للأفراد، وعلى رأسها خدمات البطاقات، والطول المصرفية للموظفين، والتحويلات المالية تعزيز علاقتنا مع عملائنا في قطاعي خدمات الأفراد وإدارة الثروات 	<ul style="list-style-type: none"> توجيه نمو محفظة الإقراض نحو شرائح العملاء الأعلى عائداً والقطاعات سريعة النمو مواصلة الاستثمار في تطوير عروضنا وخدماتنا المصرفية للمعاملات إعادة التوازن لمزيج الإيرادات بالتوجه نحو الأنشطة منخفضة الرأس المال والقائمة على الرسوم معالجة المخاطر الائتمانية القديمة
<p>رفع كفاءة توظيف رأس المال عبر توجيهه نحو الأنشطة ذات العوائد المرتفعة، بالتوازي مع إدارة محفظة الأصول العقارية بكفاءة</p>	<p>تنويع مصادر التمويل بالارتكاز على قاعدة صلبة من الودائع منخفضة التكلفة، تدعمها إدارة دقيقة ومنضبطة لمستويات السيولة</p>
<p>الاستمرار في ترشيد التكاليف بشكل صارم، مع تحقيق هوامش تشغيلية إيجابية بدءاً من عام ٢٠٢٧</p>	<p>مواصلة الاستثمار في القدرات الرقمية والذكاء الاصطناعي والابتكار وتطوير موظفينا</p>
<p>استهداف مستويات مستقرة ومستدامة لصافي تكلفة المخاطر اعتباراً من عام ٢٠٢٨، مع الحفاظ على مسار إيجابي وممنهج لخفض نسبة الأصول المصنفة ضمن "المرحلة الثانية"</p>	

لترجمة هذه الرؤية إلى واقع ملموس وتحقيق تطلعاتنا الطموحة، حدد البنك التجاري مجموعة من الأولويات الاستراتيجية التي ستشكل خارطة طريق متكاملة؛ تقود جهود التنفيذ وتوجه بوصلة العمل عبر كافة قطاعات المجموعة.

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية الشاملة
<p>في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، يواصل البنك جهوده لتعزيز نقاط قوته الراسخة بالتوازي مع توسيع نطاق تركيزه لتحقيق طموحاتنا الاستراتيجية. فبينما يحافظ البنك على ريادته ومكانته القوية في خدمات شريحة الوافدين، والبطاقات، والخدمات المصرفية للموظفين، فإنه يلتزم بحماية هذه المكتسبات وتطويرها انطلاقاً من مركزنا المرموق في السوق. وفي الوقت ذاته، تركز استراتيجيتنا المستقبلية على محاور أساسية تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> تسريع معدلات النمو في شرائح العملاء القطريين، مع إيلاء اهتمام خاص على فئة كبار العملاء وعمالء الخدمات المصرفية الخاصة. توطيد علاقات إدارة الثروات والخدمات الاستشارية عبر التوسع في تقديم الحلول والأدوات الرقمية المبتكرة لإدارة الثروات. تعزيز البيع المتقاطع ورواج المنتجات بالاستفادة من قاعدة عملائنا الحالية لتقديم حزمة متكاملة تشمل القروض، والتحويلات المالية، وخدمات التأمين، والادخار. <p>سيظل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد محركاً جوهرياً ومستداماً للقيمة، ومهنة انطلاق رئيسية للنمو المستقبلي مدفوع بالتحول الرقمي.</p>	<p>في قطاع الخدمات المصرفية الشاملة، يسعى البنك إلى تحقيق نمو أكثر كفاءة في توظيف رأس المال وتعظيم فرص البيع المتقاطع، مع التركيز على تحسين العوائد المعدلة حسب المخاطر. وتشمل الأولويات الاستراتيجية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> توسيع النشاط في القطاعات ذات العوائد المرتفعة، مع التركيز على الشركات متوسطة الحجم والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث تظل الطلبات والعوائد المعدلة بالمخاطر جذابة. تعميق العلاقات مع الجهات الحكومية الكبرى والشركات الرائدة، لترسيخ مكانة البنك كشريك رئيسي في مجالات الإقراض، والصرف الأجنبي، وإدارة النقد. تعزيز الدخل القائم على الرسوم، خصوصاً في مجالات الخدمات المصرفية للمعاملات، والتمويل التجاري، والخزانة. مواصلة معالجة المخاطر القديمة، دعماً لتحسين الملف العام للمخاطر ضمن المحفظة.

استراتيجيتنا تابع

الركائز الثلاث لتمكين تنفيذ استراتيجيتنا

يرتكز نجاح المجموعة في تنفيذ رؤيتها الطموحة على ثلاثة محاور استراتيجية تمثل القوة الدافعة لأعمالنا، ومحل استثمارنا وتطويرنا المستمر:

- **التكنولوجيا والابتكار:** يظل هذين العاملين على رأس أولوياتنا؛ حيث نواصل تحديث منصاتنا المصرفية الأساسية، وتعزيز نظم البيانات والبنية التحتية. يهدف هذا الاستثمار الاستراتيجي إلى بناء قاعدة تقنية صلبة تمنحنا المرونة اللازمة للتوسع، والسرعة الفائقة في الاستجابة للمتغيرات، وأعلى مستويات الكفاءة التشغيلية عبر المجموعة.
- **التجربة الرقمية:** نسعى للارتقاء بهذه التجربة لتشمل كافة مراحل رحلة العميل؛ بدءاً من الانضمام للبنك، وصولاً إلى الخدمات الذاتية والتفاعل المتكامل عبر القنوات المتعددة. سنستفيد من موقعنا الرائد في قطر في تبني التحول الرقمي لتقديم مستويات غير مسبوقه من التخصيص، وتطوير رحلات المستخدم عبر الهاتف الجوال، وتكامل الخدمات المصرفية.
- **المواهب والعمل الجماعي والثقافة:** إن تطوير هذه المحاور المؤسسية سيساهم في تحقيق انسيابية تنظيمية وبالتالي في تعزيز سرعة اتخاذ القرار والمسؤولية. يتضمن ذلك الاستثمار المستمر في مهارات المستقبل الضرورية، لاسيما علوم البيانات والذكاء الاصطناعي، مع ترسيخ ثقافة أداء قائمة على القيم، والتعاون، والمساءلة، والتميز في التنفيذ.

المضي قدماً في تسريع تبني حلول الذكاء الاصطناعي لتعزيز القيمة المضافة عبر مختلف قطاعات البنك

يُعد الذكاء الاصطناعي أحد أقوى الركائز الداعمة لاستراتيجيتنا، ومجالاً يتقدّم فيه البنك بخطى استباقية ورؤية واضحة.

وقد أطلق البنك مبادراته في الذكاء الاصطناعي عام ٢٠٢٢ وفق خطة دقيقة تهدف إلى بناء القدرات الأساسية، حيث تم اعتماد نماذج تطبيقية ذات تأثير نوعي لتعزيز الكفاءة والابتكار، تليها مرحلة التوسع في تبني هذه التقنية على نحو يضمن تحقيق عوائد ملموسة للأعمال. وفي سبيل ذلك، استثمرنا في ركائز محورية تشمل بنية البيانات وقدرات الحوسبة المعتمدة على وحدات معالجة الرسومات، كما عزّزنا منصاتنا الداخلية للذكاء الاصطناعي.

ما التالي؟

لقد حدّدنا منتجات قائمة على الذكاء الاصطناعي ذات إمكانات ملموسة لخلق قيمة عبر محركاتنا الأربعة الرئيسية، وسنقوم بترتيب أولوياتنا بناءً على الملاءمة الاستراتيجية والأثر القابل للقياس وجدوى التنفيذ:

استخدام الذكاء الاصطناعي لتحديد العملاء ذوي الأولوية وخدمتهم على نحو أفضل، عبر تقديم المنتجات المناسبة في الوقت المناسب (بما يشمل البيع المتقاطع/البيع الإضافي وأفضل الإجراءات التالية)	تعزيز الدخل التشغيلي
نشر مساعدين مدعومين بالذكاء الاصطناعي لزيادة التخصيص عبر نقاط التفاعل (بما يشمل واجهات المحادثة الموجهة لخدمة العملاء).	الارتقاء بتجربة العميل
أتمتة سير العمل التشغيلي الأساسي—مثل معالجة المستندات وعمليات الائتمان—لتحسين السرعة والدقة ورفع الإنتاجية على نطاق واسع.	الكفاءة التشغيلية
دمج الذكاء الاصطناعي في عمليات الائتمان ومكافحة الاحتيال والامتثال لتعزيز قدرات الرصد والكشف، وتقليل الجهد اليدوي، وإدارة المخاطر بصورة استباقية.	تعزيز إدارة المخاطر والالتزام

وسنُسهم هذه المبادرات في الذكاء الاصطناعي مجتمعةً في إطلاق فرص جديدة للدخل، وخفض نسبة التكلفة إلى الدخل، وتعزيز إطار إدارة المخاطر لدينا.

ملخص الأهداف الموحدة الرئيسية لعام ٢٠٣٠

يهدف البنك إلى تحقيق ربحية آمنة ومستدامة، مدعومة بمنهجية صارمة في إدارة المخاطر ورأس المال، وتعكس الأهداف الموضحة أدناه هذا التوجه بما يتوافق مع استراتيجية المجموعة. (مرجع: نص الرئيس التنفيذي للمجموعة)



(١) تم احتساب هذه المؤشرات باستبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال (ATI). وبعد خصم مدفوعات الأرباح المستحقة على هذه السندات.
(٢) قامت دولة قطر بتطبيق ضريبة "الحد الأدنى العالمي" الإضافية (الركيزة الثانية) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. وفي ١٢ فبراير ٢٠٢٦، أصدرت الهيئة العامة للضرائب اللوائح التنفيذية الخاصة بهذا الشأن، بينما لا يزال في انتظار صدور الأحكام الإدارية ونصوص الامتثال التفصيلية. وتجدر الإشارة إلى إن هدف العائد على حقوق المساهمين المذكور أعلاه قد احتسب قبل أي تأثير ضريبي محتمل ناتج عن تطبيق "الركيزة الثانية".

الانتقال إلى المرحلة القادمة

سينصبّ تركيزنا خلال الفترة الممتدة من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٣٠ على تحقيق خمس نتائج استراتيجية محددة: طُهِمت كل منها لتكون ركيزة أساسية في ترسيخ مكانة البنك التجاري ككيان أكثر صلابة ومرونة وأعمق قدرة على تحقيق الربحية المستدامة.



تحقيق ربحية آمنة ومستدامة

إن تضافر هذه المبادرات سيضمن للبنك الوفاء بتعهدده نحو تحقيق ربحية آمنة ومستدامة، مع ترسيخ قيمة مستمرة وطويلة الأمد لجميع أصحاب المصلحة.

استعراض الإدارة للعمليات

تمويل

النتائج المالية

حققت المجموعة صافي أرباح قبل الضريبة قدره ٢,٣٨٤,٤ مليون ريال قطري، مقارنة مع ٣,٣٢,١ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويرغم التحديات، استمر نمو الدخل الأساسي في اتجاه إيجابي مستقر؛ إذ ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة ٢,٩٪، فيما قفزت الرسوم والإيرادات الأخرى بنسبة ١٠,٨٪، مدفوعة باستمرار النمو في قاعدة الأصول وتعزيز متانة المركز المالي.

ويُعزى الانخفاض السنوي في الأرباح بصورة رئيسية إلى ارتفاع صافي المخصصات، وزيادة المصروفات التشغيلية، بما يشمل التسويات المرتبطة بنظام الحوافز طويلة الأجل (LTIS) وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية، إضافة إلى تسجيل خسارة مُعلنة بقيمة ١٤٤,٧ مليون ريال قطري من الشركة التابعة للمجموعة في تركيا، متأثرة بتطبيق معايير المحاسبة عن التضخم المفرط.

استحقَّ على البنك عبء ضريبي قدره ١٧٩,٤ مليون ريال قطري فيما يتعلق بالضريبة التكميلية الدنيا العالمية للركيزة الثانية ضمن مبادرة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS Pillar Two)، وذلك استناداً إلى التعديلات التشريعية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ونتيجة لذلك، بلغ صافي ربح البنك المُعلن بعد الضريبة ٢,٢٠٤,٩ مليون ريال قطري. وقد صدرت اللوائح التنظيمية ذات الصلة بالتنفيذ عن الهيئة العامة للضرائب بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦.

وعلى مستوى قطاعات الأعمال الأساسية، واصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات أداءه المترن والمستقر، مسجلاً نمواً في محفظة إقراض الأفراد بنسبة ٤,٨٪ على أساس سنوي. أما قطاع الخدمات المصرفية الشاملة، فقد شهد توسعاً ملموساً في محفظة التمويل، بالتوازي مع مواصلة التركيز على تطوير خدمات المعاملات المصرفية.

وفي ذات السياق، واصلت الشركات الزميلة أداءها المتميز، إذ ارتفعت مساهمتها بنسبة ٢٣,٢٪، وهو ما يجسد التعاون المستمر والتقدم الملموس في تنفيذ استراتيجياتها الطموحة.

انضباط في التنفيذ ومرونة راسخة في الميزانية العمومية [مرجع

إجمالي الأصول والتمويل

اختتمت المجموعة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتحقيق طفرة نوعية في أدائها المالي؛ حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١٦,٤٪ على أساس سنوي ليستقر عند ١٩٢,٩ مليار ريال قطري، في تجسيد واضح لاستمرار نمو الميزانية العمومية.

وفي سياق متصل، سجلت محفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء نمواً لافتاً لتبلغ ١٠٤,٥ مليار ريال قطري، مستندةً في هذا الزخم إلى ارتفاع وتيرة الاعتمادات المرتبطة بالأنشطة التجارية. وباستثناء تأثير هذه الاعتمادات، يتضح تسجيل نمو جوهري في محفظة القروض بنسبة ٥,٧٪؛ وهو نتاج مباشر لاستراتيجية التوسع في قطاع الخدمات المصرفية الشاملة، ولا سيما في جوانب تمويل الجهات الحكومية، وهؤوسسات القطاع العام، وقطاع الشركات. وبالتوازي مع هذا الأداء، حافظت محفظة قروض الأفراد على مسارها التصاعدي محققةً زيادة قدرها ٤,٨٪ مقارنة بالعام السابق.

وارتفعت ودائع العملاء لتصل إلى ٨٩,٤ مليار ريال قطري، محققةً نمواً قدره ١٦,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وقد جاء هذا الارتفاع مدفوعاً بزيادة مطردة في الودائع لأجل، إلى جانب الحسابات الجارية وحسابات التوفير. كما سجلت الودائع منخفضة التكلفة نمواً سنوياً بنسبة ٤,٥٪، مما يبرهن على نجاح جهودنا الدؤوبة في تنويع مصادر التمويل وتعزيز القاعدة الرأسمالية والملاءة المالية للمجموعة.

رأس المال

حافظت المجموعة على قاعدة رأسمالية مستقرة؛ حيث ارتفعت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية إلى ١٧,٦٪ في السنة المالية ٢٠٢٥، قياساً بنسبة ١٧,٢٪ في السنة المالية ٢٠٢٤. وقد استند هذا الأداء المتصاعد بشكل محوري إلى الأثر الإيجابي الناجم عن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال، والانخفاض الملموس في الخصومات التنظيمية. وتجدر الإشارة إلى أن هذه النسب تجاوزت وبفارق واضح الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، فضلاً عن مواءمتها التامة لمتطلبات اتفاقية بازل الثالثة.

وفي المقابل، استطاعت المجموعة الحد من هذا الارتفاع عبر تحقيق مبالغ مستردة ناهزت ٧٠٠٠ مليون ريال قطري، وهو ما يبرهن على استمرار التركيز على الأنشطة التصحيحية وعملية استرداد القروض.

الملخص المالي

المرکز المالي (مليون ريال قطري)	٢٠٢٤	٢٠٢٥	التغيير %
إجمالي الأصول	١٦٥,٦٧٧,٨	١٩٢,٩١٢,٧	٪١٦,٤
القروض والسلف المقدمة للعملاء	٩١,٤٨٠,٠	١٠٤,٥٤٧,٥	٪١٤,٣
ودائع العملاء	٧٧,٠٠٦,٨	٨٩,٤٤٥,٤	٪١٦,٢
إجمالي حقوق الملكية	٢٦,٣٥٣,٦	٢٧,٠١٣,٥	٪٢,٥

الأداء المالي (مليون ريال قطري)	٢٠٢٤	٢٠٢٥	التغيير %
صافي الدخل من الفوائد	٣,٣١٧,٢	٣,٤١٣,٩	٪٢,٩
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	١,٢٣٨,٨	١,٣٧٢,٢	٪١٠,٨
النفقات التشغيلية	(١,٢٧٣,٢)	(١,٤١١,٢)	(٪١٠,٨)
الأرباح التشغيلية	٣,٣٧٥,٠	٣,٣٧٥,٠	٪٢,٨
صافي المخصصات	(٤٦٧,٢)	(١,١٩٣,٣)	(٪١٥٥,٤)
الحصة في نتائج الشركات الإزميلة	٣٢٩,٧	٤٠٦,٤	٪٢٣,٢
صافي الخسائر النقدية الناجمة عن التضخم المفرط	(١٣١,٨)	(١٣١,٢)	٪٠,٤
ضريبة الدخل (النفقات) / الائتمان	١٨,٤	(٧٢,٤)	(٪٤٩٣,٠)

صافي الربح قبل ضريبة الرخصة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح

ضريبة الرخصة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح	(١٧٩,٤)	-	(٪١٠٠,٠)
صافي الربح بعد الضريبة	٢,٢٠٤,٩	٣,٠٣٢,١	(٪٢٧,٣)

نمو مطرد في الأرباح التشغيلية بدعم إيجابي من كافة الكيانات

صافي الإيرادات التشغيلية

سجّلت المجموعة نموًا ملموسًا في صافي الإيرادات التشغيلية بنسبة ٥,١٪ على أساس سنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مستتدة في ذلك إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد، وصافي إيرادات الرسوم والعمولات، إضافةً إلى تلامي دخل الاستثمارات. وقد جاء هذا الصعود لتعويض أثر التراجع في دخل الصرف الأجنبي، والذي عكس استراتيجيات حكيمة في إدارة الميزانية العمومية التي انتهجتها المجموعة خلال العام.

وفي قراءة تفصيلية لمصادر الدخل، ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٢,٩٪ على أساس سنوي، مدفوعاً بصورة رئيسية بزيادة العوائد المحققة من الاستثمارات في أدوات الدين، فيما حافظ هامش صافي الفائدة على مستواه عند ٢,٢٪، في مؤشرٍ على كفاءة المجموعة في إدارة بيئة تمويل تنافسية، وقدرتها على إرساء توازنٍ دقيق في ديناميكيات إعادة تسعير الأصول والخصوم.

وعلى صعيد الإيرادات من غير الفوائد، فقد سجلت نموًا سنويًا نتيجة ارتفاع صافي الرسوم والعمولات الأساسية. حيث حصد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد نتائج النشاط المتزايد في خدمات بطاقات الدفع وإدارة الثروات والتحويلات المالية، بينما عزز قطاع الخدمات المصرفية الشاملة ريادة عبر التوسع في خدمات إدارة النقد والمدفوعات. وبموازاة ذلك، ساهم ارتفاع الدخل المتأتي من الأوراق المالية الاستثمارية خلال العام في ترسيخ استراتيجية المجموعة الرامية إلى تنويع مصادر الدخل.

النفقات التشغيلية

شهد إجمالي النفقات التشغيلية على مستوى المجموعة ارتفاعًا سنويًا، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة التكاليف المتعلقة بالموظفين، واستمرار الاستثمار في التكنولوجيا والأتمتة، إضافةً إلى ارتفاع المصروفات التشغيلية الناجمة عن عمليات المجموعة في تركيا.

صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة

ارتفع صافي المخصصات ليصل إلى ١,١٩٣,٣ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقابل ٤٦٧,٢ مليون ريال قطري في العام السابق. ويأتي هذا الارتفاع في مخصصات القروض والسلف المقدمة للعملاء تجسيدا لنهج المجموعة الاستباقي في تعزيز احتياطات التغطية، وتحسين المحفظة الائتمانية ضد التقلبات المحتملة، لا سيما مع التوجهات التحوطية التي اعتمدها الإدارة خلال النصف الثاني من العام.

استعراض الإدارة للعمليات تابع

الخدمات المصرفية الشاملة، والشركات الدولية والمؤسسات المالية.

الرؤية العامة والتوجه الاستراتيجي

يتميز قطاع الخدمات المصرفية الشاملة في البنك التجاري بخبرة طويلة في تقديم مجموعة متكاملة من الحلول المالية والمصرفية الشاملة المتقدمة للشركات المحلية والدولية ومعقدة الجنسيات، والمؤسسات المالية والجهات الحكومية والقطاع العام، وتشمل هذه المنظومة مجموعة واسعة من خدمات تمويل الشركات، والخدمات المصرفية للمعاملات، وإدارة النقد، والتمويل التجاري، وحلول الخزينة، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الاستثمارية.

وفي إطار المرحلة التالية من استراتيجيتنا للفترة ٢٠٢٦-٢٠٣٠، يطمح البنك في قطاع الخدمات المصرفية الشاملة إلى تحقيق نمو أكثر كفاءة في توظيف رأس المال وتعظيم فرص البيع المتقاطع، مع التركيز على تحسين العوائد المعدلة حسب المخاطر، وتشمل الأولويات الاستراتيجية ما يلي:

- توجيه نمو محفظة الإقراض نحو شرائح العملاء الأعلى عائداً والقطاعات سريعة النمو.
- مواصلة الاستثمار في تطوير عروضنا وخدماتنا المصرفية للمعاملات.
- إعادة التوازن لمزيج الإيرادات بالتوجه نحو الأنشطة منخفضة الأرباح والقائمة على الرسوم.
- معالجة المخاطر الائتمانية القديمة.

ويخدم قطاع الخدمات المصرفية الشاملة مختلف شرائح الشركات والمؤسسات المالية من خلال فرق عمل متخصصة توفر حلولاً مبتكرة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات كل عميل. كما يحافظ القطاع على علاقات راسخة وطويلة الأمد مع كبرى الشركات القطرية، مدعومة بتميز مستمر في مستوى الخدمة، وعروض مالية مخصصة، واعتماد أحدث التقنيات الرقمية.

وعلى صعيد المجموعة، يتعاون البنك مع بنك أنثروناتيف المملوك كاهلاً من قبل البنك التجاري في جمهورية تركيا، ومع البنوك الشريكة كالبنك العربي المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة والبنك الوطني العُماني في سلطنة عُمان، وذلك لترسيخ القدرات العابرة للحدود، ودعم أهداف العمل المشتركة بما يعزز النمو ويخدم المصالح المتبادلة.

أداء الأعمال

في عام ٢٠٢٥، واصل قطاع الخدمات المصرفية الشاملة للشركات دوره كأحد الروافد الرئيسية المساهمة في نمو إيرادات البنك ومحركاً للنمو

الانتقائي في الأصول، وذلك في ظل إطار رشيد لإدارة المخاطر، مع الحفاظ على التركيز المستمر على جودة الأصول.

وقد تمكن القطاع الوصول إلى هذا الهدى عن طريق التركيز على أساسيات من ضمنها:

- النمو الانتقائي للأصول مقروناً بسياسات استباقية للحد من المخاطر.
- استمرار التركيز على إنهاء الأصول في القطاع الحكومي والعام.
- تعزيز جودة الأصول وإرساء علاقات العملاء.
- الحصول على صفقات جديدة من الجهات الحكومية والقطاع العام من خلال عروض مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم.
- تنويع مصادر الإيرادات مع التركيز بشكل أكبر على الدخل المستدام طويل الأجل القائم على الرسوم التشغيلية.
- الحفاظ على زخم قوي في الخدمات المصرفية للمعاملات، ومدعوماً بالابتكار واعتماد الطول الرقمية.

وقد عمل قطاع الخدمات المصرفية الشاملة بشكل وثيق مع فرق الخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والاستثمار لتقديم حلول شاملة ذات قيمة مضافة لمختلف شرائح العملاء، بما يشمل إدارة الثروات والبطاقات والمدفوعات والتجارة الإلكترونية وحسابات رواتب الموظفين وخدمات التأمين وقروض السيارات، إضافة إلى منتجات الخزينة والعملات الأجنبية.

وقد أسفرت مجالات التركيز المذكورة أعلاه عن اتخاذ إجراءات استباقية مبتكرة في تنفيذ استراتيجيتنا، والتي ستظل محور اهتمام قطاع الخدمات المصرفية الشاملة.

الخدمات المصرفية للشركات المحلية

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات المحلية باقة متكاملة من الحلول المصرفية الشاملة للعملاء من الشركات العاملة داخل دولة قطر، بما في ذلك الشركات الكبيرة والمتوسطة وقطاع المقاولات، وأصحاب الثروات الفائقة، إلى جانب الجهات الحكومية والقطاع العام. كما يوفر القطاع حلول تمويلية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء في هذه القطاعات، مثل القروض متوسطة وطويلة الأجل وتسهيلات رأس المال العامل والتمويل المخصص للمشروع في مختلف القطاعات.

وفي عام ٢٠٢٥، واصلت الخدمات المصرفية للشركات المحلية الارتقاء بتجربة العملاء وتعزيز جودة الخدمة من خلال تحسين الإجراءات الداخلية وتطوير حلول جديدة ومبتكرة. وظل التركيز منصباً على النمو المنهجي وتبني أحدث التطبيقات الرقمية المتطورة للحد من المعاملات الورقية، لضمان سرعة إنجاز المعاملات، وتقديم حلول مصرفية رقمية فعّالة لمختلف العملاء من الشركات.

المعاملات المصرفية

في عام ٢٠٢٥، واصل قطاع الخدمات المصرفية للمعاملات تركيزه على الابتكار والتحول الرقمي وتحسين تجربة العملاء. فقد قام البنك بتوسيع وتعزيز عروضه لتشمل مجموعة من الحلول منها الربط المباشر بين الأنظمة، وطول نقاط البيع، وبوابات الدفع، وخدمة الدفع الإلكتروني للتجار CB Pay، والإيداع الرقمي للشيكات عن بُعد، إضافة إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال للشركات مع رؤية شاملة ومتكاملة للحساب.

وقد حظيت جهود البنك في مجال التحول الرقمي بتقدير جهات دولية مستقلة، من أبرزها غلوبال فاينانس ويوروموني، وظل الإقبال على الخدمات الرقمية مرتفعاً، حيث نمت أكثر من ٩٠٪ من المدفوعات، و ٩٩٪ من معاملات الرواتب، و ٩٦٪ من المعاملات التجارية عبر القنوات الرقمية.

كما شهد التعاون مع الشركاء من شركات التكنولوجيا المالية تطوراً مستمراً، ليشمل تقديم حلول متعددة مثل خدمات حسابات الضمان، والاستحواذ، وخدمة "اشتر الآن وادفع لاحقاً"، والمحافظ الرقمية، بما يسهم في تقديم تجربة مصرفية متكاملة ومبتكرة تعزز تجربة العملاء.

وقد شهد عام ٢٠٢٥ عدداً من التطورات الرئيسية، من أبرزها:

- إطلاق بوابة التجارة للشركات عبر الهاتف الجوال، تُمكن من الاستعلام عن المعاملات التجارية والموافقة عليها عن بُعد.
- طرح منصة رقمية ميسّطة لفتح الحسابات إلكترونياً، تمكّن العملاء الجدد من فتح حساباتهم لدى البنك في أقل من ٣٠ دقيقة.
- تطوير تقارير نظام إدارة المعلومات (MIS) والربط عبر واجهة برمجة التطبيقات (API)، لدعم المدفوعات الفورية وتحديثات الحسابات اللحظية لجهات مثل بريد قطر وكهراء.

وتجسد هذه المبادرات استراتيجية البنك الرامية إلى مواصلة الاستثمار في قطاع الخدمات المصرفية للمعاملات، والذي سيظل محور تركيزنا الأساسي في الأعوام القادمة.

أداء التمويل التجاري

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، حققت إدارة الخدمات المصرفية للمعاملات أداءً قوياً في محفظة التمويل التجاري، حيث سجلت أبرز النتائج ما يلي:

- ارتفاع قيمة الضمانات البنكية من ٤,٥٥٥ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٤ إلى ٥,٠٧٨ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٥.
- زيادة كبيرة في حجم معاملات خطابات الاعتماد من ٤,٠٤٥ مليون ريال قطري إلى ١٣,٠٥٥ مليون ريال قطري.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

تُعد الشركات الصغيرة والمتوسطة مساهماً كبيراً ورافداً أساسياً في اقتصاد دولة قطر، وركيزة محورية ضمن مجالات التركيز الرئيسية لقطاع الخدمات المصرفية الشاملة. ويعمل البنك بشكل وثيق مع عملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة لتقديم حلول متخصصة، مستندة إلى قدرات مالية وتقنية ورقمية متقدمة، ومبنية على فهم عميق لاحتياجات العملاء في هذا القطاع.

وخلال عام ٢٠٢٥، واصل قطاع الخدمات المصرفية الشاملة للشركات تعزيز نموذج إدارة علاقات العملاء والترويج لاستخدام قنوات الخدمة الذاتية الرقمية. وقد مكّنت هذه المنصات العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة من إدارة تدفقاتهم النقدية بكفاءة أكبر وإجراء معاملاتهم بأمان وفعالية. وأكد البنك التزامه بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠.

وقد تحقق نمو قاعدة العملاء في هذا القطاع بفضل مبادرات وأهداف محددة، من أبرزها:

- تخصيص فريق عمل لإدارة علاقات الشركات الصغيرة والمتوسطة في مختلف شرائح العملاء
- مرونة في إجراءات فتح الحسابات وتفعيلها رقمياً مع الحفاظ على جودة المعلومات ودقتها
- توسعة نطاق التحول الرقمي ليشمل المنتجات والخدمات المصرفية المختلفة
- إطلاق أول نظام لفتح الحسابات الرقمية للشركات في دولة قطر
- طرح منتجات وحلول جديدة، مثل التمويل مقابل نقاط البيع

من خلال فريق الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، قدم البنك التجاري الدعم لأكثر من ٢٠,٠٠٠ عميل نشط من الشركات الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠٢٥، مواصلاً تحقيق نمو قوي في قاعدة العملاء عاماً بعد عام. وحافظت الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة على حصة رائدة من حجم المعاملات في السوق المحلي، مقدمة خدماتها للعملاء عبر قنوات رقمية مبتكرة ومراكز خدمة متخصصة منتشرة في مختلف أنحاء الدولة.

وفي إطار مبادرات التحول الرقمي للبنك، طرقت إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة حلولاً إضافية تهدف إلى تعزيز سهولة الوصول ورفع مستويات الراحة للعملاء. كما ساهمت الشراكات الاستراتيجية ومبادرات تبادل المعلومات في دعم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير الأدوات والرؤية اللازمة لدعم النمو المستدام لأعمالهم.

استعراض الإدارة للعمليات تابع

الخدمات المصرفية للأفراد

الرؤية العامة والتوجه الاستراتيجي

إن قطاع الخدمات المصرفية للأفراد هو حجر الزاوية في استراتيجية النمو التي يتبناها البنك التجاري، لها يقدمه من تجربة عميل تفوق التوقعات، وفق أعلى المعايير العالمية في كل مرحلة من مراحل الرحلة المصرفية.

في إطار المرحلة المقبلة من استراتيجيتنا للفترة ٢٠٢٦-٢٠٣٠، سيعتمد البنك في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد إلى البناء على مكانه قوته الراسخة بالتوازي مع توسيع نطاق تركيزه بها يواكب طموحاته الاستراتيجية. فبينما يحافظ البنك على ريادته ومكانته القوية في خدمات شريحة الوافدين، والبطاقات، والخدمات المصرفية للموظفين، فإنه يلتزم بحماية هذه المكتسبات وتطويرها انطلاقاً من مركزنا المرموق. وتشمل أولوياتنا الاستراتيجية ما يلي:

- تسريع وتيرة النمو ضمن شريحة العملاء القطريين.
- ترسيخ موقعنا الريادي في خدمة العملاء الوافدين وتلبية احتياجاتهم.
- حماية نقاط القوة في قطاع الخدمات المصرفية الأساسية للأفراد، وعلى رأسها خدمات البطاقات، والحلول المصرفية للموظفين، والتحويلات المالية.
- تعزيز وإرساء علاقاتنا مع عملائنا في قطاعي خدمات الأفراد وإدارة الثروات.

وترتكز استراتيجيتنا الطموحة نحو تحقيق النمو على تقديم تجارب مصرفية سلسة، وشخصية الطابع، وذلك من خلال منظومة متكاملة توجه بين التفاعل الرقمي، والفروع الرائدة في التميز، وصالات الخدمات المصرفية المميزة "سبي بي ريميم"، فضلاً عن الإدارة الاستباقية للعلاقات مع العملاء.

وبفضل محفظة شاملة من المنتجات المصرفية الأساسية — التي تشمل الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والودائع، والقروض، والبطاقات الائتمانية، وخدمات التأمين وإدارة الثروات — نقدم خدمات مصرفية رفيعة المستوى للأفراد، مع تركيز دائم على خلق القيمة، وتيسير المعاملات، وترسيخ أركان الثقة.

وفي عصر التحول الرقمي، تمثل التحليلات المتقدمة للبيانات والرؤى المدعومة بالذكاء الاصطناعي البوصلة التي تقودنا لفهم سلوك العملاء وتفضيلاتهم، ومن خلال استثمار البيانات اللحظية عبر مختلف القنوات، نعمل على تخصيص العروض، واستباق احتياجات العملاء، وتقديم حلول مالية في الوقت الأمثل. ويشكل هذا التركيز الراسخ على محورتي العميل الأساس لرؤيتنا الطموحة، الرامية إلى ترسيخ مكانة البنك التجاري بوصفه "البنك الأكثر ابتكاراً في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في قطر".

- ارتفاع حجم المبالغ المقبولة غير المُسددة من ٥٤١ مليون ريال قطري إلى ٨,١٧٩ مليون ريال قطري.
- ارتفاع حجم الضمانات القائمة من ١٠,٧٦٩ مليون ريال قطري إلى ١١,٥١٠ مليون ريال قطري.
- زيادة قيمة القروض التجارية القائمة من ١,٥١٠ مليون ريال قطري إلى ١,٩٧٦ مليون ريال قطري.

وقد واصلت أحجام المعاملات التجارية نموها المستمر، مدعومة بزيادة ملحوظة في نشاطي الاستيراد والتصدير، وفي الوقت ذاته تعززت حصة البنك السوقية بين البنوك القطرية.

الخدمات المصرفية الدولية

واصلت وحدة الخدمات المصرفية الدولية خلال عام ٢٠٢٥ دورها المحوري في تقديم خدمات المراسلة المصرفية، والإقراض المؤسسي العابر للحدود، إلى جانب مجموعة كبيرة من منتجات الخدمات المصرفية الشاملة للشركات. وشملت قاعدة العملاء مؤسسات مالية وشركات كبرى وكيانات تابعة لجهات سيادية ومؤسسات مالية غير مصرفية ومكاتب عائلية للأفراد ذوي الثروات الفائقة خارج دولة قطر.

وقد حافظت هذه الوحدة على نهج منضبط في أنشطتها العابرة للحدود، مع التركيز على الترويج وإدارة المخاطر، وشملت مجالات المساهمة الرئيسية دعم تدفقات التمويل التجاري، وتعزيز علاقات المراسلة المصرفية، واقتناص فرص انتقائية للإقراض عبر الحدود بما يتوافق مع مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك.

ويظل التعاون الوثيق مع شركائنا في البنوك الحليفة ركيزة جوهرية في استراتيجية البنك الدولية، إذ يلعب هذا التعاون دوراً حيوياً في دعم العمليات الائتمانية المتقدمة، وخدمات المراسلة المصرفية، وكافة المبادرات المالية العابرة للحدود. وقد أثبتت هذه الشراكات فاعليتها في تعزيز أطر التكامل والترابط بين مختلف وحدات مجموعة البنك التجاري، مما أضاف قيمة مضافة ملموسة لأنشطتنا المصرفية الدولية وترسيخ مكانتنا في الأسواق العالمية.

كما دعمت إدارة الأعمال المصرفية الدولية أنشطة التمويل الخاصة بالبنك خلال العام، مستفيدة من شبكة العلاقات العالمية بالتنسيق مع إدارة الخزينة، وذلك عبر المساهمة في المعاملات الثنائية والمشتركة، بالإضافة إلى تعزيز علاقات الخزينة وودائع الشركات.

الانتظار بشكل ملموس، وتقديم تجارب مصرفية أكثر قابلية للتنبؤ، وأكثر تركيزاً على خلق القيمة، وتكثرت هذه الجهود بمبادرات التحول الرقمي للفروع، والتي أسهمت بفعالية في خفض استهلاك الورق، ورفع كفاءة العمليات التشغيلية، بما يتماشى مع أجندة البنك للاستدامة البيئية والمسؤولية المؤسسية.

صالات "سي بي بريميم"

تمثل صالات الخدمة المصرفية المميزة "سي بي بريميم" ملدًا حصريًا لنخبة عملائنا من ذوي الملاحة المالية العالية وبيئةً اصطفيت بعناية لتكون منصةً للتواصل المباشر والراقي، حيث يقدم من خلالها مديرو علاقات العملاء حلولاً مصرفيةً مُصممة بدقة لتلائم تطلعاتهم عبر باقة متكاملة من الخدمات، مما يسهم في تقوية أواصر الشراكة وترسيخ علاقات وطيدة طويلة الأجل. وفي إطار سعينا المستمر نحو الكمال، سنواصل العمل على تطوير وتحسين تجارب العملاء في صالات "سي بي بريميم" لتقديم أرقى تجربة ممكنة، بما يعزز من عمق علاقاتنا في قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات.

الخدمة الذاتية وسهولة الوصول

تواصل الخدمات المصرفية الذاتية دورها المحوري لضمان الشمولية وسهولة الوصول؛ فالآن نوفر للعملاء مواقع مختارة تفتح أبوابها على مدار الساعة (٧/٢٤)، تتيح هذه المنظومة للعملاء إنجاز معاملاتهم الرئيسية باستقلالية تامة، مما يمنح كوادرننا المهنية المساحة الكافية للتركيز على تقديم الدعم الاستشاري والارتقاء بالتجربة المصرفية.

الرؤى المستندة إلى البيانات وتمكين الذكاء الاصطناعي

يشكل توظيف تقنيات البيانات الحية الرؤى المدعومة بالذكاء الاصطناعي أحد أبرز ملامح مسيرة التحول التي نتهجها؛ حيث نعمل على تحليل سلوكيات العملاء عبر التفاعلات الميدانية في الفروع، واستخدام تطبيق الهاتف الجوال، ومعاملات البطاقات. هذه القدرة التحليلية الفائقة تمنحنا ميزة "الدقة اللحظية"، لنقدم لعملائنا عروضاً لا تكتفي بهلاهمة احتياجاتهم، بل تأتيهم في ميعاتها الاستراتيجي الأهم، سواء كانت حلولاً آتية، أو قروضاً ميسرة، أو مميزات تأمينية مبتكرة. وقد انعكست هذه الممارسات على الارتقاء بهؤشرات رضا العملاء، وتحقيق نمو مستدام في الإيرادات.

كما شهدت الخدمات عن بُعد طفرةً نوعية من خلال خدمة "مدير علاقات العملاء عبر الفيديو" المدججة في تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال؛ مما أتاح للعملاء استكمال طلباتهم، وتحميل المستندات، والحصول على الدعم الاستشاري عبر قناة افتراضية آمنة.

استقطاب العملاء

شهد عام ٢٠٢٥ نقلةً نوعية في تعزيز قنوات استقطاب العملاء، إذ سخر البنك طاقاته لتفعيل منظومة الانضمام الرقمي التي تتيح للعميل

ولم يكن قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في يوم من الأيام بمعزل عن الاستراتيجية الشاملة للبنك، بل ظل دائماً جوهر التزامه بضمحل جودة الأرباح، وتحقيق تجربة عميل استثنائية، وامتلاك روح إبداع وابتكار متفردة، إلى جانب غرس ثقافة صارمة للمخاطر والامتثال، وتبني عقلية مؤسسية تضع "الإنسان" في صلب اهتماماتها. إن تضافر هذه الركائز هو ما يصيغ ملامح اتخاذ القرار في البنك، ويوجه إدارة الأداء، ويضمن لنا تحقيق نمو مستدام طويل الأمد.

تقدم الأقسام الواردة أدناه تفاصيل المبادرات المتنوعة التي تم تنفيذها خلال عام ٢٠٢٥، والتي تمثل خطوات استباقية في سبيل تفعيل استراتيجية قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، كما سنتواصل هذه المبادرات تحقيق الأولويات الاستراتيجية المذكورة أعلاه للبنك في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.

الأداء المالي

واصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ترسيخ مكانته كرافدٍ أساسي في الأداء المالي العام للبنك خلال عام ٢٠٢٥.

وقد أظهر المركز المالي قدرة استثنائية على الصمود والقوة، على الرغم من ظروف السوق السائدة، وقد جاء هذا النمو ثمرةً لنهج متوازن ومنضبط في إدارة المخاطر، واستراتيجيات مدروسة لاستقطاب العملاء، فضلاً عن تعزيز آليات التواصل والتفاعل مع شرائح العملاء ذات الأولوية.

تطوير شبكة التوزيع: رحلة الابتكار وتركيز الاهتمام بالعميل

لقد مضينا مُدعماً في تطوير وتحديث شبكة توزيعنا الممتدة عبر ٢٨ موقعاً، محققين تكاملاً فريداً يجمع بين الفروع التقليدية، وصالات الخدمات المميزة "سي بي بريميم"، ونقاط الخدمة الذاتية المعززة بأحدث التقنيات، وتظل هذه الشبكة المتطورة ركيزةً أساسية في نهجنا القائم على وضع العميل في قلب أولوياتنا.

الفروع التقليدية وشبكة أجهزة الصراف الآلي

إن فروعنا التقليدية مراكز مؤثوقة لتلبية الاحتياجات المالية وتقديم الاستشارات الشخصية المتخصصة. ويعزز حضورنا الميداني بشبكة واسعة تضم ٣١٣ جهاز صراف آلي، موزعة جغرافياً في شتى أنحاء قطر وفق رؤية استراتيجية، لتقدم باقة متكاملة من الخدمات التي تشمل العمليات النقدية، والتحويلات، وإيداع الشيكات، مع تزويد العديد من المواقع بقدرات إضافية للخدمة الذاتية.

وتتميز استراتيجية التوزيع المعتمدة في البنك التجاري بحرصها على جعل العميل المحور الذي تدور حوله كافة الاهتمامات، حيث نسخر له القنوات الرقمية التي تضمن سرعة وسهولة الاستخدام، ونعززها بالمواقع الفعلية لتقديم التفاعلات الاستشارية ذات القيمة العالية والخدمات الفنية المعقدة. وقد أثرت التحسينات التي أدخلت على رحلة العميل — ولا سيما نظام "الخدمة الفائقة على الموعد المسبق" — عن تقليص فترات

استعراض الإدارة للعمليات تابع

البطاقات والمدفوعات

يتبوأ البنك التجاري موقع الصدارة في ابتكار حلول الدفع الرقمي، مقدماً منظومة تتسم بالأمان الفائق، والقابلية للتوسع، ومحدورية مطلقة تضع العميل في بؤرة الاهتمام.

وقد تجسد هذا الدور الريادي في المبادرات الاستراتيجية التالية:

- خدمة Click to Pay المُقدمة من فيزا وهاستركارد: أطلقنا هذه الخدمة لنمنح عملاءنا تجربة سداد إلكتروني فائقة السرعة ومعززة بتقنية الرموز الرقمية.
- بطاقة الخصم "هميان": والتي اعتُمدت كبطاقة أساسية، دعماً للمبادرات الوطنية الرائدة في تطوير نظم المدفوعات.
- خدمة مدفوعات الشركات من Visa: المخصصة للمدفوعات الافتراضية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، لتعزيز كفاءة الإدارة المالية.
- خدمة Visa Alias Directory: أحدثت هذه الخدمة نقلة نوعية عبر تمكين المدفوعات باستخدام أرقام الحوافظ الجوال أو البريد الإلكتروني فقط.

ابتكارات بطاقة "هميان":

- عزز البنك دعمه للمبادرات الوطنية في قطاع المدفوعات من خلال اعتماد بطاقة الخصم "هميان" كخيار أساسي، مع إطلاق حزمة من المساريع المبتكرة التي ترتقي بمكانتها، ومن أبرزها:
- ترميز بطاقة هميان لضمان أقصى درجات الأمان في معاملات التسوق عبر الإنترنت.
- بطاقة "هميان بريوم" المصممة خصيصاً لتقديم باقة من المزايا الحصرية والرفيعة التي تليق بنخبة عملائنا.
- بطاقة "هميان" لنظام حماية الأجور لتسهيل صرف الرواتب.
- بطاقة الخصم "هميان" مع مكافآت "أميوس".

وفي خطوة استراتيجية تستشرف آفاق المستقبل، سجل البنك علامة فارقة بإطلاق خدمة "Face Pay"، وهي حل ثوري للمدفوعات يعتمد على المقاييس الحيوية (بصمة الوجه) ويجسد فلسفة البنك في جعل "الأمن أولاً" ركيزة أساسية لكل تحولٍ تكنولوجي.

وعملنا على تعزيز المرونة المالية عبر توسيع نطاق حل التقسيط من فيزا (VIS) ليشمل نقاط البيع في كافة أرجاء الدولة، تمنح هذه الخطوة عملائنا خيارات سدادٍ ميسرة عند منافذ البيع، وتساهم في الوقت ذاته في دعم نمو الأعمال لشركائنا من التجار عبر رفع معدلات التحويل لدى شركائنا من التجار.

النفاذ لعالنا المصرفي عبر فتح الحسابات بلحظات معدودة، مع تبسيط الإجراءات التشغيلية لضمان تجربة مستخدم خالية من العوائق.

وقد نجحنا، من خلال ميزتنا المتطورة "CB@Work" وهنصة المبيعات الحصرية، في ترسيخ مكانة البنك التجاري كوجهة رائدة ومصدر أول لفتح حسابات الرواتب للمواطنين والمقيمين على حدٍ سواء. وفي هذا السياق، لعبت البطاقات الائتمانية دوراً محورياً في عمليات الاستقطاب وقادت جهودنا لضم شرائح جديدة إلى عائلة البنك التجاري. وسوف يستمر هذا النهج الراسخ في دعم مساعي الرامية إلى تحقيق أولوياتنا الاستراتيجية، كما سيظل البوصلة الموجهة لمحاو تركيزنا الأساسية خلال عام ٢٠٢٦ وما يليه من أعوام.

الخدمات المصرفية للأفراد عبر الإنترنت والهاتف الجوال

شهدت معدلات تبني الخدمات المصرفية الرقمية تسارعاً لافتاً، إذ يتم الآن إنجاز ما يزيد عن ٩٨٪ من المعاملات المالية عبر القنوات الآلية. وخلال عام ٢٠٢٥، واصل البنك مسيرته في تطوير تطبيق البنك التجاري عبر الهاتف الجوال والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، مقدماً ميزات جديدة ووظائف متطورة. وتقدم هذه المنصات الرقمية اليوم باقة متكاملة من الخدمات التي تشمل الحوالات الدولية، وسداد الفواتير، والتحويلات المالية، وإدارة الحسابات الشاملة.

وتظل خدمة "CB Remittance" واحدة من أكثر عروضنا رواجاً وقبولاً، إذ تتيح إجراء تحويلات فورية إلى دول مختارة في أقل من ٦٠ ثانية. كما ساهمت شراكتنا مع "ويسترن يونيون" في توسيع نطاق وصولنا عبر القارة الأفريقية، بينما ساهمت باقات الحوالات المخصصة للمستخدمين الدائمين والتحويلات المجانية للعملاء الجدد في تعزيز مستويات الولاء وجعلت الخدمة في متناول الجميع.

وقد سجل البنك سبقاً في السوق عبر إطلاق ميزات هي الأولى من نوعها عالمياً، في مقدمتها ميزة إصدار تذاكر انتظار الفروع بتقنية "التحديد الجغرافي"، وإتاحة فتح حسابات الاستثمار وخدمات إدارة الثروات عبر التطبيق، إضافة إلى تفعيل أدوات متطورة للحماية من الاحتيال مثل "الرسائل المباشرة من البنك التجاري" ومعرف "CBsafe ID".

وفي خطوة ريادية أخرى، أطلق البنك أول معرض سيارات افتراضي في دولة قطر مدعوم بتقنية "المتافيرس"، مما يتيح للعملاء استكشاف السيارات، وحجز تجارب القيادة، وتقديم طلبات الحصول على قروض السيارات عبر تجربة رقمية غامرة وفريدة.

وقد تجسدت ثمار هذه الجهود في مستويات رضا العملاء عن تطبيق الهاتف الجوال، والتي ظلت مرتفعة بشكل استثنائي، حيث سجل البنك صافي نقاط ترويج بلغ ٨٦ نقطة.

الخبزينة والاستثمار

تُعد "إدارة الخبزينة والاستثمار بالبنك التجاري" مسؤولةً عن إدارة الأصول والخصوم والاستثمارات في رأس المال والسوق المالية والمعاملات التجارية بالإضافة إلى مبيعات الخبزينة، وهذا فضلاً عن توليها إدارة المتطلبات العامة للتمويل والسيولة في البنك، إذ يشمل ذلك إدارتها للمتطلبات التشغيلية والاستراتيجية للسيولة إلى جانب الوصول إلى أسواق رأس مال الدين الدولية المتعلقة باحتياجات التمويل.

أعمال الإدارة

تأتي إجراءات الإدارة الاستباقية لُمكّن البنك من إدارة قاعدة التمويل الخاصة به على نحو ميسور التكلفة ولتضمن في نفس الوقت إدارة ميزانيته بما يتوافق مع توقعات وكالات التصنيف والجهات التنظيمية ومجلس الإدارة والمساهمين. وقد ساهم الفريق المعني بمهام الخبزينة والاستثمار في الإدارة بدور فعّال في الحفاظ على ثبات تكلفة التمويل وإدارة الفترات الزمنية المتعلقة بالتراهات البنك، وذلك في ظل بيئة أسعار الفائدة المتقلبة، إلى جانب السعي نحو تنويع قنوات التمويل والحفاظ على نسب السيولة الرئيسية وكذلك ما يرتبط بها من النسب التنظيمية لقطاع الأعمال التجارية، وذلك وفقاً لما يُصدره "مصرف قطر المركزي" من قرارات مُلزمة.

أما وظيفة فريق الإستثمارات فتتمثل في إدارة استثمارات البنك في أسواق رأس المال لتحقيق عوائد متميزة ومستدامة. وقد واصلت توليد إيرادات قوية في عام ٢٠٢٥م ضمان وجود احتياطي سيولة للبنك من خلال التركيز على الاستثمارات السائلة والمتنوعة، واستكمالاً لدوره الفاعل، يتجلى هدف الفريق في عام ٢٠٢٦ في الحفاظ على زخم العوائد في ظل التحديات الجيوسياسية والاقتصادية الكلية. ويبقى التركيز في استراتيجيات الاستثمار على إدارة المحفظة بشكل نشط لزيادة العوائد وضمان إدارة فعالة للمخاطر من خلال تخصيص الأصول بمرونة، واستخدام استراتيجيات التحوط، وإدارة مدة الاستثمارات.

وحدة مبيعات إدارة الخبزينة

تومر مبيعات الخبزينة لعملاء البنك مجموعة كاملة من المنتجات بالإضافة إلى دعم مطالباتهم فيما يتعلق بإدارة عمليات الصرف الأجنبي واتخاذ الإجراءات التحوطية بخصوصها والمخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة وغيرها من فئات الأصول. وتواصل "إدارة الخبزينة والاستثمار لدى البنك التجاري" زيادة نطاق دورها المؤثر باعتبارها طابع سوق رئيسي فيما يتعلق بالمعدلات الإقليمية والدخل الثابت وسندات الخبزينة وكذلك أسواق العملات الأجنبية، وذلك إلى جانب أنها توفر للشركات والمؤسسات إمكانية الوصول إلى السوق.

نمو البطاقات الائتمانية وتعزيز التفاعل

نجح البنك التجاري خلال عام ٢٠٢٥ في تعزيز معدلات استقطاب عملاء البطاقات الائتمانية، وزيادة تفاعلهم من خلال أتمتة رحلات دورة حياة العميل، وإطلاق عملية تقديم طلبات رقمية متكاملة يمكن إنجازها في أقل من عشر ثوانٍ. وقد أسهمت حملات التفعيل المبكر ("Early Month-on-Book") والشراكات الاستراتيجية المنتقاة مع نخبة مختارة من التجار في تحقيق طفرة ملموسة في معدلات تفعيل البطاقات واستخدامها.

وتجسد هذه المبادرات المذكورة أعلاه مدى تركيزنا الجوهرى على ترسيخ ريادةنا في قطاع البطاقات، بما يضمن استدامة مكانة البنك التجاري كجبهة سباقية تقود هذا القطاع الحيوي من الأعمال.

إدارة الثروات

شهدت خدمة إدارة الثروات تطوراً مستمراً خلال العام، مدفوعاً بالاستثمار المستمر في المنصات التكنولوجية التي تضمن تقديم تجربة استشارية هي الأفضل في فئتنا لعملائنا الكرام. ويظل فريقنا هو القلب النابض لهذه المسيرة؛ حيث نعمل على بناء جسور من العلاقات المستدامة مع قاعدة عملائنا، تدعمها بحوثنا الداخلية، ومحافظة الاستثمارية القائمة على تحليل الاتجاهات، وحولنا الاستشارية المصممة خصيصاً لتلبية التطلعات الفردية. وعلى مدار العام، مكنتنا المرونة التشغيلية من التكيف مع المتغيرات الاقتصادية الكلية بنجاح واقتدار. كما أتاحت لنا شراكاتنا الاستراتيجية مع كبار مديري الأصول العالميين الوصول إلى منتجات مبتكرة من الأسواق الإقليمية والدولية على حد سواء، مما عزز قدرتنا على خدمة قاعدة عملائنا وتوسيع نطاقها طوال العام.

ومع النمو القوي في الأصول الخاضعة لإدارة الثروات وارتفاع معدلات نفاذ المحافظ الاستثمارية عبر كافة الشرائح، يواصل قطاع إدارة الثروات ترسيخ مكانته كركيزة أساسية لخدمتنا بما يتوافق مع استراتيجيتنا، ومكملاً جوهرياً لمنظومة الخدمات المصرفية للأفراد.

البنك التجاري للخدمات المالية

واصلت شركة البنك التجاري للخدمات المالية—وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك التجاري وتخضع لوائح هيئة قطر للأسواق المالية— ترسيخ حضور البنك التجاري في بورصة قطر. وتقدم الشركة منظومة متكاملة من خدمات الوساطة، وتمويل الهامش، وإدارة الأصول، وتوفير السيولة.

وقد دشنت الشركة حقبة جديدة من التميز عبر مباشرة أنشطة هي الأولى من نوعها في السوق، مع الحفاظ على مكانة مرموقة ومركز سيادي في تداول الهامش. ويأتي هذا الأداء مدعوماً باستثمارات متواصلة في منصات التداول الرقمية وتطبيقات الهاتف الجوال.

استعراض الإدارة للعمليات تابع

أما في عام ٢٠٢٦، فيعتمد البنك تطوير إطاره المؤسسي لإدارة المخاطر عبر تطبيق حلول تقنية متكاملة للحوكمة والمخاطر والامتثال، وتعزيز آليات إدارة الأصول والخصوم، مع الاستمرار في ترسيخ أطر إدارة المخاطر المستهدفة عبر كافة مجالات المخاطر للمجموعة..

مخاطر الائتمان

تُدار مخاطر الائتمان في البنك التجاري وفق سياسات ائتمانية مُحكّمة ومعايير اعتماد رسمية تسري على كافة الأنشطة التمويلية، حيث تشمل معايير المحفظة الائتمانية على تقييمات شاملة لجدارة المدينين، وقدرتهم على السداد، ودرجهم وإيراداتهم، ومصادر السداد المتاحة لهم، مع الالتزام بشروط تعاقدية وضمانات ومستندات قانونية محكمة.

وفي هذا السياق، يُجري البنك تقييماً دقيقاً للملاءة المالية للمقرضين والأطراف المقابلة، ولقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم في الأجل المحددة، وكقاعدة عامة، يُشترط الحصول على ضمانات عينية كضبط أساسي لمعظم القروض التجارية، باستثناء الجهات الحكومية والبنوك الكبرى والشركات ذات التصنيف الائتماني المرتفع، وذلك بالتوازي مع تطبيق نماذج متقدمة لتصنيف المخاطر عبر محافظ الأفراد والشركات لضمان أعلى مستويات الاتساق والانضباط في اتخاذ القرارات الائتمانية.

المخاطر غير المالية

أرسى البنك التجاري إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر غير المالية لضمان التعرف الفعّال على تلك المخاطر وتقييمها ورصدها والتخفيف من آثارها على مستوى المؤسسة بأكملها. ويشمل نطاق هذه الوظيفة طيفاً واسعاً من فئات المخاطر، من بينها مخاطر التشغيل، ومخاطر السلوك، ومخاطر الامتثال، والمخاطر القانونية، والمخاطر التكنولوجية ومخاطر والأمن السيبراني، ومخاطر الأطراف الثالثة، وتُدار هذه المخاطر بمنهج تكاهلي متناسق، صوناً للأداء المالي للبنك، وحفاظاً على سمعته، وتعزيزاً لمرورته التشغيلية، وضماناً لسلامة مركزه الرقابي والتزامه التنظيمي.

وترتكز وظيفة إدارة المخاطر غير المالية على جملةٍ من الأهداف الاستراتيجية، أبرزها:

- تعزيز بيئة رقابة داخلية متينة في كافة مكونات المؤسسة.
- ضمان اعتماد نهج متسق ومتكامل في تحديد المخاطر غير المالية وتقييمها وإدارتها.
- ترسيخ الشفافية وضمان التصعيد في الوقت المناسب، والمعالجة الحاسمة لقضايا المخاطر.
- تعزيز المرونة التشغيلية والاستعداد لاستمرارية الأعمال.
- إرساء ثقافة مؤسسية راسخة لإدارة المخاطر، عمادها المساءلة وقواؤها نهج استباقي في استشراف المخاطر واستباق آثارها والتعامل معها بكفاءة.

في عام ٢٠٢٥، عمل قسم الخزينة والاستثمارات في البنك التجاري على تعزيز قدرته في تلبية احتياجات العملاء من خلال إضافة تقنيات التنفيذ الرقمية وحلول إدارة المخاطر، سواءً على المستوى المحلي أو الدولي. يأتي هذا ليعكس قدرة البنك على تقديم حلول متكاملة وسلسلة للعملاء عبر مختلف الأسواق الجغرافية.

وفي هذا السياق تتولى "إدارة الخزينة والاستثمار" العمل بصورة فعالة مع بنك "الترناتيف" - فرع تابع للبنك التجاري في دولة تركيا - لتوفير عمليات الإصدار والهيكله والتفاوض والتنفيذ الكاملة.

إدارة المخاطر

تُشكّل الإدارة الفعّالة للمخاطر ركيزةً أساسيةً راسخةً في جوهر العمليات اليومية للبنك التجاري، والضمانة لاستدامته على المدى الطويل. وفي إطار منظومة الحوكمة المؤسسية الشاملة المعتمدة في البنك، يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن الإشراف على بنية متكاملة لإدارة المخاطر، ترتكز على هيكل حوكمة قوي، وثقافة مخاطر مُعززة، وبيان واضح لمستوى المخاطر المقبولة، فضلاً عن تحديد دقيق للأدوار والمسؤوليات عبر مختلف وظائف إدارة المخاطر والرقابة.

يرتكز إطار حوكمة المخاطر في البنك التجاري على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة على النحو التالي:

- **خط الدفاع الأول:** تتحمّل وحدات الأعمال والوظائف الداعمة المسؤولية المباشرة عن المخاطر الناشئة عن أنشطتها، وإدارتها اليومية بكفاءة ووعي. ويشمل ذلك تطبيق ضوابط رقابية فعّالة، والالتزام التام بالسياسات والإجراءات المعتمدة، والرصد المبكر لمواطن المخاطر، وتصعيدها في الوقت المناسب، ومعالجتها بصورة منهجية تضمن الحدّ من آثارها ومنع تكرارها.
- **خط الدفاع الثاني:** تضطلع وحدة إدارة المخاطر والامتثال بمسؤولية وضع الأطر والسياسات وال منهجيات والمعايير المنظمة لإدارة المخاطر، والعمل على تطويرها بصفة مستمرة، لتوفر بذلك رقابةً مستقلةً وقدرةً على التكيف لضمان بقاء المخاطر ضمن حدود المستوى المعتمد للمخاطر المقبولة.
- **خط الدفاع الثالث:** يوفّر التدقيق الداخلي تأكيداً مستقلاً وهوو موضوعياً للإدارة العليا وللمجلس الإدارة بشأن مدى ملائمة وفعالية منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر وترتيبات الامتثال وبيئة الرقابة الداخلية في البنك.

واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز قدراته في مجال إدارة المخاطر، عبر حزمة متكاملة من التحسينات النوعية شملت تطوير منبّات المخاطر، وإطلاق نسخة مطورة من بطاقة قياس الأداء المتوازن القائمة على إدارة المخاطر، مع تبني منهجية أكثر هيكلية وانضباطاً لإدارة تكلفة المخاطر.

التسويق

تتضافر جهود إدارة التسويق مع كافة وحدات الأعمال في البنك لابتكار وإطلاق حملات تسويقية متكاملة تستهدف مختلف شرائح العملاء، مستندة في ذلك إلى أبحاث سوق متواصلة وفهم عميق لاحتياجات العملاء وأولوياتهم، وتحليل دقيق للعائد على الاستثمار. ومن خلال دورها المتكامل عبر مختلف قطاعات المؤسسة، تسهم الإدارة في دعم مجموع واسعة من المنتجات والخدمات، تشمل حلول الخدمات المصرفية للشركات؛ والقروض المؤسسية، والتمويل التجاري، وإدارة النقد، وخدمات الخزينة، ومنتجات الخدمات المصرفية للأفراد؛ كالودائع والبطاقات، والتمويل الشخصي، بالإضافة إلى الحلول المصرفية الرقمية المُصممة خصيصاً لتلبية احتياجات مختلف شرائح العملاء. كما تتولى الإدارة تنفيذ برامج الرعاية والفعاليات الكبرى الخاصة بالبنك، ومبادراته في مجال المسؤولية الاجتماعية، بما يضمن ترسيخ مكانة العلامة التجارية وتوحيد رسالته الإعلامية عبر مختلف القنوات التقليدية والرقمية.

الالتزام بتحقيق رؤية قطر الوطنية

بمناسبة الاحتفاء باليوم الوطني لعام ٢٠٢٥، احتفلنا بأسمى معاني الفخر والإرث التي تميز دولة قطر؛ ودمجنا بين رموز التراث البحري العريق ودلالات الوحدة الوطنية وأفاق الحدائق التي يرسمها خط الأفق المعهاري للدولة بما في ذلك برج "البنك التجاري بلذرا"، كشاهد حي على مسيرة التنمية والنهضة المستمرة للبلاد.

وتأكيداً لرسالة التضامن، شهد شهر أكتوبر انعقاد الفعالية السنوية للتوعية بسرطان الثدي في "البنك التجاري بلذرا"؛ وذلك ضمن مناسبة تعكس روح التعاون بين الزملاء لدعم قضية تؤثر في حياة الكثيرين.

وفي سياق المسؤولية المجتمعية، واصل البنك اضطلاعاًه بدور ريادي خلال شهر رمضان المبارك عبر مبادرات العطاء؛ حيث قام بتوزيع وجبات الإفطار على الفئات الأكثر حاجة، كما تعاون مع "قطر الخيرية" لتنظيم مبادرة "إفطار جوال"؛ إضافة لذلك، عزز البنك شراكته مع تمكين ورعاية كبار السن "إحسان" باستضافة سحور خاص لكبار السن. واختتاماً لهذه المبادرات، احتفى البنك بيلة "القرنقوعه" عبر سلسلة من الزيارات المدرسية والاحتفالات في الفروع، مُدخلاً البهجة على قلوب الأطفال بتوزيع الهدايا والجوائز.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في الخسائر المحتملة الناشئة عن التغيرات في عوامل السوق المختلفة، وذلك تحت إشراف لجنة إدارة مخاطر السوق بالبنك؛ حيث يتم رصد كافة الانكشافات ضمن دفتر التداول، ومحفظة الأعمال المصرفية، وأنشطة الأطراف المقابلة، ضمن إطار "مستوى المخاطر المقبولة" باستخدام مقاييس متطورة تشمل القيمة المعرضة للخطر، والأرباح المعرضة للخطر، والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، وتأثير تغير العائد على القيمة، ويضمن البنك أعلى مستويات الشفافية والرقابة من خلال رفع تقارير دورية ومنظمة حول هذه الانكشافات إلى كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة الأصول والخصوم.

إدارة السيولة والتمويل

يبنى البنك التجاري استراتيجية متوازنة لإدارة السيولة، تقوم على الاستخدام المتكامل للأصول السائلة ومصادر التمويل المتنوعة، وتتضمن العناصر الرئيسية لهذه الاستراتيجية ما يلي:

- قياس احتياجات السيولة باستخدام منهجيات ومؤشرات متعددة.
- الاحتفاظ بمستوى كافي من الأصول السائلة عالية الجودة بما يكفل تلبية المتطلبات التنظيمية، والاستجابة لمختلف السيناريوهات الطارئة.
- تأسيس خطوط ائتمانية مضمونة لتوفير دعم تمويلي إضافي عند الحاجة.
- اعتماد خطة تمويل طارئة رسمية يتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة الأصول والخصوم.

إشراف مجلس الإدارة على مخاطر

يرتكز الإشراف على منظومة المخاطر في البنك على دعم فعال من لجنين رئيسيتين منبثقتين عن مجلس الإدارة؛ ألا وهما:

- **لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة:** تشرف اللجنة على الملف الشامل للمخاطر في البنك، وتحدد مستوى التحمل الاستراتيجي لها، كما تتابع إدارة المخاطر المالية وغير المالية، والالتزام، والأمن السيبراني لضمان استقرار واستدامة الأعمال.
- **اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة:** وهي اللجنة المسؤولة عن الموافقة على التسهيلات الائتمانية ضمن الصلاحيات المفوضة إليها.

وبشكل عام، يتوافق إطار حوكمة المخاطر في البنك مع أفضل الممارسات العالمية، وتوصيات لجنة "بازل" للرقابة المصرفية، وتوجيهات مصرف قطر المركزي؛ مما يضمن بقاء البنك في مركز متميز وقادر على إدارة المخاطر الناشئة عن تطور أنشطته وأعماله بكفاءة واقتدار.

استعراض الإدارة للعمليات تابع

قطاع الموارد البشرية

واصل البنك التجاري خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز مبادرات قطاع الموارد البشرية، مع التركيز على التطوير المستدام وضمان استمرارية العمليات التشغيلية، بما يتناغم مع الأهداف المؤسسية وبوابات أولويات التقدير، إلى جانب ترسيخ علاقات متميزة مع أصحاب المصلحة داخل المؤسسة وخارجها.

- واصل قطاع الموارد البشرية جهوده الاستراتيجية في استقطاب وتوظيف الكفاءات الرئيسية، مع تعزيز القدرة على الوصول إلى نخبة من المواهب المحلية والدولية، بما يضمن تعزيز المساهمة الفاعلة في تحقيق أولويات البنك الاستراتيجية ودعم نجاحه الشامل.
- ركزت مبادرات التقدير على صف الكفاءات الوطنية عبر مزيج متكامل من استراتيجيات استقطاب المواهب، والاحتفاظ بها، وتطويرها وتنميتها. وفي عام ٢٠٢٥، تصدر البنك التجاري المشهد بتنظيم معرض مهني بالتعاون مع وزارة العمل، إلى جانب حملة مكثفة عبر وسائل التواصل الاجتماعي لتعزيز الوصول إلى الكفاءات الوطنية. كما قام البنك بتوسيع نطاق برنامج الرعاية الوطنية ليشمل أبناء القطريات، بدعم من الجهات الحكومية والمؤسسات التعليمية. وقد أسهمت هذه الجهود في تحقيق أعلى معدل للتقدير خلال السنوات الخمس الماضية، ليصل إلى ٣٨,٣٤٪.
- ركزت مبادرات التعلم والتطوير على تعزيز القدرات القيادية والمهارات المهنية من خلال برامج تدريبية مصممة بعناية، وشراكات استراتيجية مع مؤسسات محلية ودولية، إلى جانب الاستمرار في تقديم منصات التعلم الإلكتروني المعتمدة على أسلوب القصص التفاعلية. وفي عام ٢٠٢٥، قدّم البنك ما مجموعه ٨,٩٨٢ ساعة تدريبية وطنية عبر برامج مثل برنامج "برزان" للقيادة، وبرنامج لآلي البنك التجاري، وبرنامج "كوادر مالية"، وذلك بالشراكة مع بنك جي بي مورغان، إلى جانب التعاون مع الجامعات المحلية والعالمية. كما أصبح البنك التجاري أول بنك في قطر ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا يعقد شراكة مع معهد إدارة المشاريع (PMI) بصفته شريكًا معتمدًا للتدريب (ATP).
- ومع تطلّعنا إلى المستقبل، يواصل قطاع الموارد البشرية التزامه الثابت بالتحسين المستمر والابتكار، ساعياً إلى تلبية الاحتياجات المتغيرة للقوى العاملة وتعزيز مسيرة البنك.

وسائل التواصل الاجتماعي

لقد وضعنا في صدارة أولوياتنا توفير خدماتنا وابتكاراتنا الرقمية بأسلوب واضح وبسيط وذي طابع إنساني. وعبر تقديم محتوى يلامس تطلعات العملاء، وقمنا بترسيخ مكانة البنك كمؤسسة موثوقة ورائدة في عالم الخدمات المصرفية الرقمية.

أبرز الإنجازات والمبادرات:

- CBSafe – حملة "إذا كان الأمر يبدو غريباً في الواقع، فاعلم أنه غريب أيضاً على الإنترنت":** حملة توعوية تستعرض أساليب الاحتيال الإلكتروني الشائعة عبر إسقاطها على مواقف واقعية، بهدف رفع الوعي بالتهديدات المتزايدة للاحتيال الرقمي وتوعية العملاء بتوخي الحذر.
- CBSafe Explainers:** سلسلة من المواد التعليمية، سواء عبر شرائح تفاعلية دواره أو مقاطع فيديو، تتناول مختلف أنواع الاحتيال الرقمي وتوضح خصائص حل معرف CBSafe ID. تضمن المحتوى تنبيهات من الاحتيال، وسيناريوهات متحركة تحت عنوان "هل سيخدعك هذا؟"، بالإضافة إلى توضيحات تبين "تحليل تفصيلي لأساليب الاحتيال".
- CB Alpha Trader:** سلسلة من الفيديوهات التوضيحية التي تُبسّط مفاهيم الاستثمار الأساسية، مع تسليط الضوء على تطبيق CB Alpha Trader.
- محتوى المؤثرين:** مواد رقمية يقودها مؤثرون لدعم حملة "السحب الذهبي" من البنك التجاري، بهدف تعزيز الوعي وزيادة المشاركة الجماهيرية.
- الخدمات المصرفية للشركات – قصص نجاح:** سلسلة تستعرض قصص نجاح عملاء من قطاع الشركات، موضحةً كيف تُسهم حلول البنك المصممة خصيصاً في دعم نمو وتوسع المؤسسات.
- كما سلطنا الضوء على الكوادر البشرية والثقافة المؤسسية التي يقوم عليها البنك:
- المحتوى المتعلق بالتقدير:** مجموعة من المواد المعلوماتية والقصصية التي قدّمها موظفون قطريون، استعرضوا من خلالها مسارات التطور المهني، وبيئة العمل، وتحقيق التوازن بين الحياة الشخصية والمهنية.
- الأفراد والثقافة:** محتوى مخصص لبرنامجي "المصرفيون الأشبال" و"المستثمرون الصغار"، إلى جانب تغطية مبادرة "الموظف الصغير".

العمليات

قابلة للتوسع والتطوير، مدعومة بقدرات سببرانية فائقة، فضلاً عن الاستثمار المستمر في البيانات والقدرات الرقمية المتقدمة.

البيانات والذكاء الاصطناعي

واصل البنك التجاري تعزيز قدراته في مجال الذكاء الاصطناعي خلال عام ٢٠٢٥، محققاً نتائج تشغيلية إيجابية عبر تطبيق حلول مبتكرة طورها فريق "مختبر البيانات" الداخلي. وقد أسهمت تقنية "التعرف الذكي على الحروف" المدعومة بالذكاء الاصطناعي في معالجة مجموعة كبيرة من المستندات بشكل رقمي، بما في ذلك إجراءات تسجيل العملاء الجدد، والتمويل التجاري، وطلبات الحصول على القروض، مما أسفر عن تحقيق وفورات تشغيلية كبيرة ورفع مستوى الكفاءة. كما أطلق البنك حل "البريد الإلكتروني الذكي"، القائم على النماذج اللغوية الكبيرة وتقنية "التوليد المعزز بالاسترداد"، والذي يقدم مقترحات ردود مولدة آلياً لنسبة كبيرة من رسائل العملاء، ما أسهم في تقليص متوسط زمن الاستجابة، والارتقاء بتجربة العميل إلى مستويات غير مسبوقه. إضافة إلى ذلك، وظف البنك حلول تعلم الآلة المؤتمتة للتنبؤ باهتمامات العملاء تجاه المنتجات المصرفية، مما أتاح تقديم عروض دقيقة وملائمة في الوقت المناسب عبر بطاقات الائتمان وغيرها من الخدمات المصرفية للأفراد.

ولضمان بيئة تطوير آمنة للذكاء الاصطناعي محلياً، ووفقاً للمتطلبات التنظيمية والرقابية، شرع البنك في نشر مجموعته الخاصة من وحدات معالجة الرسومات (GPU). وتدعم هذه البنية التحتية المتطورة تشغيل العديد من النماذج اللغوية الكبيرة، مهيّدة الطريق لتطبيقات "الذكاء الاصطناعي الوكيل"، مع التحكم في أمن البيانات، وأداء النماذج، وحوكمة الأنظمة. إن هذا الاستثمار الاستراتيجي، الذي تم اتخاذه بقرار استباقي منذ مطلع عام ٢٠٢٢، كان حجر الزاوية في تطوير قدرات البنك في أبحاث الذكاء الاصطناعي، وما وضعه في طليعة المؤسسات المصرفية المبتكرة.

وقد شهد عام ٢٠٢٥ تويح جهود البنك بالتشغيل الفعلي لمنظومة "مخزن بيانات المؤسسة الشامل"، ووضعاً بذلك حجر الأساس لبنية تحتية موحدة للبيانات تتيح معالجة البيانات الضخمة، والوصول إليها، وتطبيقاتها في أنحاء المؤسسة. وتكاملاً مع هذه الجهود، أصبحت منصة "التدفق اللطفي للبيانات" المحرك الأساسي للعديد من التطبيقات التشغيلية؛ بما في ذلك المنع الفوري للعمليات الاحتيالية، والإشعارات التلقائية للالتزام، والتفاعل مع العملاء بناءً على الأحداث في وقتها الفعلي — مثل رسائل تأمين السفر التذكيرية وخدمات الدعم الشخصية. تشكل هذه البنية التحتية للتدفق الفعلي أساس "الذكاء الاصطناعي الوكيل" للبنك، حيث تمكّن أنظمة الذكاء الاصطناعي من الاستجابة للأحداث وتنفيذ الإجراءات فوراً عبر مختلف القنوات.

إن تضامر هذه الاستثمارات الأساسية يضع البنك التجاري في موقع الريادة المطلقة: لتوسيع أفاق التشغيل الآلي، وتعزيز التحليلات التنبؤية، وتقديم تجارب مصرفية فائقة التخصص عبر كافة عملياته وخدماته المقدمة للعملاء.

بينما يحتفي البنك التجاري بمرور خمسين عاماً على تأسيسه، توجّح عام ٢٠٢٥ مسيرتنا بتحولت تشغيلية ورقمية كبرى. واستناداً إلى استثمارات البنك المستمرة في إثراء تجربة العملاء، وتعزيز القدرات الرقمية، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية؛ حققنا هذا العام تقدماً ملموساً في تمكين قطاعات الأعمال لدينا من خدمة العملاء بفعالية وكفاءة.

وخلال العام ٢٠٢٥، واصل البنك تعزيز بنيته التحتية الرقمية بإطلاق منصة جديدة مبتكرة للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال للشركات، والتي أرست معايير جديدة للقدرات المصرفية الموجهة للأعمال في المنطقة. كما نجحنا في تفعيل أول خدمة في قطر للتحويلات الخارجية بالدولار الأمريكي على مدار الساعة (٧/٢٤)، بالتعاون الاستراتيجي مع "سيتي بنك" ودمج أحدث تقنيات المقاصة العالمية. وتظل مرونة نموذجنا التشغيلي المحرك الأساسي الذي يتيح لنا تسريع وتيرة الابتكار والارتقاء المستمر بمستوى تقديم الخدمات.

بنية تحتية قابلة للتوسع لتطوير وتعزيز تجربة العملاء

أثبتت البنية التحتية التكنولوجية للبنك قدرتها الفائقة في استيعاب الحلول الرقمية المتزايدة؛ حيث ارتفع المعدل اليومي لتسجيل الدخول عبر تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال بنسبة تناهز ٢٠٪ على أساس سنوي، مع الحفاظ على أعلى مستويات الاستجابة والأداء دون أدنى انقطاع خلال العام. إن هذه القابلية الاستثنائية للتوسع تمنح قطاعات الأعمال لدينا الثقة الكاملة والمساحة لطرح خدمات رقمية مبتكرة: استناداً إلى يقين راسخ بأن أنظمتنا الأساسية ليست مجرد أدوات، بل هي قادرة على استيعاب أحجام المعاملات المتسارعة ونشاط العملاء بكل سلاسة وكفاءة.

التمييز التشغيلي وأتمتة العمليات

أمر الاستثمار المتواصل في نظام المعالجة المباشرة وتكامل الأنظمة عن تحسينات ملحوظة في كفاءة العمليات التشغيلية. وتكليلاً لهذه الجهود، حصد البنك جائزة "سيتي بنك" المرموقة للتمييز في المعالجة المباشرة، تقديراً لأدائه الاستثنائي في تنفيذ التحويلات التجارية وتحويلات الخزينة، حققنا معدلاً مذهلاً لمعالجة المعاملات بشكل مباشر تجاوز ٩٩٪. تضمن هذه الكفاءة العالية إتمام التحويلات آلياً بشكل كامل، مما أدى إلى انعدام المخاطر التشغيلية وتسريع مدة التنفيذ، وتتيح هذه القدرات المتطورة لقطاعات الأعمال تقديم عروض خدمية متميزة، مع تقليص التدخل البشري وخفض التكاليف التشغيلية إلى أدنى مستوياتها.

استثمارات مستمرة في قدرات الابتكار الاستراتيجية تتمحور استراتيجياً البنك التجاري حول مواصلة الاستثمار في الحلول الرقمية المبتكرة، لتزويد عملائنا بمنتجات وخدمات تجمع بين السهولة والسرعة والكفاءة. وتستند هذه الاستراتيجية إلى ركائز جوهرية، تشمل فريق عمل عالي الكفاءة ومتنوع المهارات، ومنهجية تنفيذ مرنة، وبنية تحتية تكنولوجية

حوكمة الشركات

يعكس نظام الحوكمة في البنك التجاري التزامنا بالقواعد التنظيمية المحلية والمعايير الدولية المعتمدة، بما في ذلك شفافية الإفصاح انطلاقاً من الحرص على مصلحة المساهمين وأصحاب المصالح

إطار نظام الحوكمة

يعي مجلس الإدارة أن سلامة المبادئ والتطبيقات في نظام الحوكمة هو أمر أساسي للحفاظ على ثقة أصحاب المصالح، والتي تشكل عاملاً أساسياً في نمو الأعمال التجارية وتحقيق الاستدامة والربحية. وبالتالي، يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بتطبيق مبادئ الحوكمة بما يضمن العدالة، والمساواة لكل أصحاب المصالح، وعدم التمييز بينهم، والشفافية والإفصاح، ورفع قيمة المسؤولية الاجتماعية للبنك، وتفضيل مصلحة البنك العامة وأصحاب المصالح فيه على المصلحة الخاصة، فضلاً عن أداء واجباتهم ومهامهم ووظائفهم بحسن نية، ونزاهة، وشرف، وإخلاص. يتم تطبيق هذه المبادئ تحت قيادة مجلس إدارة مؤهل، يعاونه فريق إدارة تنفيذية متمرس ذو خبرة عالية. ويحرص مجلس الإدارة على التزام البنك بهذه المبادئ في أنشطته اليومية وفي كل الأوقات. لمزيد من المعلومات، التفضل بمراجعة قسم "مجلس الإدارة" في تقرير الحوكمة السنوي. توفر مدونة السلوك الخاصة بالبنك التجاري بياناً واضحاً لتوقعاتنا السلوكية وقيمتنا الأخلاقية، ومدعومة بمعايير السلوك والأخلاقيات لدينا. لمزيد من المعلومات، التفضل بمراجعة قسم "مدونة السلوك" في تقرير الحوكمة السنوي.

تشمل الحوكمة لدينا هيكلية اللجان ومجموعة شاملة من سياسات الشركات التي يتم تطويرها ومراجعتها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومجالس إدارات الشركات التابعة، وفقاً لمسؤوليات وصلاحيات كل منهم. لمزيد من المعلومات، التفضل بمراجعة قسمي "مجلس الإدارة" و"اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة" في تقرير الحوكمة السنوي. يباشر مجلس الإدارة مراجعة نظام المكافآت والمزايا بانتظام للتأكد من أن البنك التجاري يدفع بشكل عادل وتنافسي، وللحرص على مكافأة أصحاب الأداء العالي، وربط مدفوعات

الحوافز بالأداء العام للبنك. ويركز مجلس الإدارة أيضاً على إدارة المخاطر من خلال النظر في:

- الجمع بين الراتب والحوافز؛
- التوازن بين الربح والمخاطر والآفاق الزمنية المرتبطة بتلك المخاطر؛
- ربط جزء من مكافآت كبار الموظفين مباشرة بالأداء طويل الأجل للبنك التجاري ومصالح المساهمين؛
- موازنة أفضل الممارسات العالمية.

لمزيد من المعلومات، التفضل بمراجعة أقسام "مكافآت أعضاء مجلس الإدارة" و"مكافآت الإدارة التنفيذية" و"سياسة مكافآت مجلس الإدارة" و"مبادئ سياسة المكافآت" في تقرير الحوكمة.

أدرجت القواعد والإجراءات الأساسية الخاصة بحوكمة البنك التجاري في ميثاق الحوكمة، وميثاق مجلس الإدارة، وميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تعكس هذه الوثائق أعلى المعايير الأخلاقية للحوكمة والمتطلبات التنظيمية المنصوص عليها في:

- التعليمات الصادرة عن مصرف قطر المركزي في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢ بموجب التعميم رقم (٢٠٢٢/٢٥) (تعليمات حوكمة البنوك الصادرة عن مصرف قطر المركزي)؛
- قانون الشركات التجارية الصادر بموجب القانون رقم ١١ لعام ٢٠١٥ والمعدل بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ (قانون الشركات التجارية)؛
- قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (٥) لسنة ٢٠٢٥ بإصدار نظام حوكمة الشركات المدرجة (نظام الحوكمة الجديد الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية).

تتوافق هذه الوثائق أيضاً مع توصيات أفضل الممارسات الدولية للحوكمة وفق أطر عمل عالمية رائدة.

الامتثال للقواعد والأنظمة

نحن نلتزم التزاماً تاماً بالمبادئ الواردة في تعليمات الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي وبأحكام نظام حوكمة الشركات الصادر بموجب قرار هيئة قطر للأسواق المالية رقم (0) لسنة ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

خلال العام ٢٠٢٥، أصدرت هيئة قطر للأسواق المالية نظام حوكمة الشركات الجديد الذي منح الشركات المدرجة فترة سماح مدتها سنة واحدة للالتزام له. يعمل البنك حالياً على مواجعة إطار حوكمته وسياساته وممارساته مع متطلبات نظام حوكمة الشركات الجديد. وسيواصل البنك تنفيذ المتطلبات المتبقية خلال الفترة الانتقالية المسموح بها.

تقرير الحوكمة المفصل لعام ٢٠٢٥ ملحق بهذا التقرير ويشكّل جزءاً لا يتجزأ منه، وسيتم عرضه على المساهمين للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة السنوية للبنك. كما يمكن الاطلاع على تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٥ على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك التجاري www.cbq.qa.

الاستدامة

الاستدامة لدى البنك التجاري

تشكل الاستدامة ركيزة أساسية في مسيرة "البنك التجاري" وجزءاً لا يتجزأ من فلسفة عمله التي تجسد التزامه الراسخ بدعم أهداف رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠؛ إذ يحرص البنك على توطيد مفاهيم الاستدامة ضمن إطاره المؤسسي، بدءاً من تطوير منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر، وصولاً إلى الارتقاء بالعمليات التشغيلية وإدارة العلاقات الاستراتيجية مع أصحاب المصلحة.

البصمة التشغيلية

يواصل البنك التجاري تركيزه على الحد من الأثر البيئي الناتج عن عملياته التشغيلية؛ ففي مواجعة دقيقة مع الاستراتيجية الوطنية للبيئة والتغير المناخي، وضع البنك هدفاً طموحاً يتمثل في خفض انبعاثات الغازات الدفيئة المرتبطة بنطاق عملياته الأول والثاني بنسبة ٢٥٪ بحلول عام ٢٠٣٠، وذلك مقارنةً بمستويات خط الأساس المسجلة في عام ٢٠٢١.

وتتمثل المبادرات الداعمة لهذا الهدف فيما يلي:

- تركيب الألواح الشمسية في فروع مختارة.
- اعتماد أنظمة الإضاءة الموفرة للطاقة وأنظمة إدارة الطاقة لتحسين كفاءة الاستهلاك.
- التحول التدريجي لأسطول السيارات إلى الطرازات الكهربائية.
- التوسع في التحول الرقمي لتقليل استخدام الورق والموارد.

التمويل المستدام

انطلاقاً من إطار التمويل المستدام المعتمد لدينا، نجح البنك في تحديد محفظة نوعية من الأصول الخضراء المؤهلة، صُممت خصيصاً لدعم المشاريع ذات العوائد البيئية الملموسة، وبما يتسق مع المبادرات والأولويات التنموية لدولة قطر.

وفي سياق هذا الالتزام، يأتي إطلاق البنك التجاري لأول سند أخضر بقيمة ٢٢٥ مليون فرنك سويسري كعلامة فارقة ومنعطف استراتيجي في استقطاب رأس المال وتوجيهه نحو المشاريع الصديقة للبيئة. وقد تم تخصيص عوائد هذا الإصدار لتمويل حزمة من المشاريع الرائدة، شملت قطاعات الطاقة المتجددة، والنقل النظيف، والمباني الخضراء، بالإضافة إلى الإدارة المستدامة للمياه والنفايات. ويجدد البنك التجاري تعهده بمواصلة دوره الريادي في توجيه التدفقات الرأسمالية نحو المشاريع المستدامة، بما يتوافق مع إطار التمويل المستدام والمعايير العالمية المعمول بها.

الإفصاح والشفافية

يضع البنك التجاري الشفافية وجودة الإفصاح في طليعة التزاماته الجوهرية تجاه الاستدامة؛ حيث تأتي تقارير البنك الدورية متوائمة تماماً مع المبادئ التوجيهية لبورصة قطر بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ونحن ملتزمون بعملية تطوير مستمرة لهذه التقارير لتعزيز أسسها التحليلية، واتساقها المنهجي، وقابليتها للمقارنة.

الموظفون والمجتمع

يؤمن البنك التجاري بأن كوادره البشرية هي العمود الفقري والمحرك الجوهري لتحقيق أهدافه الطموحة، وترسيخ ثقافة مؤسسية فاعلة قوامها الحوكمة الرشيدة والإدارة الحكيمة للمخاطر. ومن هذا المنطلق، يركز نهج البنك تجاه الكوادر البشرية على استقطاب الكفاءات الواعدة، واحتضان المواهب المتميزة، والعمل الدؤوب على استبقائها وتطويرها؛ في ظل بيئة عمل نموذجية قوامها الاحترام المتبادل، والشمولية وعدم الإقصاء، والدعم المهني المتواصل.

وفي هذا السياق، يترسخ توجه البنك نحو الاستثمار في إنماء مهارات منتسبيه عبر برامج تعليمية منهجة، ومبادرات مخصصة لصناعة القادة، وبرامج تدريبية احترافية تواكب احتياجات السوق المتغيرة وتلبي المتطلبات الرقابية المتطورة.

وعلى صعيد موازٍ، تظل المشاركة المجتمعية ركيزة أساسية في نهج البنك في إدارة أعماله وإحداث أثر إيجابي ملموس، حيث يلتزم البنك بدعم المبادرات التي تعزز الشمول المالي، وتساهم في تعزيز مسيرة التنمية المجتمعية، وترتقي بجودة الرفاه الاجتماعي. إن هذا الالتزام ينبع من دورنا كمؤسسة مالية وطنية مسؤولة تعمل على تعزيز جهود التنمية المستدامة لدولة قطر بما يتوافق مع أولوياتها الوطنية.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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، وأدائها 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)، حسبها 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.

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 قيمة القروض والسلف للعملاء	
يرجى الرجوع إلى إيضاحات ٤ (ب) و١٠ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيفية معالجة الأمر في تدقيقنا
<p>ركزنا على المجالات التالية 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 أحكامها 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 والاعراض 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. 	<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 للعمليات لتحديد الأنظمة والتطبيقات وعناصر التحكم الرئيسية المستخدمة في عمليات الخسائر الائتمانية المتوقعة. اختبرنا ضوابط تكنولوجيا المعلومات الهامة 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 وعمليات المراقبة كجزء من تقييم مخاطر الائتمان لكل من القروض المنتظمة والقروض المتعثرة؛

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين تابع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (تابع)	
يرجى الرجوع إلى إيضاحات ٤ (ب) و١٠ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيفية معالجة الأمر في تدقيقنا
<ul style="list-style-type: none"> • الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس تطوعي 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على اكتمال ودقة عناصر المدخلات والافتراضات الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • اختبار الضوابط على عهلية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على رقابة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه؛ • اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية الهامة؛ و • 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. <p>اختبار التفاصيل</p> <p>تضمنت الجوانب الرئيسية لاختباراتها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 واختبار 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 • اختبار 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. <p>استخدام المتخصصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك متخصصين في 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أشركنا متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار التحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة بها.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين تابع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (تابع)	
يرجى الرجوع إلى إيضاحات ٤ (ب) و١٠ حول البيانات المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
	<ul style="list-style-type: none"> • أشركنا متخصصي مخاطر الائتمان في: <ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى ملائمة منهجيات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة (بما في ذلك معايير التدرج المستخدمة)؛ - إعادة أداء حسابات مكونات معينة من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك معايير التصنيف)؛ - تقييم مدى ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والتوزيع الاحتمالي المطبق عليها؛ و - تقييم المعقولية العامة للتوقعات الاقتصادية للإدارة من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا للقطاع الأساسي واتجاهات الاقتصاد الكلي. <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 مدونة حوكمة الشركات المدرجة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية والتي تشكل جزءاً من المعلومات الأخرى، وقدمنا استنتاجات منفصلة من ممارسات 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 دراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتسجم بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع أية معرفة حصلنا عليها أثناء التدقيق أو بخلاف ذلك نظهر 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 مراقبي الحسابات المستقلين 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 للإرقابة 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.
 - إيداع نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لهيكل الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا استنتجنا أن هناك شكوكاً 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، وفيها 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 نحدد أثناء تدقيقنا.
- كما نقوم أيضاً بتزويد مجلس الإدارة ببيان أننا قد التزمنا بجميع الاشتراطات الأخلاقية الخاصة بالاستقلالية كما نقوم بإبلاغهم عن جميع العلاقات والأموال الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحسب مقتضى الحال، التصرفات 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 ترحب على منافع المصلحة العامة من مثل هذا الإبلاغ.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين تابع

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

جوبال بالاسوبر امانيام

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥١

ترخيص هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق خارجي

ترخيص رقم : ١٢٠١٥٣

التاريخ : ١٨ فبراير ٢٠٢٦

الدوحة، دولة قطر

بيان المركز المالي الموحد

ألف ريال قطري

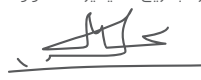
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	كما في
الموجودات			
٧,٣٠٦,٨٣٠	١١,٩٨٦,٠٠٧	٨	نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	٩	أرصدة لدى بنوك
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	١٠	قروض وسيلف للعولج
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	١١	إستثمارات مالية
٣,٢٥٩,٣٤٨	٤,٥٢٣,١٥٦	١٢	إستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
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
١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	١٩٢,٩١٢,٧١٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	١٦	أرصدة من بنوك
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	١٧	ودائع عملاء
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢	١٨	سندات دين
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٧,٣٥٩,١٠٦	١٩	قروض أخرى
٦,١٢,٦٠٩	١٣,٦٩٢,٠٤١	٢٠	مطلوبات أخرى
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	١٦٥,٨٩٩,٢٢٨		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٢١	رأس المال
١٠,٢٠٣,٩٣٣	١٠,٢٧٠,٤١٦	٢١	إحتياطي قانوني
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢١	إحتياطي عام
٢,٢٧٤,٥٧٤	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢١	إحتياطي مخاطر
(٥٥٧,٩٩٠)	(٢٩٨,٤٤٢)	٢١	إحتياطي القيمة العادلة
(٦,١٢٧)	(٢,٨٦٣)	٢١	إحتياطي تحوط التدفق النقدي
(٢,٤٦٤,٣٢٨)	(٢,٨١٥,٤٩٢)	٢١	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
١,٤٢٠,٦٠٠	١,٧٧٥,٣١٨	٢١	إحتياطيات أخرى
١,١١٦,٦١٦	٩٩٥,٦٦٦	٢١	إحتياطي إعادة التقييم
(١,١٤٩,٩٨٨)	(١,١١٤,٩٨٨)	٢١	إسهام جوائز الموظفين الوهمية
٥,٥٨٧,٨٤٧	٥,٩٨٥,٥٧٥		أرباح مودورة
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
١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	١٩٢,٩١٢,٧١٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:



ستيفن موسى
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد إسماعيل مندني العماوي
عضو مجلس الإدارة



عمر حسين إبراهيم الفردان
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

بيان الدخل الموحد

ألف ريال قطري

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٩,٤٥٢,٩٤٥	٩,٦٧٥,٤٧٤	٢٤	إيرادات الفوائد
(٦,١٣٥,٧٢٠)	(٦,٢٦١,٥٥١)	٢٥	مصروفات الفوائد
٣,٣١٧,٢٢٥	٣,٤١٣,٩٢٣		صافي إيرادات الفوائد
١,٦١١,٧٥٤	١,٨٦٦,٨٢٠	٢٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٧١٩,٨٢٦)	(٧٧٨,٨٢٥)	٢٧	مصروفات رسوم وعمولات
٨٩١,٩٢٨	١,٠٨٧,٩٩٥		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
٤,٥٥٦,٠٤٣	٤,٧٨٦,١٢٩		صافي الإيرادات التشغيلية
(٦٣٣,٢٠٧)	(٧٧٣,٤١٨)	٣١	تكاليف الموظفين
(٢٢١,٥٧٩)	(٢٣٤,٤٧٣)	٣٣	الاستهلاك
(٥١,٤٤٧)	(٢٣,٠٥٧)	١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣٦٦,٩٦٠)	(٣٨٠,٢١٧)	٣٢	مصروفات أخرى
(١,٢٧٣,١٩٣)	(١,٤١١,١٦٥)		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
٢,٨١٥,٦٨٦	٢,١٨١,٣٣٤		صافي الخسائر التقديرية بسبب التضخم المفرط
(١٣١,٧٦١)	(١٣١,٢٤٤)		
٢,٦٨٣,٩٢٥	٢,٠٥٠,٣٩٠		الربح قبل حصة نتائج الشركات الإزيمية و الترتيب المشترك
٣٢٩,٧٣٩	٤٠٦,٣٨٨	١٢	الحصة من نتائج الشركات الإزيمية والترتيب المشترك
٣,٠١٤,١٨٦	٢,٤٥٦,٧٧٨		الربح قبل الضريبة
١٨,٤٠٧	(٢٥١,٨٣٤)	٣٣	عائد / (مصروف) ضريبة الدخل
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤		ربح السنة
			العائد إلى:
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤		حاهلي حقوق ملكية البنك
-	-		المساهمات غير المسيطرة
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤		ربح السنة
			العائد على السهم
٠,٧١	٠,٥٠	٣٤	عائد السهم الأساسي / المخفف (ريال قطري)

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

بيان الدخل الشامل الموحد

ألف ريال قطري

		إيضاحات		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
		٢٠٢٥	٢٠٢٤*	
		٢,٢٠٤,٩٤٤	٣,٠٣٢,٠٧١	الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة:
				بنود تم تصنيفها أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
	٢٢	(٨٢٤,٨٣٤)	(٦١٢,١٣٩)	فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية
		٤٧٣,٦٧٠	٨٦٦,٣٤٠	تأثير التضخم المفرط
	٢٢	٣٢,٤٨٥	٥,٦٩٠	حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي:
	٢٢	٣,٢٦٤	٣٧,١٤٠	- صافي حركة الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي
	٢٢	-	١٢٠,٧٠٣	- صافي الهبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
				صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
	٢٢	١٩١,٦٠٤	(١٧٥,٨٤٢)	- صافي التغير في القيمة العادلة
	٢٢	١٥٦	(١٣٢)	- صافي المحول الى بيان الدخل الموحد
				بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
	٢٢	(٤٢,٣٣٧)	٤,٩٦٣	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٢	٧٠,٦٢٠	(٢,٢٩٦)	حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
		-	٥,٢٢٧	الربح من إعادة تقييم أراضي ومباني
		(٩٥,٣٧٢)	٢٤٩,٦٥٤	(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر للسنة
		٢,١٠٩,٥٧٢	٣,٢٨١,٧٢٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				العائد إلى:
		٢,١٠٩,٥٧٢	٣,٢٨١,٧٢٥	حامل حقوق ملكية البنك
		-	-	المساهمات غير المسيطرة
		٢,١٠٩,٥٧٢	٣,٢٨١,٧٢٥	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 ٤٠ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفق النقدي	احتياطي تحويل عملات أجنبية	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥		٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٢٠٣,٩٣٣	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٥٥٧,٩٩٠)	(٦,١٢٧)	(٢,٤٦٤,٣٢٨)	
ربح السنة		-	-	-	-	-	-	-	
الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى	٢٢	-	-	-	-	٢٥٢,٥٢٨	٣,٢٦٤	(٣٥١,١٦٤)	
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	٢٥٢,٥٢٨	٣,٢٦٤	(٣٥١,١٦٤)	
محول إلى الاحتياطي القانوني	٢١	-	٦٦,٤٨٣	-	-	-	-	-	
محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		-	-	-	-	٧,٠٢٠	-	-	
توزيعات أرباح للأدوات المالية المؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي		-	-	-	-	-	-	-	
صافي الحركة في الاحتياطات		-	-	-	-	-	-	-	
صافي الحركة في أسهم حوافر الموظفين الوهمية		-	-	-	-	-	-	-	
مخصص صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	
أرباح موزعة عن عام ٢٠٢٤	٢١	-	-	-	-	-	-	-	
صافي الحركة في المساهمات غير المسيطرة		-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٢٧٠,٤١٦	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٢٩٨,٤٤٢)	(٢,٨٦٣)	(٢,٨١٥,٤٩٢)	

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

ألف ريال قطري

إجمالي حقوق الملكية	المساهمات الغير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد لحاملي حقوق ملكية البنك	أدوات مالية مؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	أرباح مدورة	أسهم حوافز الموظفين الوهمية	احتياطي إعادة التقييم	احتياطات أخرى
٢٦,٣٥٣,٥٩٤	٣	٢٦,٣٥٣,٥٩١	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٠,٥٣٣,٥٩١	٥,٥٨٧,٨٤٧	(١,١١٤,٩٨٨)	١,١١٦,٣١٦	١,٤٢٠,٦٠٠
٢,٢٠٤,٩٤٤	-	٢,٢٠٤,٩٤٤	٢٨٣,٧٢٠	١,٩٢١,٢٢٤	١,٩٢١,٢٢٤	-	-	-
(٩٥,٣٧٢)	-	(٩٥,٣٧٢)	-	(٩٥,٣٧٢)	-	-	-	-
٢,١٠٩,٥٧٢	-	٢,١٠٩,٥٧٢	٢٨٣,٧٢٠	١,٨٢٥,٨٥٢	١,٩٢١,٢٢٤	-	-	-
-	-	-	-	-	(٦٦,٤٨٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٧,٠٢٠)	-	-	-
(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٣٤,٠٣٨)	-	(١٢٠,٦٨٠)	٣٥٤,٧١٨
٥٧,٨٣٠	-	٥٧,٨٣٠	-	٥٧,٨٣٠	٥٧,٨٣٠	-	-	-
(٥٩,٦٠٩)	-	(٥٩,٦٠٩)	-	(٥٩,٦٠٩)	(٥٩,٦٠٩)	-	-	-
(١,٢١٤,١٧٦)	-	(١,٢١٤,١٧٦)	-	(١,٢١٤,١٧٦)	(١,٢١٤,١٧٦)	-	-	-
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٠١٣,٤٩١	٥٠,٠٠٣	٢٦,٩٦٣,٤٨٨	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢١,١٤٣,٤٨٨	٥,٩٨٥,٥٧٥	(١,١١٤,٩٨٨)	٩٩٥,٦٣١	١,٧٧٥,٣١٨

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد تابع

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفق النقدي	احتياطي تحويل عملات أجنبية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ *		٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٠٢٤,٤٣٢	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٣٩٠,٣٧٣)	(١٦٣,٩٧٠)	(٢,٧١٨,٥٢٩)
ربح السنة		-	-	-	-	-	-	-
(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر	٢٢	-	-	-	-	(١٦٧,٦١٧)	١٥٧,٨٤٣	٢٥٤,٢٠١
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	(١٦٧,٦١٧)	١٥٧,٨٤٣	٢٥٤,٢٠١
محول إلى الاحتياطي القانوني	٢١	-	١٧٩,٥٠١	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح للأدوات المالية المؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي		-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في الاحتياطات		-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في أسهم حوافز الموظفين الوهمية		-	-	-	-	-	-	-
مخصص صندوق دعم الأنشطة الاحتجاجية والرياضية	٢٣	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة عن عام ٢٠٢٣	٢١	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في المساهمات غير المسيطرة		-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ *		٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٢٠٣,٩٣٣	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٥٥٧,٩٩٠)	(٦,١٢٧)	(٢,٤٦٤,٣٢٨)

*يرجى الرجوع إلى الملاحظة ٣٣ من البيانات المالية الموحدة، للاطلاع على تفاصيل إعادة عرض الأرقام المقارنة للممتلكات والمعدات والموجودات غير المملوكة واحتياطي إعادة التقييم.

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

ألف ريال قطري

إجمالي حقوق الملكية	المساهمات الغير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد لحاملي حقوق ملكية البنك	أدوات مالية مؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي	إجمالي حقوق لمساهمي البنك	أرباح مدورة	أسهم حوافز الموظفين الوهمية	احتياطي إعادة التقييم*	احتياطات أخرى
٢٤,٣٧٦,٧٥٣	٣	٢٤,٣٧٦,٧٥٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	١٨,٥٥٦,٧٥٠	٤,٣٤٧,٣٤٣	(١,١٣٩,٥٢٤)	١,١١٠,٠٨٩	١,١٣٧,٩٥٤
٣,٠٣٢,٠٧١	-	٣,٠٣٢,٠٧١	٢٨٣,٧٢٠	٢,٧٤٨,٣٥١	٢,٧٤٨,٣٥١	-	-	-
٢٤٩,٦٥٤	-	٢٤٩,٦٥٤	-	٢٤٩,٦٥٤	-	-	٥,٢٢٧	-
٣,٢٨١,٧٢٥	-	٣,٢٨١,٧٢٥	٢٨٣,٧٢٠	٢,٩٩٨,٠٠٥	٢,٧٤٨,٣٥١	-	٥,٢٢٧	-
-	-	-	-	-	(١٧٩,٥٠١)	-	-	-
(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٨٢,٦٤٦)	-	-	٢٨٢,٦٤٦
٦٦,٤٥٢	-	٦٦,٤٥٢	-	٦٦,٤٥٢	٤١,٩١٦	٢٤,٥٣٦	-	-
(٧٥,٨٠٢)	-	(٧٥,٨٠٢)	-	(٧٥,٨٠٢)	(٧٥,٨٠٢)	-	-	-
(١,٠١١,٨١٤)	-	(١,٠١١,٨١٤)	-	(١,٠١١,٨١٤)	(١,٠١١,٨١٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٣٥٣,٥٩٤	٣	٢٦,٣٥٣,٥٩١	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٠,٥٣٣,٥٩١	٥,٥٨٧,٨٤٧	(١,١١٤,٩٨٨)	١,١١٦,٣١٦	١,٤٢٠,٦٠٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

ألف ريال قطري

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨		الربح قبل الضريبة
تعديلات لـ:			
٣٣٠,٣٧١	٨٩٢,٨٦٩	١٠ ج	صافي خسائر انخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء
(٢٢,٠٣٧)	(٢,١٩٥)	٤ ب (٨)	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات هالية
(٩٧,٢٧٨)	٤٣,٩٤٥	٤ ب (٨)	صافي خسائر / (استرداد) انخفاض في قيمة الموجودات الهالية الأخرى
٢٢١,٥٧٩	٢٣٤,٤٧٣	١٣	الاستهلاك
٩٩,٣٦١	٦٩,٥٦٥		إطفاء الموجودات غير الملموسة وتكاليف المعاملات
(٣٠,٨٣٧)	(٢٧,٢٦٩)	٢٩	صافي الدخل من الاستثمارات الهالية
٢٥٦,١٠٨	٢٥٨,٧١١		مخصصات أخرى
٧٦٨	(٢٥,٠١٥)		(الربح) / الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٣١,٧٦١	١٣١,٢٤٤		صافي الخسائر النقدية نتيجة التضم المفرط
(٣٢٩,٧٣٩)	(٤٠٦,٣٨٨)	١٢	حصة في نتائج شركات زميلة والترتيب المشترك
٣,٥٧٣,٧٢١	٣,٦٢٦,٧١٨		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
التغيرات في رأس المال العامل			
(٣,٤٣٥,٢٨٢)	(٢,٢١٩,١٢٨)		التغير في أرصدة لدي بنوك
(٧٦٦,٥٠٧)	(٧,١٩٤,٣١٧)		التغير في القروض والسلف للعملاء
(١٣٨,٧٩٧)	٥٦٤,٢١٨		التغير في الموجودات الأخرى
١,٩٥٤,٨٤٦	١,٧٦١,٠٥٧		التغير في أرصدة من بنوك
١,٠٦٤,٥٤٤	١٣,١٠٦,٣٨٦		التغير في ودائع العملاء
(٤,٤٢٨,٢٧٨)	(٨٨٠,٧٠٨)		التغير في الهطوبات الأخرى
(٧٥,٢٥٧)	(٧٥,٨٠٢)		المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(٢,٢٥١,٠١٠)	٨,٦٨٨,٤٢٤		التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات
(١٤,٥٦٠)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٢٦٥,٥٧٠)	٨,٦٨٨,٤٢٤		صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(١٣,٥٥٧,٨٢١)	(١,٠٩٧,٦٧٥)		استحواذ استثمارات هالية
٤٧,٠٩٣	٥١,٤٩٠		متحصلات من توزيعات أرباح شركات زميلة والترتيب المشترك
١٠,٨٠٧,٣٧١	٨,٥٦٦,٦٥٨		متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمارات الهالية
-	(٤٠٥,٩٨٥)		استحواذ على شركة زميلة من خلال إصدار حقوق الاكتتاب
(١٨٩,٢٦٢)	(٢١٨,٤٤٦)		استحواذ على عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤,٤٦٢	٢١٧,٦٦٥		متحصلات من بيع عقارات ومعدات وموجودات أخرى
(٢,٨٨٨,١٥٧)	(٧,٨٨٦,٢٩٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد تابع

ألف ريال قطري

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
٥,٣٦٤,٩٩٠	٥,٩٠٠,٤٢١	١٨	متحصلات من إصدار سندات دين
(٢,٤٧١,٢٧٩)	(٣,٥٠٨,٤٨١)	١٨	سداد سندات دين
(٩,٨١٢,٥٢٠)	(٣,٤٨٢,١٤٠)	١٩	سداد قروض أخرى
٩,٣١٧,١٣٠	٥,٩٥٢,٢٣٦	١٩	متحصلات من قروض أخرى
(١٤٣,٣٥٠)	(١٣٥,٥٧٨)		مدفوعات التزام الإيجار
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)		الدفع على قسيمة الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
(١,٠١١,٨١٤)	(١,٢١٤,١٧٦)	٢١	توزيعات أرباح مدفوعة
٩٥٩,٤٣٧	٣,٢٢٨,٥٦٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,١٩٤,٢٩٠)	٤,٠٣٠,٦٩٣		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(٥٧٤,٨٧٠)	٩٤٦,٣٢٦		أثر تقلبات سعر الصرف
١٥,٦٢٦,٥٢٢	١٠,٨٥٧,٣٦٢		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠,٨٥٧,٣٦٢	١٥,٨٣٤,٣٨١	٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
صافي التدفقات النقدية من الفوائد وتوزيعات أرباح من الأنشطة التشغيلية:			
٦,٢٠٥,٩٨٦	٦,١١٠,٣٥٨		فوائد مدفوعة
٩,٣٣٩,٩٧٦	٩,٤٦١,٦٧٠		فوائد مستلمة
٢٣٠,٨٣٦	٢٥٨,٠٤٨		توزيعات أرباح مستلمة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 إليهما 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:

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

محفظه الصندوق ذ.م.م.

خلال العام، أطلقت المجموعة محفظة استثمار في سوق النقد واستثمرت في وحدات في الصندوق الذي تديره وتقوم بتوجيهه، بقيمة ٥٠ مليون ريال قطري. ثم 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 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 لهدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢. أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس (تابع)

- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI")؛
- الأراضي والهباتي؛
- 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 وافتراضات 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 الهادية الهامة

السياسات المحاسبية الهادية 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

تاريخ التطبيق

١ يناير ٢٠٢٥

نقص القابلية للتبادل – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٢١

لم ينتج عن تطبيق المعيار أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات ولم تصبح سارية المفعول بعد

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه التعديلات، وستعتمدها المجموعة عندما تصبح هذه التعديلات سارية المفعول، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

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

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

(أ) 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 عمومًا) للموجودات المحددة المستحوذ عليها، بما في ذلك أي موجودات لم يتم الاعتراف بالشركة المستحوذ عليها من قبل، وتم تحمل المطلوبات.

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

لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات الموجودة مسبقًا 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 المطاريف المتكبدة فيها يتعلق بدمج الأعمال عند تكبدها.

في حالة تحقيق تجميع 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 للمعيار المحاسبية الدولي ٩ إما في الربح أو الخسارة أو على أنها تغيير في الدخل الشامل الآخر. أما المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية فلا يعاد قياسه عندها ويتم احتساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

أف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(١) دمج الأعمال (تابع)

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 المكتسبة كشهرة. إذا كان إجهالي المقابل المحول، والحصة غير المسيطرة المعترف بها والحصة المحتفظ بها سابقاً أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المكتسبة في حالة صفقة الشراء، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في بيان الدخل الموحد.

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

(٢) المساهمات غير المسيطرة (NCI)

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣٣، يجوز عند كل تجميع أعمال أن يقوم المستحوذ في تاريخ الاستحواذ بقياس مكونات المساهمات غير المسيطرة في الكيان المستحوذ عليه الذي يقدم مساهمات ملكية وتحويل أصحابها لحصة تاسسية في صافي موجودات المنشأة في حال التصفية بأي من:

(أ) القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحقاق؛ أو

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

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

(٣) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تقوم المجموعة بـ "السيطرة" على الشركة المستثمر فيها لو كانت معرضة إلى أو لديها الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٥) الشركاء والترتيب المشترك

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

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة والترتيب المشترك بطريقة حقوق الملكية، ويتم تحقيقها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة) والترتيب المشترك. يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والترتيب المشترك الشهرة (بعد خصم أية خسائر متراكمة لانخفاض 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 التغييرات في الاحتياطي في حصتها للاستحواذ في الاحتياطيات. تتم تسوية التغييرات 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 مهاتلة 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 فيها عدا في حالة سيطرة المجموعة على المؤسسة. المعلومات حول إدارة الأموال بالمجموعة واردة بالإيضاح رقم ٣٨.

(ج) العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(ج) العملات الأجنبية (تابع)

(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 مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير؛
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بهتوسط 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 الشحرة وتسويات القيمة العادلة الناشئة عن الاستحواد 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 التحقيق 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية العامة (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

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 التحقيق المبدئي للاستثمارات في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغييرات 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 التحقيق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تقوم بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء والذي يلبي 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 يقل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

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

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 تعاقدي قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمبالغ المدفوعة مقدماً وأحكام التهديد 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) إلغاء التحقيق

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

يلغى تحقيق الموجود المالي (كلياً أو جزئياً) عندها:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات.
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام تدفقات نقدية من الموجودات أو قد تعهدت بدفع المبالغ المستلمة بالكامل ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات للتبرير، و (أ) إما أن تكون المجموعة قد قامت فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو (ب) لم تقم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو بالاحتفاظ بها ولكنها حوت السيطرة على الموجودات.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية العامة (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٣) إلغاء التحقيق (تابع)

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

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

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

تلغي المجموعة تحقيق 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 تحقيق الموجود المالي الأصلي ويتم إثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة ويعاد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ التحقيق المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء تحقيق الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتدرج المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الاجمالية 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 فوائده.

المطلوبات المالية

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٥) المقاصة

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

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

(٦) مبادئ القياس

• قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند التحقيق المبدئي، مخصوماً منه مدفوعات السداد الألفية، 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 متمازاً لمعدل الفائدة الفعلي.

• قياس القيمة العادلة

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

عند توفر ذلك تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً لو كانت المعاملات للموجودات أو مطلوبات تجري 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 للصدق. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي قد يأخذها المتداولون بالسوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

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

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٦) مبادئ القياس (تابع)

• قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

(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؛
- فروض ودفعات مقدمة للعملاء؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين، باستثناء ما يلي حيث يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

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

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

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقيق المبدئي.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند التحقيق المبدئي التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التحقيق المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية الإجمالية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد والمحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية المرحلة الثانية تتضمن الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ التحقيق المبدئي دون وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتحتسب إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتمل وقوعها على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة: تتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التخلف عن السداد ("PD") - احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.
- التعرض عند التعثر في السداد ("EAD") - التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات 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 وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
- مطلوبات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء تحقيقه. ويتم ادراج 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 للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

تتضمن الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي ما يلي من البيانات القابلة للايضاح:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق شروط العقد، مثل العجز أو التأخر عن السداد، كأن يتجاوز التأخر ٩٠ يوماً في أي التزام أئتماني جوهري 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 المقرض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمان المالي

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عقد الضمان المالي 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.

(هـ) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية وعمليات معدنية بالصدوق، 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(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 التحقق 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 التغييرات 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 الفعلي؛
- 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 التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حده عند التحقق 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 التغييرات 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية 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 تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على بيان الدخل الموحد.

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 واستغيض عنه بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". لم يعد التقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط مطلوباً.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لهو وجود أو مطلوب مدرج أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم تحقيق التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له التي تسبب إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتفي 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 للبند على مدى عمره المتبقي.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(ط) المشتقات (تابع)

تحولات التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة على أنها أداة تحوط في معاملة تحوط من التغيير في التدفقات النقدية المنسوبة إلى خطر مصاحب لأصل أو التزام مدرج أو معاملة محتلة يرجح على نحو كبير أنها ستؤثر على بيان الدخل، فإن الجزء الفعال في التغييرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم تحفيقه 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 تغييرات 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 المترتبة 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).

(ز) المشتقات الأخرى

لدى المجموعة مشتقات تجارية وغير تجارية والتي تتكون من العقود الأجلة والمقايضات ومقايضات أسعار الفائدة ومشتقات الائتمان والأسهم. تقوم المجموعة ببيع مشتقات المتاجرة للعامل لتكبيهم من تحويل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة في نهاية تاريخ التقرير وتؤخذ التغييرات 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 التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد.

(ح) العقارات والمعدات

(أ) التحقيق والقياس

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

تُجرى عمليات إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة ملكية مطلقة بواسطة مُقيّم مستقل كل خمس سنوات. تُفيد 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، يُفيد 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 وأيّة تكاليف مرتبطة مباشرة يجعل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف حل وإزالة المعدات وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسولة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(ي) العقارات والمعدات (تابع)

(١) التحقيق والقياس (تابع)

تتم رسملة برنامج الحاسوب المشتري الذي يمثل جزءا مكهلا 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 المضمونة 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 الموحد عند تكبدها.

(٣) الاستهلاك

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

تعرض الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة كالتالي:

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

(٤) موجودات حق الاستخدام (الإيجارات)

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

تطبق المجموعة 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(ي) العقارات والمعدات (تابع)

(٤) موجودات حق الاستخدام (الإيجارات) (تابع)

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. تشتمل 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 - ٤٠ سنة

في تاريخ نشوء عقد الإيجار تدرج المجموعة مطلوبات الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي في تاريخ نشوء عقد الإيجار. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة 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 الشجرة والموجودات غير الملموسة

(١) الشجرة

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

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

(٢) الموجودات غير الملموسة

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

لا تتم رسولة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسولة، ويتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض متراكمة.

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، وتتم معاملةها 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية الهامة (تابع)

(ك) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة (تابع)

(٢) الموجودات غير الملموسة (تابع)

العمر الاقتصادي المنتوقع للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد هو:

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

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

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجود قيمته القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة الموجود أيهما أعلى أقل تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام القيمة المستخدمة. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود 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 بحثًا 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 النقد. يتم تخصيص موجودات الشركة لوحدات توليد النقد على أساس معقول ومنسوق ويتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة كجزء من اختبار وحدة توليد النقد التي تم تخصيص موجودات الشركة لها.

لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فيها 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية العامة (تابع)

(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 للنقود، 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 لطرفها لاهلها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند طول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين وقد تصبح الضمانات مستحقة السداد عند الطلب. يتم تحقيق مطلوبات الضمانات المالية ميدئياً بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الميدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم تسجيل مطلوب الضمان المالي بمبلغه المطفأ والقيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتماً، 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 طول 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 الترانيف بنك بموجب قانون العمل التركي أن يدفع مكافآت نهاية خدمة لكل موظف أكمل سنة واحدة على الأقل من الخدمة ويتم إنهاء خدمته بدون سبب مقبول أو يتم استناده 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 المتطلبات القانونية المشار إليها أعلاه. هذا الالتزام غير ممول حيث أنه ليست هناك متطلبات تمويل.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصوم 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 بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوقة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية العامة (تابع)

(س) منافع الموظفين (تابع)

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 نقدًا (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 تفصيلًا في الايضاح ٢٠. تقاس القيمة العادلة مبدئيًا وفي تاريخ كل تقرير حتى وكما في تاريخ التسوية، ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في مصروف منافع الموظفين، إيضاح ٣١. تحتسب القيمة العادلة على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم تسجيل مطلوبات مقابلة.

(ع) رأس المال والاحتياطيات

(١) تكاليف إصدار الأسهم

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

(٢) توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

(ف) إيرادات ومصروفات الفائدة

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال فترة العمر الإنتاجي المتوقع للموجود أو المطلوب المالي (أو، إن كان ذلك ملائمًا، 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 التحقق المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي طافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى الأساس الاجهالي.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا من معدل الفائدة الفعلي.

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحتسبة 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية العامة (تابع)

(ف) إيرادات ومصروفات الفائدة (تابع)

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

(ص) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً منها 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 وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في القرض عند أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما يكون من غير المتوقع أن ينتج من التزام قرض أن يتم سحب القرض، يتم تحقيق الرسوم ذات الصلة بالالتزام القرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بصفة أساسية بالمعاملة ورسوم الخدمة ويتم سدادها عند تلقي الخدمة.

(ق) الإيرادات من الاستثمارات المالية

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

الأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة عند إعادة قياس الاستثمارات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة 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 الأخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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

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

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة 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 النسبوية لحملة الأسهم العادية في البنك، بعد تعديلها لمخصص توزيع الأرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال من الفئة 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 النسبوية لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية العامة (تابع)

(ث) تقارير القطاعات

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

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

(ج) أنشطة الوكالة

تتولى 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.

(د) الضمان المعاد جيازته

تمثل الضمانات المستردة عقارات وضمونات أخرى تم الحصول عليها مقابل تسوية ديون العملاء ويتم تسجيلها ضمن قائمة المركز المالي الموحدة تحت بند "موجودات أخرى". يتم إثبات الضمانات المستردة بالقيمة العادلة.

وفقاً لتعليمات بنك قطر المركزي، يجب على المجموعة التخلص من أي أراضٍ 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 للمنشأة التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد المفرط في التضخم، بعملة وحدة القياس في نهاية فترة التقرير. يوفر معيار المحاسبة الدولي ٢٩ بعض المبادئ التوجيهية النوعية والكمية لتحديد وجود اقتصاد مفرط التضخم. وبناءً على ذلك، يعتبر التضخم المفرط موجوداً عندما يقترب التضخم التراكمي خلال السنوات الثلاث الأخيرة من ١٠٠٪ أو يتجاوزه.

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

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

المؤشر وعوامل التحويل المقابلة هي كما يلي:

مؤشر سعر المستهلك (CPI)

٢,٦٨٤,٥٥

٣,٥١٣,٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الهادية العامة (تابع)

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

التعديل للفترة السابقة:

تعديل القيم الدفترية التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وبنود حقوق الملكية المختلفة منذ تاريخ اقتنائها أو إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة حتى نهاية فترة التقرير لتعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة ناجمة 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 مع الإرشادات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة. يتم إعادة بيان مكونات حقوق المساهمين من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام المطبق من تواريخ المساهمة بالمكونات أو نشأتها بطريقة أخرى.

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

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

(ط) أرقام المقارنة

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

٤. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

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

إن هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص 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

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

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

إدارة المخاطر

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

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 والامثال (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 بجميع 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 الامثال 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 وإعداد 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).

يعد 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 و وحدات مستقلة لإدارة ومراقبة المخاطر بشكل مستمر.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمالية عجز المقترض أو الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط التعاقدية المتفق عليها. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل بحسب المخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة. تمثل القروض والسلف أكبر مصادر مخاطر الائتمان للمجموعة. توجد مصادر أخرى لمخاطر الائتمان بجميع أنشطة المجموعة تشمل الاستثمارات في دفاتر الادخار ومحافظ 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، توريدات الالتزامات والضمانات، وتسويات المعاملات. لدى المجموعة سياسات وإجراءات موثقة ومحددة بشكل جيد لتحديد مخاطر الائتمان وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها، وهي تنظم أنشطة منح الائتمان وفقاً لدرجة قبول المخاطرة والحدود التي يعيها مجلس الإدارة. تجرى جميع معاملات توريد الائتمان على أساس تجاري بحت وفقاً لهوية 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 الحكيف والتقدير المهني عند تقييم واعتماد وإدارة مخاطر الائتمان.

(١) قياس مخاطر الائتمان

أ- القروض والسلف للعملاء

تهدف المجموعة للحفاظ على محفظة موجودات سليمة وصحية من خلال تنويع القروض، وذلك من خلال تنفيذ استراتيجية للحد من التعرض للعملاء بهجات التمويل غير الأساسية مع الاستهداف الانتقائي للقطاعات الاقتصادية التي تعتبر جوهرياً لاستراتيجية العمل الشاملة. بالإضافة إلى ذلك، تعزز المجموعة تنويع المخاطر من خلال زيادة حجم محفظة العملاء المكونة من القروض الشخصية وقروض السيارات والبطاقات الائتمانية وقروض الرهن العقاري، والتي سجلت معدلات خسائر منخفضة. عند قياس خطر الائتمان للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والبنوك المناظرة فإن المجموعة تعكس ثلاثة مكونات (١) احتمال عدم الوفاء من قبل العميل أو الطرف المقابل 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 بافتراض 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 مسؤولي علاقات الأعمال ومسؤولي مخاطر الائتمان، ويتم التحقق من صحتها بشكل مستقل. يتم تصنيف عملاء البنك بناءً على مقياس تصنيف من ١٠ نقاط (٢) 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 استحقاقها 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 بافتراض عدم الانتظام، أو درجة الخسارة، تمثل توقع المجموعة لمستوى الخسارة من المطالبة في حال التخلف عن سدادها، وتدرج كنسبة مئوية للخسارة عن كل وحدة تعرض وعادة ما تختلف باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل التخفيف الائتماني الأخرى.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

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

تنويع المحفظة

إن تنويع المحفظة هو مبدأ تحوُّطي إضافي، ولذلك فإن السياسات الائتمانية يتم تنظيها لضمان عدم تعرض المجموعة للائتمان لا يتركز لدى عميل معيّن أو قطاع صناعي أو منطقة جغرافية واحدة. ولتفادي الخسارة الهادية 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، ويتم مراجعتها بشكل سنوي أو بصورة أكثر تكرارية حسب الضرورة.

الضمانات

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

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

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

التمويل طويل الأجل والإقراض 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 المحتفظ 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 المدعومة بالموجودات والصكوك المهاتمة حيث يتم ضمانها من خلال محفظة الأدوات المالية.

المطلوبات ذات الصلة بالائتمان

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها (تابع)

المطلوبات ذات الصلة بالائتمان (تابع)

التزامات تديد الائتمان تمثل الاجزاء غير المستغلة من السماح بتقديم الائتمان في شكل قروض او خطابات ضمان او خطابات اعتماد. ان مخاطر الائتمان على المطلوبات لتديد الائتمان من المحتمل ان تعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يساوي مجموع المطلوبات غير المستغلة. ومع ذلك، فإنه من المرجح ان يكون مبلغ الخسارة اقل من مجموع المطلوبات غير المستغلة، كما ان معظم التزامات تديد الائتمان تتم للعهد ذي الجدارة الائتمانية. تقوم المجموعة بمراقبة المدة أجل استحقاق الالتزامات الائتمانية، حيث أن الالتزامات طويلة الأجل تتطوي عمومًا على درجة أكبر من المخاطر الائتمانية مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل.

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

(٣) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يوضح الجدول التالي تفصيل تعرض المجموعة لصافي مخاطر الائتمان بالقيم الدفترية (اجمالي 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
أرصدة لدى البنوك المركزية	٩,٠٤٩,٤٢٠	-	١,٦٧٣,٨٠٢	-	١٠,٧٢٣,٢٢٢
أرصدة لدى بنوك	١,٩٨٤,٦٣٦	٧,٩٤٠,٢١٠	٤,٨٧٠,٠٦٤	٨,٠١٧,٣٨٦	٢٢,٨١٢,٢٩٦
قروض وسلف للعملاء	٩١,٦٦٠,٠٤٢	١,٢٦٣,٣٥٦	٩,٧٩٥,٨٣٩	١,٨٢٨,٢٩٧	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤
استثمارات مالية - دين	٣٣,٥٧٥,٨١٥	١,٥٠٨,١٤٨	٢,٧٠٣,٢٤٧	١,٢٩٨,٠٤٩	٣٩,٠٨٥,٢٥٩
موجودات أخرى	١,١١٦,٨٧٤	-	٣٤٧,٢٢٤	-	١,٤٦٤,٠٩٨
	١٣٧,٣٨٦,٧٨٧	١٠,٧١١,٧١٤	١٩,٣٩٠,١٧٦	١١,١٤٣,٧٣٢	١٧٨,٦٣٢,٤٠٩

٢٠٢٤	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٧٨٢,٦٦٨	-	١,١٨٩,٣٩٣	-	٥,٩٧٢,٠٦١
أرصدة لدى بنوك	٥,٥٥٢,٣٦٠	٤,٣٢٣,٧٢٣	٤,٣٠٨,٠٨٦	٦,٥٢١,٢١٤	٢٠,٧٠٥,٣٨٣
قروض وسلف للعملاء	٨٢,٩٥٤,٩٣٦	٣١٩	٧,٧٨٣,٢٣٣	٧٤١,٥٢٠	٩١,٤٨٠,٠٠٨
استثمارات مالية - دين	٢٦,٨٣٧,٤٣٨	٢,٠١٤,٣٩١	٢,٣١٤,٨٢٤	٧٣٧,٤٤٦	٣١,٩٠٤,٠٩٩
موجودات أخرى	١,٨١١,٩٩٤	-	١٦٥,٢٨٤	-	١,٩٧٧,٢٧٨
	١٢١,٩٣٩,٣٩٦	٦,٣٣٨,٤٣٣	١٥,٧٦٠,٨٢٠	٨,٠٠٠,١٨٠	١٥٢,٠٣٨,٨٢٩

٢٠٢٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
ضمانات	٩,٥٧٦,٥٢٠	٧٩٥,٩٠٠	٤٤١,٣٢١	٤,٧٢٥,٢١٥	١٥,٥٣٨,٩٥٦
خطابات اعتمادات	٢,٩١٤,٨٨١	-	١١,١٠٨	٦١١,٣٨١	٣,٥٣٧,٣٧٠
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٣,٠٥٠,٦١٧	٢٧	٢٥١,٧٩٤	٩٢٨,٩٣٠	١٤,٢٣١,٣٦٨
	٢٥,٥٤٢,٠١٨	٧٩٥,٩٢٧	٧٠٤,٢٢٣	٦,٢٦٥,٥٢٦	٣٣,٣٠٧,٦٩٤

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

القطاعات الجغرافية (تابع)

٢٠٢٤	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	ضمانات
٢,٦٣٧,٩٤٨	-	٢,٨٠٨	٧٤٢,٦٤٢	٣,٣٨٣,٣٩٨	خطابات اعتمادات
١٤,٦٤٦,٨٢٧	-	١٨٥,٠٦٦	٩٣٣,٨٠٢	١٥,٧٦٥,٦٩٥	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢٥,٨٣١,٨٢٠	٥٨٢,٥٥٢	٤٥٥,٥٧١	٨,٧٣٠,٧٢٢	٣٥,٦٠٠,٦٦٥	

قطاعات الصناعة

فيما يلي تحليل قطاع الصناعة للموجودات المالية للمجموعة والمطلوبات المحتملة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		القطاعات الممولة
٣٨,٨٨٩,٢٦٥	٥٢,٤٠٠,٩٠١	الحكومة
١٢,٤٩٣,٥٥١	١٤,٢٠٤,١٥٤	الهيئات الحكومية
٦,٤٥٧,٠١٧	٧,٥٣٧,٠٧٢	الصناعة
١٥,٧٢٣,٢٠٤	٢١,١٨٦,٢٠٥	التجارة
٤٤,١٨٦,٥٩٤	٥٠,٣٠٧,٩٤١	الخدمات
١,٦١٩,٩٩٢	١,٣٢٧,٠٩٩	المقاولات
٢٠,١٣٦,١٣٦	١٩,٣٠١,٧٧٨	العقارات
٩,٨٧١,٦٢٦	١٠,٠٣٩,٨٢١	الأفراد
٢,٦٦١,٤٤٤	٢,٣٢٧,٤٣٨	قطاعات أخرى
١٥٢,٠٣٨,٨٢٩	١٧٨,٦٣٢,٤٠٩	اجمالي القطاعات الممولة
		القطاعات غير الممولة
٣٠,٣١,٢٦١	٣,٣٢٨,٧٦٤	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١٥,٨٩٥,٣٧٠	١٣,٤٠٦,١٨٠	الخدمات
١٦,٦٧٤,٠٣٤	١٦,٥٧٢,٧٥٠	التجاري وغيره
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	٣٣,٣٠٧,٦٩٤	اجمالي القطاعات غير الممولة
١٨٧,٦٣٩,٤٩٤	٢١١,٩٤٠,١٠٣	الاجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان بالنسبة للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات إئتمان داخلية وخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتطبيق 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 الائتمان المنتظم، فإن تصنيفات مخاطر المدين من ١ إلى ٤ تمثل درجة الاستثمارات عالية الجودة بينما تصنيفات مخاطر المدين من ٥+ إلى ٧+ تمثل درجة الاستثمار الثانوية ومن ٧ إلى ٧- تمثل القائمة تحت المراقبة. تمثل تصنيفات مخاطر المدين من ٨ إلى ١٠ الحسابات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يسند إلى جميع حالات الائتمان تصنيفاً وفقاً للمعايير الموضوعية. تسعى المجموعة إلى التحسين المستمر لمناهج تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس مخاطر الائتمان الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان لدى المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة في السنة على الأقل ولترات أكثر في حالة الموجودات غير العاملة.

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

٢٠٢٥				النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستبعاد النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك)
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢٣,٦٠٤,٣٢٩	-	-	٢٣,٦٠٤,٣٢٩	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٧,٧٧١,٤٣٣	٢,١٣٣,٩٥٥	-	٩,٩٠٥,٣٨٨	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
٣١,٣٧٥,٧٦٢	٢,١٣٣,٩٥٥	-	٣٣,٥٠٩,٧١٧	الإجمالي - المجموع
(٦٨,٧٢٢)	(٢٦,٤٦٥)	-	(٩٥,١٨٧)	مخصص الخسارة
٣١,٣٠٧,٠٤٠	٢,١٠٧,٤٩٠	-	٣٣,٤١٤,٥٣٠	الفوائد المستحقة
			١٢٠,٩٨٨	
			٣٣,٥٣٥,٥١٨	القيمة الدفترية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٥				قروض وسلف للعملاء
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٨,٧٨٦,٩٨٠	-	٥٤,٢٩٤	٤٨,٧٣٢,٦٨٦	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٥٤,٢٤٠,٣٠٧	-	١٦,٦٤٧,٩٢٠	٣٧,٥٩٢,٣٨٧	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
٣,٩٢٠,٠٠٩	٣,٩٢٠,٠٠٩	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
٩٢٠,٢٥٣	٩٢٠,٢٥٣	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
١,٨٠٩,٨٣٧	١,٨٠٩,٨٣٧	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
١٠٩,٦٧٧,٣٨٦	٦,٦٥٠,٠٩٩	١٦,٧٠٢,٢١٤	٨٦,٣٢٥,٠٧٣	الاجمالي - المجموع
(٥,٩٤٢,٥٧٣)	(٤,٠٦٦,٣٤٥)	(١,٧٣٠,٥٤٤)	(١٩٥,٦٨٤)	مخصص الخسارة
١٠٣,٧٣٤,٨١٣	٢,٦٣٣,٧٥٤	١٤,٩٧١,٦٧٠	٨٦,١٢٩,٣٨٩	القيمة الدفترية
٨١٢,٧٢١				الفوائد المستحقة
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤				القيمة الدفترية

٢٠٢٥				استثمارات في أوراق مالية - الدين
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٣,٨٥٨,٣٦٦	-	١٦٧,٥٧٥	٣٣,٦٩٠,٧٩١	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٣,٣٦٨,٦٠٩	-	٦٥,٥٩١	٣,٣٠٣,٠١٨	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	الاجمالي - المجموع
(٣٢,٦٣٩)	-	(١,٩٢٩)	(٣٠,٧١٠)	مخصص الخسارة
٣٧,١٩٤,٣٣٦	-	٢٣١,٢٣٧	٣٦,٩٦٣,٠٩٩	القيمة الدفترية
٦٢,٢١١				الفوائد المستحقة
٣٧,٨٠٦,٥٤٧				القيمة الدفترية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٥				مطلوبات القروض والضمانات المالية
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٦,٢٧٧,١٤٧	٩,٧١٨	-	١٦,٢٨٦,٨٦٥	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
١٥,٦٢٣,٧٨٩	١,٣٣١,٩١٩	-	١٦,٩٥٥,٧٠٨	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	٤,٣٨٣	٤,٣٨٣	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	٦٠,٧٣٨	٦٠,٧٣٨	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٣١,٩٠٠,٩٣٦	١,٣٤١,٦٣٧	٦٥,١٢١	٣٣,٣٠٧,٦٩٤	الإجمالي - المجموع
(٢٩,٩٦٩)	(٢٧,١٢١)	(٦٢,٦٠٢)	(١١٩,٧٠٢)	مخصص الخسارة
٣١,٨٧٠,٩٦٧	١,٣١٤,٥١٦	٢,٥٠٩	٣٣,١٨٧,٩٩٢	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٤		٢٠٢٤		
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض وسلف للعملاء
٤٠,٠١٧,٣٧٤	-	٧٧,٠٦٦	٣٩,٩٤٠,٣٠٨	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٤٩,٥٦٩,٩١٥	-	١٨,٢٣٢,٨٠٤	٣١,٣٣٧,١١١	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
٢,٤٥٩,٢١٥	٢,٤٥٩,٢١٥	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
٨٥١,٨٢٠	٨٥١,٨٢٠	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
٢,٥٦٥,٨٤٣	٢,٥٦٥,٨٤٣	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٩٥,٤٦٤,١٦٧	٥,٨٧٦,٨٧٨	١٨,٣٠٩,٨٧٠	٧١,٢٧٧,٤١٩	الاجمالي - 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				القيمة الدفترية

٢٠٢٤		٢٠٢٤		
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٢٥,٨٩٤,٩٨٩	-	١,٧٧٧,٢٢٣	٢٤,١١٧,٧٦٦	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٣,٨٢٥,٤١٧	-	٥٩,٥٦٥	٣,٧٦٥,٨٥٢	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٩,٧٢٠,٤٠٦	-	١,٨٣٦,٧٨٨	٢٧,٨٨٣,٦١٨	الاجمالي - المجموع
(٣٥,٠٨٥)	-	(٤,٦٠٧)	(٣٠,٤٧٨)	مخصص الخسارة
٢٩,٦٨٥,٣٢١	-	١,٨٣٢,١٨١	٢٧,٨٥٣,١٤٠	
٤٤٩,٨٦٤				الفوائد المستحقة
٣٠,١٣٥,١٨٥				القيمة الدفترية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مطلوبات القروض والضمانات المالية
٢٠,٣٩١,٤٧٤	-	٤٩,٥٢٢	٢٠,٣٤١,٩٥٢	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
١٥,١٢٩,٩٧٧	-	١,٥٧٢,٢٠٣	١٣,٥٥٧,٧٧٤	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
٦٧,٧٥٥	٦٧,٧٥٥	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	٧٩,٢١٤	١,٦٢١,٧٢٥	٣٣,٨٩٩,٧٢٦	الدجمالي - المجموع
(١٢٣,٦٤١)	(٧٢,٢٦٩)	(١٦,٣٣٥)	(٣٥,٠٣٧)	مخصص الخسارة
٣٥,٤٧٧,٠٢٤	٦,٩٤٥	١,٦٠٥,٣٩٠	٣٣,٨٦٤,٦٨٩	القيمة الدفترية

الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما بالرجوع إلى سعر السوق أو المؤشرات لهيئات مهاتمة.

لدى المجموعة ضمانات على شكل وديعة محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني مقابل القروض والسلف للعملاء. إجمالي الضمانات للمرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ٥١,٠٧٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٤٥,٦٢٧ مليون ريال قطري) و المرحلة الثانية هي ١١,٠٠٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٢,٦٠٢ مليون ريال قطري) و المرحلة الثالثة هي ٢,٢٠٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢,٥٩١ مليون ريال قطري).

(٦) الضمان المعادة حيازته

خلال السنة، حصلت المجموعة على أرض وهبنى عن طريق الحيازة على ضمان يحتفظ به كرهن بمبلغ ٤٨٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٣٤,٦ مليون ريال قطري).

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

(٧) سياسة الشطب

يتم شطب الأصول المالية (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع لاسترداد الأصل المالي. ويكون عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الأصول الفردية. يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ التي تم شطبها سابقاً عند استلام النقد. من الممكن أن تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. تخضع عمليات الشطب للموافقات التنظيمية، إن وجدت. وقد بلغ المبلغ المشطوب خلال العام ٣٧٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢,٣ مليار ريال قطري).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٨) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

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

- (١) انخفاض درجتين "مطلقة" لتصنيفات أفضل من التصنيف درجة ٥ في وقت نشأتها وانخفاض درجة واحدة "مطلقة" للعملاء المصنفين الآخرين.
- (٢) إعادة هيكلة التسهيلات لأسباب ائتمانية خلال اثنتي عشر شهراً السابقة.
- (٣) التسهيلات متأخرة السداد لـ ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقارير المالية في حالة الخدمات المصرفية للأفراد و متأخرة السداد لـ ٦٠ يوماً في حالة العملاء من الشركات.

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء هيكل الأجل لاحتمالية عدم الانتظام (PD)

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

موجودات مالية معاد التفاوض بشأنها

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

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)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- لا يكون من المرجح أن يقوم المقترض 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 المقترض في السداد لفترة تتجاوز ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة: أو
- تصنيف المقترض في ٨ (دون المستوى) أو الفئة ٩ (مشكوك فيه) أو الفئة ١٠ (خسارة).

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عدم انتظام، تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضاً 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 داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عدم انتظام وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغييرات 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).

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

تقديرات احتمالية عدم الانتظام هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

يتضمن تقدير الخسارة بافتراض عدم الانتظام ما يلي:

- (١) معدل التعافي: وهو نسبة الحسابات الرديئة التي تمكنت من الارتداد عكسياً مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.
- (٢) معدل الاسترداد: وهو نسبة قيمة تصفية الضمان ذي الصلة إلى قيمته السوقية عند العجز عن السداد. ويمكن أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة بوجودات 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) المنطقية على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر أدوات عاجلة. 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 التغيرات الاقتصادية العامة 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 احتمالات 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).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يتم أيضًا تقديم سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات الترتيب. يتم تحديد عدد السيناريوهات الأخرى المستخدمة استنادًا 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 الاختلافات في جميع المحافظ. يتم تحديد سيناريوهات الترتيب 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 وضربه 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 الائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو لمدى العمر. ولاحقًا بعد القيام بهذا التقييم، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما بسيناريو مرجح لمدة ١٢ شهرًا (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 وضربه في سيناريو الترتيب المناسب (على عكس السيناريو الترتيبي للمدخلات). وكما هو الحال مع أي تباؤات اقتصادية، تطوي 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 المقدره للخسائر الائتمانية المتوقعة. في الواقع، سيكون هناك ترابط بين المدخلات الاقتصادية المختلفة وسيختلف التعرض للحساسية عبر السيناريوهات الاقتصادية.

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 لمحافظ معينة. يُستخدم مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمالات التعثر المتوقعة في حينه لمحافظة الائتمان الخاصة بالبنك.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

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

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

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

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 الترحيح لكل من السيناريوهات المستقبلية (أي الأساسي، المتفائل والمتشائم) يبلغ ١٠٠٪ بدلا من تطبيق الوزن الإجمالي للسيناريو من خلال السيناريوهات الثلاثة.

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

تستند هذه التقديرات إلى مقارنات أجريت في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥				
٤٨,٣٠٨	-	١٧,٥٩١	٣٠,٧١٧	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٨٢٩,٦٦٨	٣,١٠٢,٣٨٩	١,٥٠٤,٨٧١	٢٢٢,٤٠٨	قروض وسلف مقدمه للعملاء
٣٥,٠٨٥	-	٤,٦٠٧	٣٠,٤٧٨	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
١٢٣,٦٤١	٧٢,٢٦٩	١٦,٣٣٥	٣٥,٠٣٧	التزامات القروض والضمانات المالية
٥,٠٣٦,٧٠٢	٣,١٧٤,٦٥٨	١,٥٤٣,٤٠٤	٣١٨,٦٤٠	مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)
٤٦,٩٦٨	-	٨,٨٧٤	٣٨,٠٩٤	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥١٨,٦٣٩	١,٣١٠,٨٤٢	٢٣٥,٠٤١	(٢٧,٢٤٤)	قروض وسلف للعملاء
(٢,١٩٥)	-	(٢,٦٧٨)	٤٨٣	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(٣,٠٢٣)	(٣,٩٢٨)	٥,٥٣٣	(٤,٦٢٨)	التزامات القروض والضمانات المالية
١,٥٦٠,٣٨٩	١,٣٠٦,٩١٤	٢٤٦,٧٧٠	٦,٧٠٥	
شطب / تحويل				
-	-	-	-	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣٧٢,١٢٧)	(٣٧٢,١٢٧)	-	-	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
(٣٧٢,١٢٧)	(٣٧٢,١٢٧)	-	-	
فروق أسعار الصرف				
(٨٩)	-	-	(٨٩)	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣٣٣,٦٠٧)	(٢٤,٧٥٩)	(٩,٣٦٨)	٥٢٠	قروض وسلف للعملاء
(٢٥١)	-	-	(٢٥١)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(٩١٦)	(٥,٧٢٩)	٥,٢٥٣	(٤٤٠)	التزامات القروض والضمانات المالية
(٣٤,٨٦٣)	(٣٠,٤٨٨)	(٤,١١٥)	(٢٦٠)	
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٩٥,١٨٧	-	٢٦,٤٦٥	٦٨,٧٢٢	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٩٤٢,٥٧٣	٤,٠١٦,٣٤٥	١,٧٣٠,٥٤٤	١٩٥,٦٨٤	قروض وسلف للعملاء*
٣٢,٦٣٩	-	١,٩٢٩	٣٠,٧١٠	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
١١٩,٧٠٢	٦٢,٦١٢	٢٧,١٢١	٢٩,٩٦٩	التزامات القروض والضمانات المالية
٦,١٩٠,١٠١	٤,٠٧٨,٩٥٧	١,٧٨٦,٠٥٩	٣٢٥,٠٨٥	

* 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).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة 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				
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٣,٤٧٥	١٩,٠٠٦	-	٦٢,٤٨١
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٨٣,٥٦٣	١,٧٧٩,٦٠١	٣,٩٧٧,٥٩٤	٥,٩٤٠,٧٥٨
قروض وسلف مقدمة للعملاء	٥١,٨٠٨	٥,٣٥٢	-	٥٧,١٦٠
استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٢٣,٧٧٨	٩,٢٩٢	١٧١,٧٦٩	٢٠٤,٨٣٩
التزامات القروض والضمانات المالية	٣٠٢,٦٢٤	١,٨١٣,٢٥١	٤,١٤٩,٣٦٣	٦,٢٦٥,٢٣٨
مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)	(١٢,٧١١)	(١,٤١٥)	-	(١٤,١٢٦)
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٦,٨١٩	(٣١٥,٤٨٦)	١,٣٩٣,٤٣٣	١,١٢٤,٧٦٦
قروض وسلف للعملاء	(٢١,٢٢٢)	(٧٤٥)	-	(٢٢,٠٣٧)
استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٩,٧٥٥	٦,٩١٩	(٩٩,٨٢٦)	(٨٣,١٥٢)
التزامات القروض والضمانات المالية	٢٢,٥٧١	(٣١٠,٧٢٧)	١,٢٩٣,٦٠٧	١,٠٠٥,٤٥١
شطب / تحويل	-	-	-	-
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-
قروض وسلف للعملاء	-	-	(٢,٢٥٨,٨١١)	(٢,٢٥٨,٨١١)
استثمارات في أوراق مالية (الدين)	-	-	-	-
التزامات القروض والضمانات المالية	-	-	-	-
فروق أسعار الصرف	(٤٧)	-	-	(٤٧)
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٧,٩٧٤)	٤٠,٧٥٦	(٩,٨٢٧)	٢٢,٩٥٥
قروض وسلف للعملاء	(٣٨)	-	-	(٣٨)
استثمارات في أوراق مالية (الدين)	١,٥٠٤	١٢٤	٣٢٦	١,٩٥٤
التزامات القروض والضمانات المالية	(٦,٥٥٥)	٤٠,٨٨٠	(٩,٥٠١)	٢٤,٨٢٤
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠,٧١٧	١٧,٥٩١	-	٤٨,٣٠٨
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٢٢,٤٠٨	١,٥٠٤,٨٧١	٣,١٠٢,٣٨٩	٤,٨٢٩,٦٦٨
قروض وسلف للعملاء	٣٠,٤٧٨	٤,٦٠٧	-	٣٥,٠٨٥
استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٣٥,٠٣٧	١٦,٣٣٥	٧٢,٢٦٩	١٢٣,٦٤١
التزامات القروض والضمانات المالية	٣١٨,٦٤٠	١,٥٤٣,٤٠٤	٣,١٧٤,٦٥٨	٥,٠٣٦,٧٠٢

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية عند طول موعد استحقاقها. كمثال ذلك، نتيجة لسحب ودائع عميل أو متطلبات النقد من الالتزامات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو الهوامش المستدعاة بالنسبة للمشتقات وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لإقراض 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 القدرة على الوفاء بالالتزامات الإقراض. 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 واندهاج 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 الاموال 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 تمويل ذات ضمانة أو طويلة الأجل بأسعار منافسة يؤثر فيها بشكل مباشر التصنيف الائتماني للبنك مبيّن فيما يلي:

وكالة موديز : A٢ على المدى الطويل، P١ على المدى القصير، وتصنيف قوة المركز المالي bal، مع نظرة مستقبلية مستقرة.
وكالة فيتش: A على المدى الطويل، F١ على المدى القصير، وقوة المركز المالي bb+، مع نظرة مستقبلية مستقرة.
وكالة ستاندرد أند بورز: A- على المدى الطويل، A٢ على المدى القصير، قوة المركز المالية 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 للنقد وما في حكمه وسندات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط ناقص 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 الموضوعية 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(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 المبيّنة 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	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
٢٠٢٥							
١١,٩٨٦,٠٠٧	٥,٨٥٨,٢٤١	-	-	٥,٨٥٨,٢٤١	-	-	٦,١٢٧,٧٦٦
٢٢,٨١٢,٢٩٦	٨,٧٦٧,٠٩٨	٤,٧٨٥,٦٨٣	٧,٥٩١,٢٦٢	٢١,١٤٤,٠٤٣	١,٦٦٨,٢٥٣	-	-
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	١٢,٣٤٠,٨٠٦	٣,٩٩٠,٥٧١	١٧,٧٤٢,٦٣٩	٣٤,٠٧٤,٠٦٦	١٨,١٥٧,٥٧١	٥٢,٣١٥,٩٤٧	-
٤٠,٢٩٩,٣٦٤	٣٢٢,٠٥٧	٤٢٤,٤٨٩	٤,٤٠١,٦٨٩	٥,١٤٨,٢٣٥	٣٣,٦٩٠,٩٦٨	٢٠,٢٤٦,٠٥٦	١,٢٤٤,٠١٥
٤,٥٢٣,١٥٦	-	-	-	-	-	-	٤,٥٢٣,١٥٦
٨,٧٤٤,٣٦٢	٤٤٢,٠٦٣	٨٣٣,٨٩٣	٧٥,٦٣٤	١,٣٥١,٥٩٠	١٦٠,٤٧٠	-	٧,٢٣٢,٣٠٢
١٩٢,٩١٢,٧١٩	٢٧,٧٣٠,٢٦٥	١٠,٠٣٤,٦٧٤	٢٩,٨١١,٢٢٤	٦٧,٥٧٦,١٢٥	٣٣,٦٧٧,٢٦٢	٧٢,٥٦٢,٠٠٣	١٩,٠٩٧,٣٢٩
الإجمالي							
٢٢,٠٩٩,٩٥٥	٨,٠٤٢,٦٥٧	٣,٨٣٣,٤٤٢	٤,٢٨٠,٢١٥	١٥,٥٠٦,٣٢٩	٦,٥٨٨,٦٢٩	-	٥,٠٠٢
٨٩,٤٤٥,٣٨٤	٤٧,٠٤١,٣٦٢	١٥,٢١٨,٨٧٥	٢٢,٦٦٦,٣٣٧	٨٤,٩٦٦,٢٧٤	٤٤,٤٩٠,٣٣٠	-	٢٩,٠٨٠
١٣,٣٣٢,٧٤٢	٨٥٨,٥١٢	٤٧٧,٣٩٦	٣,٩٠٨,٦٦٦	٥,٢٤٤,٥٧١	٧,٨٩٦,٧٤٥	١٦٠,٤٢٦	-
٢٧,٣٥٩,١٠٦	٣٩٩,٦٧٨	١,٠٦٥,٣٨٤	١٠,٩١٠,٣٣٢	١١,٦٥٦,٣٩٤	١٥,٠٦٤,٠٢١	٣٣٩,٦٩١	-
١٣,٦٩٢,٠٤١	٣,٧٨١,٨٣٤	١,٢٧٧,٠٠٣	٧,٦٨٠,٧٢٢	١٢,٧٣٩,٥٦٩	٩٥٢,٤٧٢	-	-
١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	٦٠,١٢٤,٠٤٣	٢١,٢٢٢,١٠٧	٤٨,٧٢٦,٩٧٢	١٣٠,٠٧٣,١٠٢	٣٤,٩٩٠,٨٩٧	٨٠,١١٧	٣٤,٠٩٢
٢٧,٠٣٠,٤٩١	(٣٢,٣٩٣,٧٧٨)	(١١,١٨٧,٤٧١)	(١٨,٩١٥,٧٤٨)	(٦٢,٤٩٦,٩٩٧)	(١٠,٣١٠,٣١٥)	(٧١,٧٦٠,٨٨٦)	(١٩,٠٣٧,٢٣٧)
الفرق							

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

بدون استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	الاجمالي خلال السنة	٣ أشهر إلى سنة	٣-١٢ أشهر	تحت الطلب / أقل من شهر	القيمة الدفترية	
٢٠٢٤								
٥,٥٠٦,١٠٤	-	-	١,٨٠٠,٧٢٦	-	-	١,٨٠٠,٧٢٦	٧,٣٠٦,٨٣٠	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
-	-	١,١٩١,٨١٤	١٩,٥١٣,٥٦٩	٦,٩٩١,٤٠٤	٢,٧٠٧,٦٥٥	٩,٨١٤,٥١٠	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	أرصدة لدى بنوك
-	٥٢,٨٣٩,١١٧	٢١,٣٤١,٨١٥	١٧,٢٩٩,٠٧٦	٤,٨٨٣,١٤٥	٥,١٣٤,٥٩٦	٧,٢٨١,٣٣٥	٩١,٤٨٠,٠٠٨	قروض وسلف للعملاء
١,٣٢٦,٢٢٤	١٢,٤٣٣,٠٧٧	١٤,٠٥٣,٦٠٠	٥,٤١٥,٧٢٤	٣,٦٤٦,١٠٨	١,٠٤١,٧٣٧	٧٢٧,٨٧٩	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	استثمارات مالية
٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨	استثمار في شركات زهيلة والترتيب المشترك
٧,١٦٥,٤٠٣	-	١٠٢,٦٣٩	٢,٠٢٩,٦١٠	١٦٤,٣٠٩	١,١٢٠,٨٢٣	٧٤٤,٤٧٨	٩,٢٩٧,٦٥٢	عقارات ومعدات وموجودات أخرى
١٧,٦٥٧,٠٧٩	٦٥,٢٧٢,١٩٤	٣٦,١٨٩,٨٦٨	٤٦,٠٥٨,٧٠٥	١٥,٦٨٤,٩٦٦	١٠,٠٠٤,٨١١	٢٠,٣٦٨,٩٢٨	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	الاجمالي
٢٠٢٣								
٥,٨٥٩	-	١,٣٩٦,١٢٤	١٩,٤٣٨,٢٩٨	٤,٩٥٢,٥٠٤	٩,١٣١,٤٢٧	٥,٣٥٤,٣٦٧	٢٠,٨٤٠,٢٨١	أرصدة من بنوك
٨٢٦	-	٣,٠٩٨,١٣٨	٧٣,٩٠٧,٨٥٣	١٧,٤١٨,٧٠٢	١٣,٢٣٢,٨٧١	٤٣,٢٥٦,٢٨٠	٧٧,٠٠٦,٨١٧	ودائع عملاء
-	١,١٣١,٥٨٣	٦,٠٤٧,٤٢٥	٣,٥٥٦,٨٨٢	٢,٤٠٦,٩٦٩	٣٢٦,٥٢٦	٨٢٣,٣٨٧	١٠,٧٣٤,٨٩٠	أوراق دين
-	-	٢١,٠١٩,٣٣٢	٣,٧٢٧,٧٢٣	٣,٠٩٦,٥٠٤	٥٦٠,١٢٥	٧١,٠٩٤	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	قروض أخرى
-	-	١٠,٢١٠	٦,٠٠٢,٣٩٩	٥٨٦,٣٠٢	٦٧٥,٨٤٧	٤,٧٤٠,٢٥٠	٦,٠١٢,٦٠٩	مطلوبات أخرى
٦,٦٨٥	١,١٣١,٥٨٣	٣١,٥٥٣,٨٢٩	١٠٦,٦٣٣,١٥٥	٢٨,٤٦٠,٩٨١	٢٣,٩٢٦,٧٩٦	٥٤,٢٤٥,٣٧٨	١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	الاجمالي
١٧,٦٥٠,٣٩٤	٦٤,٤١١,٧٠٧	٥,١٣٦,٠٣٩	(٦,٥٧٤,٤٥٠)	(١٢,٧٧٦,١٥٠)	(٣٣,٩٢١,٩٨٥)	(٣٣,٨٧٦,٤٥٠)	٢٦,٣٥٣,٥٩٤	الفرق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٤) تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية)

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

٢٠٢٥	القيمة الدفترية	النقدية غير المخصصة	إجمالي التدفقات	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة								
أرصدة من بنوك	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	٢٢,٨٤٣,١٧٩	٨,٣٠٢,٤٦٠	٣,٢٩٤,٧٣٥	٤,٤٢٨,٧٣٥	٦,٨١٧,٢٤٩	-	-
ودائع العملاء	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	٩٢,١٢٧,٦٣٤	٤٨,٤٤٢,٩٧٦	١٥,٦٨٩,٥٨٠	٢٣,٣٦٧,٢٥٦	٤,٦٢٧,٨٢٢	-	-
سندات دين	١٣,٣٠٢,٧٤٢	١٥,٤٩٩,٥٣٦	٧٤٣,١٩٩	٥٥٧,١٥٢	٣,٩٤٠,٩٦٧	٩,٣٥٧,٩٥٠	٩٠٠,٢٦٨	-
قروض أخرى	٢٧,٣٥٩,١٠٦	٢٨,٥٤٤,٦٩٤	٥٠٢,٠٨١	١,٩٥٩,٤٧٩	١٠,١٢١,٢٠١	١٥,١١٢,٨١٥	٨٤٩,١١٨	-
مطلوبات أخرى	١٣,٦٩٢,٠٤١	١٣,٦٩٢,٠٤١	٣,٧٨١,٨٣٤	١,٢٧٧,٠١٣	٧,٦٨٠,٧٢٢	٩٥٢,٤٧٢	-	-
إجمالي المطلوبات	١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	١٧٢,٧٠٧,٠٨٤	١٦,٧٧٢,٥٥٠	٢٢,٧٧٧,٩٥٩	٤٩,٥٣٨,٨٨١	٣٦,٨٦٨,٣٠٨	١,٧٤٩,٣٨٦	-

٢٠٢٤	القيمة الدفترية	النقدية غير المخصصة	إجمالي التدفقات	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة								
أرصدة من بنوك	٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,١٦٠,٣٨٦	٥,٦٠٧,٦٤٧	٩,٩٣٦,٣٣٣	٥,١٦١,٠٧٦	١,٤٥٥,٣٣٠	-	-
ودائع العملاء	٧٧,٠٠٦,٨١٧	٧٩,٥٧٩,٤٣١	٤٤,٦٥٠,٢٤٦	١٣,٦٩٢,٧٣٨	١٨,٠٣٢,٣٨١	٣,٢٠٤,٠٦٦	-	-
سندات دين	١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٢,٧٧٥,٩١٢	٨٢٣,٣٨٧	٣٦٣,١٦٦	٢,٤٩٦,٧٧٣	٧,٩٣٠,٢٥٠	١,١٦٢,٣٣٦	-
قروض أخرى	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٥,٢٣٨,٠٣٤	٣٤٩,٣٤٢	٤٤٨,٨٢٩	٢,٩٩٧,٢٥٧	٢١,٤٤٢,٦٠٦	-	-
مطلوبات أخرى	٦,٠١٢,٦٠٩	٦,٠١٢,٦٠٩	٤,٧٤٠,٢٥٠	٦٧٥,٨٤٧	٥٨٦,٣٠٢	١٠,٢١٠	-	-
إجمالي المطلوبات	١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	١٤٥,٧٦٦,٣٧٢	١٦,٧٧٢,٥٥٠	٢٥,١١٦,٩١٣	٢٩,٢٧٣,٧٨٩	٣٤,٠٤٢,٤٦٢	١,١٦٢,٣٣٦	-

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٥) بنود خارج بيان المركز المالي

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

٢٠٢٥		
أقل من ا سنة	أكثر من ا 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
اجمالي المطلوبات		
٢٠٢٤		
أقل من ا سنة	أكثر من ا 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
اجمالي المطلوبات		

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتجم 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 أيضاً من استثمارات في العملات الأجنبية والسندات ذات الصلة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(أ) 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 لتطبيقها.

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 الدثنائية لكل مركز.

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

(ب) 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.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

فيما يلي ملخص لمرکز الفجوة في سعر الفائدة للمجموعة:

معدل الفائدة الفعلي %	إعادة التسعير في:					القيمة الدفترية	٢٠٢٥
	غير حساسة للفائدة	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر		
	٦,٦٤,٨٦٧	-	-	-	٥,٨٢١,١٤٠	١١,٩٨٦,٠٠٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٧٠ %	٣,٦٥٣,٥٨٣	-	١,٦٥٨,٩٦٧	٧,٥٨٣,٤٥٢	٩,٩١٦,٢٩٤	٢٢,٨١٢,٢٩٦	أرصدة لدى بنوك
٧,٥٢ %	٨,٤٩٢,١٦٠	٧٢,٤١٠	٢,١٢٧,٩٨٨	٥٥,٩٦١,٣٨٦	٣٧,٨٩٣,٥٩٠	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	قروض وسلف للعملاء
٥,٢٠ %	١,٢١٤,١٠٥	١٩,٧٠٥,٦٥٤	١٣,٣٢١,٥٢٥	٤,٨٦٠,٤٢٣	١,١٩٧,٦٥٧	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	استثمارات مالية
	٤,٥٢٣,١٥٦	-	-	-	-	٤,٥٢٣,١٥٦	استثمار في شركات زهيلة والترتيب المشترك
	٨,٧٤٤,٣٦٢	-	-	-	-	٨,٧٤٤,٣٦٢	عقارات ومعدات وموجودات أخرى
	٣٢,٧٩٢,٢٣٣	١٩,٧٧٨,٠٦٤	١٧,١٠٨,٤٨٠	٦٨,٤٠٥,٢٦١	٥٤,٨٢٨,٦٨١	١٩٢,٩١٢,٧١٩	
٥,٢٠ %	(٥٢٦,٨٤٨)	-	(٦,٥٠٤,١٢٦)	(٤,٤٠٦,٣٦٣)	(١٠,٦٦٢,٦١٨)	(٢٢,٠٩٩,٩٥٥)	أرصدة من بنوك
٤,٣٢ %	(١٨,٠٧١,٨٦٠)	-	(٤,٤٩٠,٠٢٩)	(٢٢,٦٦٦,٣٧٧)	(٤٤,٢١٧,٤٥٨)	(٨٩,٤٤٥,٣٨٤)	ودائع العملاء
٣,٥٧ %	(١٩,٤٤٥)	(١٤٢,٦٤٧)	(٧,٩٢٧,٩١٥)	(٤,٠٠٤,٧٧٥)	(١,٢٠٧,٩٦٠)	(١٣,٣٠٢,٧٤٢)	سندات دين
٣,٩٦ %	(١٠٩,٦٢٠)	(٦٣٧,٠٠٠)	(١٤,٤٨٦,٩٠٦)	(١٠,٥٣١,٨٨٣)	(٢,٠٧٢,٣٩٧)	(٢٧,٣٥٩,١٠٦)	قروض أخرى
	(١٣,٦٩٢,٠٤١)	-	-	-	-	(١٣,٦٩٢,٠٤١)	مطلوبات أخرى
	(٢٧,٠١٣,٤٩١)	-	-	-	-	(٢٧,٠١٣,٤٩١)	حقوق الملكية
	(٥٩,٤٣٣,٣٠٥)	(٧٧٩,٦٤٧)	(٣٣,٤٠٨,٩٧٦)	(٤١,١٣٠,٣٥٨)	(٥٨,١٦٠,٤٣٣)	(١٩٢,٩١٢,٧١٩)	
	(٢٦,٦٤١,٠٧٢)	١٨,٩٩٨,٤١٧	(١٦,٣٠٠,٤٩٦)	٢٧,٢٧٤,٩٠٣	(٣,٣٣٣,٧٥٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة
	-	٢٦,٦٤١,٠٧٢	٧,٦٤٢,٦٥٥	٢٣,٩٤٣,١٥١	(٣,٣٣٣,٧٥٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

معدل الفائدة الفعلي %	إعادة التسعير في:					القيمة الدفترية	٢٠٢٤
	أكثر من خمس سنوات	٥-١٠ سنوات	١٢-٣٠ شهر	أقل من ٣ أشهر	غير حساسة للفائدة		
							نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٥,٥٦٧,٤٥٤	-	-	-	١,٧٣٩,٣٧٦	٧,٣٠٦,٨٣٠	أرصدة لدى بنوك
%٣,٩٦	٣,٣٦٩,٣٥٠	-	١,١٨٩,٧٥٧	٩,٣٠٨,٦٨٣	٦,٨٣٧,٥٩٣	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	قروض وسلف للعملاء
%٨,٠٩	٦٠٦,١٥	٩١,٨٦٥	١,٩٢٠,٣٦٢	٥٢,٠٢٥,٥٤٤	٣٦,٨٣٦,٢٢٢	٩١,٤٨٠,٠٠٨	استثمارات مالية استثمار في شركات
%٥,٢٩	١,٣٦٣,٩٩٧	١١,٩٦٠,٥١٩	١٢,٧٦٧,٤٣٧	٤,٧٨٣,٨٨٢	٢,٣٥٢,٧٩٠	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	زميلة والترتيب المشترك
	٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨	عقارات ومعدات وموجودات الأخرى
	٩,٢٩٧,٦٥٢	-	-	-	-	٩,٢٩٧,٦٥٢	
	-	٢٣,٨٦٣,٨١٦	١٢,٠٥٢,٣٨٤	١٥,٨٧٧,٥٥٦	٦٦,١١٨,١٠٩	٤٧,٧٦٥,٩٨١	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦
							أرصدة من بنوك
%٥,٤٦	(٢١١,٤٤٤)	-	(١,٢٧٨,٧٠٩)	(٤,٧٩١,٧٩٥)	(١٤,٥٥٨,٣٣٣)	(٢٠,٨٤٠,٢٨١)	ودائع العملاء
%٤,٦٢	(١٦,١٣٩,٥٨٤)	-	(٣,٠٩٨,٣٣٨)	(١٧,٤١٨,٧٠٢)	(٤٠,٣٥٠,٣٩٣)	(٧٧,٠٠٦,٨١٧)	سندات دين
%٢,٥٥	(١٩,٥٢٢)	(٩٩٨,٦٣٦)	(٥,٩٦٤,٨٣٢)	(٢,٦٣٣,١٥٣)	(١,١٤٨,٧٤٧)	(١٠,٧٣٤,٨٩٠)	قروض أخرى
%٥,٤١	(٨٨,٢٨٣)	-	(٥,٨٢٢,٩٠٨)	(١٧,٢٥٨,٧٩٤)	(١,٥٥٩,٦٧٠)	(٢٤,٧٢٩,٦٥٥)	مطلوبات أخرى
	(٦,٠١٢,٦٠٩)	-	-	-	-	(٦,٠١٢,٦٠٩)	حقوق الملكية
	(٢٦,٣٥٣,٥٩٤)	-	-	-	-	(٢٦,٣٥٣,٥٩٤)	
	(٤٨,٨٢٥,٠٣٦)	(٩٩٨,٦٣٦)	(١٦,١٦٤,٥٨٧)	(٤٢,٠٧٢,٤٤٤)	(٥٧,٦١٧,١٤٣)	(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 المترابطة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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 و٢٥ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في أكبر من جزء الاثني عشر شهراً في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في أسعار فائدة السوق بافتراض عدم وجود حركة غير متناهية في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

الحساسية لصافي إيراد الفائدة		زيادة متناظرة ٢٥ نقطة أساس	نقص متناظر ٢٥ نقطة أساس
٢٠٢٥			
في ٣١ ديسمبر			
المتوسط للسنة			
٢٠٢٤			
في ٣١ ديسمبر			
المتوسط للسنة			
حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة			
٢٠٢٥			
في ٣١ ديسمبر			
المتوسط للسنة			
٢٠٢٤			
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
- احتياطي القيمة العادلة الناشئة عن الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لسندات الدين يتم تسجيلها مباشرة في الدخل الشامل الأخر.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير أغراض المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

تقوم المجموعة بمراقبة أية مخاطر للتركيزات فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية. يوضح الجدول الآتي صافي التعرض للعملة 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير أغراض المتاجرة (تابع)

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، وفيها يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

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

(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 كتلك 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 الكافية 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 وكفائها والضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراءات التصحيحية المقترحة.
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والعملية. و
- تخفيف المخاطر بها في ذلك التأمين أينما كان قابلاً للتطبيق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(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.

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
٢٠,٦٣٢,٥٣٤	٢١,٢٨٨,٧٦٥	رأس المال الأساسي (١)
١,٩٥٣,٢٨٢	١,٩٦٧,٤٩٦	رأس المال المساعد (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
١٣١,٦٥٣,٨٦٨	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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

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

بدون هامش تحوط رأس المال	متضمن هامش تحوط رأس المال	هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير العام	تكلفة رأس المال من الرزمة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الإجمالي
٦,٠٪	٢,٥٪	٠,٥٪	٩,٠٪
٨,٠٪ (أ)	٢,٥٪	٠,٥٪	١١,٠٪
١٠,٠٪	٢,٥٪	٠,٥٪	١٤,٥٪

٥. استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

تقوم المجموعة باستخدام تقديرات وافتراضات 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.

(ب) مخصصات الخسائر الائتمانية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يرجى الإطلاع على الإيضاح ٤ (ب) (٨).

(ج) 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 وافتراضات 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 المشتقات طويلة الأجل.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

أف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تابع)

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

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة قد تم تفصيلها في قسم السياسات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة وفقاً لتدرج القيمة العادلة التالي، والذي يعكس المدخلات الهامة المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى ١ والتي تقيم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام أسعار سوق مدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في سوق نشطة إلى أسعار السوق أو عروض أسعار المتعاملين بالسوق. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

(١) تقييم الأدوات المالية (تابع)

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

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٢٠٢٥
٤٤٤,٩٧٠	-	٤٤٤,٩٧٠	-	موجودات مشتقة
١١,٥٦٩,٤٢٩	٧٧,٦٠٤	٩٧٣,٣٤٨	١٠,٥١٨,٤٧٧	استثمارات مالية
١٢,٠١٤,٣٩٩	٧٧,٦٠٤	١,٤١٨,٣١٨	١٠,٥١٨,٤٧٧	
٤٥٣,١٢٤	-	٤٥٣,١٢٤	-	مطلوبات مشتقة
٤٥٣,١٢٤	-	٤٥٣,١٢٤	-	
				٢٠٢٤
٤٩٨,٢٧٤	-	٤٩٨,٢٧٤	-	موجودات مشتقة
٩,٣٥٠,٥٠٧	٩٥,٥١٦	٧٠٩,٦٣٨	٨,٥٤٥,٣٥٣	استثمارات مالية
٩,٨٤٨,٧٨١	٩٥,٥١٦	١,٢٠٧,٩١٢	٨,٥٤٥,٣٥٣	
٩٧٦,٣٧٧	-	٩٧٦,٣٧٧	-	مطلوبات مشتقة
٩٧٦,٣٧٧	-	٩٧٦,٣٧٧	-	

لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢

تسوية الإستثمارات في المستوى ٣ على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٠,٢٨٤	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 وتقييمها إذا كانت الأحكام التعاقدية للموجودات المالية هي فقط لدفع المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. راجع الايضاح ٣(د) (٢) للمزيد من المعلومات.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

(٣) علاقات التحوط المؤهلة

عند تسجيل الأدوات المالية في علاقات تحوط مؤهلة أو وضعت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوط 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 التحقق المبدئي ويتم إدراج معلومات مستقبلية في مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. راجع الإيضاح ٤(ب)(٨) للمدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

(٥) انخفاض قيمة الشهرة

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

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

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

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

(٦) عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض التدريجي

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

(٧) الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستثمار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة 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 تشير شكوكًا كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستثمار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة إلى 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، وتسجيلات 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 الإئتمان والخصم، والقروض الاستهلاكية وقروض السيارات وخدمات الإهون العقارية وخدمات الحيازة 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. الترنايف بنك لديه أيضا شركاته التابعة، وتقدم المجموعة النتائج الخاصة بمجموعة الترنايف 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 والبرادات غير الموزعة تتعلق ببعض الأنشطة المركزية والعمليات غير البنكية الأساسية (مثل المقر الرئيسي للمجموعة وسكن الموظفين والعقارات والمعدات المشتركة وإدارات النقد ومشاريع التطوير والهدفوعات 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) حسب قطاع التشغيل

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

العمليات داخل دولة قطر					٢٠٢٥
المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة المجموع	العمليات الدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات التجارية		
٣,٤١٣,٩٢٣	(٨٣٧)	٤٠٨,٦٠١	١,٠٦٦,٦٩٥	١,٩٣٩,٤٦٤	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٧٢,٢٠٦	١٣٦,٨٥٧	٣,٨٣١	٧٥٦,٦٦٥	٤٧٤,٨٥٣	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٤,٧٨٦,١٢٩	١٣٦,٠٢٠	٤١٢,٤٣٢	١,٨٢٣,٣٦٠	٢,٤١٤,٣١٧	إيرادات القطاع
٢,١٩٥	-	(٧١٧)	-	٢,٩١٢	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٩٣٦,٨١٤)	-	(٢٩,٨٢٨)	(٧٣,٥٠١)	(٨٣٣,٤٨٥)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى
١,٧٩٨,٥٥٦	(٣٥٢,٢٠٥)	(١٤٤,٦١٥)	١,٠٢٢,٧٥٦	١,١٧٢,٦٢٠	أرباح القطاع
٤٠٦,٣٨٨	١,٦٢٩	٤٠٤,٧٥٩	-	-	حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٢,٢٠٤,٩٤٤	(٣٥٠,٥٧٦)	٢٦٠,١٤٤	١,٠٢٢,٧٥٦	١,١٧٢,٦٢٠	صافي الربح للسنة
معلومات أخرى					
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	-	٦,٤٥٣,٠٦٥	١٢,٨٩٠,٧٧٣	٨٥,٢٠٣,٦٩٦	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	ودائع عملاء
١٩٢,٩١٢,٧١٩	(١٢٠,٠١٦)	٣,٧٠١,٢٧١	٢٩,٢٧٤,١٢٨	٥٦,٥٩٠,٠٠١	مطلوبات (بخلاف ما سبق)
٧٦,٤٥٣,٨٤٤	١,٥١٥,١٣١	٥,٨٨٨,٣٦٨	١,٠٣٧,١٧٧	٦٨,٠١٣,١٦٨	المطلوبات المحتملة
١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	-	٣,٢٧٩,٤١٨	١,٤٥٦,٨٩٢	٢٨,٥٧١,٣٨٤	
٣٣٣,٣٠٧,٦٩٤	-	٣,٢٧٩,٤١٨	١,٤٥٦,٨٩٢	٢٨,٥٧١,٣٨٤	

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) حسب قطاع التشغيل (تابع)

العوليات داخل دولة قطر					٢٠٢٤
المعاملات غير المخصصة والمعاملات المجموع	المعاملات الداخلة للمجموعة	العمليات الدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	
٣,٣١٧,٢٢٥	(٥,٩١١)	٣٢٨,١٨٥	١,٠٤٩,٥١٤	١,٩٤٥,٤٣٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٣٨,٨١٨	٤٣٠,٤٦٣	(٧٢,١٥١)	٧٦٣,٢٣١	١١٧,٢٧٥	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٤,٥٥٦,٠٤٣	٤٢٤,٥٥٢	٢٥٦,٠٣٤	١,٨١٢,٧٤٥	٢,٠٦٢,٧١٢	إيراد القطاع
٢٢,٠٣٧	-	(١٠٩)	-	٢٢,١٤٦	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٢٣٣,٠٩٣)	-	٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٣٨٣)	(١٧٢,١٧٧)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعامل والموجودات المالية الأخرى
٢,٧٠٢,٣٣٢	٨١,٤٢١	(٨٥,١٩٥)	١,١٣٤,٩٦٧	١,٥٧١,١٣٩	أرباح القطاع
٣٢٩,٧٣٩	٢,٤١٤	٣٢٧,٣٢٥	-	-	حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٣,٠٣٢,٠٧١	٨٣,٨٣٥	٢٤٢,١٣٠	١,١٣٤,٩٦٧	١,٥٧١,١٣٩	صافي الربح للسنة
معلومات أخرى					
٩١,٤٨٠,٠٠٨	-	٤,٦٧٢,٣٧٤	١٢,٤٩٧,٤٥٤	٧٤,٣١٠,١٨٠	قروض وسلف للعملاء
٣,٦٥٩,٣٤٨	٨,٣١٩	٣,٦٥١,٠٢٩	-	-	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٧٠,٥٣٨,٤٩٠	٤,٠٣١,٤٣١	٤,١٣٤,٧٧٤	٢,٢٨٠,٨٤٥	٦٠,٠٩١,٤٤٠	موجود (بخلاف ما سبق)
١٦٥,٦٧٧,٨٤٦					
٧٧,٠٠٦,٨١٧	(١٢٢,٣٤٦)	٣,٧٧٨,٣٤٨	٢٦,٤٣٣,٣٧١	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	١,٦٧٣,٣٤٠	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).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي

بيان المركز المالي الموحد	قطر	دول التعاون الخليجي الاخرى	دول الشرق الاوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٢٠٢٥							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠,٢٧٥,٤٦٤	-	١,٧١٠,٥٤٣	-	-	-	١١,٩٨٦,٠٠٧
أرصدة مستحقة من البنوك	٢,٠٩٤,٤٩٧	٧,٨٩٧,٠٥٥	٤,٨٤٤,٠٦٣	٢,٥٣٣,٥٦٧	١,٥١٨,٩٦٧	٣,٩٢٤,١٤٧	٢٢,٨١٢,٢٩٦
قروض وسلف للعملاء	٩١,٦٦٠,٠٤٢	١,٢٦٣,٣٥٥	٩,٧٩٥,٨٤١	٥٠٧,٠٤٧	-	١,٣٢١,٢٤٩	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤
استثمارات مالية	٣٤,٦٩٨,٦٤٢	١,٥١٨,٩٩١	٢,٧٠٤,٤٤٤	٤٣٥,٤٥٠	٢٥٦,٧٥٣	٦٨٥,٠٨٤	٤٠,٢٩٩,٣٦٤
استثمارات في شركات زهيلة والترتيب المشترك	٨,٦٩٨	٤,٥١٤,٤٥٨	-	-	-	-	٤,٥٢٣,١٥٦
عقارات ومعدات وموجودات أخرى	٧,٩٥٧,١٧٢	-	٧٨٧,١٩٠	-	-	-	٨,٧٤٤,٣٦٢
إجمالي الموجودات	١٤٦,٦٩٤,٥١٥	١٥,١٩٣,٨٥٩	١٩,٨٤٢,٠٨١	٣,٤٧٦,٠٦٤	١,٧٧٥,٧٢٠	٥,٩٣٠,٤٨٠	١٩٢,٩١٢,٧١٩
أرصدة من بنوك ودائع عملاء	١,٥٤٥,٩٩٢	٣,٤٢٥,٤٦٢	٤,٤٢٥,٢٨٣	٥,٦٠٥,٦٢٥	٢,٩٤٩	٧,٠٩٤,٦٤٤	٢٢,٠٩٩,٩٥٥
سندات دين	-	-	٧١,٢٦٠	١٣,٢٣١,٤٨١	-	-	١٣,٣٠٢,٧٤٢
قروض أخرى	٨,٢٢٩,٧٧٣	٧,٢٨٧,٨٢٤	٦٤,٦٥٨	٤,٠٢٤,٦٦٠	-	٦,٧٧٥,١٩٠	٢٧,٣٥٩,١٠٦
مطلوبات أخرى	١٢,٨٧٥,٤٠٢	-	٨١٦,٦٣٩	-	-	-	١٣,٦٩٢,٠٤١
حقوق الملكية	٢٦,١٧٠,٣٢٧	-	٨٤٣,٦٦٤	-	-	-	٢٧,٠١٣,٩٩١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٢٥,٦٦٦,٠٩٣	١٣,٢٥١,٣٠٨	١٠,٤٤٣,٣٨٢	٢٧,٤٨٤,٨١٠	١,١٤٢,٦٧٨	١٤,٩٢٧,٤٤٨	١٩٢,٩١٢,٧١٩

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

بيان الدخل الموحد	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى					
	قطر	دول الشرق الاوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
صافي إيرادات الفوائد	٤,١٩٩,٦٩٦	٧٧٧,١٩٠	(١,٠٠٤,٨٤٣)	٥٣,٤٤٥	(٤٨٢,٥٨١)	٣,٤٩٣,٩٠٧
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	١,١٤٠,٠٥١	٩٦,٩٤٥	٢,١٣٧	-	٨,٢٧٢	١,٣٧٧,٢٠٥
صافي الإيرادات التشغيلية	٥,٣٣٩,٧٤٧	٨٧٤,١٣٥	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٤,٧٨٦,١٢٩
تكاليف الموظفين	(٦١١,٩٥٧)	-	(١٦١,٤٦١)	-	-	(٧٧٣,٤١٨)
الاستهلاك	(٢١٤,٣٣٥)	-	(٢٠,٤٣٨)	-	-	(٢٣٤,٤٧٣)
إطفاء الموجودات غير ملموسة	-	-	(٢٣,٠٥٧)	-	-	(٢٣,٠٥٧)
خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية	٢,٩١٢	-	(٧١٧)	-	-	٢,١٩٥
صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء	(٨٦٠,٠٤٠)	-	(٣٢,٨٢٩)	-	-	(٨٩٢,٨٦٩)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى	(٤٦,٩٤٥)	-	٣,٠٠٠	-	-	(٤٣,٩٤٥)
مخصصات أخرى	(٢٤٢,٥١٩)	-	(١٦,١٩٢)	-	-	(٢٥٨,٧١١)
مصاريف أخرى	(٢٧٦,٠١٤)	-	(١٠٤,٢٠٣)	-	-	(٣٨٠,٢١٧)
الربح قبل حصة نتائج الشركات الإزمية والترتيب المشترك	٣,٠٩١,١٤٩	(٤,١٨٣)	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٢,١٨١,٦٣٤
صافي الخسائر التقديرية الناتجة من التضخم المفرط	-	-	(١٣١,٢٤٤)	-	-	(١٣١,٢٤٤)
الحصة من نتائج الشركات الإزمية والترتيب المشترك	١,٦٢٩	-	-	-	-	٤٠٦,٣٨٨
ربح السنة قبل الضريبة	٣,٠٩٢,٧٧٨	٤٠٠,٥٧٦	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٢,٤٥٦,٧٧٨
مصروف ضريبة الدخل	(١٨١,٩٥٧)	-	(٦٩,٨٧٧)	-	-	(٢٥١,٨٣٤)
صافي الربح للسنة	٢,٩١٠,٨٢١	٤٠٠,٥٧٦	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٥	(٤٧٤,٣٠٩)	٢,٢٠٤,٩٤٤

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

بيان المركز المالي الموحد	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٢٠٢٤							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٠٥٦,١٠٤	-	١,٢٥٠,٧٢٦	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠
أرصدة مستحقة من البنوك	٥,٥٧٨,٤٠٦	٤,٣٦٦,٣٧٨	٤,٣٠٠,١٧٥	١,٦٣٤,٧٧١	٢,٢٦٥,١٢٣	٢,٦١٠,٥٣٠	٢٠,٧٠٥,٣٨٣
قروض وسلف للعملاء	٨٢,٩٥٥,٠٧٦	٣١٩	٧,٧٨٣,١١٨	٦٦٨,١٨٩	-	٧٣,٣٠٦	٩١,٤٨٠,٠٠٨
استثمارات مالية	٢٨,٠٦٠,٦٢٩	٢,٠٢٤,٠٨٩	٢,٣١٤,٣٣٧	٢٨١,٥٦٣	١٣١,٦٠٤	٤١٦,٤٠٣	٣٣,٢٢٨,٦٢٥
استثمارات في شركات زهيلة والترتيب المشترك	٨,٣١٩	٣,٦٥١,٠٢٩	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨
عقارات ومعدات وموجودات أخرى	٨,٣٠٣,٤٤٧	-	٩٩٤,٢٠٥	-	-	-	٩,٢٩٧,٦٥٢
إجمالي الموجودات	١٣٠,٩٦١,٩٨١	٩,٩٩١,٨١٥	١٦,٦٤٢,٥٦١	٢,٥٨٤,٥٢٣	٢,٣٩٦,٧٢٧	٣,١٠٠,٢٣٩	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦
أرصدة من بنوك ودائع العملاء	١,٩٢٤,١٩٢	٢,٤٣٢,٩٦١	٦,٣٠٥,٦٦١	٥,٩٤٧,٧٩٠	٣,٨٢٨	٤,٢٢٥,٨٤٩	٢٠,٨٤٠,٢٨١
سندات دين	-	-	٣٧,٨٥٩	١٠,٦٩٧,٠٣١	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠
قروض أخرى	٢,٣٥٤,٣٣٤	٨,٢٨٢,٢٣٤	٤٣١,٦٢٣	٤,٦٤٨,٢٠٢	-	٩,٠٣١,٢٦٢	٢٤,٧٢٩,٦٥٥
مطلوبات أخرى	٥,٧٦٦,٠٠٨	-	٢٩٦,٥٠١	-	-	-	٦,٠٦٢,٥٠٩
حقوق الملكية	٢٥,٣٣٢,٢٨٨	-	١,٠٢١,٣٠٦	-	-	-	٢٦,٣٥٣,٥٩٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٠٠,٠٠٥,٤٩١	١٢,٣٩٥,٢٨٤	١١,٨٦٢,٨٢٤	٢٤,٧٣٣,٨٨٥	١,٦٧٢,٦٩٦	١٥,٠٠٧,٦٦٦	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بقية دول		دول الشرق الأوسط		دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى		قطر	صافي ايرادات الفوائد صافي رسوم وعمهلات وايرادات اخرى
	الدجمالي	أمريكا الشمالية العالم	أوروبا	الأوسط الاخرى	الخليجي الاخرى	مجلس التعاون		
٣,٣١٧,٢٢٥	(٣٤١,٠٨٦)	(٥٩,١٨٩)	(٦٧٤,٧١٤)	٧٧١,٨٢٩	(٣١٦,٤٧٩)	٣,٩٣٦,٨٦٤		
١,٢٣٨,٨١٨	١,٧٨٦	٤٣٩	٢,٤٧٣	١,٠٤٢	١٢٥,٩٧٤	١,٠٩٨,١٠٤		
٤,٥٥٦,٠٤٣	(٣٣٩,٣٠٠)	(٥٨,٧٥٠)	(٦٧٢,٢٤١)	٧٨١,٨٧١	(١٩٠,٥٠٥)	٥,٠٣٤,٩٦٨		
(٦٣٣,٢٠٧)	-	-	-	(١٤٠,٨٥٤)	-	(٤٩٢,٣٥٣)		تكاليف الموظفين
(٢٢١,٥٧٩)	-	-	-	(١١,٧١٧)	-	(٢٠٩,٨٦٢)		الاستهلاك
(٥١,٤٤٧)	-	-	-	(٢٤,٤٥٧)	-	(٢٦,٩٩٠)		اطفاء الموجودات غير الملموسة
٢٢,٠٣٧	-	-	-	(١٠٩)	-	٢٢,١٤٦		خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
(٣٣٠,٣٧١)	-	-	-	٦٣,٧٠٥	-	(٣٩٤,٠٧٦)		صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٩٧,٢٧٨	-	-	-	١,٧٦٢	-	٩٥,٥١٦		صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٥٦,١٠٨)	-	-	-	(٣,٠٣٧)	-	(٢٥٣,٠٧١)		مخصصات أخرى
(٣٦٦,٩٦٠)	-	-	-	(١١٥,٨٧١)	-	(٢٥١,٠٨٩)		مصاريف اخرى
٢,٨١٥,٦٨٦	(٣٣٩,٣٠٠)	(٥٨,٧٥٠)	(٦٧٢,٢٤١)	٥٥١,٢٩٣	(١٩٠,٥٠٥)	٣,٥٢٥,١٨٩		الربح قبل حصة نتائج الشركات الإرميلة والترتيب المشترك
(١٣١,٧٦١)	-	-	-	(١٣١,٧٦١)	-	-		صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط
٣٢٩,٧٣٩	-	-	-	-	٣٢٧,٣٢٥	٢,٤١٤		الحصة من نتائج الشركات الإرميلة والترتيب المشترك
٣,٠٨٣,٦٦٤	(٣٣٩,٣٠٠)	(٥٨,٧٥٠)	(٦٧٢,٢٤١)	٤١٩,٥٣٢	١٣٦,٨٢٠	٣,٥٢٧,٦٠٣		ربح السنة قبل الضريبة
١٨,٤٠٧	-	-	-	٢١,١٠٠	-	(٢,٧٠٣)		مصروف ضريبة الدخل
٣,٠٦٥,٢٦١	(٣٣٩,٣٠٠)	(٥٨,٧٥٠)	(٦٧٢,٢٤١)	٤٤٠,٦٤٢	١٣٦,٨٢٠	٣,٥٢٤,٩٠٠		صافي الربح للسنة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف ريال قطري

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		القيمة العادلة
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	
٢٠٢٥					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	١١,٩٨٦,٠٠٧
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	٢٢,٨١٢,٢٩٦
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤
استثمارات مالية	١١٧,٣٢٩	٩,٢٢٩,٤٦٦	١,٠٩٧,٠٤١	٢٨,٥٥١,٦٨٨	٤٠,٢٩٩,٣٦٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٩٩٥,٠٣١
	١١٧,٣٢٩	٩,٢٢٩,٤٦٦	١,٠٩٧,٠٤١	٢٨,٥٥١,٦٨٨	١٨١,٦٤٠,٢٣٢
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	٢٢,٠٩٩,٩٥٥
ودائع العملاء	-	-	-	-	٨٩,٤٤٥,٣٨٤
سندات دين	-	-	-	-	١٣,٣٠٢,٧٤٢
قروض أخرى	-	-	-	-	٢٧,٣٥٩,١٠٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٠٤١
	-	-	-	-	١٦٥,٨٩٩,٢٢٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		القيمة العادلة
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	
٢٠٢٤					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠
أرصدة لدى بنوك قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	٢٠,٧٠٥,٣٨٣
استثمارات مالية	١٠٥,٠٠٣	٦,٣١٨,٦٩٥	١,٢١٩,٥٢٢	٢٣,٧٨٨,٨٧٧	٩١,٤٨٠,٠٠٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٣,٢٢٨,٦٢٥
	١٠٥,٠٠٣	٦,٣١٨,٦٩٥	١,٢١٩,٥٢٢	٢٣,٧٨٨,٨٧٧	٢,٣٩٥,٧٠٧
	١٠٥,٠٠٣	٦,٣١٨,٦٩٥	١,٢١٩,٥٢٢	٢٣,٧٨٨,٨٧٧	١٤٥,٦٧٦,٨٠٥
أرصدة من بنوك ودائع العملاء	-	-	-	-	٢٠,٨٤٠,٢٨١
سندات دين	-	-	-	-	٧٧,٠٠٦,٨١٧
قروض أخرى	-	-	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢٤,٧٢٩,٦٥٥
	-	-	-	-	٦,٠١٢,٦٠٩
	-	-	-	-	١٣٩,٣٢٤,٢٥٢

تري 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 لبانوك
٢٠,٧١٨,٢٤٩	٢٢,٧٨٦,٨٥٧	
٣٥,٤٤٢	١٢٠,٦٢٦	الفائدة المستحقة
(٤٨,٣٠٨)	(٩٥,١٨٧)	مخصص انخفاض في قيمة أرصدة لدى بنوك
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	

١٠. القروض والسلف للعملاء

(أ) حسب النوع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٦,١٦٨,٥٢٦	٩٢,١٨٢,٩٥٠	قروض
٨,٥٩٠,٤٦٩	٨,٩١٩,٩٥٩	سحب على المكشوف
١٠١,١٠	٨٣,٧٠٦	أوراق مضمومة
٦٠٦,١٥	٨,٤٩٢,١٠٠	قبولت بنكية
٩٥,٤٦٦,٠٢٠	١٠٩,٦٧٨,٧٧٥	
(١,٨٥٣)	(١,٣٨٩)	ربح مؤجل
٩٥,٤٦٤,١٦٧	١٠٩,٦٧٧,٣٨٦	
٨٤٥,٥٠٩	٨١٢,٧٢١	الفائدة المستحقة
(٣,١٢,٣٨٩)	(٤,٠٦,٣٤٥)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ٣**
(١,٧٢٧,٢٧٩)	(١,٩٢٦,٢٢٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ٢ و١
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	صافي القروض والسلف للعملاء*

* بلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء المتعثرة 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 المخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٩٥٨ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٤: ٧٧٧ مليون ريال قطري).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠. القروض والسلف للعملاء (تابع)

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٥	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصومة	قبولت بنكية	الاجمالي
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها	١٤,٨٦٩,٤٨٨	٥,٩٣٦,٤٢٢	-	-	٢٠,٨٠٥,٩١٠
مؤسسات مالية غير بنكية	٣٥٠,٥٥٢	١٨,٠٦٢	-	٢٨٩,٧٥٤	٦٥٨,٣٦٨
صناعة	٧,٣٦١,٥٠٢	٨٣,٠٧٣	-	٢٣,١٦٩	٧,٤٦٧,٧٤٤
تجارة	١٥,٥٦٤,٦٦٦	٢٤٦,١٧١	٢٢,٤٩٠	٤,٩١٧,٥٧٣	٢٠,٧٥٠,٩٠٠
خدمات	٢٢,٤٥٥,٤٧٦	٤٤٩,٠٢٤	١٠,٧١٢	٣,٢٠٠,٥١٧	٢٦,١١٥,٧٢٩
مقاولات	١,٤٤٦,٠٠٣	١٩١,٢٤٣	٥٠,٥٠٥	٦١,١٤٦	١,٧٤٨,٨٩٧
عقارات	٢٠,٤١٤,٥٢٥	١٠٧,٢٨٧	-	-	٢٠,٥٢١,٨١٢
شخصية	٨,٥٦٧,٥٨١	١,٨٨٢,٠٩٧	-	-	١٠,٤٤٩,٦٧٨
أخرى	١,١٥٣,١٥٧	٦,٥٨٠	-	-	١,١٥٩,٧٣٧
	٩٢,١٨٢,٩٥٠	٨,٩١٩,٩٥٩	٨٣,٧٠٧	٨,٤٩٢,١٥٩	١٠٩,٦٧٨,٧٧٥
الفائدة المستحقة					٨١٢,٧٢١
يخصم: ربح مؤجل					(١,٣٨٩)
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء					(٤,٠٦٣,٣٤٥)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء					(١,٩٦٦,٢٢٨)
					(٥,١٣١,٢٤١)
					١٠٤,٥٤٧,٥٣٤

صافي القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٤	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصومة	قبولت بنكية	الاجمالي
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها	١٠,٨٨٥,٨٧٣	٥,٥٧٦,٦٢٨	-	-	١٦,٤٦٢,٥٠١
مؤسسات مالية غير بنكية	٣٠٢,٢٤٣	٢٣,٨٥١	-	-	٣٢٦,٠٩٤
صناعة	٦,٢٥٢,٤٤٦	٢٧,٧٠٠	-	٣٧,٩٣٧	٦,٣١٨,٠٨٣
تجارة	١٤,٦٧٠,٣٨٤	٢٤٦,٧٨١	٢٩,٠٤٨	٢٧٥,٤٧٨	١٥,٢٢١,٦٩١
خدمات	٢١,٦٨٩,٣٨٣	٦٥٥,٥٤٥	٩,١٨٣	٦٩,٥٢١	٢٢,٤٢٣,٥٣٢
مقاولات	١,٥٩٢,١٠١	٢٠٤,٧٥٣	٦٢,٧٧٩	٢١٥,٨٩١	٢,٠٧٥,٥٢٤
عقارات	٢١,٢٣٩,٤٨٠	٧٩,٩٠٤	-	-	٢١,٣١٩,٣٨٤
شخصية	٨,٤٥٠,٣٨٢	١,٧٦٦,٨٣٥	-	-	١٠,٢١٧,٢١٧
أخرى	١,٠٨٦,٢٣٤	٨,٤٧٢	-	٧,١٨٨	١,١٠١,٨٩٤
	٨٦,١٦٨,٥٢٦	٨,٥٩٠,٤٦٩	١٠١,٠١٠	٦٠٦,٠١٥	٩٥,٤٦٦,٠٢٠
الفائدة المستحقة					٨٤٥,٥٠٩
يخصم: ربح مؤجل					(١,٨٥٣)
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء					(٣,١٠٢,٣٨٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء					(١,٧٢٧,٢٧٩)
					(٣,٩٨٦,٠١٢)
					٩١,٤٨٠,٠٠٨

صافي القروض والسلف للعملاء

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة 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
٤,٨٢٩,٦٦٨	٥,٩٤٢,٥٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* يشمل هذا صافي الفوائد المتعلقة 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	إجمالي مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٠٦,٣٩١)	(٤٠٠,٢٩٠)	يخصم: استردادات / عكس خلال السنة
١,١٢٤,٧٦٦	١,٥١٨,٦٣٩	يخصم: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٤٤٩,٠٦٠)	(٢٩٠,٥٧٤)	يخصم: المبالغ المستردة على القروض المشطوبة سابقا
(٣٤٥,٣٣٥)	(٤٩٠,١٩٦)	خسارة التعديل خلال السنة
-	١٥٥,٠٠٠	
٣٣٠,٣٧١	٨٩٢,٨٦٩	

١١. الاستثمارات المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٤٧٦,٥٨٩	١٠,١٧٣,٦٥٤	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٧٣,٩١٨	١,٣٩٥,٧٧٥	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٢٨,١١٧,٧٢٤	التكلفة المطفأة
٣٢,٧٧٨,٧٦١	٣٩,٦٨٧,١٥٣	
٤٤٩,٨٦٤	٦٢,٢١١	الفائدة المستحقة
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	

* تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة شراء (ريبو) بمبلغ 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ا. الاستثمارات المالية (تابع)

(أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢٥		مدرجة	
الاجمالي	غير مدرجة		
١,٠٩٧,٠٤٢	٥,١٩٩	١,٠٩١,٨٤٣	أسهم
٤,٣٩٢,٢١٤	-	٤,٣٩٢,٢١٤	سندات دين من حكومة دولة قطر*
٤,٦٨٤,٣٩٨	-	٤,٦٨٤,٣٩٨	سندات دين وسندات أخرى*
١٠,١٧٣,٦٥٤	٥,١٩٩	١٠,١٦٨,٤٥٥	الإجمالي

٢٠٢٤		مدرجة	
الاجمالي	غير مدرجة		
١,٢١٩,٥٢٢	٥,١٩٩	١,٢١٤,٣٢٣	أسهم
٣,١٢٠,٧٨٢	-	٣,١٢٠,٧٨٢	سندات دين من حكومة دولة قطر*
٣,١٣٦,٢٨٥	-	٣,١٣٦,٢٨٥	سندات دين وسندات أخرى*
٧,٤٧٦,٥٨٩	٥,١٩٩	٧,٤٧١,٣٩٠	الاجمالي

* 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	
الاجمالي	غير مدرجة		
٩٨,٣١٥	٦٨,٠٠٦	٣٠,٣٠٩	أسهم
١٠٣,١١٥	-	١٠٣,١١٥	سندات دين من حكومة دولة قطر
١,١٧٥,٥٩٧	٥٥٨,٢٠٩	٦١٧,٣٨٨	سندات دين وسندات أخرى
١٨,٧٤٨	٨,٨٧١	٩,٨٧٧	صناديق استثمار
١,٣٩٥,٧٧٥	٦٣٥,٠٨٦	٧٦٠,٦٨٩	الاجمالي

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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ا. الاستثمارات المالية (تابع)

(ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (تابع)

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

(ج) التكلفة المطفأة

٢٠٢٥			حسب المصدر
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٥,٥٦٧,٢٦٢	-	٢٥,٥٦٧,٢٦٢	سندات دين من حكومة دولة قطر
٢,٥٥٠,٤٦٢	٢٤٨,٧٤٣	٢,٣٠١,٧١٩	سندات دين وسندات أخرى
٢٨,١١٧,٧٢٤	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٨٦٨,٩٨١	الاجمالي

٢٠٢٥			حسب معدّل الفائدة
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٧,٨٥٨,٤٩٩	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٦٠٩,٧٥٦	سندات دين بسعر فائدة ثابت
٢٥٩,٢٢٥	-	٢٥٩,٢٢٥	سندات دين بسعر فائدة متغير
٢٨,١١٧,٧٢٤	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٨٦٨,٩٨١	الاجمالي

٢٠٢٤			حسب المصدر
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٠,٩٩٠,٥٦٠	-	٢٠,٩٩٠,٥٦٠	سندات دين من حكومة دولة قطر
٢,٤٣٧,٦٩٤	٧٤,٨٣٦	٢,٣٦٢,٨٥٨	سندات دين وسندات أخرى
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٧٤,٨٣٦	٢٣,٥٠٣,٤١٨	الاجمالي

٢٠٢٤			حسب معدّل الفائدة
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٣,٢١٦,١٦٨	٧٤,٨٣٦	٢٣,٢٩١,٠٠٤	سندات دين بسعر فائدة ثابت
٦٧,٠٨٦	-	٦٧,٠٨٦	سندات دين بسعر فائدة متغير
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٧٤,٨٣٦	٢٣,٥٠٣,٤١٨	الاجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢. الاستثمارات في الشركات الزميلة والترتيب المشترك

استثمارات المجموعة في شركات زميلة والترتيب المشترك هي كالتالي:

اسم الشركة	التصنيف	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبة الحصة المحتفظ بها		سعر السهم (بالريال القطري)
				٢٠٢٤ %	٢٠٢٥ %	
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع. (NBO)	زميلة	عمان	الخدمات البنكية	٣٤,٩%	٣٤,٩%	٣,٦١
البنك العربي المتحد ش.م.ق. (UAB)	زميلة	الامارات	الخدمات البنكية	٤٠,٠%	٣٩,٩%	١,٢٩
مصون لخدمات التأمين ذ.م.م.	شراكة	قطر	خدمات وساطة التأمين	٥٠,٠%	٥٠,٠%	غير مدرج
				٢٠٢٤	٢٠٢٥	
				٧٠,٨٣٨,١٢٥	٧٩,٦٠٨,١٥٧	إجمالي الموجودات
				٦١,٠٣٧,١١٠	٦٦,١٤٥,٤٩٠	إجمالي المطلوبات
				٢,٠٣٤,٣٨٦	٢,٣٣٧,٨٧٣	الإيرادات التشغيلية
				٨٩٨,١٠٦	١,١١١,٠٠٦	صافي الربح
				٩١,٩٥٩	١,٣٨٤,٥٧١	إجمالي الدخل الشامل
				٣٢٩,٧٣٩	٤٠٦,٣٨٨	الحصة من النتائج

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣. العقارات والمعدات

أعمال رأسمالية	أثاث ومعدات	تجسيات المباني المؤجرة	حق استخدام الأصول	أراضي ومباني	التكلفة	
قيد التنفيذ الاجمالي	سيارات					
٥,١٠,٩٠٩	٥٥٨,٣٦٠	١,٥٩٠,٤٥٧	١٠٣,٤٠٤	٦٠٤,٧٨٣	٢,١٨٩,٥٠٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (ملاحظة (أ))
١٥٢,١٩٣	٢,٤٥١	١٠٩,١٩٩	٢,٢٦٥	٢٦,٧٥٠	٢٤٨,٩٤٦	إضافات/ تحويلات
٥,٢٢٧	-	-	-	-	٥,٢٢٧	إعادة تقييم الأراضي والمباني
(٤,٧٤٩)	(٢,٦٦٥)	(٩٥٧)	(٨١٤)	(٣١٣)	-	استيعادات
٨١	(٨,٩٩٢)	(٧,٩١٢)	(٣,٣٨٧)	(٣٩٦)	٢٠,٧٦٨	فروقات سعر الصرف
٥,٢٥٤,٦٦١	٣٢٠,٩٤٢	١,٦٩٠,٧٨٧	١٠١,٤٦٨	٦٣٠,٨٢٤	٢,٤٦٤,٤٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ملاحظة (أ))
٥,٢٥٤,٦٦١	٣٢٠,٩٤٢	١,٦٩٠,٧٨٧	١٠١,٤٦٨	٦٣٠,٨٢٤	٢,٤٦٤,٤٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٢٣,٨٧١	٧٥,١١٧	٧٩,٥٣٦	٥٧٧	٥٥١,٩١٣	١٦,٢٥٩	إضافات/ تحويلات
(٢٤٠,٨١٨)	(٤٣,٨٢٠)	(٢,٩٦٠)	(٥,٥٩٦)	(٦٠٢)	(١٨٢,٤١٦)	استيعادات
(٢٨,٦٧٦)	٤,٩٨٣	٣,٢٢٤	٢,٥١١	(١٨,٦٤٢)	(٢٠,٧٥٢)	فروقات سعر الصرف
٥,٧٠٩,٣٨٨	٣٩٦,٠٥٩	١,٧٧٠,٥٨٧	٩٨,٩٦٠	١,١٥٨,٠٦٩	٢,٢٧٧,٥٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الاستهلاك المتراكم						
٢,٠٦٨,١٨٥	-	١,٤٠٣,٤٦٠	٩٤,٣٣٥	٣٣٦,٨٩٤	٢٢٦,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٢١,٥٧٩	-	٨٦,٦٤٣	٢,٣٧٥	٩٤,٣٣٥	٣١,٨٥٥	استهلاك السنة
(٣,٨٤٩)	(٧٠٣)	(٧١٦)	(٧٠٩)	(١,٧٢١)	-	استيعادات
٥٥,٦٦٨	-	-	-	٥٥,٦٦٨	-	خسارة انخفاض القيمة للسنة
(١٢,٣٨٢)	(٥,٤٠٢)	(٤,٤٤٠)	(١,٣٧٩)	(٦٢٢)	(٥٣٩)	فروقات سعر الصرف
٢,٣٢٩,٢٠١	-	١,٤٨٤,٩٤٧	٩٤,٦٢٢	٤٨٤,٢٥٤	٢٥٧,٦٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٣٢٩,٢٠١	-	١,٤٨٤,٩٤٧	٩٤,٦٢٢	٤٨٤,٢٥٤	٢٥٧,٦٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٣٤,٤٧٣	-	٩٤,٣٨٢	٢,١٧٢	١٠٠,٠٠٨	٣٤,٩٨٧	استهلاك السنة
(٢٧,٤٠٩)	(١٤,١٠٣)	(٢,٤٦٧)	(٤,٤٦٤)	(٣,٧٠٦)	(٢,٦٦٩)	استيعادات
١١,١١٦	-	٥٤٩	١,٨٩٠	١,٣٣٦	(٣٠٤)	فروقات سعر الصرف
٢,٥٤٧,٣٨١	-	١,٥٧٧,٤١١	٩٤,٢٢٠	٥٨١,٨٩٢	٢٨٩,٦٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي القيمة الدفترية						
٢,٩٢٥,٤٦٠	٣٢٠,٩٤٢	٢٠٥,٨٤٠	٦,٨٤٦	١٤٦,٥٧٠	٢,٢٠٦,٨٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ملاحظة (أ))
٣,١٦١,٦٥٧	٣٩٦,٠٥٩	١,٩٣١,١٧٦	٤,٧٤٠	٥٧٦,١٧٧	١,٩٨٧,٨٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٠٢٤	٢٠٢٥	حق استخدام الأصول يتعلق بها يلي:				
١٤٦,٥٧٠	٥٧٦,١٧٧	أراضي ومباني				

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣. العقارات والمعدات (تابع)

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 و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والبيان المالي الموحد بالدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لتعكس المبالغ المصححة على النحو التالي:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، في بيان المركز المالي الموحد، تم الإبلاغ سابقاً عن العقارات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٣,٠٦٢,٨ مليون ريال قطري و١,٤٠٠,٢ مليون ريال قطري على التوالي. و تم تعديل بمبلغ ٢٩,١ مليون ريال قطري لكلا الإصديدين، مما أسفر عن أرصدة معدلة قدرها ٣,٠٣٣,٧ مليون ريال قطري للعقارات والمعدات و١,٣٧١,١ مليون ريال قطري لاحتياطي إعادة التقييم. ونتيجة لذلك انخفض إجمالي الموجودات من ١٦٤,٣٧٦,٣ مليون ريال قطري إلى ١٦٤,٣٤٧,٢ 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 ١٦٤,٣٤٧,٢ مليون ريال قطري.

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، في البيان المالي المجموع، تم الإبلاغ سابقاً عن الموجودات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٣,٠٨٥ مليون ريال قطري و١,٢٥١,٥ مليون ريال قطري على التوالي. تم الاعتراف بتعديل قدره ١٣٥,٢ مليون ريال قطري، مما أدى إلى أرصدة معاد صياغتها بقيمة ٢,٩٤٩,٩ مليون ريال قطري للموجودات والمعدات و١,١١٦,٣ 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.

- السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، في قائمة الدخل الشامل الموحد، تم الإبلاغ عن ربح إعادة التقييم على الأراضي والمباني بمبلغ ١١١,٣ مليون ريال قطري. و تم تعديل بمبلغ 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 إجمالي الدخل الشامل للسنة من ٣,٣٨٧,٨ مليون ريال قطري إلى ٣,٢٨١,٧ مليون ريال قطري.

علو على ذلك، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، في القوائم المالية المجمعة، 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 الاستثنائية أو التمويلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤. موجودات غير ملموسة

الشهرة	العلامة التجارية	علاقات العملاء الودائع	البرمجيات المطورة داخليا الاجمالي	المطورة داخليا الاجمالي	الثقافة	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٣,٠٩٥	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٧٧,٧٠٥	٥٦٧,٥٠٠	٢,٥٣٤
استحوذات*	-	-	-	٨٨,٢٢٩	٨٨,٢٢٩	-
انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٣٢)	-	-	-	(٢٨)	(٢٨)	-
فروقات سعر الصرف	٢,٤٥٦	-	-	(٤,٤٠٨)	(٢,٣٧٤)	(٤٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٥,٥٥١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٦١,٤٩٨	٦٥٣,٣٢٧	٢,١١٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٥,٥٥١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٦١,٤٩٨	٦٥٣,٣٢٧	٢,١١٢
استحوذات	-	-	-	٤٦,٤٨٨	٤٦,٤٨٨	-
فروقات سعر الصرف	(٤,٤٢٣)	-	-	(٤٩,٧١٠)	(٥٤,٥٠٦)	(٣٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١,١٢٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٥٨,٢٧٦	٦٤٥,٣٠٩	١,٧٣٩
الإطفاء وانخفاض القيمة						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٢٠,١٩٨	٣٧٠,٩٣٥	٣٠,٧٢٦	٥٠٥,٠٩٠	-
الذفاء خلال السنة	-	٣,٦٣٤	-	٤٧,٨١٣	٥١,٤٤٧	-
فروقات سعر الصرف	-	(١,٨٧٤)	-	(١٤,٢٦٣)	(١٦,١٣٧)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	٢١,٩٥٨	٣٧٠,٩٣٥	٦٤,٢٧٦	٥٤٠,٤٠٠	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٢١,٩٥٨	٣٧٠,٩٣٥	٦٤,٢٧٦	٥٤٠,٤٠٠	-
الذفاء خلال السنة	-	٤,٤٠٩	-	١٨,٦٤٨	٢٣,٠٥٧	-
فروقات سعر الصرف	-	(٢,٣٨٦)	-	(١٦,٠٥١)	(١٨,٤٣٧)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	٢٣,٩٨١	٣٧٠,٩٣٥	٦٦,٨٧٣	٥٤٥,٠٢٠	-
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١١٢	١٣,٥٩٣	-	٩٧,٢٢٢	١١٢,٩٢٧	٢,١١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٧٣٩	٧,١٤٧	-	٩١,٤٠٣	١٠٠,٢٨٩	١,٧٣٩

فحص انخفاض القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

قامت المجموعة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي وفقاً لسياساتها المحاسبية وأجرت تحليل حساسية لافتراضات 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 ١٣.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥. الموجودات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		فوائد مستحقة
٧,٣١٠	٩,٣٠٤	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٨٩,٩٣١	١١٦,٩٥٨	مبالغ مدينة
١,٤٤١,٦٥٥	٦٩١,٢٧٦	ضمانات ومعاد حيازتها
٣,٧٦٧,٢٩٣	٣,٤٣٣,٧٥٢	قيمة عادلة موجبة للشركات (إيضاح ٣٧)
٤٩٨,٢٧٤	٤٤٤,٩٧٠	شيكات تحت التسوية
٢٧٤,١١٥	١٣٧,٤١٣	أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٣٣)
٩٦,٢٦٥	٥٣,٦٣٣	أخرى
٣٨٤,٤٢٢	٥٩٥,١١٠	
٦,٢٥٩,٢٦٥	٥,٤٨٢,٤١٦	الاجمالي

١٦. أرصدة من بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٩٤,٥٦٨	١,٤٢١,٠١٩	أرصدة مستحقة لبنوك مركزية
٢١٧,٤٢٩	٥٢٦,٩٤٣	حسابات جارية
١٤,٧٣١,٧٥٩	١١,٠٠٠,٢١٤	ودائع لدى بنوك
٤,٧٥٩,٢٤٩	٨,٩٦٨,٤٨٦	اتفاقيات إعادة شراء
٢٣٧,٢٧٦	١٨٣,٢٩٣	الفائدة المستحقة
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	الاجمالي

١٧. ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٥,٧٤٤,٠٢٥	٢٦,٤٦٤,٣٠٧	ودائع جارية وتحت الطلب
٥,٦٨٥,٢٣٢	٦,٣٧٦,٩١٥	ودائع توفير
٤٤,٩٣٧,٣٣٢	٥٥,٧٩٩,٢١٢	ودائع لأجل
٦٤٠,٢٢٨	٨٠٤,٩٥٠	الفائدة المستحقة
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	الاجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧. ودائع العملاء (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٩٧٦,٨٥٨	١٠,١٤٤,٥٢٤	الحكومة
١٥,٩٨٢,١٩٥	١٥,٧٥٢,٤٧١	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٣,٨٩٥,٨٦٨	٢٥,٣٣٤,٣٢٦	الأفراد
٢١,٧٦٧,٦٨٧	٣١,٧٩٩,٤٥٩	الشركات
٦,٧٤٣,٩٨١	٥,٦٠٩,٦٥٤	مؤسسات مالية غير بنكية
٧٦,٣٦٦,٥٨٩	٨٨,٦٤٠,٤٣٤	
٦٤٠,٢٢٨	٨٠٤,٩٥٠	الفائدة المستحقة
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	الاجمالي

١٨. سندات دين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩,٢٤٣,١٩٢	١١,٠٣٤,٣٠٢	سندات EMTN - الرئيسية غير المضمونة*
٣٠,٨٧٩	٨٢,٨٦٣	سندات رئيسية**
١,٣٦٤,٩٠٥	٢,٠٥٥,٣٢٧	أخرى**
٩٥,٩١٤	١٣٠,٢٥٠	الفائدة المستحقة
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢	الاجمالي

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

الأداة	المصدر	المبلغ المصدر	تاريخ الاصدار	الاستحقاق	الكوبون
سندات EMTN - الرئيسية	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٧٠٠ مليون دولار أمريكي*	مايو - ٢٠٢١	مايو - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ٢٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٣٦ مليون دولار نيوزيلندي*	أغسطس - ٢٠٢١	أغسطس - ٢٠٣١	بي كيه بي إم + ١,٣٧٨٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٣٢ مليون دولار نيوزيلندي*	سبتمبر - ٢٠٢١	سبتمبر - ٢٠٣١	بي كيه بي إم + ١,٣٦٦٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٤٢٩ مليون ريال قطري*	مارس - ٢٠٢٣	مارس - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ٥,٨٥٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٧١٠ مليون يوان صيني*	مارس - ٢٠٢٤	مارس - ٢٠٢٩	فائدة ثابتة ٣,٥٤٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٧٥٠ مليون دولار أمريكي*	مارس - ٢٠٢٤	مارس - ٢٠٢٩	فائدة ثابتة ٥,٣٨٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٢٢٥ مليون فرنك سويسري*	أكتوبر - ٢٠٢٤	أكتوبر - ٢٠٢٧	فائدة ثابتة ١,٧٢٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	١٠ ملايين دولار أمريكي*	مارس - ٢٠٢٥	مارس - ٢٠٣٠	المؤشر + ٣,٣٦٦٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٥٠٠ مليون ريال قطري*	يونيو - ٢٠٢٥	يونيو - ٢٠٢٨	فائدة ثابتة ٤,٩٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٣٠٠ مليون دولار أمريكي*	يوليو - ٢٠٢٥	يوليو - ٢٠٣٠	المؤشر + ٣,٨٧٧٪
	سي بي كيو فاينانس ليمتد	٦٠ مليون دولار أمريكي*	سبتمبر - ٢٠٢٥	سبتمبر - ٢٠٣٠	فائدة ثابتة ٤,٢٢٪
سندات رئيسية	التزاتيف بنك	٣٠٠ مليون ليرة تركية	أغسطس - ٢٠٢٤	أغسطس - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ٤٢,٥٪

* مصدرة ومضمونة من قبل البنك.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢	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
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢	الاجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩. قروض أخرى

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٩٩,٤٦٥	١٤٨,٩٧٨	مصاريف 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
٦٧٧,٢٩٤	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
٦٠,٦٠٤	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
٢,١٠٩,٧٤٤	١,٨٨٣,٧٤٧	أخرى
١٢٣,٦٤١	١١٩,٧٠٢	صافي خسائر انخفاض القيمة على مطلوبات القروض والضمانات المالية (الملاحظة ٤)
٦,١٢,٦٠٩	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 أيار
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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠. مطلوبات أخرى (تابع)

(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

(ج) مطلوبات منافع الموظفين

قام البنك بمنح حقوق ارتفاع قيمة الأسهم للموظفين بما في ذلك الإدارة العليا، بدلاً من المكافآت المؤجلة وفقاً لها 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 سكيلز، 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	المتوسط		
عدد الحقوق	عدد الحقوق	المرجح لسعر التنفيذ	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	
١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	١٣٨,٢٧١,٥٩١	٥,٤٧	١٣٨,٢٧١,٥٩١	في ١ يناير
-	-	٠,٠٠	-	المنح خلال السنة
-	(٦,٣٢٤,١٦٦)	٦,٠٦	(٦,٣٢٤,١٦٦)	المرتجعات خلال السنة
(٤,١٨٣,٢٨٣)	-	٠,٠٠	-	المصادر / الهبلة / المنتهية الصلاحية خلال السنة
١٣٨,٢٧١,٥٩١	١٣١,٩٤٧,٤٢٥	٥,٧٦	١٣١,٩٤٧,٤٢٥	في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠. مطلوبات أخرى (تابع)

(ج) مطلوبات منافع الموظفين (تابع)

ب. كانت الحركة خلال السنة كالتالي (تابع):

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الحد الأقصى	
%٢١,٠٨	%٢١,٠٨	%١٩,٥٠	%١٩,٥٢	التقلبات المتوقعة (%)
%٦,٥٧	%٧,١٥	%٧,٨٩	%٨,٩٧	عائدات الأرباح (%)
%٤,١٨	%٤,٢١	%٣,٣٧	%٣,٥٣	سعر الفائدة خالي المخاطر (%)
٣ سنوات		٣ سنوات		مدة الهنح
٤,٣		٤,٢		سعر السهم (بالريال القطري)

٢١. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمكنتب 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			عدد الأسهم المسهوج بها
١	١			القيمة الاسمية للسهم العادي (ريال قطري)
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤			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 لحاهلي 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١. حقوق الملكية (تابع)

(ب) احتياطي قانوني

يبلغ الاحتياطي القانوني للبنك التجاري والائتماني 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 أسهم 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 ومحتصات 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 المعقولة. يتم استبعاد التمويل المقدم إلى/أو المضمون من قبل وزارة المالية، أو التمويل مقابل ضمانات نقدية، خلال العام الحالي، لايوجد تحويل (٢٠٢٤: لايوجد) إلى حساب احتياطي المخاطر.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١. حقوق الملكية (تابع)

(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		الإجمالي
الزملء		
(٥٢٨,٤٥٥)	(٢٩,٥٣٥)	(٥٥٧,٩٩٠)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥		
صافي التغير في القيمة العادلة		
(٤٢,٣٣٧)	-	(٤٢,٣٣٧)
- التأثير على الأوراق المالية		
١٩١,٦٠٤	-	١٩١,٦٠٤
- التأثير على سندات الدين		
١٥٦	-	١٥٦
صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل		
-	١٠٣,١٠٥	١٠٣,١٠٥
حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك		
١٤٩,٤٢٣	١٠٣,١٠٥	٢٥٢,٥٢٨
صافي الحركة خلال السنة		
٧,٠٢٠	-	٧,٠٢٠
محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٣٧٢,٠١٢)	٧٣,٥٧٠	(٢٩٨,٤٤٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
(٣٥٧,٤٤٤)	(٣٢,٩٢٩)	(٣٩٠,٣٧٣)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤		
صافي التغير في القيمة العادلة		
٤,٩٦٣	-	٤,٩٦٣
- التأثير على الأوراق المالية		
(١٧٥,٨٤٢)	-	(١٧٥,٨٤٢)
- التأثير على سندات الدين		
(١٣٢)	-	(١٣٢)
صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل		
-	٣,٣٩٤	٣,٣٩٤
حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك		
(١٧١,٠١١)	٣,٣٩٤	(١٦٧,٦١٧)
صافي الحركة خلال السنة		
-	-	-
محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٥٢٨,٤٥٥)	(٢٩,٥٣٥)	(٥٥٧,٩٩٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١. حقوق الملكية (تابع)

(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)	الرصيد كما في ١ يناير
٣٧,١٤٠	-	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
١٢٠,٧٠٣	٣,٢٦٤	صافي الحركة في الجزء الفعال من تحوطات التدفق النقدي
١٥٧,٨٤٣	٣,٢٦٤	صافي الحركة خلال السنة
(٦,١٢٧)	(٢,٨٦٣)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ز) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشتمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية.

(ح) احتياطات أخرى

يشتمل 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	الرصيد كما في ١ يناير
٣٢٩,٧٣٩	٤٠٦,٣٨٨	الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
(٤٧,٠٩٣)	(٥١,٦٧٠)	الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة
٢٨٢,٦٤٦	٣٥٤,٧١٨	صافي الحركة
١,٤٢٠,٦٠٠	١,٧٧٥,٣١٨	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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١. حقوق الملكية (تابع)

(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 الاصل ذي الصلة.

(ل) أسهم حوافز الموظفين الوهمية

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

هذه الشركات ذات الأغراض الخاص (SPVs) ليست مهلوكه قانونيًا للمجموعة. ومع ذلك، فإن التقييم الموحد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (IFRS 10) قد دفع المجموعة إلى الاعتراف بالأسهم الوهمية الأساسية في البيانات المالية الموحدة.

إن الأسهم الأساسية ليست مهلوكه قانونًا 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 تراكهية وغير مدرجة، مدفوعات الكوبونات قابلة للتقدير وغير تراكهية. في تاريخ الاستدعاء بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاتفاق على أسعار الفائدة على السندات بمعدل ٦,٢٠٪ (المعدل السابق ٥,١٥٪)، على أن يتم بعدها إعادة جدولتها بمعدل التبادل منتصف السنة السادسة السائد بالإضافة إلى هامش 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 تراكهية وغير مدرجة من الفئة الأولى. مدفوعات الكوبونات قابلة للتقدير وغير تراكهية. 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 مضافا إليها هامش بعد كل ست سنوات والتي ستكون في تاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٨.

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

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

ليس 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 "تحول خسارة". تم تصنيف تلك السندات في حقوق الملكية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢. الدخل الشامل الأخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		صافي تغير القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٢٣,٥٣٠	٢٣١,٣٤٥	التغير الإيجابي في القيمة العادلة
(١٩٩,٣٧٢)	(٣٩,٧٤١)	التغير السلبي في القيمة العادلة
(١٧٥,٨٤٢)	١٩١,٦٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣٢)	١٥٦	صافي المبلغ المحول إلى الربح أو الخسارة*
(٦١٢,١٣٩)	(٨٢٤,٨٣٤)	مفروقات تحويل العملات الأجنبية لعملية أجنبية
٨٦٦,٣٤٠	٤٧٣,٦٧٠	تأثير التضخم المفرط
٥,٦٩٠	٣٢,٤٨٥	حصة الدخل الشامل الأخر من الشركات الزميلة والترتيب المشترك
١٥٧,٨٤٣	٣,٦٦٤	صافي الحركة في احتياطات التدفقات النقدية
٢٤١,٧٦٠	(١٢٣,٦٥٥)	صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٤,٩٦٣	(٤٢,٣٣٧)	صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٢٩٦)	٧٠,٦٢٠	حصة الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والترتيب المشترك
٥,٢٢٧	-	إعادة تقييم الأراضي والمباني
٢٤٩,٦٥٤	(٩٥,٣٧٢)	إجمالي الدخل الشامل الأخر / (الخسارة)

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

٢٣. المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

استناداً إلى 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
٩,٤٥٢,٩٤٥	٩,٦٧٥,٤٧٤	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيرادات فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والمتعلقة بالوجودات 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).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 الايجار
٩٥٢,٦٤٩	١,٠٧٧,٠٤٦	أرصدة من البنوك
٦,١٣٥,٧٢٠	٦,٢٦٦,٥٥١	

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
١,٦١١,٧٥٤	١,٨٦٦,٨٢٠	

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
٧١٩,٨٢٦	٧٧٨,٨٢٥	

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	
٦٠,٧٣٣	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
٢٦٦,٦٧٣	٢٨٥,٣١٧	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
١٧٩,٤٦٥	١٤٣,٩١٢	

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 لعناية الخدمة للموظفين ومساهمات صندوق التقاعد (إيضاح (٢٠) (أ))
٣,٠٦٢	٢,٨٦١	تدريب وتعليم
٦٣٣,٢٠٧	٧٧٣,٤١٨	

ملاحظة (أ) : الرواتب والبدلات تشمل اثنتان بمبلغ ١٥,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤) : اثنتان 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	أنعاب مهنية
٥٤,٢٠٤	٦٣,٨٦٣	اتصالات وخدمات وتأمين
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأنعاب 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
٣٦٦,٩٦٠	٣٨٠,٢١٧	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣.٣. ضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨	الربح قبل الضريبة
١٨,٤٠٧	(٧٢,٣٩٩)	(مصروف) / عائد ضريبة الدخل الحالية
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٣٨٤,٣٧٩	الربح قبل ضريبة الركيذة الثانية
-	(١٧٩,٤٣٥)	ضريبة الركيذة الثانية - قطر
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤	الربح للسنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥,٣٧٨	١٩٧,٩٤٣	ضريبة الدخل الحالية
(٣٣,٧٨٥)	٥٣,٨٩١	فائدة ضريبة مؤجلة
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤	
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨	الربح قبل احتساب الضرائب
(٢,٨١٢,٢٧٦)	(٤٦,٧٩٣)	بخضم: الربح غير الخاضع للضريبة
٢٠,١٣٨٨	٢,٤٠٩,٩٨٥	الربح الخاضع للضريبة
٪٩,١٤-	٪١٠,٤٥	معدل الضريبة الفعلي
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤	الضريبة المحتسبة بناءً على معدل الضريبة الحالي (المعدل الفعلي)
٥٣,٤٦٨	٧٥,٦٠٦	الدخل غير الخاضع للضرائب
(٥٨,٨٦٦)	(١٢٥,١٤٣)	المصاريف غير القابلة للاخصم للضريبة
٥,٣٩٨	٤٩,٥٣٧	تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤	مصروف / (عائد) ضريبة الدخل

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣. ضريبة الدخل (تابع)

الحركة في أرصدة الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة	المسجلة في			صافي الأرصدة في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	الموجودات / (المطلوبات)	الصافي	الفرق الصرف			الدخل الشامل الاخر
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	المستندات والأوراق المالية الاستثمارية
(١٠,٦٠٠)	(١٠,٦٠٠)	١,٢٢١	-	(٩,٢٦٤)	(٢,٥٥٧)	أرباح غير محققة
-	١	-	-	-	١	الخسائر الضريبية المؤجلة
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	المسجلة في			صافي الأرصدة في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	الموجودات / (المطلوبات)	الصافي	الفرق الصرف			الدخل الشامل الاخر
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	-	المستندات والأوراق المالية الاستثمارية
(٢,٥٥٧)	(٢,٥٥٧)	(٩)	-	(٤,٦٣٨)	٢,٠٩٠	أرباح غير محققة
-	١	-	-	-	١	الخسائر الضريبية المؤجلة
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 الركيزة الثانية

تخضع المجموعة للضريبة العالمية الدنيا التكميلية بموجب تشريع ضريبة الركيزة 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 (ISR) بمعدل ضريبي فعال لا يقل عن ١٥٪. وتسري التعديلات اعتباراً 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 الموائم الآمنة، وبالتالي لا تخضع لضريبة التعويض وفق إطار الركيزة الثانية.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤. العائد على السهم

يمثل عائد السهم 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
٣,٣٢,٠٧١	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
٢,٧٤٨,٣٥١	١,٩٢١,٢٢٤	حساب الربح العائد على السهم
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالألف سهم (الايضاح ٢١ (أ))
(١٩٢,٧٦٥)	(١٩٢,٧٦٥)	يخصم: أسهم حوافز الموظفين الوهمية
٣,٨٥٤,٤٨٩	٣,٨٥٤,٤٨٩	
٠,٧١	٠,٥٠	العائدات الاساسية / والمخففة للسهم (بالريال القطري)

٣٥. المطلوبات المحتملة ومطلوبات رأس المال الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		(أ) المطلوبات المحتملة
١٥,٧٦٥,٦٩٥	١٤,٢٣١,٣٦٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٦,٤٥١,٥٧٢	١٥,٥٣٨,٩٥٦	خطابات ضمانات
٣,٣٨٣,٣٩٨	٣,٥٣٧,٣٧٠	خطابات اعتماد
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	٣٣,٣٠٧,٦٩٤	الإجمالي
		(ب) مطلوبات رأس المال
١١٨,٠١١	١٦٧,٥٠١	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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦. النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٥٦١,٩٩٢	٦,٤٩٤,٣٦٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*
٨,٢٩٥,٣٧٠	٩,٣٤٠,٠١٦	أرصدة مستحقة من البنوك حتى ٩٠ يوما
١٠,٨٥٧,٣٦٢	١٥,٨٣٤,٣٨١	

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

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. تتيح المشتقات للمستخدمين زيادة أو تقليل أو تغيير التعرض لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق. تشتمل الأدوات المالية المشتقة على العقود الآجلة والعقود المقايضات 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 أطلي افتراضي.

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

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

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

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧. المشتقات (تابع)

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 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 فوراً 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 مثل. تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر العملة المحددة على وجه التحديد.

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.

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:							
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:							
٢٠١,٠٤٦	١٨١,٤٠٣	٦,٢٣٣,٨١٦	-	١,٩٦٣,٨٠٨	٢,٩٩٨,٠١٠	١,٢٧١,٩٩٨	عقود تبادل أسعار الفائدة
٣٧,٨٠٩	١٦٩,٩٨٣	١١,٥٢٩,٥٩٧	٥,٦٤٤,٤٩٧	٥,٨٦٥,١٠٠	٥٠,٠٠٠	-	عقود آجلة لصرف عملات أجنبية وغيرها
١٠٧,١٤٨	٩٦,٩٤٣	٨,٨٥٤,٧٥٣	٤,٤٣٧,٨٩٣	٤,٢٣٢,٦١٢	١٤٧,٨٤٨	٣٦,٤٠٠	مشتقات أخرى
مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:							
٩٣,٩٠١	-	٧٦٤,٤٠٠	١٨٢,٠٠٠	-	١٨٢,٠٠٠	٤٠٠,٤٠٠	عقود تبادل أسعار الفائدة
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:							
٤,٩٢٥	-	٥٣٣,٤٢٤	-	-	٣٩٠,٧٧٧	١٤٢,٦٤٧	عقود مقايضة عملات وأخرى
١٤١	٤,٧٩٥	٤٨٣,٠٠٣	٦٧,٧٩٠	٢٩٦,٥٨١	١١٨,٦٣٢	-	عقود تبادل أسعار الفائدة
٤٤٤,٩٧٠	٤٥٣,١٢٤	٢٨,٣٩٨,٩٩٣	١٠,٣٠٢,١٨٠	١٢,٣٥٨,١٠١	٣,٨٨٧,٢٦٧	١,٨٥١,٤٤٥	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧. المشتقات (تابع)

أكثر من ٥ سنوات	٠-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة موجبة	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:							
مشتقات محتفظ بها للتجارة:							
١٣٧,٧٠٤	١,٩٥٠,٥٨٤	٣٦,٤٩٨	١٢٣,٥١٦	٢,٢٤٨,٣٠٢	٧٦,٥١٨	٩١,٠٤٥	عقود تبادل أسعار الفائدة
٤٨٩,٠٥٧	١,٧٦٦,٠٩٩	١٠,٨٣٧,٣٤١	٦,٨٩١,٣٨٤	١٩,٩٨٣,٨٨١	٨٥١,٥٨٩	٢٥٥,٩١٩	عقود أجله لصرف عملات أجنبية وغيرها
-	٣٢,٩٢٧	٣,٠٩٥,٢٠٣	٢,٤٢٦,٤٤٣	٥,٥٥٤,٥٧٣	٤٧,٣٨٧	٢٩,٦٩٥	مشتقات أخرى
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:							
٩٤٦,٤٠٠	-	-	-	٩٤٦,٤٠٠	-	١٢١,٦١٥	عقود تبادل أسعار الفائدة المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:
٤٤٨,١٧٣	٣٥٤,٠٥٩	-	٣٦,٤٠٠	٨٣٨,٦٣٢	٧١٨	-	عقود مقايضة عملات وأخرى
-	٧٢,٥١	٢٠,٥٨٦	٤١,٧٢	١٣٣,٨٠٩	١٦٥	-	عقود تبادل أسعار الفائدة
٢,٠٢١,٣٣٤	٤,١٧٥,٧٢٠	١٣,٩٨٩,٦٢٨	٩,٥١٨,٩١٥	٢٩,٧٠٥,٥٩٧	٩٧٦,٣٧٧	٤٩٨,٢٧٤	الاجمالي

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

أداة التحوط

المعدل المتوسط	القيمة الإسمية للعملة	العملة	الوصف	البند المحتوط له	تحوطات التدفقات النقدية:
٣٧,٨,٤٪	٥,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ليرة تركية	متغيرة مقابل ثابتة	الودائع	عقود تبادل أسعار الفائدة
٢,٣٪	٤٨,٠٤٣,٤٨٠	دولار أمريكي	دولار نيوزيلندي إلى دولار أمريكي	إصدار سندات	عقود تبادل العملات المختلفة
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	الثابتة مقابل متغيرة	سندات حكومية	عقود تبادل أسعار الفائدة

٣٨. إدارة الصناديق المالية

اعتباراً 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 وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الخاصة بها. بلغ دخل الرسوم والعمولات المكتسبة من إدارة الصناديق لعام ٢٠٢٥: ٤٤,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢٣,١ مليون ريال قطري)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 وفقاً 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 مملووسة أو ضمانات شخصية. علاوة على ذلك، فإن أنشطة القروض والسلف والتمويل تؤدي بشكل مرض 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 و إلتزامات أخرى
٩٤,٧٦٦	٧٠,٢١٢	- إيرادات الفوائد والألتعاب
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 ومناقص 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 اثنتان ٥,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: اثنتان ١٩,٩ مليون ريال قطري).

٤٠. أرقام مقارنة

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

معلومات تكميلية - البيانات المالية للبنك الأم

ألف ريال قطري

(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	٢,٦٠,١٥٣	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 محدودة
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

معلومات تكهيلية - البيانات المالية للبنك الأم تابع

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٧,٦٣٩,٧٤٥	٧,٥٨٨,٦٠٢	إيرادات الفوائد
(٤,٦٩٦,٨١٦)	(٤,٦٢٥,٦٦٩)	مصروفات الفوائد
٢,٩٤٢,٩٢٩	٢,٩٦٢,٩٣٣	صافي إيرادات الفوائد
١,١٣٩,٠١٨	١,٦٢٧,٠٠٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٨٢,٧٦٦)	(٧٤١,٠١٥)	مصروفات رسوم وعمولات
٤٥٦,٢٥٢	٨٨٥,٩٩٣	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
٣,٨٦٨,٤٠٦	٤,٢٣٣,١٩٥	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٨٦,٣٣٠)	(٣٦٥,٠٤٢)	تكاليف الموظفين
(١٣٩,٢١٤)	(١٤٤,٣٢٨)	الاستهلاك
(٢٦,٩٩٠)	-	إطفاء 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)	مصروفات أخرى
٢,٤٩٣,٢٩١	٢,٠٦٧,٢١١	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 الاستهارة في الشركات التابعة الغير موحدة.

إفصاحات الركيزة الثالثة لاتفاقية بازل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إفصاحات الركيزة الثالثة لاتفاقية بازل

ينشر البنك التجاري تقرير الإفصاح الخاص بالركيزة الثالثة من اتفاقية بازل بصورة مستقلة، استجابةً لضوابط مصرف قطر المركزي، وانسجاماً مع إطار بازل (٣) الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية.

وتجسّد إفصاحات البنك بموجب الركيزة الثالثة التزامه التام بالامتثال الرقابي، وبالشفاافية المؤسسية الراسخة، وبممارسات منضبطة لإدارة المخاطر، بما يواكب تطورات الجهات الرقابية ويستجيب لأعلى المعايير الدولية المُعترف بها ضمن إطار بازل.

وتُمثّل الركيزة الثالثة حجر الزاوية في إطار كفاية رأس المال وفق اتفاقية بازل ٣، إذ تهدف إلى تعزيز انضباط السوق عبر إتاحة إفصاحات عامة تتسم بالشمول والانساق والقابلية للمقارنة. فهي تمكّن أصحاب المصلحة من تقييم ملف المخاطر لدى البنك، وقياس متانة قاعدته الرأسمالية كفاية رأس المال، و نسبة الرافعة المالية، وتقييم مركز السيولة: الأمر الذي يُفضي إلى تكوين رؤية سديدة حول صلابة مركزه المالي، ومثانة قاعدته الرأسمالية، ورسوخ منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر لديه.

ويتم إعداد الإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة وفق المتطلبات الرقابية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، وتُعرض على أساسٍ موثّق (مجمّع)، متضمنة معلومات نوعية وكمية مفصلة بشأن التعرّض للمخاطر، وهيكل رأس المال، والنسب الرقابية: كما تعدّ وكلمةً للقوائم المالية الموحدة المهدقة، وعليه، ينبغي قراءة تقرير الركيزة الثالثة بالاقتران مع القوائم المالية، ومع الإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر الواردة في هذا التقرير السنوي.

إطار الركيزة الثالثة

يرتكز إطار الركيزة الثالثة على مبدأ الشفاافية في التواصل الخارجي بشأن معلومات المخاطر ورأس المال، ويعمل جنباً إلى جنب مع:

- **الركيزة الأولى:** والتي تحدد الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي لمواجهة مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.
- **الركيزة الثانية:** والتي تحدد عملية المراجعة الإشرافية، وتقييم ما إذا كان ينبغي على البنك الاحتفاظ برأس مال إضافي لتغطية المخاطر المدرجة في الركيزة الأولى وغيرها من المخاطر الجوهرية.
- **الركيزة الثالثة:** والتي تحدد متطلبات الإفصاح الخارجي المتعلقة بالمخاطر، ورأس المال، والرافعة المالية، والسيولة وفقاً لإطار عمل «بازل».



البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
ص ب ٣٢٣٢ الدوحة ، قطر
هاتف: +٩٧٤ ٤٤٤٩ ٠٠٠٠
www.cbq.qa