

البنك التجاري
COMMERCIAL
BANK



التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤

البنك التجاري..

عامًا

من الريادة والتميز





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



حضرة صاحب السمو
الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني
الأمير الوالد

البنك التجاري..

نصف قرن من الريادة والتميز

اعتمد البنك التجاري منذ خمسين عامًا وحتى اليوم على مبدأ الابتكار كركيزة أساسية في تطوير أعماله، مستفيدًا من التحوّل الرقمي مع الحفاظ على التزامه بالتقدّم المجتمعي الراهن. كما عمل البنك على مرّ السنين على تحسين الوصول إلى الحلول المالية المتطورة من خلال دمج التقنيات الحديثة المُعتَمَدة بشكل متكامل في استراتيجيته.

في هذا اليوم، نحن نحتفل بكل فخر واعتزاز ببدء مرحلة جديدة من الريادة في القطاع المصرفي، مؤكدين على مسؤوليتنا والتزامنا الثابت بتحقيق التميز. إنّ نجاحنا اليوم هو ثمرة الإنجازات التي تحققت على مدى الأعوام الخمسين الماضية، ونحن نتطلع لاستكشاف المزيد من الفرص وتحقيق المزيد من الإنجازات في المستقبل. فبفضل جهودنا المستمرة والتزامنا برؤية استراتيجية واضحة، نواصل ريادتنا ونسعى للابتكار والتميز في جميع مجالات عملنا.

نحن نحتفل بخمسين عامًا من العطاء والتميز للبنك التجاري، واليوم لا نحتفل فقط بالإنجازات الاستثنائية والنجاحات، بل نحتفي أيضًا بالرؤية الاستراتيجية التي قادتنا عبر رحلتنا منذ تأسيس البنك التجاري وحتى هذه اللحظة البارزة.

إنّ نجاحنا الذي نحتفل به هو انعكاس حقيقي لمدى براعة فريقنا والتزامه الراسخ وتفوّقه المشهود. فعلى مدار العقود الخمسة الماضية، أثبتنا قدرتنا على التكيف مع التغيّرات المتسارعة في السوق، واستثمرنا في التكنولوجيا واستفدنا من التقدّم والتطور التكنولوجي، لنضمن استمرار ريادتنا في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة. لقد تميّزت مسيرتنا بالتزام ثابت بتقديم قيمة فريدة لعملائنا وشركائنا، ممّا يعكس إصرارنا على التميز والإبداع.

اليوم، بينما نحتفل بإنجازاتنا وتفوّقنا، يجب أن نتذكر أنّ رحلتنا ومهّمتنا لم تصل إلى نهايتها بعد، ومسيرتنا ما زالت مستمرة، فنحن على أتم الاستعداد للمضي قدمًا نحو المستقبل بروح الريادة التي ميزت ماضينا، وبتركيزنا على العناصر الخمس الأساسية التي تدعم رؤيتنا الاستراتيجية:

- جودة العائدات
- خدمة العملاء
- الالتزام
- الثقافة
- الإبداع والابتكار

المحتويات

٨	نبذة عن البنك التجاري
١١	نبذة عن أعمال البنك
١٤	التوقعات المستقبلية
٢٠	النتائج المالية
٢١	المؤشرات الرئيسية
٢٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٢٦	أعضاء مجلس الإدارة
٣٠	كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة
٣٢	كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة
٣٦	استعراض الإدارة للعمليات
٦٤	تقرير الحوكمة
٦٧	الاستدامة
٧٤	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
٧٩	بيان المركز المالي الموحد
٨٠	بيان الدخل الموحد
٨١	بيان الدخل الشامل الموحد
٨٢	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
٨٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٨٧	المعلومات الإضافية

نستلهم
رؤيتنا
من إرث
مؤسسينا

ونمضي قُدماً لنرسم ملامح المستقبل.



نبذة عن البنك التجاري

الخاصة والقروض المُجمّعة والمُشتركة للأسواق التي يقيم البنك تحالفات فيها.

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 قوي، إذ سجّل حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إجمالي أصول بقيمة ١٦٥,٨ مليار ريال قطري وصافي أرباح بقيمة ٣,٠٣٢ million مليون ريال قطري. إضافةً إلى أنه يحظى بتصنيفات ائتمانية قوية من وكالة فيتش لتصنيفنا عند "A" مع نظرة مستقبلية إيجابية، ووكالة ستاندرد آند بورز لتصنيفنا عند "A-" مع نظرة مستقبلية مستقرّة، وموديز لتصنيفنا "A٢" مع نظرة مستقبلية مستقرّة.

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 الشاملة: وهي مجموعة من الخدمات والمنتجات المصرفية التجارية والاستثمارية التقليدية للشركات الكبيرة، وللشركات المتوسطة والصغيرة. وتشمل هذه الخدمات إقراض الشركات، والتمويل التجاري، والقروض المشتركة، والودائع، وخطابات الاعتماد والضمانات.

الخدمات المصرفية للأفراد: وهي الخدمات والمنتجات المصرفية التقليدية التي يوفرها البنك للعملاء من الأفراد في قطر، بما في ذلك الحسابات الجارية، وحسابات الودائع، وإدارة الثروات، وقروض الرهن العقاري، والقروض الشخصية، وقروض السيارات، وبطاقات الائتمان وخدمات البطاقات الأخرى.

تم تأسيس البنك التجاري عام ١٩٧٤ ليكون أول 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 ٢٨ موقعاً، وهي بمثابة الركيزة الأساسية في استراتيجية التوزيع التي يتبعها البنك التجاري، ٣١١ فرعاً آلياً، كما أننا نمتلك الامتيازات الحصرية لداينرز كلوب في قطر وتركيا. 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.

ويلتزم البنك التجاري في دعم عجلة التنمية الاقتصادية والمستقبل المستدام المتماشية مع أهداف الركيزة الاقتصادية لرؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠. ويهدف البنك إلى أن يصبح "أفضل بنك في قطر" انطلاقاً من المبادئ الخمس الأساسية التي وضعها ألا وهي جودة العائدات، وخدمة العملاء، والإبداع والابتكار، والثقافة والالتزام.

وضمن استراتيجية التوسّع الجغرافي التي ينتهجها البنك التجاري، قام البنك بالاستحواذ على ١٠٠٪ من أسهم الأرناتيف بنك في تركيا، كما يقيم البنك شراكة استراتيجية مع البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع) والبنك العربي المتحد (ش.م.ع.ع).

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

الشركات التابعة

الترناتيف بنك: شركة تابعة مملوكة بالكامل في تركيا تقدم لعملائها في قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والتجارية وللأفراد منتجات وخدمات وطول مصرفية ذو مستوى عالمي. يتمتع الترناتيف 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 الدخول 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 للأهلاك العقارية ذ.م.م: هي

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

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

مملوكة بالكامل للبنك التجاري، مسجلة في قطر وفقاً لأحكام هيئة تنظيم مركز قطر للمال، وهي معنية 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): هي شركة

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



نبذة عن أعمال البنك

رحلاتنا

٢٠١٧	البنك التجاري يُطلق خدمات شركة سي بي اينوفيشين سيرفيسيز، والتي توفر الدعم لعمليات المعاملات المصرفية لدى البنك	١٩٧٤	تأسس البنك التجاري كأول بنك في القطاع الخاص في دولة قطر
٢٠١٨	البنك التجاري يحصد لقب "أفضل بنك في قطر" من جلوبال فاينانس و"أفضل خدمة حوالت مالية في الشرق الأوسط" و"أفضل بنك في إدارة النقد في الشرق الأوسط" من قبل أشيان بانكر	١٩٧٥	بإشراف البنك العمل بعد توقيع عقد لخدمات الإدارة مع بنك تشيس مانهاتن
٢٠١٩	البنك التجاري يدخل حقبة جديدة في مجال التحول الرقمي من خلال إطلاق خدمات مثل "سي بي فوري" و"سي بي وايت" و"سويفت جي بي آي". كما نجح البنك في ترقية تطبيقات الجوال وتوسيع بنيته التحتية الرقمية	١٩٨١	إنهاء العقد مع بنك تشيس مانهاتن رسمياً ليصبح البنك التجاري مستقل تماماً
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 وسي بي PAY للتجار. كما حصد البنك أكثر من ١٢ جائزة مرموقة من جهات مانحة دولية وإقليمية ولمع نجمه في مجال الابتكار والخدمات المصرفية الرقمية	١٩٨٧	افتتاح المقر الرئيسي الجديد للبنك التجاري في شارع حمد الكبير
٢٠٢١	في ظلّ زيادة البنك التجاري للابتكارات الرقمية في البلاد، ولا سيّما في القطاع المالي والمصرفي، أدرج البنك التجاري جائزة "أفضل بنك" في قطر من قبل جهتين مانحتين مرموقتين، جلوبال فاينانس ويوروموني	١٩٩٠	البنك التجاري يصبح أول بنك في قطر يستخدم أجهزة الصراف الآلي
٢٠٢٢	في عام بطولة كأس العالم، يفوز البنك التجاري بجائزة "أفضل بنك للعام" في قطر من ذا بانكر	١٩٩١	البنك التجاري يحصل على امتياز دابنرز كلوب في قطر
٢٠٢٣	أتاحت حلول قبول الدفع المبتكرة للبنك التجاري فتح أول متجر بدون كاشير في قطر	١٩٩٢	البنك التجاري يستخدم أجهزة نقاط البيع بمبادرة أولى من نوعها في قطر
٢٠٢٤	البنك التجاري يحتفل بخمسين عاماً ذهبياً	١٩٩٧	إنشاء مركز خدمة عملاء مخصّص لتلقي الاتصالات الواردة من عملاء البنك
		٢٠٠٥	البنك التجاري يعقد تحالفاً استراتيجياً مع البنك الوطني العماني
		٢٠٠٦	البنك التجاري يوقع اتفاقية يصبح بموجبها الراعي الرسمي لبطولة قطر ماسترز للجولف
		٢٠٠٨	البنك التجاري يصبح أول بنك قطري يُدرج شهادات إيداع عالية 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 بلذا
		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 لمدة ثلاث سنوات، وهو الأول من نوعه الذي يُمنح لمؤسسات مالية في منطقة الخليج العربي. ويستحوذ على الحصة المتبقية بنسبة ٢٥٪ في أترنايف بنك



نُحوّل
الابتكار
إلى رؤية استراتيجية

نواصل الريادة بكل تميّز في العصر الرقمي الجديد،
ونُطلق العنان لإبداع بلا حدود

التوقعات المستقبلية

صافي الربح	ربحية السهم	القروض والسلف	ودائع العملاء	إجمالي الأصول
٣,٠٣٢ مليون ريال قطري	٠,٧١ ريال قطري	٩١,٥ مليار ريال قطري	٧٧,٠ مليار ريال قطري	١٦٥,٨ مليار ريال قطري

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 تغييرات 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.

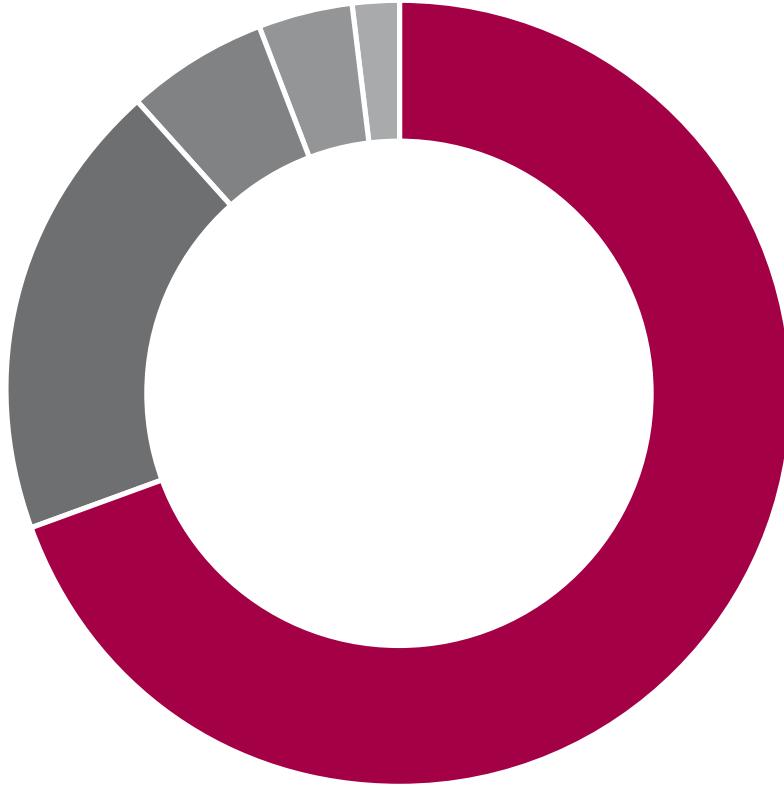
ولا تقتصر هذه البيانات الاستشرافية على الوقائع السابقة أو الحالية فقط؛ بل إنها بطبيعتها تعبر عن مخاطر وبيانات غير مؤكدة نظراً لأنها تتعلق بأحداث وظروف مستقبلية تشمل العديد من العوامل الخارجة عن سيطرة البنك التجاري.

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

صافي الربح (مليون ريال قطري)

٣,٠٣٢

صافي إيرادات التشغيل



صافي دخل الأوراق المالية الاستثمارية
7%

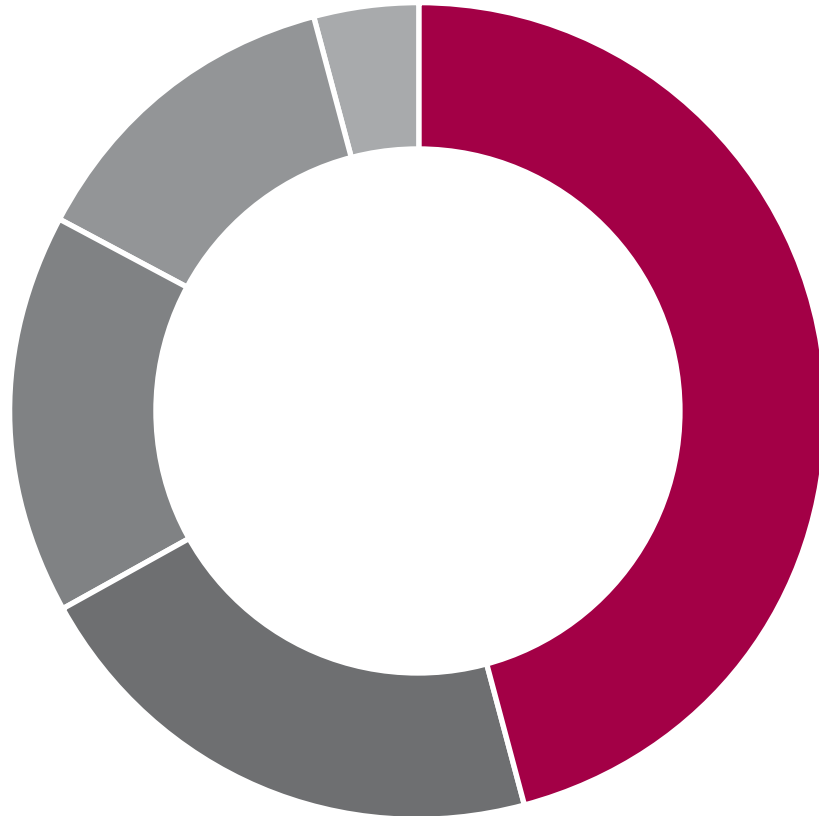
صافي دخل الرسوم والعمولات
20%

صافي دخل القوائد
73%

صافي الخسارة من صرف العملات الأجنبية
22%

الدخل التشغيلي الآخر
3%

فئات التمويل



حقوق المساهمين
16%

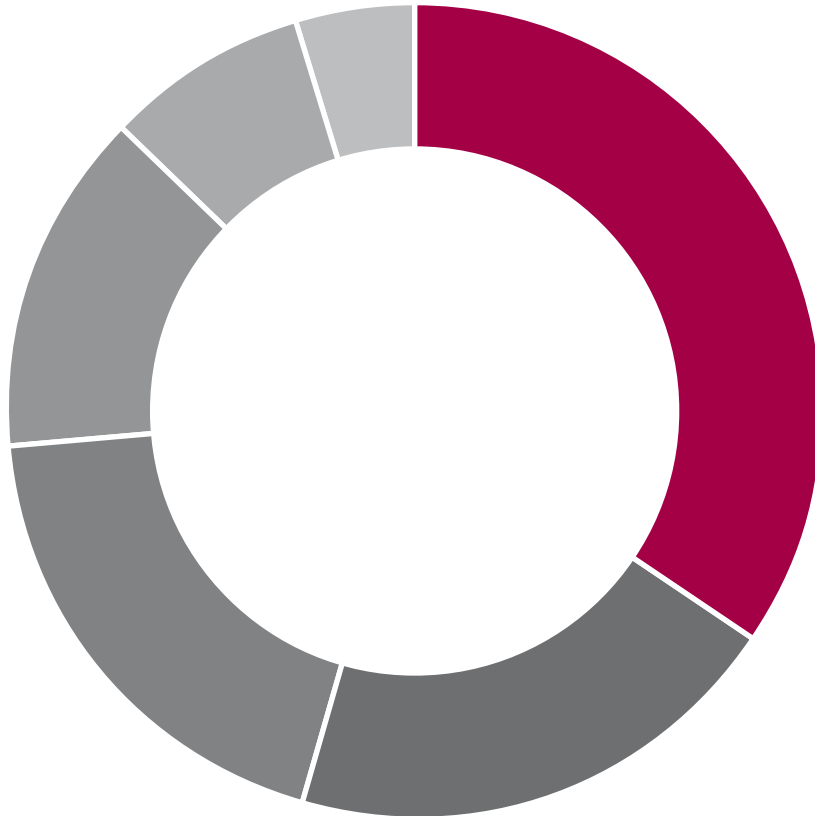
سندات دين وقروض أخرى
21%

ودائع العملاء
46%

خصوم أخرى
4%

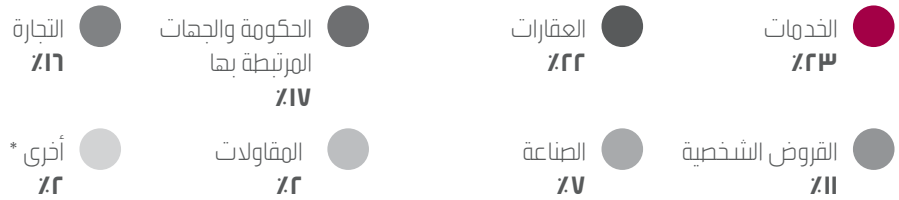
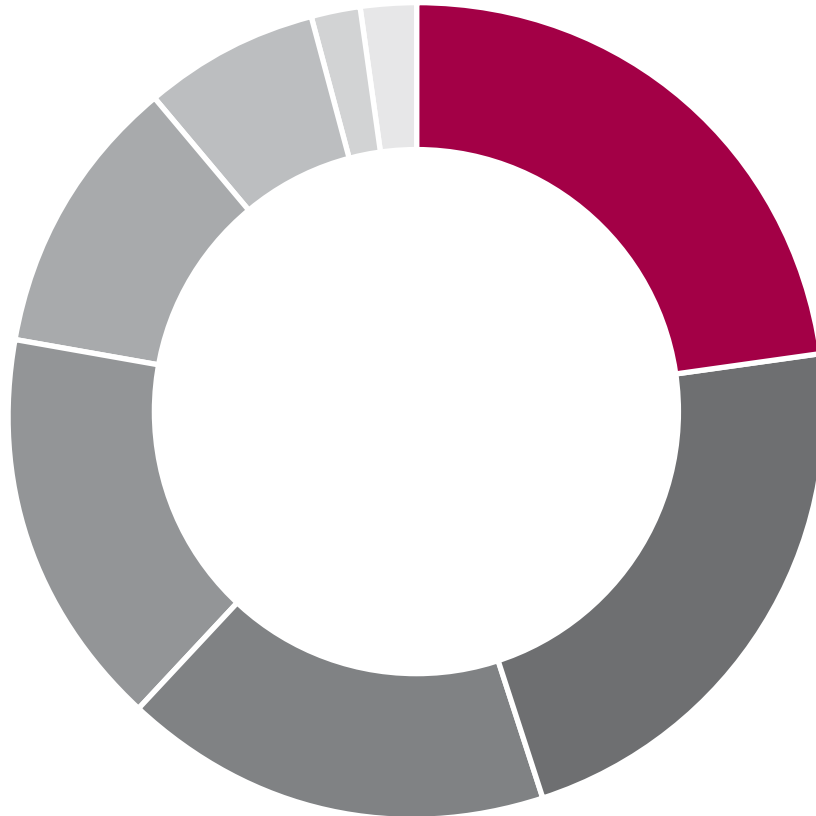
المستحقات للبنوك
والمؤسسات المالية
13%

حقوق المساهمين



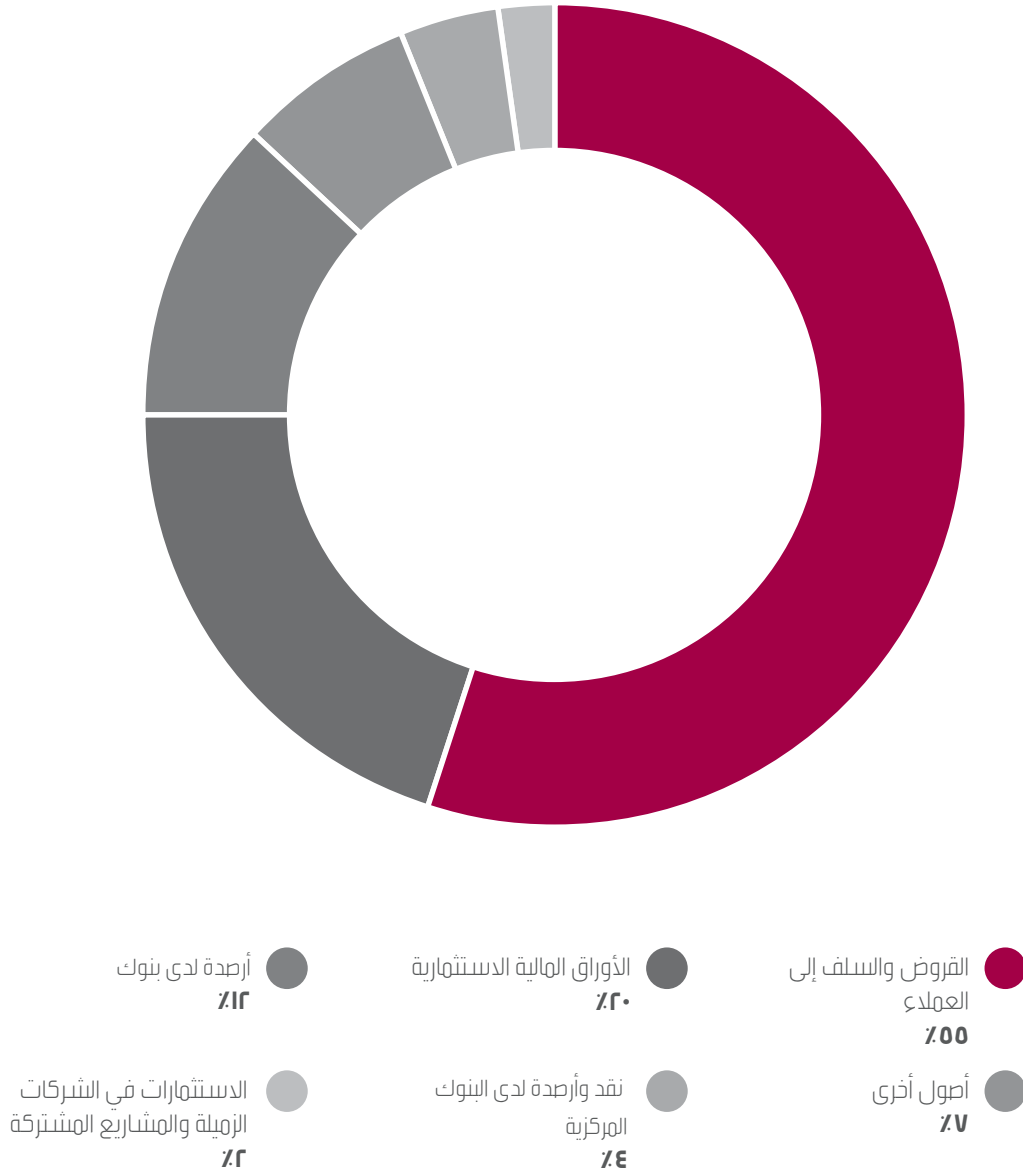
- الاحتياطي القانوني 38%
- الأدوات الرأسمالية المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال الإضافي 22%
- الأرباح المدورة 21%
- رأس المال المساهم به 10%
- احتياطي المخاطر 9%
- الاحتياطيات الأخرى 0-7%

القروض والسلف



* تشمل المؤسسات المالية غير المصرفية

إجمالي الأصول



النتائج المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	بالمليون ريال قطري، فيما عدا قيمة الأسهم وَمَا لَمْ يَتَمَّ ذِكْرُهُ بَخلاف ذلك
٣,١٠٠	٣,٧٠٢	٣,٩٦٣	٣,٨٦٧	٣,٣١٧	صافي دخل الفوائد
٤,٢٣٧	٥,١٠١	٥,٢٩٤	٥,٤٨٩	٤,٥٥٦	صافي الدخل التشغيلي
١,٣٠١	٢,٣٠٤	٢,٨١١	٣,٠١٠	٣,٠٣٢	صافي الربح
١٥٣,٦٠٦	١٦٥,٤٦٤	١٦٨,٩٠٢	١٦٤,٣٧٦	١٦٥,٨١٣	إجمالي الأصول
٩٦,٦٩٨	٩٨,٠٠٣	٩٨,٠١٦	٩١,٤٩٠	٩١,٤٨٠	القروض والسلف للعملاء
٠,٢٧	٠,٥٠	٠,٦٦	٠,٧١	٠,٧١	ربحية السهم الأساسية / المخففة بالريال القطري
٠,١٠	٠,١٦	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٣٠	الأرباح المعلنة لكل سهم عادي بما في ذلك الأسهم المجانبة بالريال القطري
٤,٤٠	٦,٧٥	٥,٠٠	٦,٢٠	٤,٣٥	سعر إغلاق السوق لكل سهم عادي بالريال القطري
٥,٤٨	٥,٩٥	٥,٩٧	٦,٠٣	٦,٥٤	القيمة الدفترية للسهم العادي بالريال القطري
٢٧,٢٣٣	٣١,٠٠٤	٢٧,٧٨٦	٣٤,١٦٦	٣٥,٤٦٥	الديون طويلة الأجل
٢٢,١٧٠	٢٤,٠٧٣	٢٤,١٧١	٢٤,٤٠٦	٢٦,٤٨٩	حقوق المساهمين
٪٥,٩	٪١٠,٠	٪١٢,٠	٪١٢,٣	٪١١,٩	العائد على متوسط حقوق المساهمين
٪٠,٩	٪١,٤	٪١,٧	٪١,٨	٪١,٨	العائد على متوسط الأصول
٪١٧,٨	٪١٨,١	٪١٧,٣	٪١٤,٩	٪١٧,٢	نسبة كفاية رأس المال
٢,٣٠٤	٢,٣٠٨	٢,٢٣٣	٢,٣٠١	٢,٣٠٠	الموظفون بدوام كامل

المؤشرات الرئيسية

٨,٥٪ ▲

بلغ إجمالي حقوق المساهمين
٢٦,٥ مليار ريال قطري، بزيادة
قدرها ٨,٥٪

٠,٧٪ ▲

بلغ صافي الدخل ما يقدر بـ ٣,٠٣٢,١
مليون ريال قطري، محققاً زيادة تقدر
بـ ٠,٧٪.

- بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٢٦,٥ مليار ريال قطري، بزيادة قدرها ٨,٥٪ عن ديسمبر ٢٠٢٣.
- أكدت وكالة ستاندرد آند بورز تصنيف البنك التجاري عند A- /مستقر / A-.
- حصول البنك على جائزة "أفضل مبادرة تمويل أخضر" وجائزة "أفضل بنك مستدام وأخضر في قطر للعام" من مجلة "ذات آشيان بانكر".
- تحقيق صافي ربح بلغ ٣,٠٣٢,١ مليون ريال قطري، بزيادة قدرها ٠,٧٪.
- بلغ إجمالي الأصول ١٦٥,٨ مليار ريال قطري، بارتفاع قدره ٠,٩٪ عن ديسمبر ٢٠٢٣.
- استقرت القروض والسلف للعملاء عند ٩١,٥ مليار ريال قطري.
- بلغت ودائع العملاء ٧٧,٠ مليار ريال قطري، بزيادة نسبتها ٠,٦٪ عن ديسمبر ٢٠٢٣.
- تحقيق نسبة كفاية رأس المال قوية بلغت ١٧,٢٪ (بعد تعديل الأرباح المقترحة).

نحن ملتزمون
بالحفاظ على
استدامة
بيئتنا اليوم
كي نجني ثمار الأزدهار
في الغد

وننقود التحوّل نحو مستقبل بيئي مُستدام



FAVOURITE PAYMENTS

BILL PAYMENTS



Corredoo



Vodafone



Amoo



Qatar Cool



School Payments



Pay



WhatsApp



Send Money



Digital Mobile Payments (mPay)

CREDIT CARD PAYMENTS



Qoy Credit Card

MANAGE PAYMENTS

كلمة رئيس مجلس الإدارة



عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

ومن المتوقع أن يُسجّل الناتج المحلي الإجمالي لدولة قطر نموًا بنسبة ٢.٠٪ خلال عام ٢٠٢٤، مما يعيّن أرضية صلبة لمزيد من التحسّن في عام ٢٠٢٥ وعلى المدى المتوسط بدعم من الاستثمارات المتعلقة بتوسعة حقل غاز الشمال والارتفاع الكبير في إنتاج الغاز الطبيعي المسال. كذلك، فقد رفعت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيفها الائتماني لدولة قطر من AA- إلى AA مع نظرة مستقبلية مستقرة، وأعلنت وكالة موديز رفع تصنيفها من Aa٣ إلى Aa٢ مع نظرة مستقبلية مستقرة، ووكالة ستاندرد آند بورز من AA- إلى AA مع نظرة مستقبلية مستقرة أيضًا. إنّ هذا التحسّن في التصنيف الائتماني يعكس قوّة الاقتصاد القطري واستقراره، ويعزّز بالتالي قدرة البلاد على جذب الاستثمارات الأجنبية، فضلًا عن تقليل تكلفة الاقتراض للدولة وللمؤسسات العاملة بها.

يسرّني أن ارفع لكم التقرير السنوي للبنك التجاري للسنة المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لقد بقي الاقتصاد العالمي مرتبًا في عام ٢٠٢٤، على الرغم من التباين الكبير في معدلات النمو بين الدول والقطاعات. فمن بين الاقتصادات المتقدّمة، شهد الاقتصاد الأمريكي نموًا أعلى من المتوسط، في حين كان النمو أضعف بكثير في أوروبا. كما تراجع معدّل التضخم الكلي في معظم الدول خلال عام ٢٠٢٤ نتيجةً للسياسات النقدية التقييدية، ولكنّه لا يزال أكثر ثباتًا من المتوقع. ووفقًا لتقديرات صندوق النقد الدولي، من المتوقع أن يظلّ النمو العالمي في عام ٢٠٢٥ مستقرًا، ولكنّه يبقى أقل من المستوى المرجو، مع وجود مخاطر عدة، أبرزها التوتّرات الجيوسياسية، التي قد تعيق النمو العالمي.

لقد أحرزنا تقدّمًا ملحوظًا في تحقيق هذه الرؤية مع اقترابنا من نهاية السنة الثالثة من تنفيذ خطتنا الاستراتيجية (٢٠٢٢-٢٠٢٦)، مسجّلين نتائج مالية غير مسبوق. وقد أعلن البنك التجاري وشركاته التابعة والزميلة عن نتائجهم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بأكملها، وأوصى مجلس الإدارة بالموافقة في الجمعية العمومية المُتعددة في ٢٠ مارس ٢٠٢٥، على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠.٣٠ ريال قطري لكل سهم.

وأودّ في الختام أن أتقدّم بخالص الشكر لمجلس الإدارة على توجيهاته المستمرة، ولموظفينا على عملهم الدؤوب، ولعملائنا على ولائهم، وللمساهمين على دعمهم.

مع خالص الاحترام والتقدير،



عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

من جهتنا، تواصل الحكومة تطوير بيئة الأعمال في دولة قطر وتُسرع في إصلاحات هيكلية. وقد ساهمت سياسات مصرف قطر المركزي، الهوجّهة وفق الخطة الإستراتيجية الثالثة للقطاع المالي، في ضمان استقرار القطاع المصرفي. كذلك، فقد وضعت استراتيجية التنمية الوطنية الثالثة لدولة قطر لعام ٢٠٢٤ مجموعةً من الأهداف الطموحة، بما فيها تحقيق نمو اقتصادي متوسط بمعدل ٤٪، وجذب استثمارات أجنبية مباشرة بقيمة ١٠٠ مليار دولار أمريكي، وبلوغ الريادة في الأعمال وتحقيق ميزة تنافسية رقمية بحلول عام ٢٠٣٠. وفي هذا الإطار، يواصل البنك التجاري تقديم دعمه الثابت في سبيل تطوير القطاع المالي وتحقيق أهداف استراتيجية التنمية الوطنية، بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ لبناء اقتصاد مستدام قائم على المعرفة يقوده القطاع الخاص.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أودّ أن أعرب عن خالص شكرنا وامتناننا للقيادة الحكيمة ممثلةً بحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى، حيث تهنّج دولة قطر، تحت قيادته، بمكانة مميّزة تتيح لها مواصلة مسار تطوّرها ونموّها الناجح. كما أودّ أن أعرب عن تقديرنا للتوجيه والدعم الذي تلقّيناه من معالي رئيس مجلس الوزراء وسعادة وزير الشؤون الخارجية، وسعادة محافظ مصرف قطر المركزي. لقد كان عام ٢٠٢٤ عامًا استثنائيًا بالنسبة للبنك التجاري، إذ احتفلنا بمرور خمسين عامًا على تأسيسه. إن القيم وروح زيادة الأعمال والابتكار التي غرسها مؤسسونا لا تزال حتى اليوم تشكّل ركيزة رؤيتنا، والتي تتمثل في أن نكون البنك الرائد في دولة قطر، من خلال تقديم تجربة مصرفية استثنائية، وابتكارٍ مستمرٍ في المنتجات والخدمات، وتعزيز التحوّل الرقمي.

أعضاء مجلس الإدارة



١. **الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني**
الرئيس

٣	٢	١
---	---	---

٢. **السيد / حسين إبراهيم الفردان**
نائب الرئيس
(ممثلًا لشركة الفردان للاستثمار)

٧	٦	٥	٤
---	---	---	---

٣. **السيد / عمر حسين الفردان**
العضو المنتدب
(ممثلًا لشركة القطار كابيتال)

١١	١٠	٩	٨
----	----	---	---

٤. **سعادة السيد / عبد الرحمن بن حمد العطية**
عضو

٥. **الشيخ جبر بن عبدالله بن علي آل ثاني**
عضو
(ممثلًا شركة فيستا للتجارة)

٦. **سعادة السيد / بدر عمر الدفع**
عضو

٧. **السيد / إبراهيم جاسم العثمان فخرو**
عضو

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

٩. **السيد / محمد اسماعيل مندني العمادي**
عضو

١٠. **السيد / طارق أحمد المالكي الجهني**
عضو

١١. **السيد / محمد ياسر المسلم**
عضو

COMMERCIAL BANK  بنك التجاري



سِجِلٌ
إِنِّجَازَاتِنَا
يُرَوِّي قِصَّةَ
نَجَاحِنَا

فنحن نواجه جميع التحديات بكل عزيمة وإصرار ،
واضعين بذلك معايير جديدة للنجاح

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد حسين إبراهيم الفردان
نائب رئيس مجلس الإدارة

٧,٠٪ مقارنةً بالعام السابق. ويعود هذا الأداء المتميز إلى خفض التكاليف التشغيلية وصادفي المخصصات وتحسين أداء شركائنا الزميلة، مما سمح لنا من تحقيق أعلى صافي ربح في تاريخ البنك، متجاوزين بذلك الرقم القياسي المسجل في عام ٢٠٢٣.

وعلى الرغم من تأثير ارتفاع تكاليف التمويل في السوق على صافي إيرادات الفوائد، إلا أننا حققنا نموًا ملحوظًا في إيرادات الرسوم الأساسية والإيرادات الأخرى، التي ارتفعت بنسبة ١٢,٥٪. ويعكس هذا الارتفاع نجاح تركيزنا الاستراتيجي على تنويع مصادر الإيرادات من خلال الخدمات المصرفية للمعاملات، وتوسيع محفظة البطاقات، والأداء القوي في إدارة الثروات. وتؤكد هذه الجهود التزامنا بالتكيف مع ديناميكيات السوق مع الاستمرار في تقديم القيمة لعملائنا.

في عام ٢٠٢٤، احتفل البنك التجاري بمرور خمسين عامًا على مسيرته الحافلة بالإنجازات، وهي مناسبة تدعونا إلى التأمل بفخر واعتزاز في الإرث الراسخ الذي صنعناه معًا، والذي يعكس رؤيتنا الطموحة والتزامنا بالتميز والريادة. إن الإنجازات التي حققناها لم تقتصر على النجاحات المالية فحسب، بل امتدت لتشمل مساهماتنا الفاعلة في تحقيق التنمية الوطنية الشاملة لدولة قطر، بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠.

أعلن البنك التجاري عن مجموعة أخرى من النتائج القياسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث حققت المجموعة صافي ربح قدره ٣,٠٣ مليار ريال قطري لهذه الفترة، مسجلةً زيادةً بنسبة

وفي الختام، أودُّ أن أُعبر عن شكري لعملائنا وشركائنا وموظفينا ومساهميننا على التزامهم ودعمهم المستمر.

مع فائق الاحترام والتقدير،



السيد حسين إبراهيم الفردان
نائب رئيس مجلس الإدارة

وبناءً على ذلك، نواصل تركيزنا على تحسين ميزاتنا العموميّة، حيث حقّقنا زيادةً بنسبة ٠,٩٪ في إجمالي الموجودات. وتُعكس مشاركتنا الاستباقية في أسواق الديون ثقة المستثمرين القويّة في استقرارنا المالي والتزامنا بمبادرات النمو المستدام. ومع مركز رأس المال القوي، بما في ذلك نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي التي تبلغ ١٢,٣٪ ونسبة كفاية رأس المال ١٧,٢٪، نواصل دعم النمو مع الحفاظ على مستويات "رأس مال" حكيمة تتماشى مع توجهاتنا.

وبالتزامن بلغ إجمالي الموجودات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٦٥,٨ مليار ريال، مسجّلاً بذلك زيادةً بنسبة ٠,٩٪ عن ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويُعزى هذا النمو بشكلٍ أساسي إلى تحسّن الأوراق المالية الاستثمارية، حيث استثمر البنك في أوراق مالية عالية الجودة في السوق. وقد بلغت القروض والسلف للعملاء ٩١,٥ مليار ريال قطري، محافظةً على استقرارها مقارنةً بنهاية العام ٢٠٢٣.

وقد ارتفعت الأوراق المالية الخاصة بالديون إلى ١٠,٧ مليار ريال قطري مع تنوع البنك لمصادر التمويل الخاصة به. كما ساهم فتح الودائع المتنوّعة للعملاء في زيادة ودائعهم بنسبة ٠,٦٪ لتصل إلى ٧٧,٠ مليار ريال قطري مقارنةً بـ ٧٦,٥ مليار ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لقد لعبت شركتنا الزميلة الدولية التي تتمثّل بالبنك الوطني العماني والبنك العربي المتحد، دورًا هامًا في تعزيز أداء البنك التجاري، حيث ساهمت بشكلٍ إيجابي في زيادة حصص أرباحنا من استثماراتها. وفي المقابل، واجهت شركتنا التابعة في تركيا تحديات اقتصادية بحيث تكبّدت خسارةً بلغت ٨٥,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٤، نتيجة تأثير التضخم المُفرط. ولو حافظت شركتنا التركية على مستويات ربح مماثلة لعام ٢٠٢٣، لكانت أرباحنا أعلى بنحو ٥٪.

كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة



السيد جوزيف أبراهام
الرئيس التنفيذي للمجموعة

إيرادات جديدة وإيرادات الرسوم غير المتأتية من القروض، بالإضافة إلى التركيز على الودائع منخفضة التكلفة من جرّاء مبادرات المعاملات المصرفية والمنتجات الرقمية الرائدة في السوق.

ولقد استطاع البنك التجاري في عام ٢٠٢٤، تحقيق إنجاز بارز في مسيرته نحو الاستدامة عبر إصدار أول سند أخضر له بقيمة ٢٢٥ مليون فرنك سويسري، ليكون بذلك الأكبر من نوعه في قطر منذ يناير ٢٠١٣، والأكبر في منطقة أوروبا الوسطى والشرقية، ودول الشرق الأوسط وإفريقيا منذ عام ٢٠٢١، ومن المتوقع أن يتم تخصيص متحلات هذا الإصدار مثل الإدارة المستدامة للمياه ومياه الصرف الصحي، والمباني الخضراء، والنقل النظيف، بما يُسهم في تحقيق أهداف رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ واستراتيجية قطر الوطنية للبيئة وتغيير المناخ.

تتمثل رؤية البنك التجاري في الريادة المصرفية بالاستناد إلى المعايير الخمسة (OCs القائمة على جودة أرباح الشركة؛ وخدمة العميل؛ والإبداع والابتكار (الإبداع الرقمي)؛ والثقافة؛ والالتزام، بالإضافة إلى التركيز على تقديم معاملات مصرفية تكون الأفضل ضمن فئتها. وقد كانت هذه المعايير الخمس أساس استراتيجيتنا منذ عام ٢٠١٧، وكان العام ٢٠٢٤ العام الثالث من خطتنا الاستراتيجية الخمسية الجديدة (٢٠٢٢ – ٢٠٢٦).

تعكس جودة أرباح الشركة التنفيذ القوي لخطتنا الاستراتيجية، حيث تجاوز البنك وللعام الثاني على التوالي رقم صافي الأرباح البالغ ٣ مليار ريال قطري، وقد تحقّق ذلك في ظل سيناريو نمو القروض الضعيف من جرّاء ارتفاع أسعار الفائدة خلال عام ٢٠٢٤. تعمل خطتنا الاستراتيجية على تمكين البنك التجاري من تحقيق نمو مستدام على المدى الطويل من خلال التركيز على جودة الائتمان وثقافة المخاطر القوية وبناء مصادر

نتطلع إلى مواصلة تنمية أعمالنا بشكل مستدام في العام ٢٠٢٥، من خلال الدعم والتوجيه المستمر من مجلس إدارتنا، والتزام موظفينا، والاستمرار في تنفيذ خطتنا الاستراتيجية وفقاً للمعايير الخمسة OCs والتي ستبقى الهادئ الأساسية لكل ما نقوم به، مع خالص الاحترام والتقدير،



جوزيف أبراهام
الرئيس التنفيذي للمجموعة

وفي السياق عينه، واصلنا في عام ٢٠٢٤ الاستثمار بشكل كبير في التكنولوجيا، والفروع، ومكاتب الشركة، والموظفين. وقد أدى استثمارنا في التكنولوجيا، إلى جانب التركيز على خدمة العملاء والإبداع والابتكار الرقمي، إلى بروز البنك التجاري كمؤسسة مصرفية رائدة في مجال المعاملات المصرفية في قطر وأحد رواد التحول الرقمي.

تكريساً لدوره الفاعل وأثباتاً لمكانته في المشهد المالي الأهم، كرم عام ٢٠٢٤ البنك التجاري بالعديد من الجوائز البارزة والتي ضمت جائزة "أفضل خدمة دفع بالبطاقات في نقاط البيع/أجهزة الصراف الآلي في قطر" من مجلة إنترناشيونال فاينانس؛ وجائزة "أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف الجوال" من مجلة ميد؛ وجائزتي "أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف الجوال في منطقة الشرق الأوسط" و"أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف الجوال في قطر" من مجلة جلوبال فاينانس، وجائزة "أفضل خدمة لتحويل الأموال" من مجلة ميد. وتأتي هذه الجوائز مجتمعة لتعكس صورتنا كبنك رائد في الابتكار الرقمي، ومساهمة في الارتقاء بتجربة أفضل للعملاء.

وعلى الرغم من التحديات التي شهدها الاقتصاد التركي والتي أثرت على أداء بنك الأترناثيف في تركيا، فإن البنك الوطني العماني والبنك العربي المتحد، وكلاهما شركات زميلة للبنك التجاري، تمكنا من تحقيق أداء قوي وأرباح مجزية خلال عام ٢٠٢٤ بفضل نجاحهما في تنفيذ خططهما الاستراتيجية.



كل شيء
يُمكن
تحقيقه

هذا هو الوعد الذي يلتزم به البنك التجاري والذي
يقود مسيرتنا نحو التفوق

استعراض الإدارة للعمليات



نعمان علي
مدير عام تنفيذي، رئيس القطاع المالي

النتائج المالية

حقق البنك التجاري في عام ٢٠٢٤ صافي أرباح قدره ٣,٠٣٢,١ مليون ريال قطري بزيادة بلغت ٧,٧٪ مقارنة مع ٣,٠١٠,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٣. ويرجع هذا النمو الإجمالي في مستوى الأرباح المسجلة بشكل رئيسي إلى انخفاض تكاليف التشغيل، وانخفاض صافي المخصصات، وتحسن مستوى أداء الشركات الزميلة.

حافظت القروض والسلف للعملاء على استقرارها عند ٩١,٥ مليار ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. أما فيما يتعلق بقروض الأفراد، فقد تم تسجيل تقدم ملموس في مستوى نمو الإقراض الذي ارتفع بنسبة ١١٪ مقارنة مع العام الماضي.

أما بالنسبة لودائع البنك فقد ارتفعت بنسبة ٠,٦٪ حيث بلغت ٧٧,٠ مليار ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة مع ٧٦,٥ مليار ريال قطري في عام ٢٠٢٣، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع الودائع الجارية والودائع تحت الطلب. بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت الودائع منخفضة التكاليف بنسبة ١٦,١٪ ووصلت إلى ٢٩,٨ مليار ريال قطري.

وقد شهدت الأوراق المالية الاستثمارية زيادة بنسبة ٨,٠٪ ووصلت إلى ٣٣,٢ مليار ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة مع ٣٠,٨ مليار ريال قطري في عام ٢٠٢٣. إضافة إلى استثمار البنك في الأوراق المالية عالية الجودة في السوق.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	النتائج المالية (بالمليون ريال قطري)
٣,٨٦٧,٣	٣,٣١٧,٢	صافي الدخل من الفوائد
١,٦٢٢,٢	١,٢٣٨,٨	الدخل من مصادر أخرى غير الفوائد
٥,٤٨٩,٥	٤,٥٥٦,٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٤٤٠,٨)	(١,٢٧٣,٢)	النفقات التشغيلية
(٩٩٠,٧)	(٣٣٠,٤)	انخفاض قيمة القروض والسلف
٧٣,٣	(١٣٦,٨)	انخفاض قيمة الأصول المالية والمخصصات الأخرى
٢٩٤,٢	٣٢٩,٧	الحصة في نتائج الشركات الزميلة
(٣٣٥,٠)	(١٣١,٨)	صافي الخسائر النقدية بسبب التضخم المتسارع
(٨٠,٢)	١٨,٤	المصاريف المتعلقة بضريبة الدخل
٣,٠١٠,٢	٣,٠٣٢,١	صافي أرباح السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	النفقات التشغيلية (بالمليون ريال قطري)
٧٧١,٤	٦٣٣,٢	النفقات المتعلقة بالموظفين
٣٦٥,٨	٣٦٧,٠	المصروفات العامة والإدارية
٣٠٣,٧	٢٧٣,٠	نفقات الإهلاك والاستهلاك
١,٤٤٠,٨	١,٢٧٣,٢	إجمالي النفقات التشغيلية

بلغت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض ١,٢٪، مقارنة مع ٥,٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض إجمالي أرصدة القروض وتراجع مستوى القروض غير العاملة المكتشفة مؤخراً، وانطلاقاً من هنا، يؤكد هذا النهج على جهود البنك المتواصلة للحفاظ على جودة الأصول وتعزيز الزايمه تجاه تحقيق الاستدامة المالية طويلة الأجل.

وبدوره يُخصّص البنك احتياطي للمخاطر على قروضه بمثابة جزءٍ من حقوق المساهمين، فقد بلغ احتياطي المخاطر المخصّص في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مبلغ ٢,٢٧٥ مليون ريال قطري.

إجمالي الأصول والتمويل

ارتفعت الميزانية العمومية للبنك التجاري بنسبة بلغت ٠,٩٪ في عام ٢٠٢٤، وبلغ إجمالي الأصول ١٦٥,٨ مليار ريال قطري مقارنة مع ١٦٤,٤ مليار ريال قطري في عام ٢٠٢٣.

ويعود ارتفاع الميزانية العمومية بشكل رئيسي إلى التحسن المُسجّل في الأوراق المالية الاستثمارية، مع استثمار البنك في الأوراق المالية عالية الجودة في السوق. ومن جانب آخر، بقيت القروض والسلف المقدمة للعملاء عند ٩١,٥ مليار ريال قطري مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٣.

وفي سياق متّصل، ساهم توفير ودائع العملاء المتنوعة في ارتفاع ودائعهم بنسبة ٠,٦٪ فقد وصلت قيمتها إلى ٧٧,٠ مليار ريال قطري مقارنة مع ٧٦,٥ مليار ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

رأس المال

تواصل المجموعة حفاظها على قوّة مركز رأس المال الخاص بها، إذ وصلت نسبة الأسهم العادية من المستوى الأول (CET ١) إلى ١٢,٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ومن جانب آخر، بلغت نسبة كفاية رأس المال (CAR) ١٧,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مما يؤكد على النمو القوي لرأس المال. وتجدر الإشارة إلى أنّ هذه النسب تتجاوز الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لمصرف قطر المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل (٣).

صافي الإيرادات التشغيلية

وصل صافي الإيرادات التشغيلية للبنك التجاري إلى ٤,٥٥٦,٠ مليون ريال قطري في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مسجلاً بذلك انخفاضاً بنسبة ١٧,٠٪ مقارنة مع ٥,٤٨٩,٥ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٣. ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي إيرادات الفوائد، وتراجع أسعار صرف العملات الأجنبية، وانخفاض مستوى خط دخل التداول المتعلق بتركيا.

من جانب آخر، انخفض صافي إيرادات الفوائد للمجموعة بنسبة ١٤,٢٪ ووصل إلى ٣,٣١٧,٢ مليون ريال قطري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وذلك بسبب ارتفاع تكلفة التمويل خلال العام وتسجيل بند غير متكرر مرتبط بانخفاض مستوى الفائدة على القروض غير العاملة.

أمّا فيما يتعلق بالإيرادات من غير الفوائد، فقد انخفضت بنسبة ٢٣,٦٪ ووصلت إلى ١,٢٣٨,٨ مليون ريال قطري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة مع ١,٦٢٢,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٣، ويرجع ذلك إلى التغييرات على مستوى أسعار صرف العملات الأجنبية ودخل التداول. ومن جهة أخرى، تحسّن كل من صافي الرسوم الأساسية والدخل القائم على العمولات للمجموعة مقارنة مع العام الماضي بنسبة بلغت ١٠,٧٪، مدعومين برسوم الخدمات المصرفية للأفراد التي تشمل رسوم البطاقات، وإدارة الثروات، والتحويلات المصرفية، ورسوم الخدمات المصرفية الشاملة.

النفقات التشغيلية

على مستوى المجموعة، انخفض إجمالي النفقات التشغيلية بنسبة بلغت ١١,٦٪ ووصل إلى ١,٢٧٣,٢ مليون ريال قطري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض التكاليف المتعلقة بالموظفين نتيجة تراجع سعر السهم، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢).

وبناءً على ذلك، أوردت المجموعة أنّ نسبة التكلفة إلى الدخل بلغت ٢٧,٩٪ مقارنة بـ ٢٦,٢٪ في العام السابق، مع استمرار البنك في استثماراته في الأفراد والتكنولوجيا وأنظمة التشغيل الآلي.

صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة

سجّل عام ٢٠٢٤ انخفاضاً في صافي خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلف المقدمة للعملاء فقد وصل إلى ٣٣٠,٤ مليون ريال قطري مقارنة مع ٩٩٠,٧ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٣، وذلك بسبب زيادة المبالغ المستردة وإصدارات الخسائر الائتمانية المتوقعة، لينتج عن ذلك وصول نسبة تغطية القروض إلى ٨٢,٢٪. أمّا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، فقد

استعراض الإدارة للعمليات تابع

الشركات التابعة

الترناتيف بنك

سجل الترنايف بنك صافي خسائر بلغ ٧٩٠,٩ مليون ليرة تركية (ما يعادل ٨٥,٢ مليون ريال قطري) في عام ٢٠٢٤ مقارنة مع صافي أرباح قدره ٤٦٧,٥ مليون ليرة تركية (ما يعادل ٨٣,٦ مليون ريال قطري) في عام ٢٠٢٣. وبالرغم من تحسن الأداء وانخفاض النفقات التشغيلية وانخفاض صافي المهضبات بالريال القطري، إلا أن النتائج تأثرت بشكل رئيسي على خلفية انخفاض دخل التداول ومكاسب صرف العملات الأجنبية، إذ سجل الترنايف بنك حجم إيرادات أعلى ضمن إطار أنشطة أسواق المال والخزينة في عام ٢٠٢٣.

بلغ إجمالي أصول الترنايف بنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ٩٢,١ مليار ليرة تركية بينما بلغت قيمة الإقراض ٤٥,٤ مليار ليرة تركية.

يُقدّم الترنايف بنك لعملائه في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، وقطاع الخدمة المصرفية التجارية، وقطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة متنوعة من المنتجات والخدمات والحلول عالية القيمة. يمتلك الترنايف بنك ١٩ فرعًا منتشرين على نطاق واسع في جميع أنحاء تركيا. وفي عام ٢٠٢٤، واصل الترنايف بنك عمله بشكل وثيق مع نظرائه في البنك التجاري لتطبيق أفضل الممارسات الدولية ومواصلة التعاون.

شركة البنك التجاري للخدمات المالية (ذ.م.م)

شركة البنك التجاري للخدمات المالية (CBFS) هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري، تُتيح إمكانية الوصول المباشر إلى بورصة قطر، وتوفّر للأفراد والمؤسسات والشركات والنظرّاء الأجانب إمكانيات سلسلة للتداول عبر الإنترنت، وبالإضافة إلى منصة التداول الإلكترونية الخاصة بها. يحذر بنا الذكر بأن شركة البنك التجاري للخدمات المالية هي شركة حاصلة على ترخيص هيئة قطر للأسواق المالية للعمل بصفة مزوّد سبوية لبعض الأوراق المالية في بورصة قطر. وحققت شركة البنك التجاري للخدمات المالية صافي أرباح قدره ٥٧,٨ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٤.

شركة سي بي كيو فاينانس المحدودة

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري، تم تأسيسها في برمودا بهدف جمع التمويل للبنك التجاري من خلال إصدار أدوات الدين.

سي بي جلوبال تريدنغ ليميتد

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري، تم تأسيسها في جزر كايمان بمثابة كيان وسيط لإصدار المشتقات المالية.

شركة سي بي اينوفيشين سيرفيسيز (ذ.م.م)

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري، تم تأسيسها في دولة قطر بموجب قرار من هيئة تنظيم مركز قطر للمال بهدف تزويد البنك التجاري بخدمات إدارة العمليات.

شركة البنك التجاري لإدارة الأصول (ذ.م.م)

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري، تم تأسيسها في دولة قطر بموجب قرار من هيئة تنظيم مركز قطر للمال، وتُعدّ بتقديم خدمات إدارة الأصول.

شركة البنك التجاري للأموال العقارية (ذ.م.م)

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري، تم تأسيسها في دولة قطر بموجب قرار من هيئة تنظيم مركز قطر للمال، وتُعدّ بتقديم خدمات استشارية للبنك التجاري فيما يتعلق بشؤون العقارات والممتلكات.

سي بي ليسنج كوهباني (ذ.م.م)

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري، تم تأسيسها في دولة قطر بموجب قرار من هيئة تنظيم مركز قطر للمال، وتُعدّ بتأجير العقارات وتقديم خدمات التأجير من الباطن داخل دولة قطر.

الشركات الزميلة والمشروع المشترك

البنك الوطني العماني (ش.ع.م.م)

سجل البنك الوطني العماني (NBO) صافي أرباح قدره ٦٣,١ مليون ريال عماني مقارنة مع ٥٨,٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣. وارتفعت الإيرادات التشغيلية إلى ١٥١ مليون ريال عماني مقارنة مع ١٤٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣.

وقد شهد عام ٢٠٢٤ ارتفاعاً في قروض وسلف البنك الوطني العماني بنسبة ١٢,٠٪ ووصلت قيمتها إلى ٣,٩ مليار ريال عماني، في حين ازدادت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٤٪ ووصلت قيمتها إلى ٤,١ مليار ريال عماني.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع.)

نجح البنك العربي المتحد (UAB) بتحسين مستوى عملياته، وحقق صافي أرباح قدره ٣٠١,٠ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠٢٤ مقارنة مع صافي أرباح قدره ٢٥٥,٣ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠٢٣. ومن جهته يواصل البنك التجاري العمل بشكل وثيق مع إدارة البنك العربي المتحد لضمان تحقيقه نتائج أفضل من خلال تنفيذ خطته الاستراتيجية.

شركة مصون لخدمات التأمين (ذ.م.م)

شركة مصون لخدمات التأمين هي شركة قطرية أُسست بموجب مشروع مشترك بين البنك التجاري وشركة قطر للتأمين. تُقدّم شركة مصون لخدمات التأمين مجموعة متنوعة من خدمات التأمين المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات الخاصة لعملاء البنك التجاري من الأفراد والشركات.



فهد عبدالرحمن بادر
مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع
الخدمات المصرفية الشاملة والدولية

أداء الأعمال

في عام ٢٠٢٤، ما زالت الخدمات المصرفية الشاملة المساهم الرئيسي في إيرادات البنك التجاري ونمو محفظة القروض. وبواصل قطاع الخدمات المصرفية الشاملة التركيز على الأولويات الاستراتيجية الرئيسية التي تشمل:

- نمو محفظة القروض بشكل انتقائي واتخاذ تدابير استباقية للحد من المخاطر بما يتماشى مع نموذج عملنا المحكم لتجنب المخاطر من أجل ضمان نمو الأعمال التجارية واستدامتها.
- مواصلة التركيز على الأصول الحكومية وأصول القطاع العام.
- التركيز المستمر على ضمان جودة الأصول وتعزيز العلاقات المربحة القائمة.
- الحصول على أعمال جديدة من الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام لتقديم حلول وخدمات مخصصة.
- تنويع مصادر العائدات مع مواصلة التركيز على الدخل المعتمد على الرسوم من خلال الابتكار والمنتجات الجديدة.
- تعزيز وتيرة نمو المعاملات المصرفية، مع التركيز على تحقيق تقدم أكبر في المنافسة، ومواصلة اتباع الممارسات المبتكرة.

الخدمات المصرفية الشاملة

يقدم قسم الخدمات المصرفية الشاملة في البنك التجاري مجموعة متكاملة من المنتجات المالية، والخدمات والحلول الرائدة لكل من الشركات المحلية، والمؤسسات الحكومية، ومؤسسات القطاع العام، إضافة إلى الشركات متعددة الجنسيات المتواجدة في قطر، والمؤسسات المالية والشركات الدولية. ويعمل البنك التجاري بكل كفاءة وبالتعاون مع الشركات التابعة والمؤسسات المرتبطة به والتابعة له (الترناتيف بنك في تركيا، والبنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة، والبنك الوطني العُماني في عُمان)، وذلك من أجل تنفيذ استراتيجية منسقة للمؤسسات المالية عبر المجموعة، والاستفادة من الخدمات الائتمانية، والتمويل التجاري، وغيرها من فرص الأعمال التجارية الأخرى الدولية في منطقة الخليج العربي وخارجها، بما يتماشى مع الأهداف التجارية المشتركة للمجموعة.

وتقدم الوحدات المخصصة للخدمات المصرفية الشاملة مجموعة من المنتجات المالية المصممة لتناسب جميع فئات الشركات، بما فيها الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة، كما يتميز قسم الخدمات المصرفية الشاملة بعلاقات وثيقة قائمة منذ فترة طويلة مع المؤسسات القطرية الرائدة، تم ترسيخها على مر السنين من خلال خدمة العملاء المتميزة، والحلول الرقمية المبتكرة، ومجموعة رائدة من المنتجات والخدمات المصرفية للشركات، والتي تشمل التمويل المؤسسي، والمعاملات المصرفية، وحلول الدفع، والبطاقات المخصصة للشركات، وإدارة النقد، والخدمات الاستشارية وإدارة الثروات، وخدمات صرف العملات الأجنبية وحلول الخزينة.

استعراض الإدارة للعمليات تابع



وفد البنك التجاري المشارك في اجتماعات صندوق النقد الدولي

يوصل قسم الخدمات المصرفية الشاملة في البنك التجاري ريادته في الاستحواذ على حصص كبيرة من المعاملات في السوق المحلية. كما يركّز على التعامل مع الشركات الصغيرة والمتوسطة من مختلف القطاعات، وتقديم الخدمات اللازمة لها عبر قنوات رقمية مبتكرة، إلى جانب توفير مراكز خدمة متخصصة في جميع أنحاء البلاد.

وفي إطار الأهداف الاستراتيجية للبنك الموجهة نحو التحول الرقمي، نواصل طرح حلول مبتكرة تهدف إلى توفير تجارب مصرفية مريحة لعملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ونسعى لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تزويدها بالأدوات الفعّالة، والمعرفة المتعمقة، وإمكانية الوصول إلى الموارد التي تحتاجها للنجاح والتميز في بيئة الأعمال التنافسية الحالية. وبفضل الشراكات الاستراتيجية وورش العمل المعرفية، نعمل على تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من استثمار كامل إمكاناتها وتحقيق النجاح المستدام.

استمرت الخدمات المصرفية الشاملة في العام ٢٠٢٤، في تعزيز تجربة العملاء وتحسين جودة الخدمة من خلال تقديم حلول مصرفية مبتكرة، وتوظيف أحدث الوسائل التكنولوجية، إضافة إلى توفير أفضل القنوات المصرفية الرقمية في السوق لعملائنا من الشركات.



فريق البنك التجاري المشارك في مؤتمر سايبوس

العمل مع البنوك التابعة والزميلة

توفّر الخدمات المصرفية الشاملة الدعم للشركات التركية، ورجال الأعمال القطريين في سلطنة عمان، كما وتساهم في تعزيز سبل التعاون مع كل من البنوك التابعة والزميلة، وأثرنا تيف بنك، والبنك الوطني العماني، والبنك العربي المتحد، وذلك من خلال أنشطة البيع المتبادل.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

تؤدي الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) دورًا مهمًا في تنمية اقتصادنا، كما وتشكل قطاعًا حيويًا بارزًا في دولة قطر، ويتعاون قسم الخدمات المصرفية الشاملة مع عملائنا لوضع حلول مناسبة لجميع القطاعات، والتي تشمل تقديم المساعدة التقنية والرقمية والمالية، بناءً على النهج الشامل لعملائنا. ويواصل البنك سعيه المستمر لتعزيز نموذج إدارة العلاقات، ويركز على ابتكار خدمات مصرفية رقمية متطورة، وتثقيف العملاء ومساعدتهم على استخدام قنوات الخدمة الذاتية، وقد منحت الوسائل الرقمية للعملاء من الشركات الصغيرة ومتوسطة إمكانية تحكم أفضل في إدارة التدفقات النقدية، كما وفّرت لهم سبلًا مرنة لإجراء المعاملات المصرفية بشكل آمن ومن دون الحاجة إلى مغادرة مكاتبهم. ويبقى قسم الخدمات المصرفية الشاملة ملتزمًا بدعم وتمكين قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وذلك تماشيًا مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠.

ويؤكد البنك التجاري على التزامه التام بتمكين رواد الأعمال، ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في تلبية متطلباتها، وذلك من خلال فريق الخدمات المصرفية للشركات الذي خصّصه البنك ضمن قسم الخدمات المصرفية الشاملة، ومع تجاوز عدد العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة ١٣,٠٠٠ عميل، ومع تزايد نسبة استحواذ البنك عالميًا بعد عام،

المعاملات المصرفية

يواصل قسم الخدمات المصرفية الشاملة في البنك التجاري توجيه اهتمامه نحو الابتكار والرقمنة، وذلك بهدف تعزيز تجربة العملاء. فقد عمل البنك على توسيع وتحسين الحلول من مُضيف إلى مُضيف (H2H)، وأجهزة نقاط البيع (POS)، وبوابة الدفع، وتطبيق سي بي Paylink للتجار، وإيداع الشيكات عن بعد (RCD)، والخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت / الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال، مع ميزة العرض الشامل للحساب. وتحظى جهود البنك التجاري في مجال الرقمنة باعتراف وتقدير العديد من الوكالات المُستقلة، مثل: مجلة جلوبال فاينانس ومجلة يورو موني. وشهد البنك استخدامًا متزايدًا لقنواته الرقمية، حيث يتم الآن سداد أكثر من ٩٠٪ من المدفوعات، و٩٩٪ من الرواتب، و٩٦٪ من المعاملات التجارية رقميًا.

لقد ساهمت حلول المعاملات المصرفية في تمكين العملاء من إدارة عمليات الدفع والتحويل الخاصة بهم، وتلبية احتياجاتهم من توفير السيولة عن بُعد من خلال تعزيز نظام المعلومات الإدارية (MIS). بالإضافة إلى ذلك، قام البنك التجاري بتوفير حلول قائمة على واجهة برمجة التطبيقات (API) من أجل تسديد المدفوعات والتواصل بينه وبين عملائه، مما ساهم في جعل تجربة الدفع أكثر سهولة وسلاسة.

واصل فريق المعاملات المصرفية التابع للبنك تميّزه في عام ٢٠٢٤ مستكملًا مسيرته الحافلة بالإنجازات والبناء على إنجازاته السابقة والجوائز التي حصدها في العام ٢٠٢٣ من منظمات بحثية مؤهلة معتمدة إقليميًا وعالميًا، ومحوّلة بالنظر في أعمال المؤسسات المرشحة، والبحث في كفاءاتها ومهاراتها القيادية، إضافة إلى القيمة الصافية والإمكانيات التي تتمتع بها ضمن القطاع:

- البنك الرائد في قطر في مجال الحلول الرقمية والخدمات المصرفية للشركات، من منشورات مجلة يورو موني.

- أفضل بنك في قطر للخدمات المصرفية للشركات لسنة ٢٠٢٢، من جوائز مجلة يورو موني للتميز.
 - أفضل بنك رقمي لخدمات التمويل التجاري في قطر لعام ٢٠٢٣، من مجلة جلوبال فاينانس.
 - أفضل تطبيق هاتف جوال للخدمات المصرفية للشركات في قطر لسنة ٢٠٢٣، من مجلة جلوبال فاينانس.
- وفيما يلي بعض المبادرات والإنجازات الرئيسية الأخرى:
- ارتفاع قيمة خطابات الاعتماد من ٣,٦٣٧ مليار ريال قطري في ديسمبر ٢٠٢٣ إلى ٤,٨٨٥ مليار ريال قطري في ديسمبر ٢٠٢٤.
 - بلوغ حصة البنك التجاري بين البنوك في قطر في التعامل مع خطابات الاعتماد الخاصة بالصادرات حوالي ٩٧٪ من حيث الحجم، أما بالنسبة لخطابات الاعتماد الخاصة بالواردات، فتبلغ حصة البنك التجاري ١٦,٤٦٪ من حيث القيمة و١٦,٦٣٪ من حيث الحجم.
 - ارتفاع إجمالي المعاملات التجارية من ٣١,١ مليار ريال قطري في عام ٢٠٢٣ إلى ٣٤,٩ مليار ريال قطري في عام ٢٠٢٤.
 - إعادة إطلاق بوابة تداول الشركات مع مجموعة من الميزات سهلة الاستخدام المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات الشركات.
 - طرح حلول مخصصة فيما بين الشركات (B2B) موجهة لمجموعات الشركات الكبيرة من القطاع العام العاملة في مجالات النقل، والطيران، والمواد البترولية، والصادرات.
 - ارتفاع عدد مدفوعات الحوالات التي عالجها البنك من ٤,٥٤٣



استعراض الإدارة للعمليات تابع

مليون في عام ٢٠٢٣ إلى ٥,١٦٠ مليون في عام ٢٠٢٤، مع زيادة نسبة المعالجة المباشرة (STP) من ٩٩,٢٪ إلى ٩٩,٣٪.

- توفير خدمة الخصم المباشر بالشراكة مع أريدُ لدفع الفواتير الخاصة بالعملاء بسهولة.
- تصميم وتطبيق حل لإدارة الشيكات مؤجلة الدفع لصالح قطاع العقارات، حيث يوفر القدرة على التحكم في البيانات، وتقديم الشيكات وحجزها عن بعد.
- طرح حل تسوية ائتمانية بالجملة، وهو حل يوفر للعملاء إمكانية تسوية الفواتير، مع توفير الاتصال بواجهة برمجة التطبيقات التي تقوم بتحديث تخطيط موارد المؤسسات الخاصة بالعميل من أجل تمكين التسوية التلقائية للمعاملات.
- إضافة مزايا جديدة إلى تطبيق البنك التجاري الخاص بالشركات لتسهيل إجراء كافة المدفوعات والاستعلام عن الحسابات المصرفية.
- طرح العديد من الحلول التجارية المهيكلية لكبار تجار السلع الدوليين، ومؤسسات القطاع العام الاستراتيجية المحلية، وتجار السيارات الذين ساعدوا في عمليات التصدير في قطر على مدى فترة ائتمان قابلة للتמיד.

الخدمات المصرفية الدولية

تُعد "وحدة الخدمات المصرفية الدولية" في البنك التجاري مسؤولة عن خدمات البنوك المراسلة وعمليات الإقراض للشركات العالمية وغيرها من المنتجات المصرفية الشاملة المقدمة للمؤسسات المالية والشركات الكبرى والصناديق السيادية والمؤسسات المالية غير المصرفية وكذلك مكاتب تمثيل العملاء ذات الدخل العالي والكائنة خارج دولة قطر. وقد شهد هذا العام تركيزاً مستمراً على تعزيز الحضور الدولي للبنك، لا سيما في القطاعات ذات الروابط القوية مع قطر، مع الحفاظ على نهج استراتيجي للتوزيع في أنشطة البنك الإقراضية والعبارة للحدود.

وفي عام ٢٠٢٤، استمرت استراتيجيتنا المتعلقة بإقراض الشركات في التزامها بنهج التوزيع، واستهداف الفرص المهمة في مختلف القطاعات والأسواق، وتم تنسيق أنشطتنا مع كل أنشطة الإقراض و صرف العملات الأجنبية والمستقات المالية، مما يضمن تحقيق محفظة متوازنة واستراتيجية.

أما استراتيجية البنك التجاري المتعلقة بالأعمال الدولية، فلن تزال متحفظة في حين أنها تركز على تنوع محفظة الإقراض والإيرادات الناتجة عن التمويل التجاري والعلاقات الاستراتيجية مع الشركات الكبرى في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا وتركيا

وبعض الأسواق المختارة في أمريكا الشمالية وآسيا والمحيط الهادئ والدول الإفريقية الواقعة جنوب الصحراء الكبرى. وقد واصلت حركة التمويل التجاري للبنك تميزها كتمويل منخفض المخاطر وقصير الأجل، مع التركيز على الأنشطة المدروسة التي تهدف إلى حماية مصالح البنك في بيئة عالمية متقلبة.

فضلاً عن ذلك، كان من أبرز ملامح العام ٢٠٢٤ استمرار تعاوننا مع البنوك التابعة والإقليمية، بحيث عملنا معاً على تعزيز خدمات البنوك المراسلة والمنتجات الائتمانية وغيرها من مبادرات الأعمال التجارية عبر الحدود. وقد أسهمت هذه الشراكة في تحقيق نمو مشترك داخل مجموعة البنك التجاري، مما أضاف قيمة كبيرة إلى عروضنا الدولية بشكل عام.

ومع انطلاقة العام ٢٠٢٥، تبقى أولوياتنا الاستراتيجية موجهة نحو توسيع وترسيخ حضورنا المصرفي على الصعيد الدولي، مع التركيز على تحقيق العديد من الأهداف الرئيسية التي تشمل:

الاستفادة من الفرص: سنواصل الاستفادة من شبكة البنوك الشريكة القوية لدينا لدفع عجلة النمو في الأسواق الاستراتيجية والتركيز على تعزيز العروض المقدمة للعملاء. ومع زيادة حجم تدفقات التجارة والاستثمار، نتوقع فرصاً واعدة للنمو، لا سيما في الأسواق الناشئة مثل آسيا وأفريقيا، إلى جانب التوسع في الأسواق المتقدمة مثل الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وبعض الدول المختارة من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بهدف زيادة تنوع محفظتنا الاستثمارية وتعزيز إدارة المخاطر بفعالية أكبر.

التمويل المركب: نخطط لتعزيز القيمة المضافة من خلال تعزيز قدراتنا في مجال التمويل المركب والتداول والخزينة، مما سيؤدي إلى زيادة فرص البيع وتحسين عوائد محفظة القروض لوحدة الخدمات المصرفية الدولية.

تنويع المحفظة وتخفيف المخاطر: كما اعتدنا دائماً، سنواصل الحفاظ على محفظة إقراض متنوعة تلتزم بمعايير الحوكمة واللوائح التنظيمية المطبقة في البنك. وسنضمن تجنب وجود تركيزات عالية المخاطر، مع التركيز على تأمين ضمانات ملموسة وتوفير دعم قوي لإدارة مخاطر الائتمان ومواجهة فترات الركود المحتملة.



شاهناواز راشد
مدير عام تنفيذي، الخدمات
المصرفية للأفراد

الخدمات المصرفية للأفراد من البنك التجاري

إن استراتيجيتنا نمو قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في البنك تعبيراً عن اهتمامنا كبيراً لتقديم تجارب استثنائية ذات مستوى عالمي لعملائنا في كل مراحل رحلتهم المصرفية. فمن خلال الخدمات الرقمية والفروع الرئيسية وصلات بريميوم والعلاقات الاستباقية مع العملاء، سعى البنك دائماً لتجاوز كل التوقعات في تقديم الأفضل. نذكر بأن باقة منتجاتنا المتنوعة تشمل الحسابات المصرفية والودائع والقروض وبطاقات الائتمان إضافة إلى التأمين وإدارة الثروات.

وقد ساعدنا استخدام التحليلات المتقدمة في تحديد وتلبية احتياجات عملائنا الفريدة وجعل تجربتهم مع البنك أكثر خصوصية، حيث أنها تحمل الطابع الشخصي لكل عميل. إن هذا التركيز الدؤوب على عملائنا والذي يتماشى مع أولوياتنا الاستراتيجية الأساسية سيحقق رؤيتنا بأن نصبح "البنك الأكثر ربحية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في دولة قطر".

وبصفتنا مجموعة تجارية، فإننا نؤكد على التزامنا التام باستراتيجية البنك القائمة على خطته الاستراتيجية الخمسية والتي تتمثل في جودة تحقيق الأرباح، وخدمة العملاء، والإبداع والابتكار، والشفافية والالتزام.

إن تفانينا المستمر في الإبداع والابتكار كان العامل الرئيسي الذي ساهم في فوزنا بالعديد من الجوائز في عام ٢٠٢٤، مما يؤكد على تميزنا في مجال الخدمات المصرفية الرقمية ويعزز من السهولة والراحة التي نقدمها لعملائنا في معاملتهم المصرفية. ونستعرض فيما يلي أبرز إنجازاتنا:

- جائزة "أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف الجوال في الشرق الأوسط" من مجلة جلوبال فاينانس.

مبادرات التمويل العالمية: ستواصل وحدة الخدمات المصرفية الدولية تعزيز قدرة البنك على تلبية احتياجاته التمويلية، من خلال استثمار علاقاتنا العالمية القوية لدعم قسم الخزينة في تنويع مصادر التمويل، وسنعمل على ترتيب القروض الثنائية والمشاركة، وتوسيع العلاقات بين الخزينة مع الشركات، إضافة إلى توطيد العلاقات مع صناديق الثروة السيادية الإقليمية والدولية، ومديري الأصول، والمؤسسات المالية غير المصرفية.

الشراكات الاستراتيجية والمؤسسات التنموية: سيواصل البنك

العمل عن كثب مع مؤسسات التجارة والتنمية العالمية، مثل اللجنة المصرفية في الغرفة التجارية الدولية، وخدمات سويفت، ومعهد التمويل الدولي، ومؤسسة التمويل الدولية، وغيرها من المؤسسات، كون هذه العلاقات تساعدنا على مواكبة التطورات المصرفية العالمية وتوفر لنا فرصاً للنمو.

في الختام، ومع بداية العام ٢٠٢٥، لا تزال وحدة الخدمات المصرفية الدولية في البنك التجاري تركز على ترسيخ مكانتها في السوق العالمية من خلال التنويع وبناء شراكات استراتيجية وطرح حلول مالية مبتكرة. ونحن ملتزمون بمواصلة النجاحات التي حققناها في عام ٢٠٢٤، وتحقيق نمو مستدام وطويل الأمد يعود بالفائدة الجمة على عملائنا الكرام وعلى مجموعة البنك التجاري بشكل عام.

استعراض الإدارة للعمليات تابع

أداء الأعمال

ما زال قطاع الخدمات المصرفية للأفراد يساهم في تطوير الأداء العام للبنك التجاري. ويجدر بنا الذكر أن قطاع الخدمات المصرفية للأفراد كان قد حقق نجاحاً بارزاً في أداء الأعمال خلال عام ٢٠٢٤، ويُسبب ذلك إلى ابتكاره وتقديمه خدمة عملاء مميزة وفريدة.

ولقد أظهرت الميزانية العمومية للخدمات المصرفية للأفراد أداءً استثنائياً في السنة المالية ٢٠٢٤، حيث بلغت قيمة القروض المقدمة للعملاء ١١,٦ مليار ريال قطري، في حين ارتفعت قيمة الودائع إلى ٢١,٣ مليار ريال قطري.

شبكة الفروع وأجهزة الخدمة الذاتية وأجهزة الصراف الآلي

تحول كبير في شبكة التوزيع بالبنك: رحلة من الابتكار والتركيز على العملاء

يسرنا أن نسلط الضوء على التطور المستمر الذي تشهده مسيرتنا والأهمية الاستراتيجية التي تحظى بها شبكتنا الاستثنائية المكوّنة من ٢٨ فرعاً دائم التطور، لتكون الركيزة الأساسية لنهج البنك التجاري القائم على خدمة العملاء.

إنّ هذه الشبكة ليست مجرد سلسلة من الفروع؛ بل هي انعكاس لالتزامنا في التواصل مع عملائنا، وتزويدهم بوصول سهل وسريع إلى الخدمات والحلول المالية الشخصية المصمّمة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم الفريدة.

- جائزة "أفضل خدمات مصرفية عبر الهاتف الجوّال في قطر" من مجلة جلوبال فاينانس.
- جائزة "أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف الجوّال في الشرق الأوسط" من مجلة ميد.
- جائزة "أفضل خدمة تحويل" في الشرق الأوسط من مجلة ميد.
- جائزة "أسرع جهة إصدار لبطاقات الائتمان نموًا" في قطر من مجلة إنترناشيونال فاينانس.
- جائزة "أفضل خدمة دفع بالبطاقات في نقاط البيع/أجهزة الصراف الآلي" في قطر من مجلة إنترناشيونال فاينانس.
- جائزة "أعلى معدّل إنفاق للحساب الواحد في المنطقة عبر محفظة ماستركارد ذات الإصدار الحصري وورلد إيليت" من ماستركارد.
- جائزة "أفضل مبادرة تمويل أخضر" من مجلة ذا آسيان بانكر.
- جائزة "أفضل بنك مستدام وأخضر للعام" في قطر من مجلة ذا آسيان بانكر.
- جائزة "أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط" من مجلة وورلد فاينانس.
- جائزة "أفضل بنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات" في الشرق الأوسط من مجلة وورلد فاينانس.





البنك التجاري يطلق أول بطاقة واستر كارد الائتمانية "وورلد إيليت الذهبية ذات الإصدار الحصري" في العالم والتي تتأق بالشتعار الذهبي المميز لهاستر كارد

الدور الجوهري للفروع التقليدية

إذا كان الابتكار هو الدافع الرئيسي لتطوير شبكتنا، فإن فروعنا التقليدية تبقى ركيزة أساسية في عملياتنا، بحيث تلبي الاحتياجات المالية المعقدة لقاعدة عملائنا المتنوعة.

تُعد هذه الفروع مراكز موثوقة لتقديم الحلول المالية الشاملة والتواصل الشخصي مع مستشارينا.

وتواصل الفروع التقليدية - بما تقدمه من مساعدة في تلبية المتطلبات المالية المعقدة أو تقديم المشورة المخصصة - لعب دورها المحوري في مهمتنا المتمثلة في تقديم تجارب مصرفية استثنائية تضع العملاء في قلب اهتمامها.

ومن منطلق حرصنا على الارتقاء بتجربة العملاء في الفروع، بادرننا بتطبيق نظام حجز المواعيد الذي يضمن تقليل أوقات الانتظار والاستمتاع بتجربة أكثر سلاسة. كما قمنا بتطبيق التحوّل الرقمي في عمليات الفروع إلى حد كبير، مما ساهم في الحد من استخدام الورق، في خطوة تعكس التزامنا بنهج الاستدامة.

شبكة متكاملة من أجهزة الصراف الآلي

بالإضافة إلى شبكتنا الكبيرة، يعرّز البنك التجاري بائتلاك شبكة ضخمة تضم ٣١٢ جهاز صراف آلي، موزعة بشكل استراتيجي عبر أرجاء قطر.

نُمكن هذه الأجهزة عملائنا من إنجاز معاملاتهم النقدية التقليدية، كما وتساهم في تسهيل معاملات دفع الفواتير والتحويلات وإيداع الشيكات.

وعلاوة على ذلك، تم تجهيز عدد كبير من مواقع أجهزة الصراف الآلي بخيارات خدمة ذاتية مبتكرة، مثل إصدار بطاقات الخصم والائتمان ودفاتر الشيكات بشكل فوري، ليحظى عملائنا بتجربة مصرفية متكاملة، تضمن لهم الوصول السريع والفعال إلى خدماتنا، وتعزز من فعالية شبكتنا.

تحوّل مبتكر يُلبي احتياجات العملاء

مما لا شك فيه هو تميّز شبكة فروعنا الاستثنائية فهي تحتل مكانة ريادية في عالم الإبداع بفضل ما تقدّمه من مواقع الخدمة الذاتية المدعومة بالتكنولوجيا والمصمّمة لتوفير أقصى درجات الراحة والاستقلالية لعملائنا.

تعمل هذه المراكز على مدار الساعة، لتمنح العملاء الفرصة لإنجاز معاملاتهم المصرفية في الوقت الذي يناسبهم.

بإمكان عملائنا طباعة دفاتر الشيكات وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم بكل سهولة وفي أقل من خمس دقائق، إلى جانب الاستفادة من مجموعة متكاملة من حلول الخدمة الذاتية؛ وهذا دليل على التزامنا الراسخ بتمكين العملاء من خلال الابتكار الذي نقدّمه.

الخدمات المصرفية الحصرية في صالات بريميم البنك التجاري

ظمّمت هذه الخدمات لعملائنا الذين يتطلعون إلى تجربة مصرفية راقية ومتفردة، لذلك نُوفّر صالات بريميم البنك التجاري تجربة فريدة من نوعها في عالم الخدمة الشخصية المتميزة.

فهذه الصالات الحصرية مصممة لتلبية الاحتياجات الفريدة لعملائنا ذوي الثروات العالية، في بيئة راقية تتيح لهم الوصول إلى الاستشارات المالية المخصصة وطول إدارة الثروات.

أضف إلى ذلك، فإن هذه الصالات تتميّر بوجود مدراء علاقات مخضرمين من ذوي الخبرات والذين يقدمون إرشادات خاصة تُلبي تطلعات عملائنا المتميزين وتساعد بتحقيق أهدافهم المالية.

كما وتتميّر صالات بريميم بالأجواء الفخمة والخدمات الراقية، حيث يتم الاهتمام بكافة التفاصيل، لتروي قصة التمرّد والتميّز، واطعةً بذلك معايير جديدة في عالم الخدمات المصرفية الشخصية.

استعراض الإدارة للعمليات تابع



البنك التجاري يصد جازتين مرموقتين من جوبال فاينانس عن "أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف الجوال في منطقة الشرق الأوسط" و "أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف الجوال في قطر"

ومن خلال التعاون مع "ويسنرن يونيون"، قمنا بتوسيع نطاق خدمات الدفع السريعة لتشمل المجتمعات النامية في المناطق الأفريقية. مما يعزز إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية لعدد أكبر من السكان.

وأثناء عملية توسيع نطاقنا الجغرافي، واصلنا تعزيز تجربة عملائنا من خلال تقديم باقات للتحويلات الدولية، إذ يمكن للعملاء شراء باقات مخفضة، كما يستطيع المستخدم الجديد الاستفادة من الحوالات المجانية.

وإلى جانب الابتكار المستمر على الصعيد الرقمي، تصدر البنك التجاري المشهد بتقديم العديد من الخدمات الرائدة والأولى من نوعها في السوق، أبرزها إطلاق أول ميزة في العالم لإصدار رمز تحديد موعد زيارة الفروع المدعوم بتقنية تحديد الموقع الجغرافي (Geofencing)، المتاحة الآن على تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال.

تم تصميم هذه الميزة الجديدة لتوفير الوقت والارتقاء بالتجربة المصرفية بشكل عام، مما يجعلها أكثر سلاسة وراحة من أي وقت مضى.

وفي إطار تنويع خدماتنا ومنتجاتنا، قدمنا خدمة إنشاء الحسابات الاستثمارية وإدارة الثروات، المصممة خصيصاً لتنميشي مع ملف المخاطر الخاص بكل عميل، عبر تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال.

بالإضافة إلى ذلك، أتاح البنك خدمة رابط 'CB Pay' لعملاء البنوك الأخرى، مع تقديم تحسينات متميزة على نظام الدفع عبر الهاتف الجوال في قطر من خلال تطبيق (mPay).

وقد قدم البنك التجاري تقنية الإشعارات المباشرة لحماية عملائنا من عمليات الاحتيال والجرائم الإلكترونية، وهي عبارة عن تنبيهات تفاعلية يُرسلها البنك التجاري إلى رقم الهاتف الذي سجله العميل وتظهر على تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال في حال ملاحظة أي نشاط مشبوه.

لقد تم تبني وقبول هذه الابتكارات على نطاق واسع من قبل العملاء، فقد أطلق البنك مؤخراً واحدة من أهم الخدمات تميّلت بميزة "CBsafe

رؤية موحدة

إن شبكة التوزيع الخاصة بالبنك التجاري هي منظومة متكاملة، بحيث يُسهم كل فرع، وصاله بريفيو، وجهاز صراف آلي في تحقيق رؤية واحدة مشتركة، متمثلة بتقديم تجارب مصرفية استثنائية مصممة بعناية لتلبية احتياجات كل عميل.

يُعد هذا التحوّل المستمر خير دليل على التزامنا الراسخ بالابتكار، والتفاني في تقديم خدمة ترضع العميل على رأس أولوياتنا، والسعي الدؤوب نحو التميّز في تقديم حلول مالية رائدة.

استقطاب العملاء

يُعتبر استقطاب العملاء بمثابة الشريان الحيوي للخدمات المصرفية للأفراد، ولذلك وُظف البنك التجاري جهوده من أجل الارتقاء بأساليب متعددة من شأنها تمكين العملاء الجدد من الانضمام إلى البنك. وفي هذا السياق، نقدّم تطبيقات حسابات سهلة ورقمية من خلال فتح حساب رقمي واتمام عمليات الإنجاز الفورية. ويبقى تركيزنا منصباً على تقديم القيمة من خلال تقنين حجم شرائح دخل العملاء وتعزيز استراتيجيات الاستقطاب. وقد ساعد عرض CB@Work المتطور، جنباً إلى جنب مع منسّة الخدمات والمبيعات الحصرية، في ترسيخ مكانة البنك كمصدر رئيسي لحسابات الوافدين والقطريين، حيث كانت عروض البطاقات في صميم استراتيجية جذب الحسابات المرتبطة بالرواتب.

ولدعم الشبكة المسؤولة عن استقطاب العملاء، واصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد استثمار الموارد لزيادة تعزيز الحلول الرقمية لخدمة عملائنا وتحسين أوقات الاستجابة ابتداءً من فتح الحساب وصولاً إلى تلبية جميع متطلبات الحساب.

الخدمات المصرفية للأفراد عبر الإنترنت وعبر الهاتف الجوال

انطلاقاً من نجاحنا الرقمي المستمر، واصلنا تركيز جهودنا الحثيثة لإثراء تجربتنا من خلال إضافة ميزات جديدة وتحسين خدماتنا طوال عام ٢٠٢٤.

ونظراً لارتفاع معدّل استخدام العملاء للمعاملات الرقمية، تم الآن أكثر من ٩٨٪ من المعاملات المالية عبر القنوات الآلية.

من خلال تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، نقدّم مجموعة واسعة من الخدمات الرقمية بما في ذلك الحوالات الدولية لكل بلدان العالم بضغط زر واحدة، مما يسمح للعملاء بإرسال الحوالات إلى الحسابات المصرفية والاستفادة من خدمات الاستلام النقدي، وإتمام معاملات سلسلة لحسابات المحفظة.

أمّا بالنسبة لبعض البلدان، تتيح هذه الخدمة الفورية للعميل تحويل الأموال إلى المستفيد في أقل من ٦٠ ثانية. ونظراً لاعتماد خدمة التحويلات هذه على نطاق واسع بين عملائنا، تُعد خدمة حوالات البنك التجاري واحدةً من أكثر الخدمات الرقمية الشعبية التي نقدّمها.



البنك بفتح فرع جديد في لوسيل



البنك التجاري يحصل على جائزة كبرى في منتدى ماستركارد إيست أرابيا للأعمال



البنك التجاري وشركة كوتاك العالمية يستكشفان الفرص الاستثمارية الواعدة في الهند



البنك التجاري و"متلايف" يعقدان شراكة لإحداث نقلة نوعية في حلول التأمين على الحياة والادخار لتلبية احتياجات قاعدة عملاء متنوعة في قطر

استعراض الإدارة للعمليات تابع



يهدف تمكين الاستقلال المالي للمرأة الخدمات المصرفية المميزة يستضيف ندوة حضرية للمرأة بالتعاون مع شركة البنك التجاري الخدمات المالية وبورصة قطر

كل ما هو جديد في بطاقة الخصم هميان وبطاقة هميان مُسبقة الدفع وفق رؤية مصرف قطر المركزي

في إطار مواصلة تسطير الانجازات السَّابقة، أطلق البنك التجاري بطاقة الخصم "هميان"، تأكيداً على التزامه العميق برؤية مصرف قطر المركزي الهادفة إلى تعزيز الأنظمة المالية المحلية ودعم استقرارها. وتم إصدار هذه البطاقة بأربعة نسخ فريدة تلبّي الاحتياجات المتنوعة لجمهور شرائح عملائنا، حيث تم ربطها مباشرة بحسابات العملاء المصرفية، مما يضمن لهم وصولاً سلساً إلى أموالهم وتوفير راحة استثنائية لا تُضاهى، سواءً للأفراد أو الشركات. وتمثّل بطاقة "هميان" الوطنية علامة فارقة في دعم رؤية مصرف قطر المركزي، لتكون بمثابة ركيزة إضافية تعزز الاستقرار المالي وتساهم في دفع عجلة نمو الاقتصاد المحلي.

وبالنسبة للبنك التجاري، تأتي هذه المبادرة التزاماً مع المتطلبات التنظيمية كما وتساهم في تحسين كفاءة العمليات وتعزيز الإيرادات. ومن خلال دعم الاستراتيجية الوطنية، تُظهر بطاقة هميان التزام البنك بالالتزام التنظيمي وتعزيز أهداف الترويج الاقتصادي في قطر.

إن إطلاق بطاقة "هميان" عبر شرائح العملاء المختلفة، مع مراعاة تلبية احتياجاتهم الفريدة، يعكس التزام البنك التجاري بتقديم حلول تتمحور حول العملاء، والتزامه الثابت بدعم رؤية مصرف قطر المركزي في بناء منظومة مالية حديثة وشاملة.

التجربة الأمثل في تحويل البطاقات: أسرع عملية تحويل على مستوى العالم ضمن شبكة ماستركارد.

تسيّداً لأعلى درجات التميّز، قام البنك التجاري بالتعاون مع ماستركارد بتحويل ما يقارب من ٣٣٠,٠٠٠ بطاقة فيزا إلى ماستركارد عبر محافظة الدثمن والخصم التابعة له. وقد كان نجاح هذا المشروع نتاجاً لاستراتيجية تحويل مُحكمة وجهود متناغمة من فرق العمل في المؤسساتين، اللتين تضافرت جهودهما للعمل كفريق واحد، متوحدتين في الرؤية والهدف.

ID والتي تتيح للعملاء إمكانية التعرّف بسهولة على المكالمات الواردة من موظفي البنك التجاري والمصادقة عليها، مما يحدّ من فرص المكالمات الاحتيالية.

إنّ خدمة "سي بي فيديو مع مدير العلاقات" الموجودة الآن على تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوّال هي خدمة أخرى من الخدمات التي يقدّمها البنك والتي تسهّل التفاعل مع العملاء وجهاً لوجه من خلال منصة افتراضية تخدم العملاء بشكل مبتكر وتعزز العلاقات معهم.

تمنح هذه الخدمة عملائنا فرصة التفاعل المباشر مع مدير العلاقات الخاص بهم، مما يُسهل عليهم استكمال الطلبات، وتبادل المستندات، وتقديم التعليمات، كل ذلك بمجرد توثيق مسجل رقمياً، مما يعزز سرعة تنفيذ المعاملات.

نعتز بالجوائز التي يحصل عليها تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوّال دائماً من الهيئات العالمية والأهم من ذلك رضا العملاء، إذ أن نسبة رضا العملاء سجلت صافي نقاط ترويج أكثر من ٧٩ نقطة.

البطاقات والمدفوعات

لطالما احتل البنك التجاري مكانة رائدة في مجال الابتكار في المدفوعات الرقمية، كما كان ريادياً في اعتماد الحلول المتطورة لتعزيز تجربة العملاء والحفاظ على مكانته في السوق القطري. لقد كان البنك التجاري من أوائل البنوك المحلية التي أطلقت عرض البطاقة الرقمية المتكاملة التي تسهّل عملية الحصول على البطاقة الرقمية المتكاملة وإدارتها واستخدامها من قبل عملائنا.

وقد أسفرت هذه المبادرة عن نتائج مذهلة، تُوِّجت بالحصول على "جائزة أسرع عملية تحويل" بفضل سرعة وكفاءة التنفيذ التي تجاوزت المعايير العالمية. كما تم الاحتفاء بهذا الإنجاز من قبل ماستركارد في فعالية خاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة، ما يعزز من أهمية وقيمة هذا الإنجاز ويؤكد على التميّز الذي حققه البنك التجاري في هذا المجال.

الاحتفال باليوبيل الذهبي للبنك التجاري: بطاقة ذهبية حصريّة وعملاء الإصدار الحصري وعملاء المعاملات المصرفية الخاصة

احتفاءً بالذكري الخمسين لتأسيسه، أعلن البنك التجاري عن إطلاق أول بطاقة ماستركارد الائتمانية "ورلد إيليت الذهبية ذات الإصدار الحصري" في العالم والتي تتألق بالشعار الذهبي المميّز لهاستركارد، فهي تمزج بين الفخامة والابتكار في تصميمها الذي يتميّز باللون الذهبي المحفور عليها بالكامل. إن هذه البطاقة تمثل قمة التميّز في عالم الخدمات المصرفية، وتجسّد التزام البنك المستمر بتقديم حلول مالية متفردة تلبّي احتياجات عملائه الكرام وتواكب تطوراتهم.

ولطالما كان البنك التجاري الشريك المفضّل للعملاء، مُقدّمًا قيمة استثنائية تتيح لهم تحقيق طموحاتهم المالية بأعلى درجات التميّز. وقد تم تصميم البطاقة الجديدة خصيصاً لعملاء البنك المميزين، وذلك تقديرًا لثقتهم وولائهم. وتأتي هذه البطاقة لتقديم مجموعة من العروض الفريدة والمزايا الحصرية المخصصة مثل خدمة ركن السيارات غير المحدودة لكبار الشخصيات، والدخول المجاني إلى أي صالة ألعاب رياضية يختارها العميل من بين الصالات في قطر، بالإضافة إلى العديد من المزايا الأخرى التي تضفي لمسةً من الفخامة والرفاهية لتجربة العملاء.

إعادة ابتكار نقاط الولاء والمكافآت: لطالما استهدفت سياسة البنك التجاري التواصل مع عملائنا المخلصين، ولذلك قمنا بإطلاق برنامج نقاط الولاء والمكافآت، والذي لا يُعد أمرًا حيويًا فحسب، بل ضروريًا جدًا.

- برنامج الإصدار الحصري لعملائنا من ذوي الثروات العالية والذي يمكنهم من استبدال نقاط المكافآت الخاصة بهم بأي خدمة أو مُنتج يرغبون فيه، بما في ذلك خدمات ومنتجات حصرية مثل حقيبة هيرميس الراقية أو حجز طائرة خاصة لهم.
- أكثر من ٢٠٠ تاجر يقدمون خدماتهم وفقًا لتفضيلات العملاء والتي يمكن الوصول إليها بسهولة وبشكل فوري من خلال قنواتنا الرقمية مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للأفراد وتطبيق البنك التجاري للهاتف الجوّال.
- تبسيط عملية استبدال المكافآت لعملائنا وجعلها أكثر سلاسة وبدون أي تعقيدات، بادرنا بتحديث تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوّال الحائر على جوائز يشمل خاصية الاستبدال الفوري لنقاط المكافآت بضغط زر واحدة.

إطلاق حل التقسيط من فيزا (VIS) للتجارة الإلكترونية

في خطوة جديدة تضاف إلى سجل التزام البنك التجاري بالابتكار، أصبح البنك أول مؤسسة مالية على مستوى العالم تطبّق حل التقسيط من فيزا (VIS) في معاملات التجارة الإلكترونية. يوفر هذا الحل الرائد، والذي تم تطويره بالتعاون مع "فيزا" لحاملي بطاقات الائتمان، فرصة لتقسيم مشترياتهم إلى أقساط شهرية من السهل إدارتها، مما يعزز تجربتهم التسوقية بشكل عام.

وتماشياً مع رؤية البنك التجاري المتمثلة في تقديم حلول دفع متطورة، يتيح حل "فيزا" لحاملي البطاقات قدر أكبر من المرونة المالية، تمكنهم من تحويل مشترياتهم إلى دفعات أصغر حجماً وهيسورة التكلفة، كما وتتيح هذه الخدمة إمكانيات جديدة للعملاء، مما يجعل عمليات الشراء الضخمة عبر الإنترنت أكثر سهولة وسلاسة.

إن حل التقسيط من فيزا يعتمد على واجهة برهجة التطبيقات المتطورة، والتي بدورها تعمل على توحيد مختلف الأطراف المعنية في منظومة الدفع، بما في ذلك البنوك المصدّرة للبطاقات ومعالجي الدفع والتجار والوسطاء. وبفضل هذا الحل، يمكن توفير مزايا فريدة في جميع المجالات:

- **للعلاء:** يؤمّن الراحة والمرونة ويعزز الثقة والولاء.
- **للتجار:** يعزز المبيعات ومعدلات التحويل من خلال خيارات دفع أكثر مرونة وقدرة على تحمّل التكاليف.
- **بالنسبة للبنك التجاري:** يضع البنك في صدارة مقدمي حلول الدفع المبتكرة، وتعزيز الشراكات.

تُسهم هذه المبادرة المبتكرة في ترسيخ دور البنك التجاري القطري كقوة رائدة في تقديم حلول المدفوعات، حيث تعيد تشكيل طريقة تفاعل العملاء والشركات مع الخدمات المالية.

إدارة الثروات

واصل البنك التجاري تركيزه على بناء قدرات إدارة الثروات على مدار العام، حيث لا تزال إدارة الثروات هي مصدر القوة لخدماتنا التي تتمثل الركيزة الأساسية لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد، والذي بدوره يتميز بقوته وصلاحته، وقد كانت الاستثمارات في الأفراد والعمليات والمنتجات والأنظمة نقاط اهتمام رئيسية في بناء أساس قوي ومتميز لتقديم خدمات استشارات الثروة من خلال بنية إدارة ثروة موثوقة وقوية.

وفي هذا الصدد، نساعد العملاء في الوصول إلى المنتجات الاستثمارية المحلية والعالمية في جميع فئات الأصول الرئيسية عبر شراكات استراتيجية مع كبار مدراء الأصول في العالم، والتي يقدمها مستشاري الثروات المؤهلين والمعتمدين والمرؤدين بالأدوات المناسبة لتسهيل رحلة عملائنا. ويبقى تركيزنا منصباً على رقمنة الإجراءات التشغيلية.

استعراض الإدارة للعمليات تابع



بارفيق خان
مدير عام تنفيذي، الخزينة والاستثمار

الخزينة والاستثمار

تُعدُّ "إدارة الخزينة والاستثمار بالبنك التجاري" مسؤولةً عن إدارة الأصول والخصوم والاستثمارات في رأس المال والسوق المالية والمعاملات التجارية بالإضافة إلى مبيعات الخزينة، 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 المُمكنة 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 الخزينة والاستثمار في الإدارة بدور فعّال في الحفاظ على ثبات تكلفة التمويل وإدارة الفترات الزمنية المتعلقة بالتزامات 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 متميّزة ومستدامة. وقد واصلت توليد إيرادات قوية في عام ٢٠٢٤ مع ضمان وجود احتياطي سيولة للبنك من خلال التركيز على الاستثمارات السائلة والمتنوعة، واستكمالاً لدوره

وتقديم منتجات مبتكرة بالإضافة إلى توسيع نطاق الوصول إلى منتجات الأروثة التقليدية التي تلبي احتياجات قاعدة عملائنا وتساعدهم على تنويع محافظهم الاستثمارية.

شركة البنك التجاري للخدمات المالية

بالإيمان مع تقديمنا لحلول عالمية شاملة لإدارة الثروات، يبقى التزامنا بتعزيز مكانتنا في سوق بورصة قطر المحطية التزاماً ثابتاً، وذلك بفضل خدمات الوساطة الرائدة في السوق التي تقدمها شركة البنك التجاري للخدمات المالية (ذ.م.م)، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك التجاري ومُرخّصة من هيئة قطر للأسواق المالية.

واستناداً إلى ذلك، تُصنّف شركة البنك التجاري للخدمات المالية بشكل دائم من بين أكبر ٣ شركات وساطة في دولة قطر، حيث تمتلك أكبر قاعدة رأسمالية تزيد عن ٩٥٠ مليون ريال قطري. وبفضل ما تقدمه من مجموعة شاملة من الخدمات، تعمل الشركة على تمكين عملائها من تداول الأسهم المُدرجة في بورصة قطر والسندات وأذون الخزانة، إلى جانب الاستفادة من تسهيلات التداول على الهامش وإدارة الأصول وخدمات توفير السيولة؛ مما يضمن توفير مجموعة متنوعة من الحلول المالية لعملائها. وفي الآونة الأخيرة، بدأت شركة البنك التجاري للخدمات المالية في تقديم خدمات صناعة اتجاهات السوق، كواحدة من أربع شركات وساطة رائدة فقط في هذا المجال المبتكر، وفي مجال سوق الأسهم المحلية، تواصل الشركة الحفاظ على مكانتها الرائدة في التداول بالهامش من خلال عروضها التنافسية التي تخدم قاعدة عملاء متنوعة. وفي إطار تعزيز منجها الابتكاري، تتناغم شركة البنك التجاري للخدمات المالية مع استراتيجية الابتكار الرقمية الشاملة الخاصة بالبنك التجاري من خلال تطبيق تداول حائز على الجوائز، ومنصة التداول عبر الإنترنت الخاصة به.



أنطونيو غاميز
مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع المخاطر

إدارة المخاطر

تُشكل إدارة المخاطر جزءاً جوهرياً من الأنشطة اليومية للبنك التجاري. وفي إطار الحوكمة العامة للبنك، فإن مجلس الإدارة يتحمل مسؤولية الإشراف على إطار حوكمة المخاطر الكبرى، ويضم هذا الإطار ثقافة المخاطر الكبرى ومستوى المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite) - الذي يوضح في بيان مستوى المخاطر المقبولة - ويشمل أيضاً على المسؤوليات المحددة لإدارة المخاطر ووسائل السيطرة عليها. ويرتكز إطار حوكمة المخاطر في البنك على ثلاثة خطوط دفاعية توضح أدناه:

١. **يتمثل خط الدفاع الأول** في أقسام الأعمال الرئيسية والمهام التي تشكل خطراً، إذ تعتبر هذه الفئات المصدر الرئيسي للمخاطر، وهي المسؤولة عن تنفيذ الضوابط الداخلية الفعالة وكذلك عن تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف المخاطر المرتبطة بأنشطتها وذلك بما يتماشى مع بيان مستوى المخاطر المقبولة وحدود المخاطر في البنك.

٢. **يتمثل خط الدفاع الثاني** في إدارة المخاطر المستقلة التي تهدف إلى مراقبة مدى الاستعداد للمخاطرة وتقييم المخاطر بشكل مستقل عن عمليات أقسام الأعمال الرئيسية والمهام التي تشكل خطراً. علماً أن إدارة المخاطر المستقلة تُكمل أنشطة أقسام الأعمال الرئيسية التي قد تتطوي على مخاطر وذلك من خلال مسؤوليتها في رصد ورفع التقارير، والالتزام بمستوى المخاطر المقبولة في البنك، وتحمل الإدارة المستقلة للمخاطر مسؤولية تحديد وقياس وتقييم ومراقبة المخاطر الكلية الناشئة على مستوى المؤسسة.

الفاعل، يتجلى هدف الفريق في عام ٢٠٢٥ في الحفاظ على زخم العوائد في ظل التحديات الجيوسياسية والاقتصادية الكلية، ويقى 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 الخزينة

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

في عام ٢٠٢٤، عمل قسم الخزينة والاستثمارات في البنك التجاري على تعزيز قدرته في تلبية احتياجات العملاء من خلال إضافة تقنيات التنفيذ الرقمية وحلول إدارة المخاطر، سواً 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 "أثرنايف" - فرع تابع للبنك التجاري في دولة تركيا - لتوفير عمليات الإصدار والهيكله والتفاوض والتنفيذ الكاملة.

استعراض الإدارة للعمليات تابع

- **يتمثل خط الدفاع الثالث** في عملية المراجعة الداخلية التي توفر لمجلس الإدارة ضماناً مستقلة على فعالية إدارة المخاطر وتنفيذ الضوابط الداخلية.
- اهتم البنك التجاري في العام ٢٠٢٣ بمواصلة جهوده لتطوير جميع المنصات الخاصة بالمخاطر بما يشمل الوصول لمنظمة مخاطر تمتاز بالتوازن والمرونة، وتطبيق نهج شامل لإدارة تكلفة المخاطر، ونهج محسّن لإدارة المخاطر غير المالية.
- وسيبسيعى البنك التجاري في العام ٢٠٢٤ إلى مواصلة تطبيق أهداف واضحة واستراتيجيات محددة لإدارة المخاطر، مع التركيز على تنفيذ الأنظمة وتعزيز مراقبة المخاطر.
- الحفاظ على بيئة فعالة للرقابة الداخلية والعمل وتأسيس نظام للرقابة الداخلية.
- تطبيق مبادئ الحوكمة الفعالة عن طريق اتباع نهج متسق في التعامل مع إدارة المخاطر غير المالية على مستوى البنك.
- الشفافية وإدارة المخاطر والتعامل مع كافة المسائل والأحداث ورفع التقارير بشأنها.
- الإشراف الفعّال على تطبيق سياسة الأمن السيبراني ومعالجة أوجه القصور بها وذلك لكونها خط الدفاع الثاني.
- ضمان توفير مستوى عالٍ من المرونة والتأهب في الأوضاع التاجم عنها اضطرابات في استمرارية الأعمال.

مخاطر الائتمان

حدد البنك التجاري السياسات الائتمانية المرتبطة بإقرار المخاطر الائتمانية وإدارتها. وتطبق معايير الائتمان الأساسية على كافة القرارات المتعلقة بمخاطر الائتمان، كما أن هناك معايير خاصة تُطبق على كافة عمليات الإقراض الضخمة، والتي تشمل التزامات المدين وقدرته على السداد، وحجم الإيرادات، ومصادر السداد، وفترات السداد، وتوافر الشروط والضمانات اللازمة والتحقق من مستندات منح القروض.

ويقوم البنك بتقييم قدرة المقترضين على الوفاء بالتزاماتهم المالية وتحديد إمكانية السداد. ويتم عموماً الحصول على ضمانات على شكل عقارات أو رسوم على الإيرادات أو أصول أو ضمانات مادية وغيرها مقابل الحصول على تسهيلات ائتمانية لتمويل الأعمال، باستثناء الجهات الحكومية والبنوك والشركات الكبرى التي تتمتع بأوضاع مالية قوية. ويستخدم البنك نهج تصنيف مخاطر تستهدف التحكم في اتخاذ القرار المتعلق بإقراض الشركات والأفراد، وهو ما يحقق توحيد المعايير واستمرارية تصنيف المقترضين.

المخاطر غير المالية

قدم البنك مفهوم المخاطر غير المالية والتي تشمل المخاطر التشغيلية والمخاطر الناجمة عن طرف ثالث والإشراف على مسائل الأمن السيبراني وإدارة شؤون الموردين واستمرارية الأعمال وإدارة التغيير. تشير المخاطر التشغيلية إلى مخاطر الخسارة الناجمة عن مباشرة عمليات داخلية غير ملائمة أو فاشلة أو تلك الناشئة بسبب أشخاص أو أنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتطوي هذه المخاطر على المخاطر القانونية لكنها تستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

وتختص إدارة المخاطر غير المالية بتشجيع إنجاز الأهداف المالية والتجارية للبنك التجاري كما تضمن هذه الإدارة أيضاً أن البنك يتبنى معايير الصناعة في تقييم المخاطر الرئيسية ويستخدم الأدوات اللازمة لإدارة ورصد هذه المخاطر. وتتمثل الأهداف الأساسية للإدارة فيها يلي:

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي الخسارة المحتملة في القيمة أو الأرباح الناجمة عن التغيرات في عوامل السوق وذلك تحت إشراف كامل من إدارة مخاطر السوق بالبنك والتي تقدم مبادئ توجيهية محددة لكيفية إدارة مخاطر السوق. وتشمل هذه المخاطر على المخاطر الناشئة عن دفاتر التداول والدفاتر المصرفية وإدارة مخاطر الطرف الآخر.

تُدار مخاطر السوق كجزء من إطار مستوى المخاطر المقبولة في البنك والذي يتضمن مستويات دقيقة من مقياس المخاطر بما في ذلك مقياس "القيمة المعرضة للخطر"، إذ يستخدم البنك هذا المقياس لقياس حجم الخسارة المحتملة التي تنتج عن التغيرات غير المؤاتية في السوق التي تمت ملاحظتها خلال فترة زمنية محددة. ويستعين البنك بمقياس "القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط" لقياس احتمالية الخسارة الاقتصادية الناجمة عن تقلبات السوق الشديدة. ويستخدم البنك مقياس "العوائد المعرضة للخطر" ومقياس "القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية" لقياس مخاطر أسعار الفائدة ومقياس "قيمة الدولار" لقياس "التغيير في العائد".

ويتعين موافاة لجنة الأصول والخصوم ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار بالنتائج بشكل منتظم.

إدارة السيولة والتمويل

يتبع البنك التجاري استراتيجية الإدارة المتوازنة للسيولة وذلك عن طريق استخدام كل من المهتمات والأصول السائلة والسيولة المقترضة، مستهدفاً من وراء ذلك تلبية متطلباته في السيولة النقدية، وتنص سياسات التمويل التي يتبعها البنك على ما يلي:

- تحديد متطلبات السيولة باستخدام عدة طرق تشمل مصادر التمويل واستعمالته وهيكله ومؤشرات السيولة.

التسويق

لطالما سعى قطاع التسويق في البنك التجاري وكوّس جهوده من أجل تعزيز سمعة البنك وهويته التجارية بين المعنيين والعملاء. مبرزاً ذلك من خلال التواصل الفعّال باستخدام القنوات الإعلامية التقليدية والرقمية.

ويعمل قطاع التسويق عن كثب مع الأقسام الرئيسية ووحدات الدعم في البنك لتطوير الحملات التسويقية المتكاملة والتي تستهدف الفئات المختلفة من العملاء عبر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات، وذلك بناءً على أبحاث السوق المتواصلة ومعرفة احتياجات العملاء وتحليل العائدات على الاستثمار. كما يتولى قطاع التسويق إدارة العلاقات التي يقوم بها البنك وفعالياته الرئيسية، إلى جانب برامج المسؤولية الاجتماعية الخاصة به، بحيث تضمن توافق مبادراتنا التسويقية واستراتيجيات الاتصال لدينا مع الشعار الرئيسي للبنك "كل شيء يمكن تحقيقه".

إنّ مهمّة البنك التجاري هي الحفاظ على مكانته كبنك رائد في مجال الخدمات المصرفية الرقمية. لذا يواصل البنك التجاري زيادة القطاع المصرفي الرقمي في قطر كونه في طليعة مجال التسويق الرقمي، جنباً إلى جنب مع منهجه الاستباقي في قنوات الإعلام الرقمي وتقديم تقنيات تُطرح في السوق لأول مرة، وعروضه القيّمة عبر مواقع التواصل الاجتماعي للتواصل مع العملاء.

الالتزام بالرؤية الوطنية

إنّ نجاحات البنك التجاري وإنجازاته هذا العام ترجع إلى التزامه التام بتحقيق رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠، التي ألهمتنا ودفعتنا لتحقيق النتائج بالشكل الذي يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية الرئيسية للبلاد وتحقيق رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠.

وبالنسبة لعام ٢٠٢٤، كان شعار يومنا الوطني هو "وحدتنا هي مصدر قوتنا". وقد استلهمنا من هذا الشعار تصميمنا لنعكس وحدة الشعب ووطنيتهم، بحيث يروي هذا التصميم القصة الملهمة لكل فرد وهؤسسة في قطر. بدايةً قمنا بعرض رمز يوم العيد الوطني، حيث تجتمع الأيدي معاً، فخورة برفع علم قطر عالياً، مما يعكس روح الوطنية والانتماء. وفي الخلفية، يظهر مبنى البنك التجاري بلذاً شاهقاً وسط الأفق القطري. إنّ هذا المشهد يؤكد على الحضور البارز لدولة قطر وولاء البنك التجاري للرؤية الوطنية ٢٠٣٠ وتعزيز المجتمع القطري.

وسائل التواصل الاجتماعي

لقد واصلت علامتنا التجارية التركيز على مدى تطوّر استراتيجية الاتصال الخاصة بالبنك، مع تجسيد أهداف علامتنا التجارية، ولضمان إمداد عملائنا بالإرشاد الذي يستحقونه، فإننا نتبع ثلاث ركائز في استراتيجيتنا: وهي الإرشاد، وإضفاء الطابع الإنساني، والابتكار.

وبالإضافة إلى الاستثمارات في التقنيات الرقمية، فقد انصب تركيز البنك على التميّز في التواصل لدعم الخدمات المصرفية الواضحة والبسيطة. وقد تبني البنك نهجاً قائماً على وسائل التواصل الاجتماعي لتشجيع العملاء

- الاحتفاظ بمستوى مناسب من الأصول في صورة سائلة.
- يتوافق مستوى الأصول السائلة مع افتراضات السيناريو الأصعب المتوقعة ذات الصلة بمخاطر التزامات البنك بشأن القروض التي تعهد بمنحها ولكن لم يتم سحبها بعد.
- تسهيل الاعتداءات الائتمانية.
- وضع خطة رسمية للتمويل في الحالات الطارئة ومراجعتها بشكل دوري من قبل لجنة الأصول والخصوم.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المعنية بالمخاطر

تتولى المسؤولية الرئيسية والرقابة على إدارة المخاطر لجنتين أساسيتين هما:

١- **لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** وهي اللجنة المسؤولة عن جميع جوانب إدارة المخاطر على مستوى البنك، وتشمل هذه الجوانب - على سبيل المثال وليس الحصر - إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة النقدية والمخاطر التشغيلية، وتختص اللجنة بمراجعة سياسة إدارة جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر والرقابة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

٢- **اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة:** وهي اللجنة المسؤولة عن تقييم التسهيلات الائتمانية ومنحها في إطار الحدود المصرح بها وذلك وفقاً للمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي ومجلس الإدارة.

يجب تحديث مجلس الإدارة وإجانه الفرعية بصورة دورية وذلك لتصدي أي مخاطر محتملة قد يواجهها البنك.

وتجدر الإشارة إلى أن إدارة المخاطر ما زالت قادرة على إدارة المخاطر الناشئة عن زيادة تعقيد وتنوع واتساع نطاق أعمال البنك وعملياته التجارية.

وخلصة القول، فإنه يتضح أن إطار الحوكمة والسياسات والإجراءات والممارسات الإدارية المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك التجاري تتفق تماماً مع الممارسات العالمية وتوصيات لجنة بازل للرقابة المصرفية والمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي.

استعراض الإدارة للعمليات تابع



حسين علي العبدالله
مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع التسويق،
والأصول البديلة

في قطر، كان البنك يقدم حلولاً مالية تهدف إلى تحسين حياة العملاء اليومية.

ونتيجة عن استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي المتميزة في البنك التجاري تكريم البنك وحصوله على عددًا من الجوائز من الجهات المانحة المرموقة والأكثر شهرة في هذا المجال.

جوائز عام ٢٠٢٤

- أفضل تطبيق مصرفي للهاتف الجوال في منطقة الشرق الأوسط من جلوبال فاينانس
- أفضل تطبيق مصرفي للهاتف الجوال في قطر من جلوبال فاينانس
- أفضل تطبيق مصرفي للهاتف الجوال من مجلة ميد
- أفضل خدمة لتحويل الأموال من مجلة ميد
- جهة إصدار بطاقات الائتمان الأسرع نموًا في قطر من مجلة إنترناشيونال فاينانس ٢٠٢٤
- أفضل خدمة دفع بالبطاقات في نقاط البيع / أجهزة الصراف الآلي في قطر من مجلة إنترناشيونال فاينانس ٢٠٢٤
- "أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط" من مجلة وورلد فاينانس
- جائزة "التميز للفريق لعام ٢٠٢٤" المقدمة من أرتان هولدينغ
- جائزة تقدير مرموقة من ديسكون
- جائزة مرموقة في منتدى أعمال ماستركارد الشرق العربي في سنغافورة

على استخدام التقنية الرقمية #GoDigital وذلك بسبب لغات مختلفة عبر جميع القنوات المتاحة، باستخدام لغة ودية ومفهومة. يأتي ذلك ضمن استراتيجية البنك الخالية من المطبوعات والتي تهدف إلى التخلص من المعاملات المطبوعة في الأفرع. وبالإضافة إلى ذلك، فقد استثمرنا في الشاشات الموجودة في فرع البنك التجاري بلذا لتحل مكان المواد المطبوعة.

وفي هذا السياق، يتوسع أفق ابتكار البنك التجاري في قنوات التواصل الخاصة به ويحرص على إضفاء الطابع الإنساني على جميع اتصالاته، وهو ما ينعكس بوضوح في التزام البنك التجاري المستمر بتوجيه جمهوره:

- مبادرة CB Support جزء من استراتيجيتنا بظهور توجيه عملائنا طوال رحلتهم المصرفية.
- #سي بي أمان: أطلقنا حملتنا لمكافحة الاحتيال بهدف زيادة وعي عملائنا حول التقنيات المالية المختلفة الموجودة.
- CB Alpha Trader: قمنا بإطلاق سلسلة من مقاطع الفيديو التعليمية المتعلقة بإدارة الأرباح، وتحديثاً لتطبيق CB Alpha Trader الخاص بنا.

وقد أكسب هذا المنهج البنك التجاري مكانة رائدة بين المؤسسات المالية داخل قطر، وثقة شركائنا الماليين حول العالم.

وتأكيداً على دوره الريادي، أطلق البنك التجاري العديد من الحملات على وسائل التواصل الاجتماعي خلال عام ٢٠٢٤ والتي أكدت على دوره في الارتقاء بالمشهد المصرفي الرقمي في قطر. بدايةً من إحياء ذكرى مرور ٥٠ عاماً على تأسيس البنك التجاري وصولاً إلى إطلاق أكبر عروض تخفيضات

المسؤولية الاجتماعية للشركات

لطالما كان التزام البنك التجاري الطويل الأمد بالمسؤولية الاجتماعية للشركات أحد الركائز الراسخة في هيكل البنك منذ تأسيسه منذ من ثمانية وأربعين عامًا التزم خلالها البنك بالمساهمة الإيجابية في المجتمع دعمًا لتحقيق رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ وعبر برامج المسؤولية الاجتماعية التي تم وضعها وتنفيذها من قبل إدارة التسويق في البنك.

مبادرات رمضان

في إطار المسؤولية الاجتماعية للبنك التجاري، نظم البنك عددًا من الفعاليات الخيرية السنوية بالتعاون مع الهلال الأحمر القطري، والتي شهدت توزيع وجبات إفطار رمضانية على العمال والمحتاجين في المجتمع.

واستكمالاً لدوره الفاعل، أطلق البنك التجاري حملة "عيدية موظفي البنك التجاري" من أجل تعزيز روح العطاء والتضامن المجتمعي. إن هذه المبادرة تهدف إلى دعوة جميع الموظفين للمساهمة في صندوق مخصص لدعم ذوي الحاجة خلال عيد الفطر. مما يعكس التزام البنك بقيم التعاون والتكافل.

الرياضة والصحة واللياقة البدنية

نؤمن في البنك التجاري أنّ موظفينا هم أهم وأعظم أصولنا. ولذلك نحن ملتزمون بالاستثمار في رفاهيتهم وصحتهم. ولا شك أنّ رفع مستوى الصحة في الدولة هو أيضًا أحد أهم ركائز التنمية البشرية في رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠؛ لذا، نحن نشجّع موظفينا على ممارسة الأنشطة الرياضية والصحية على مدار العام وليس فقط في اليوم الرياضي للدولة. بالإضافة إلى ذلك، نؤمن بأهمية الدور الحيوي للرياضة والأنشطة البدنية في مجتمعنا. حيث نشجع باستمرار على اتباع نمط حياة نشط وصحي، ونسعى جاهدين لغرس قيم التفاني والعمل الجماعي والمنافسة والروح الرياضية.

والى جانب تنفيذ تحديات ومسابقات اللياقة البدنية السنوية، أطلق البنك التجاري أيضًا سلسلة من البطولات لتشجيع الموظفين على المشاركة في أنشطة اللياقة البدنية طوال عام ٢٠٢٤. فقد استضاف البنك أول مسابقة مختلطة لكرة الطائرة، تم تنظيمها حصريًا لموظفي البنك التجاري، لنشر الطاقة الإيجابية والمنافسة الودية ومنح الموظفين فرصة للتواصل فيما بينهم. بالإضافة إلى ذلك، يحرص نادي موظفي البنك التجاري على الوفاء بالتزام البنك في تعزيز ثقافة تتمحور حول الرفاهية والتوازن بين الحياة العملية والشخصية.

برامج الرعاية

يواصل البنك التجاري التزامه بالارتقاء بسمة قطر الرياضية لتكون في طليعة هذه الصناعة. وذلك من خلال استقطاب أفضل وأشهر المتنافسين على مستوى العالم للمشاركة في بطولة الجولف السنوية في قطر. ونتيجة لهذا الالتزام، استضاف البنك والاتحاد القطري للجولف، النسخة ٢٨ من بطولة "البنك التجاري قطر ماسترز للجولف" وهي بطولة سنوية مدرجة على أجندة جولة موانئ دبي العالمية التي ينظمها الاتحاد القطري للجولف، واللجنة الأولمبية القطرية، ونادي الدوحة للجولف والبنك التجاري بصفته الراعي طويل الأجل للبطولة. انطلقت هذه البطولة لأول مرة عام ١٩٩٨ وذاع صيتها لتصبح الفعالية الرياضية والاجتماعية السنوية «المرتبقة» في قطر والعالم. جاءت البطولة هذا العام لتقدّم عرضًا استثنائيًا وذلك بالتزامن مع الذكرى الخمسين لتأسيس البنك.

وبالتوازي مع هذه البطولة، استضاف البنك التجاري والاتحاد القطري للجولف بطولة "البنك التجاري قطر ماسترز برو أم" حيث أتيحت للاعبين الجولف الهواة المحليين فرصة اللعب مع لاعبي الجولف المحترفين المشاركين في البطولة. فقد أظهرت هذه المبادرة دور البنك المؤثر في مجال الرياضة.

التوعية الصحية

وفاءً من البنك التجاري بالتزامه الكامل بتحسين المستوى الصحي للسكان بدولة قطر، نظم البنك التجاري مجموعة متنوعة من الأنشطة وورش العمل لنشر المعرفة والوعي حول الكشف المبكر عن سرطان الثدي، تحت شعار "رعايتك تبدأ بالوعي" وذلك بالتعاون مع الجمعية القطرية لسرطان، مستشفى ذا فيو، شركة نسيم للرعاية الصحية، والمستشفى التركي. فقد أتيحت الفرصة لموظفات البنك التجاري لحضور "جلسة توعية بسرطان الثدي" والاستمتاع بالأنشطة الشيقة في آن واحد.

تثقيف الجمهور ونشر الوعي

تجسيداً للطبيعة المتأصلة لعلامتنا التجارية ولفهمنا إمداد عملنا بالإرشاد الذي يستحقونه، أطلق البنك التجاري سلسلة من الحملات التوعوية لنشر الوعي في المجتمع، بالإضافة إلى توعية وتوجيه عملنا خلال رحلتهم المصرفية:

- **CB Alpha Trader**: تهدف هذه السلسلة إلى توعية العملاء حول سوق الأسهم، وتمكينهم من اكتشاف إمكاناتهم الاستثمارية الكاملة، مع تسليط الضوء على الأدوات المتطورة التي توفرها هذه السلسلة.



استعراض الإدارة للعمليات تابع

في هذا السياق، تعاون البنك التجاري مع قطر الخيرية لتوزيع المستلزمات الشتوية (كالبطانيات والسجاد) على ذوي الدخل المحدود. ويأتي ذلك في إطار جهود البنك لتقديم الدعم المجتمعي، وضمن حملة قطر الخيرية المستمرة "لين متى" التي تستهدف توفير المساعدة خلال فصل الشتاء.

وخلال شهر رمضان المبارك، وسّع البنك التجاري نطاق مبادراته ليحتفل بروح العطاء والرحمة من خلال مبادرات قام بها أعضاء الإدارة العليا في البنك حيث تم توزيع صناديق الإفطار على المحتاجين. كما وقد تعاون البنك مع قطر الخيرية لتوزيع صناديق إفطار على العمال في إحدى خيام الإفطار التابعة لقطر الخيرية. بالإضافة إلى ذلك، انضم فريق البنك التجاري إلى كبار السن لتناول وجبة "الغبقة"، وذلك بالتعاون مع مركز تمكين ورعاية كبار السن (إحسان). وقد أقيم هذا الحدث في مطعم بلهمبار في ميناء الشيوخ، الدوحة - الكورنيش، حيث تبادل كبار السن تجاربهم الحياتية، خاصة فيما يتعلق بالتقاليد والثقافة، مع أعضاء فريق البنك.

في اليوم الوطني لدولة قطر، أطلق البنك مجموعة من المبادرات لتوزيع الهدايا في عدد من المؤسسات، بما في ذلك أكاديمية قطر الوركرة، وروضة موزة بنت محمد للبنات، ومدارس الهداية لذوي الاحتياجات الخاصة والمركز التعليمي والتأهيلي للبنات، بهدف نشر الفرح وتعزيز روح الانتماء بين الأطفال. كما شملت المبادرات زيارة عدد من فروع البنك التجاري في مولدات مختلفة مثل فيلاجيو، دوحة فيستيفال سيتي، سيتي سنتر، دار السلام، بالإضافة إلى صالة بريميوم البنك التجاري (فاندوم).

وفي إطار التزامه بالاستدامة، تعاون البنك مع Deap Qatar لتنظيم حملة تنظيف للشواطئ في سيلين، مما يعكس حرصه على الحفاظ على البيئة ودعمه للمبادرات المجتمعية.

تعكس هذه المبادرات التزام البنك التجاري المسؤول اجتماعياً كما تسلط الضوء على ثقافة البنك الكامنة في تعزيز قيم العطاء والخدمة المجتمعية.

• **سي بي أمان:** باعتبارنا رواداً في القطاع المالي، نولي أهمية كبيرة لحماية أصول عملائنا المالية. تأتي هذه الحملة لتعكس التزامنا العميق بتوعية المجتمع حول كيفية التعرف على أحدث أساليب الاحتيال وكيفية التعامل معها. وبالتزامن مع هذه الحملة أصبح فيديو "Angry Translator" والذي يوضح أهمية التروي قبل إرسال المعلومات البنكية الشخصية، من أبرز الفيديوهات التي لاقت انتشاراً واسعاً.

• **CB Support:** تهدف سلسلة CB Support على وسائل التواصل الاجتماعي إلى الرد على استفسارات العملاء حول تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال وميزاته.

الشباب القطري

يفتخر البنك التجاري بكونه بنك قطري داعم لجميع الركائز الأربع لرؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ في كافة أنشطته، مع التركيز على تعزيز الاقتصاد عبر خدماته وعبر الاستثمار في المواهب والكفاءات القطرية باعتباره أحد أكبر جهات العمل في القطاع الخاص في الدولة.

وفي هذا السياق، يولي برنامج التنمية الوطنية في البنك اهتماماً كبيراً لتطوير مهارات وتدريب الشباب القطري، وتنطج لمواصلة دعم دولة قطر في مسيرتها الرائدة نحو الازدهار والتنمية المستدامة، بما فيه خير وصالح الأجيال الحالية والمستقبلية. واستكمالاً لدوره الهام، أطلق البنك هذا العام، برنامج برزان القيادي، الذي يهدف إلى تمكين القطريين وتطوير مهاراتهم القيادية.

بالإضافة إلى ذلك يستضيف البنك سنوياً برنامجي "المستثمرين الشباب" و"المصرفيون الأشبال" - وهما برنامجان تدريبيان يوفران فرصاً للمتدربين لاكتساب المهارات اللازمة التي تساعد في زيادة الأسواق المالية. وبهذا يكون البنك قد منح الجيل الشاب مساحة كافية لتعزيز فهمهم الاقتصادي ونقل المعرفة التي يقدمها لهم خبراء البنك الماليون.

العمل التطوعي

يؤمن البنك التجاري بأهمية تعزيز روح المجتمع والمساهمة الفعالة في دعم القضايا الخيرية. وفي إطار التزامه بهذا الهدف، نظم البنك مجموعة من المبادرات الخيرية خلال عام ٢٠٢٤.

استعراض الإدارة للعمليات تابع



السيد خليفة الرئيس
مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع رأس
المال البشري

رأس المال البشري

تضمنت استراتيجية الموارد البشرية في البنك التجاري في عام ٢٠٢٤، مجموعة من المبادرات التي تهدف إلى تحسين الأداء التنظيمي وتعزيز مشاركة الموظفين على جميع المستويات.

- في البداية لعب قسم الموارد البشرية دوراً حيوياً في تعزيز بيئة عمل قائمة على الأداء من خلال الجمع ما بين الأهداف التنظيمية والفردية وأهداف الفرق. لذا كان تركيزنا الدائم على برامج المكافآت المتعلقة بالأداء لضمان بقاء الموظفين في تحفيز وتوافق مع رؤية البنك.
- يُعد برنامج التوظيف حجر أساس تقوم عليه استراتيجية البنك فهو يركز على جذب المواهب الوطنية الشابة وبناء قاعدة قوية من المواهب. ويُعبّر هذا الالتزام عن أهمية تنمية المواهب الوطنية من خلال برامج تطوير مخصصة، ورسم مسار وظيفي ثابت، ونقل المعرفة بشكل فعّال. وجاءت الترقية لقيادات وطنية جديدة من داخل قاعدة المواهب الخاصة بالبنك هذا العام لتعكس التزامنا الراسخ بالنمو الداخلي وتنمية القيادة. كما إن المشاركة مع الوزارات والمؤسسات التعليمية ووزارة العمل، والمشاركة في معارض التوظيف، وبرامج تطوير المواهب، ومبادرات التدريب المهني، قد عززت مجتمعاً سمعنا كوجهة محببة للمواطنين مع ضمان التزامنا بأهداف سوق العمل. بالإضافة إلى ذلك، جاء تعاون فريق الموارد البشرية مع وزارة الصحة والمستشفيات المحلية لتقديم أيام رعاية صحية مفتوحة هدفها التركيز على صحة وسلامة الموظفين.
- لقد قمنا بتطوير نهجنا في إدارة الأداء من خلال تقييم أداء

المنتجات المستدامة

من منطلق جهوده لريادة المشهد المصرفي في قطر، يواصل البنك التجاري تقديم منتجات مالية عالمية المستوى تتوافق مع الأهداف المستدامة للرؤية الوطنية ٢٠٢٣.

وفي إطار التزامه بالاستدامة، يتيح البنك لعملائه فرصة تمويل سياراتهم القديمة أو الكهربائية من خلال برنامج "CBgreen". إن هذه المبادرة تتماشى مع استراتيجية قطر الوطنية لحماية البيئة ومكافحة تغيّر المناخ، وتؤكد على دور البنك كمحفّز للتغيير في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية والاستدامة.

كما وقد تم اختيار البنك التجاري كشريك تمويل مفضّل لشركة "بي واي دي (BYD)"، الرائدة في صناعة السيارات الكهربائية، وهو ما يتماشى مع مبادرة "قرض السيارات الخضراء" التي يطلقها البنك التجاري لدعم الاستثمارات الصديقة للبيئة من خلال خيارات تمويل مميّزة.

تكريم جهود البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات

إنّ التزام البنك التجاري بالمسؤولية الاجتماعية أكسب البنك تقديراً كبيراً من الجهات المرموقة في جميع أنحاء العالم.

في الختام

لقد شهد قسم الموارد البشرية في البنك التجاري تحولاً في المسار لعام ٢٠٢٤، حيث تم إطلاق مبادرات تتماشى مع الأولويات التنظيمية والوطنية، مما مهد الطريق لتأسيس قاعدة متينة للنمو المستدام. وبدورها أسهمت الشراكات الاستراتيجية، والمكافآت و المزايا، وتعزيز التواصل مع الشركاء في إثبات مكانة البنك كوجهة أولى للعمل. ومع استمرارنا في النظر إلى المستقبل البعيد، يلتزم فريق الموارد البشرية بتحقيق التحسين المستمر والابتكار لدعم احتياجات القوة العاملة المتطورة واحتياجات البنك.

العمليات

كان عام ٢٠٢٤ للبنك التجاري وللعالم أجمع عامًا استثنائيًا لابتكارات الذكاء الاصطناعي، حيث اعتمدت هذه الابتكارات على أسس الاستثمار المُستدام في تحسين تجارب العملاء، وقدرات البيانات والبنية التكنولوجية. وقد شكّلت هذه الابتكارات دافعاً إضافياً لأجندة الابتكار المستمرة في البنك التجاري، والتي بدورها تعد من الركائز الأساسية لاستراتيجية البنك وأرباح الشركات. في البنك التجاري، يتمحور المبدأ الأساسي حول استخدام الابتكار التكنولوجي كأداة لدعم العملاء وتحقيق نتائج الأعمال المرجوة، بدلاً من استخدامه دون هدف محدد أو بدون توجيه.

ففي العام ٢٠٢٤، واصل البنك التجاري رحلته في التصميم والتنفيذ: لدعم تفضيل العملاء المتزايد لاستخدام الحلول الرقمية، بما في ذلك الحلول المبتكرة التي تقدمها الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الهاتف الجوّال وطول التمويل التجاري؛ وتحسين تجارب العملاء من خلال ابتكار المنتجات؛ وتوسيع شبكة الفروع وقنوات التوزيع للخدمة الذاتية والخدمة عند الطلب؛ وبلاستثمار في الاحتياجات الابتكارية المستقبلية بشكل استراتيجي. بالإضافة إلى ذلك، فقد سمحت لنا مرونة النموذج التشغيلي الخاص بالبنك بدفع عجلة الابتكار السريع والعمل على تقديم أفضل الخدمات والتجارب للعملاء.

الموظفين، إلى جانب تحديث السياسات، وتوضيح المسؤوليات، وتعزيز آليات الإشراف. وقد ساهم ذلك في بناء إطار عمل متين يساهم في تحسين عملية اتخاذ القرارات والالتزام، مما أدى إلى تعزيز الشفافية والتناسق والالتزام بالمعايير الأخلاقية على كافة المستويات التنظيمية.

- من جهته، اعتمد قسم الموارد البشرية نهجًا قائمًا على البيانات في استقطاب المواهب، بحيث ركّز بشكل مباشر على سد الفجوات في المهارات الحيوية وتوقع احتياجات القوة العاملة المستقبلية بما يتماشى مع خطة البنك الاستراتيجية. بالإضافة إلى ذلك، تم التركيز على جذب المواهب العالمية والقادة الدوليين لتعجيل تحقيق الرؤية الاستراتيجية للبنك، مع التركيز المحوري على الابتكار التكنولوجي واحتياجات العملاء.
- وفي سياق متصل، اتخذ قسم الموارد البشرية خطوات استباقية تهدف إلى تعزيز العلاقات مع الشركاء داخليًا وخارجيًا من خلال التواصل المنتظم وتطبيق آليات فعّالة لجمع التغذية الراجعة. وقد أسهمت الاجتماعات الدورية، ومجموعات التركيز، والتعاون مع الفرق متعددة التخصصات، في تعزيز الشفافية وبناء الثقة وتحقيق التوافق مع الأولويات التنظيمية، مما أسهم في تحسين مستوى رضا الشركاء بشكل عام.

التعلم والتطوير

لطالما أظهر البنك التجاري التزامه المستمر بتعزيز ثقافة التعلم من خلال توسيع مبادرات وحدة تطوير المواهب الوطنية وبرامج التعلم والتطوير. فعلى مدار السنوات الخمس الماضية، تطورت مبادرة وحدة تطوير المواهب الوطنية من رعاية الجامعات والشهادات المتخصصة إلى نظام بيئي متكامل للتعلم، يشمل برامج لتطوير القيادة أبرزها برامج لآلي البنك التجاري، وتعزيز المهارات التقنية، والشراكات الدولية (مثل التعاون مع بي مورغان)، والتخطيط للتعاقد الوظيفي. وقد أسفرت هذه الجهود عن أكثر من ١٠,٠٠٠ ساعة تدريب سنويًا، مما يضمن تجهيز الموظفين بالمهارات اللازمة لتعزيز الابتكار والتميز.

وها نحن مستمرون بتوظيف جهودنا في جعل البنك التجاري بيئة مناسبة للتعلم، لذلك نوجه مواردنا التنويرية نحو موظفينا الذين يتمتعون بمهارات عالية في تبادل المعرفة وتدريب الآخرين.

استعراض الإدارة للعمليات تابع



ليونى روث ليذبريدج
مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع العمليات

إضافةً إلى ذلك، فقد تم إطلاق العديد من الحلول المصممة حسب الطلب لتلبية متطلبات عملاء الشركات الذين يسعون هم أيضاً لتعزيز نطاق حضور وصولهم الرقمي والاستفادة من الخدمات المطروحة، بما في ذلك العديد من حلول التجارة الإلكترونية (B2C) مثل حلول تيسير سداد فواتير المرافق وغيرها من المدفوعات.

استثمارات مستدامة في مجال القدرة الابتكارية الاستراتيجية
الحلول الرقمية المتاحة للعملاء توفر لهم منتجات وخدمات مريحة وسريعة وفعالة، وتسمح في الوقت عينه للبنك التجاري بأتمتة عمليات المعالجة بأكملها. جدير بالذكر أن البنك التجاري قد حرص كل الحرص على تطوير العديد من التقنيات المرنة عالية المستوى التي تتمتع بالقدرة على تقديم ابتكارات رقمية سريعة وقابلة للتطوير، وذلك من منطلق معرفة البنك بأن التغييرات في السوق واحتياجات العملاء والفرص يمكن أن تكون سريعة للغاية.

وتضم العناصر الأساسية للاستراتيجية ما يلي:

- تأهيل فريق عمل متنوع على درجة عالية من الكفاءة.
- تقديم الخدمات بطريقة مرنة.
- توفير بنية تكنولوجية قابلة للتطوير ومحمية بنظام أمن سيبراني قوي.
- الاستثمار بصورة استباقية في البنية التحتية للبيانات والتعلم الآلي وحلول البيانات ومقدرات علوم البيانات.

يتمتع البنك التجاري ببنية تحتية تتسم بالمرونة والمهانة فضلاً عن امتلاكه قدرة قوية على الابتكار والإبداع تشكل أساساً لاستراتيجيته.

تزايد تفضيل العملاء للحلول الرقمية

واصل العملاء استخدام الهواتف الجوال لإتمام معاملاتهم المصرفية لدى البنك التجاري. فبالنسبة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد، زادت نسبة مستخدمي المنصات الرقمية النشطين بشكل أسبوعي خلال عام ٢٠٢٤ بنسبة ١٤٪ مقارنة مع ٣٥٪ للعام الماضي. وقد استفاد هؤلاء العملاء من استخدام أكثر من ١٥٠ خدمة عبر تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال الحائز على جوائز. وبالنسبة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات، أصبحت الحلول المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف الجوال تلعب دوراً متزايد الأهمية يوماً بعد يوم. شهد العام الماضي نمواً بنسبة ١٩٪ في عدد الأفراد الذين يسجلون الدخول إلى الخدمات الرقمية التابعة للبنك شهرياً بنسبة تزيد عن ١٢٪ أسبوعياً. كل ذلك يعكس القدرة على التوسع في خدمة قاعدة عملاء متزايدة والقيمة التي يضعها العملاء على تعزيز الراحة والأمان والمرونة في هذه الحلول.

تعزيز تجربة العميل من خلال ابتكار الخدمات والمنتجات

تقديم تلك الخدمات الرقمية يعزز بدوره فرص إتمام الخدمات بشكل فوري وأكثر سهولة، بالإضافة إلى توزيع عدد هائل من المنتجات والخدمات المالية الجديدة للعملاء الأفراد والحصول على بيانات أكثر تتعلق بتفضيلات العملاء. وباستخدام هذه البيانات، استمر البنك التجاري في عام ٢٠٢٤ من الاستثمار في واستخدام حلول مالية قائمة على الذكاء الاصطناعي. حيث تشمل هذه الحلول: استخدام البرمجة اللغوية لأتمتة الخدمات التي تتطلب وقتاً لتحليل وتنفيذ الوثائق؛ بالإضافة إلى استخدام علوم البيانات وحلول التعلم الآلي لتقديم منتجات مصممة خصيصاً حسب تفضيلات العملاء.

إقرار

في نظرة شاملة لعام ٢٠٢٤ نرى إنجازات البنك التجاري حيث تمكن من تحقيق أداء استثنائي في هذا العام توازياً مع قيادتنا الحكيمة والتفاني والعمل الجاد الذي أظهره موظفينا . يأتي هذا التقرير السنوي ليستعرض إنجازاتنا في كافة المجالات، تماشياً مع التزامنا العميق بالاستدامة، حيث قررنا توثيق هذه الإنجازات على ورق قابل لإعادة التدوير.

وفي هذا الإطار نعبر عن جزيل شكرنا وامتناننا لرئيس مجلس الإدارة، ونائب رئيس مجلس الإدارة، وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر وإرشاداتهم القيمة. إن قيادتهم الحكيمة، ساعدت البنك التجاري في مواصلة تحقيق النمو وتعزيز مكانته كأحد أقدم وأهم البنوك في دولة قطر على مدار أكثر من أربعة عقود من الزمن.

ختاماً، نتقدم بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المهدي، على قيادته الحكيمة التي تواصل دفع عجلة التطور والنمو في الدولة. كما نود أن نشكر معالي رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية، وسعادة وزير المالية، ومصرف قطر المركزي، ووزارة التجارة والصناعة على توجيحاتهم ودعمهم المستمر طوال العام الماضي.

ولطالما أثبت مصرف قطر المركزي تحت قيادة سعادة المحافظ الشيخ بندر بن محمد بن سعود آل ثاني، ورؤيته الثاقبة في قيادة القطاع المصرفي، دوره المحوري في ازدهار القطاع المالي في دولة قطر.

نفخر بالإنجازات التي حققناها على مر السنين، وننظر بعين التفاؤل إلى المستقبل وما سيحمله من فرص وتحديات للبنك التجاري ولدولة قطر.

رؤية
مبدعة
لـ O.A
قادمة

نواصل فيها الابتكار والإبداع ونحافظ على ريادتنا

بنك التجاري القطري
THE COMMERCIAL BANK OF QATAR



بنك التجاري القطري
THE COMMERCIAL BANK OF QATAR



بنك التجاري القطري
THE COMMERCIAL BANK OF QATAR

حوكمة الشركات

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

تتمحور الحوكمة الفعّالة بشكل أساسي حول اتخاذ القرارات التي تتناسب مع مصلحة المساهمين وأصحاب المصالح. ويتحقق ذلك من خلال تطبيق الضوابط والموازن المناسبة عبر المؤسسة لضمان اتخاذ الإجراءات الملائمة في كل وقت. تشمل الحوكمة الإجراءات والهيكلية التي تؤثر على طريقة توجيه المؤسسة وإدارتها ومراقبتها بالإضافة إلى طريقة الإبلاغ عن أخطئها، بما في ذلك: عوامل الرقابة الداخلية وقواعد السلوك ووظائف إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات الخاصة بها والتدقيق الداخلي والخارجي واللجان الإدارية التي تأتي لتعزيز الشفافية وتسمح بتطبيق إدارة فعّالة لها فيه من مصلحة المساهمين وأصحاب المصالح. يرى مجلس الإدارة أنّ الحوكمة الرشيدة هي عامل أساسي في ضمان الإدارة السليمة للبنك التجاري بما يصبّ في مصلحة جميع أصحاب المصالح. ويرى مجلس الإدارة أيضاً أنّ طريقة التفاعل مع أصحاب المصالح هي المفتاح لنجاح أعمال البنك، وأنّ من شأن شفافية الإفصاح أن تساعد المستثمرين في اتخاذ القرارات الصائبة في مجال أعمالهم الاستثمارية.

تطوير نظام الحوكمة

واصل البنك التجاري خلال عام ٢٠٢٤ تعزيز ممارسات الحوكمة تماشياً مع تطوّر أعماله وتغيّر المتطلبات التنظيمية. وتمّت مراجعة وتحديث ميثاق الحوكمة في البنك التجاري، وميثاق مجلس الإدارة، وميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتفويض صلاحيّات مجلس الإدارة، وسياسة شؤون الشركة لتتوافق مع تعليمات الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي والتغيرات التي طرأت على أعمال البنك.

إطار نظام الحوكمة

يعي مجلس الإدارة أنّ سلامة المبادئ والتطبيقات في نظام الحوكمة هو أمر أساسي للحفاظ على ثقة أصحاب المصالح، والتي تُشكّل عاملاً أساسياً في نمو الأعمال التجارية وتحقيق الاستدامة والربحية. وبالتالي، يلتزم 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 والمهام والوظائف بشكل يعكس حسن النية، والنزاهة، والشرف، والإخلاص. 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 نشاطاته اليومية وفي كل الأوقات. لمزيد من المعلومات، يُرجى التفضّل بمراجعة قسم "مجلس الإدارة" في تقرير الحوكمة السنوي. إنّ قواعد السلوك المهني الخاصة بالبنك التجاري توفّر بياناً واضحاً لتوقعاتنا السلوكية وقيمنا الأخلاقية، مدعومة بمعايير السلوك والأخلاقيات لدينا. لمزيد من المعلومات، يُرجى التفضّل بمراجعة قسم "قواعد السلوك المهني" في تقرير الحوكمة السنوي.

ولقد أُدرجت 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 تعميم رقم (٢٠٢٢/٢٥) (تعليمات حوكمة البنوك الصادرة عن مصرف قطر المركزي)؛
- قانون الشركات التجارية الصادر بموجب قانون رقم ١١ لعام ٢٠١٥؛ المعدّل بموجب قانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ (قانون الشركات التجارية)؛
- نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المُدرجة في السوق الرئيسية والصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بموجب قرار رقم (٥) لسنة ٢٠١٦ (نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية).

تعتمد هذه الوثائق على أفضل المعايير الدولية لحوكمة الشركات التي تم تطويرها في أطر دولية رائدة.

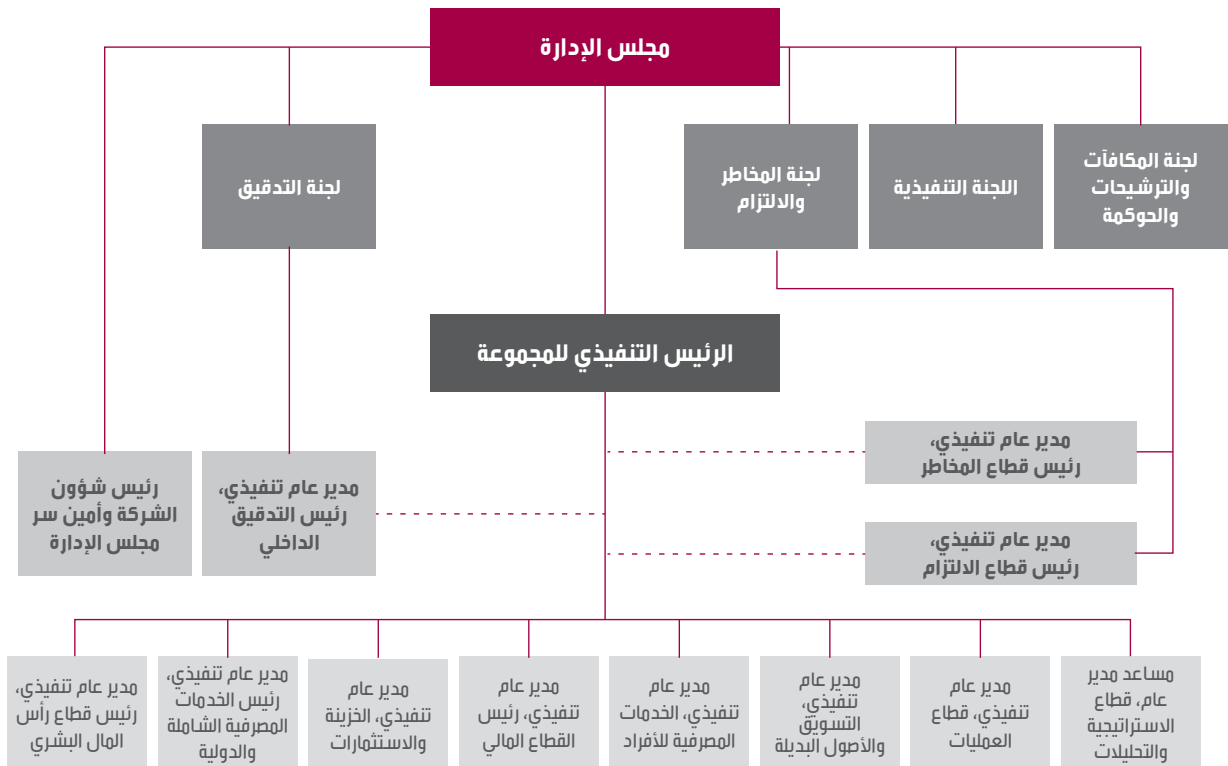
تشمل الحوكمة لدينا هيكلية اللجان ومجموعةً شاملةً من سياسات الشركات التي يتم تطويرها ومراجعتها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومجالس إدارات الشركات التابعة، وفقاً لمسؤوليات وصلاحيات كلٍّ منهم. لمزيد من المعلومات، يُرجى التفضّل بمراجعة قسمي "مجلس الإدارة" و"اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة" في تقرير الحوكمة السنوي. وبدوره 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. كما ويركّز مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال أخذه بعين الاعتبار:

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

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

حوكمة الشركات تابع

الهيكل التنظيمي



الامتثال للقواعد والأنظمة

نؤكد على التزامنا التام بالمبادئ الواردة في المبادئ التوجيهية للحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي، وبأحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. إن تقرير الحوكمة المفصل لعام ٢٠٢٤ هو ملحق بهذا التقرير ويشكل جزءاً لا يتجزأ منه، وسيتم عرضه لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة. يُمكن الاطلاع على تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٤ على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك التجاري على www.cbq.qa.

الاستدامة

حصل البنك التجاري على جائزتين من مجلة "ذا آسيان بانكر"، وهما: جائزة "أفضل مبادرة تمويل أخضر" وجائزة "بنك العام في قطر بصفة أفضل بنك مستدام وأخضر". وترتبط سياسة مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، مستمدة اعتمادها بشكل رسمي من خلال تنفيذ بطاقة قياس الأداء المؤسسي المُعدّلة للبنك التي تشتمل على مقياس المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

استراتيجية البنك التجاري في الاستدامة

اعتمد البنك التجاري خطة استراتيجية خمسية (٢٠٢٢-٢٠٢٦) تركز على خمسة عناصر أساسية، هي: جودة أرباح الشركات، وتجربة العميل، والإبداع والابتكار (الإبداع الرقمي)، والثقافة، والإلتزام.

وينظر البنك التجاري إلى الاستدامة على أنّها جزء أساسي من استراتيجيته المؤسسية، وهي من طلب العناصر الخمسة المشار إليها أعلاه. ويُمكن اعتبار موضوعات الاستدامة الأهم بالنسبة لأعمالنا وأصحاب المصلحة لدينا امتداداً طبيعياً للعناصر الخمسة لأنها تدعم تنفيذ استراتيجية البنك المؤسسية، وفيها يلي توضيح لهذه المواضيع الجوهرية:

- (١) التمويل المستدام
- (٢) إدارة المخاطر
- (٣) دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- (٤) الشمول المالي وإمكانية الوصول إلى الخدمات المالية
- (٥) الإدارة المسؤولة للمشتريات وسلسلة التوريد
- (٦) تقديم تجربة عملاء استثنائية
- (٧) خصوصية العملاء وأمن البيانات
- (٨) الابتكار الرقمي
- (٩) أثر عملياتنا على البيئة
- (١٠) جذب المواهب وتمهيتها والاحتفاظ بها
- (١١) التنوع والشمولية
- (١٢) الاستثمار المجتمعي
- (١٣) الحوكمة والامتثال

شكّلت الاستدامة، من حيث المفهوم والممارسة، جزءاً أساسياً من النهج الذي أتبعه البنك التجاري على مدار عدّة سنوات، سواء كان ذلك من خلال التزامنا الراسخ تجاه تحقيق أهداف رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ أو عبر تضييق ذلك في خطتنا المؤسسية الاستراتيجية التي بدأنا تنفيذها في عام ٢٠١٦. ومن هذا المنطلق، يُقدّم البنك التجاري دعماً قوياً وفعالاً لتنفيذ استراتيجية قطر الوطنية للبيئة والتغير المناخي المُعلن عنها في عام ٢٠٢١ ومبادرة بورصة قطر للتنمية المستدامة (ESG)، كما أنّ البنك التجاري من الأطراف المؤثّعة على الاتفاق العالمي للأهم المتحددة (UNGC) الذي يدعم تنفيذ المبادئ العشرة في مجالات حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد.

ومن جانب آخر، تمكّن البنك التجاري من إحراز تقدّم ملموس فيما يتعلق بتعزيز أدائه في الاستدامة في عام ٢٠٢٤، إذ نجح في إصدار أول سند أخضر مقيّم بالفرنك السويسري. ويُعد هذا الإصدار أول إصدار يقوم به البنك التجاري لسند أخضر ضمن إطار التمويل المستدام الخاص به والمُعلن عنه في عام ٢٠٢٣، بالإضافة إلى أنّ هذا الإصدار يُعتبر بمثابة الخطوة التالية في رحلة البنك التجاري نحو تحقيق التمويل المستدام. ويُعتبر هذا السند أكبر سند أخضر مقيّم بالفرنك السويسري يتم إطلاقه في دولة قطر، وأكبر إصدار لسند مقيّم بالفرنك السويسري من دولة قطر منذ عام ٢٠١٣، وأكبر سند أخضر مقيّم بالفرنك السويسري على مستوى كامل منطقة أوروبا الوسطى والشرقية والشرق الأوسط وإفريقيا (CEEMEA) منذ عام ٢٠٢١.

وتماشياً مع الاستراتيجية الوطنية للبيئة والتغير المناخي، يسعى البنك التجاري إلى تحقيق انخفاض بنسبة ٢٥٪ في حجم انبعاثات غازات الاحتباس الحراري الناتجة عن عملياته، وذلك بحلول عام ٢٠٣٠ مقارنةً مع عام ٢٠٢١. ويُطلق البنك التجاري حالياً العديد من المبادرات الرامية إلى تحقيق البصمة الكربونية الخاصة به، وتشمل هذه المبادرات تثبيت ألواح شمسية على أسطح مجموعة معيثة من فروعها، واستبدال قسم من أسطول سياراته بسيارات كهربائية، وتحسين أنظمة التكييف والإضاءة لديه من أجل تقليل استهلاك الطاقة خلال أوقات عدم التشغيل. وبفضل جهوده التشغيلية، وإصدار أول سند أخضر مقيّم بالفرنك السويسري، ومنتجات قروض السيارات الخضراء، وقروض الرهن العقاري الأخضر،

الاستدامة تابع



يرأس لجنة الاستدامة المدير العام التنفيذي، رئيس القطاع الهالي للبنك التجاري. ونظرًا لكون الاستدامة جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية البنك التجاري المؤسسية، تضم لجنة الاستدامة مُمثلين على مستوى المدراء العاهين التنفيذيين من جميع وحدات الأعمال الاستراتيجية لدى البنك التجاري.

مشاركة أصحاب المصلحة

يُدرّك البنك التجاري الأهمية الكبيرة للتعاون مع أصحاب المصلحة لديه من أجل ضمان نجاح عمله. فمن خلال التعاون مع أصحاب المصلحة والاستجابة لملاحظاتهم، وتنفيذ العناصر الخمسة للخطة الإستراتيجية الخمسية، نُؤمن بقدرتنا على تحقيق "العنصر السادس للبنك التجاري" متوًلاً بكسب ثقة أصحاب المصلحة وإيمانهم بنا.

حوكمة الاستدامة

على مستوى مجلس الإدارة، تتهمّل لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المبنقة عن مجلس الإدارة (BRNGC) مسؤولية مراقبة مستوى أداء البنك التجاري واستراتيجيته فيما يتعلق بالاستدامة.

لدى البنك التجاري لجنة على مستوى الإدارة تُعنى بشؤون الاستدامة ويُنط بها مجموعة من المسؤوليات، منها:

- استعراض استراتيجية البنك التجاري والالتزامات فيما يتعلق بالاستدامة وتقديم التوصية إلى لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المبنقة عن مجلس الإدارة للموافقة عليها؛
- تقييم المخاطر والفرص المرتبطة بالاستدامة بالنسبة للبنك (بها في ذلك التغيير المناخي) وآليات التخفيف/الفرص؛
- تقديم توصيات حول أهم المبادرات المتعلقة بالاستدامة الواجب تنفيذها أولًا ضمن البنك مع وجود فرق عاملة مسؤولة؛ و
- مراقبة أداء البنك في مجال الاستدامة في ضوء استراتيجيته المتبعة في مجال الاستدامة، ويشمل ذلك مراقبة الأثر مع أصحاب المصلحة الخارجيين.

فيما يلي توضيح لفئات أصحاب المصلحة الرئيسيين لدى البنك التجاري وطرق التواصل الرئيسية معهم:

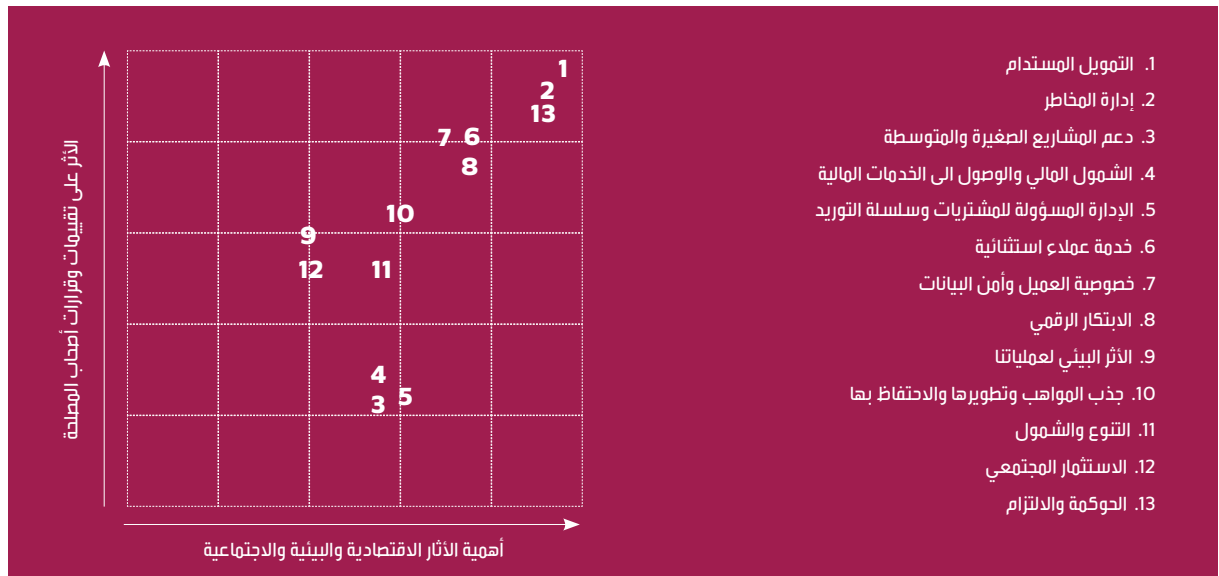
أصحاب المصلحة	طرق التواصل	الاحتياجات والتوقعات
العملاء	<ul style="list-style-type: none"> • تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال والخدمات المصرفية عبر الإنترنت • الفروع • مركز الاتصال والتواصل مع العملاء • الموقع الإلكتروني على الإنترنت • مواقع التواصل الاجتماعي 	<ul style="list-style-type: none"> • الخدمات المصرفية الرقمية وقنوات الخدمة الذاتية • تجربة عملاء استثنائية • منتجات ذات مزايا تنافسية
المستثمرين	<ul style="list-style-type: none"> • الاجتماع العام السنوي • اجتماعات المحللين الربع سنوية عبر الهاتف • اليوم السنوي لمحللي المستثمرين • التقارير السنوية 	<ul style="list-style-type: none"> • الأداء المالي المستدام • شفافية ومصداقية المراسلات • عمليات توزيع الأرباح
الموظفين	<ul style="list-style-type: none"> • الاجتماعات الربع سنوية ضمن الشركة • المراسلات الداخلية • الدراسة الاستقصائية عن التواصل مع الموظفين • البرنامج الوطني للتنمية • التدريب الإلزامي والتدريب على يد القادة • نادي موظفي البنك التجاري وغرفة البنك التجاري لابنتكار 	<ul style="list-style-type: none"> • مكافآت تنافسية • التطور المهني • الإنصاف وتكافؤ الفرص
الهيئات التنظيمية	<ul style="list-style-type: none"> • الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها • الإفصاحات العامة من خلال بورصة قطر، والتقرير السنوي للحكومة المؤسسية، والتقرير السنوي 	<ul style="list-style-type: none"> • الحوكمة الفعالة وإدارة المخاطر • الالتزام لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية
المجتمع	<ul style="list-style-type: none"> • برنامج المسؤولية الاجتماعية الشامل للشركات المرتكز على المجتمع المحلي 	<ul style="list-style-type: none"> • المساهمة بفاعلية وإيجابية في نمو المجتمع القطري • توفير فرص العمل
الموردين	<ul style="list-style-type: none"> • حوالي ٦٠٠ مورّد نشط • عمليات مدقّقة تنسم بالشفافية من أجل اختيار الموردين 	<ul style="list-style-type: none"> • دفع المستحقات في الموعد المحدد • مناقصات نزيدة وشفافة

الأهمية النسبية

أجرينا تقييمًا للأهمية النسبية من أجل تحديد المسائل الأهم بالنسبة لأعمالنا (استنادًا إلى أهميتها من ناحية التأثيرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية) وأصحاب المصلحة لدينا.

تستعرض لجنة الاستدامة مصفوفة الأهمية النسبية، مع مراعاة استراتيجية البنك التجاري في الاستدامة، والمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة بالنسبة للبنك التجاري، واحتياجات أصحاب المصلحة لدينا، واتجاهات القطاعات، ورؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠، واستراتيجية قطر الوطنية للبيئة والتغير المناخي، وأهداف التنمية المستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة.

الاستدامة تابع



مواضيع الأهمية النسبية مع أهداف التنمية المستدامة التي حددتها الأمم المتحدة

	8 الابتكار الرقمي		1 التمويل المستدام
	9 الأثر البيئي لعملياتنا		2 إدارة المخاطر
	10 جذب المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها		3 دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة
   	11 التنوع والشمول	  	4 الشمول المالي والوصول الى الخدمات المالية
  	12 الاستثمار المجتمعي	    	5 الإدارة المسؤولة للمشتريات وسلسلة التوريد
	13 الحوكمة والالتزام		6 خدمة عملاء استثنائية
			7 خصوصية العميل وأمن البيانات

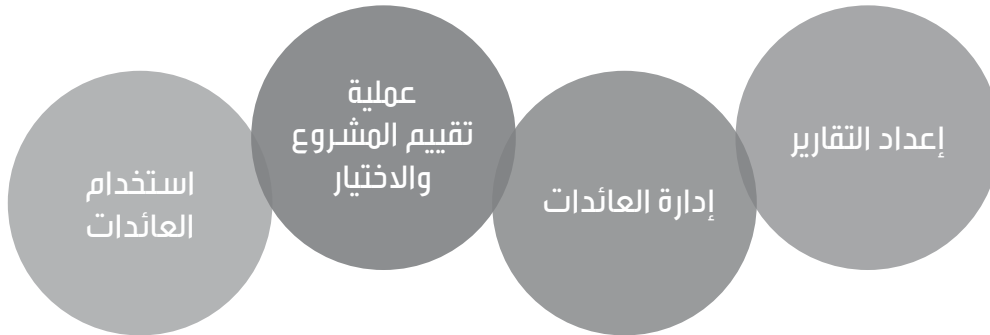
إطار التمويل المستدام

شهد عام ٢٠٢٣ إطلاق البنك التجاري أوّل إطار خاص به للتمويل المستدام بهدف استخدامه كأداة لدعم تحقيق أهداف رؤية ٢٠٣٠ واستراتيجية قطر الوطنية للبيئة والتغير المناخي من خلال تمكين نمو الأعمال ودعم عملائه في تحوّلهم نحو الاستدامة.

فضلاً عن ذلك، يُخطّط البنك والشركات التابعة المملوكة له بالكامل لاستخدام الإطار بمثابة أساس لإصدار السندات الخضراء أو السندات الاجتماعية أو سندات الاستدامة، والقروض، والصكوك، والقروض (أيّ "أدوات التمويل المستدام") التي ستقوم بتمويل المشاريع المستدامة المؤهلة المتوافقة مع مبادئ التمويل المستدام المؤصّحة أدناه:

- مبادئ السندات الخضراء ("GBPs") لعام ٢٠٢١ (ضمن الملحق الأوّل في شهر يونيو لعام ٢٠٢٢)، ومبادئ السندات الاجتماعية ("SBPs") لعام ٢٠٢٣، والمبادئ التوجيهية لسندات الاستدامة ("SBGs") لعام ٢٠٢١ الصادرة عن الرابطة الدولية لسوق رأس المال ("ICMA")؛ و/أو
- مبادئ القروض الخضراء ("GLPs") لعام ٢٠٢٣ ومبادئ القروض الاجتماعية ("SLPs") لعام ٢٠٢٣ الصادرة عن اتحاد سوق القروض ("LMA").

عناصر الإطار الرئيسية:



سيُخصّص البنك التجاري مبلغاً يعادل على الأقل صافي عائدات أدوات التمويل المستدام الصادرة بموجب الإطار، وذلك من أجل التمويل و/أو إعادة التمويل الكلي أو الجزئي للمشاريع المستدامة التي تستوفي معايير الأهلية الخاصّة بفئات المشاريع المستدامة المؤهلة أدناه («المشاريع المستدامة المؤهلة»).

الاستدامة تابع

المشاريع المستدامة المؤهلة

الطاقة المتجددة		مئات الأهلية البيئية
المواصلات النظيفة		
المباني الخضراء		
كفاءة الطاقة		
الإدارة المستدامة للمياه ومياه الصرف		
منع ومكافحة التلوث		
توفير فرص العمل والبرامج المصممة لمنع وتخفيف البطالة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية والاجتماعية		مئات الأهلية الاجتماعية
الأمن الغذائي والنظم الغذائية المستدامة		
الوصول إلى الخدمات الأساسية (الرعاية الصحية والتعليم)	 	
بنية تحتية منخفضة التكلفة		

اعتمد البنك التجاري معايير واضحة لاستبعاد المشاريع أو الأنشطة غير المؤهلة من أجل التمويل أو الاستثمار وفقاً للمعايير التنظيمية ومعايير السوق.

إصدار أول سند أخضر

تنفيذاً لإطار التمويل المستدام، أصدر البنك التجاري سنداً أخضر بقيمة ٢٢٥ مليون فرنك سويسري في شهر سبتمبر من عام ٢٠٢٤، مع وجود قاعدة واسعة من المستثمرين من المؤسسات.

يعتزم البنك التجاري تخصيص العائدات للاستثمار في العديد من المشاريع، ومنها: الإدارة المستدامة للمياه والصرف الصحي، والمباني الخضراء، والنقل النظيف، ومن المتوقع أن يسهم ذلك في تحقيق أهداف رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ واستراتيجية قطر الوطنية للبيئة والتغير المناخي.

البنك التجاري
COMMERCIAL
BANK



البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيان الدخل الموحد، والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشتمل على ملخص لسياسات المحاسبة الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر، بصورة عادلة، ومن كافة الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة)

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بهيئتنا 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) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر أكثر أهمية، حسب حكمنا المهني، في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد نمت 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 ٥٥,٢٪ من إجمالي الأصول. انخفاض قيمة القروض والسلف يشمل: - تقديرات معقدة وحكم على كل من التوقيت والاعتراف بانخفاض القيمة بما في ذلك القابلية للتحيز الإداري. - استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً مهمة وتضع عدداً من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والتي يتم تحديدها لتقييم احتمال التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد المرتبط بالأصول المالية الأساسية، و - المتطلبات المعقدة للإفصاح المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك تفسير الأحكام الرئيسية والنقاط الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. 	<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 العامة ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المرتبطة بعمليات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار التحكم لدينا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار الضوابط على المدخلات والافتراضات المستخدمة لاشتقاق التصنيفات الائتمانية للمقرضين، بما في ذلك القروض المنفذة والمتعثرة وعمليات رصدتها؛

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 عملية 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 لاختبارنا 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 واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛ • إعادة أداء العناصر الرئيسية لحسابات نموذج المجموعة وتقييم نتائج الأداء للتأكد من دقتها؛ و • 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 كي بي ام جي لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات المرتبطة وتحدي افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية ما يلي:</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 والترجيح 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> <p>تقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والحكم والجودة الائتمانية للقروض والسلف بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</p>

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها.

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.

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 تظهر أن بها أخطاء جوهرية.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية- معايير المحاسبة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحددها 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.

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 غشٍ 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 غشٍ 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 غشٍ 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 غشٍ هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذتها الإدارة.
- إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكاً جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا أاستنتجنا أن هناك شكوكاً جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، و في 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، وتوقيته 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 تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١ ("القانون المعدل")، فإننا نفيد أيضاً بما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.
- (٢) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات.
- (٣) يتوقع تقديم تقرير مجلس الإدارة لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.
- (٤) لا علم لنا عن أي خرق للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للبنك قد حدثت خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



جوبال بالاسوبرامانيام

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥١

ترخيص هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق خارجي

ترخيص رقم: ١٢٠١٥٣

التاريخ: ٢٣ فبراير ٢٠٢٥

الدوحة، دولة قطر

بيان المركز المالي الموحد

ألف ريال قطري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	كما في
الموجودات			
٨,٦٣١,١٩٣	٧,٣٠٦,٨٣٠	٨	تفقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٩	أرصدة لدى بنوك
٩١,٤٩٠,٤١٠	٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠	قروض وسلف للعملاء
٣٠,٧٦٢,٣٥٨	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	١١	استثمارات مالية
٣,٣٧٣,٣٠٧	٣,٦٥٩,٣٤٨	١٢	استثمارات في شركات زهيلة والترتيب المشترك
٣,٠٦٢,٧٩٩	٣,٠٨٥,٠٢٠	١٣	عقارات ومعدات
٦٢,٤٠	٨٨,٥١٧	١٤	موجودات غير مملووسة
٦,٤٦٨,٤٦٠	٦,٢٥٩,٢٦٥	١٥	موجودات أخرى
١٦٤,٣٧٦,٢٧١	١٦٥,٨١٢,٩٩٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٨,٨٠٥,٢٥٧	٢٠,٨٤٠,٢٨١	١٦	أرصدة من بنوك
٧٦,٥٤١,٢٢٨	٧٧,٠٠٦,٨١٧	١٧	ودائع عملاء
٧,٨٩٩,٤٠٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٨	سندات دين
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	١٩	قروض أخرى
١٠,٤٥٧,٦٧٣	٦,٠١٢,٦٠٩	٢٠	مطلوبات أخرى
١٣٩,٩٧٠,٤٤٦	١٣٩,٣٢٤,٢٥٢		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٢١	رأس المال
١٠,٠٢٤,٤٣٢	١٠,٢٠٣,٩٣٣	٢١	إحتياطي قانوني
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢١	إحتياطي عام
٢,٢٧٤,٥٧٤	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢١	إحتياطي مخاطر
(٣٩٠,٣٧٣)	(٥٥٧,٩٩٠)	٢١	إحتياطي القيمة العادلة
(٦٣,٩٧٠)	(٦,١٢٧)	٢١	إحتياطي تحوط التدفق النقدي
(٢,٧١٨,٥٢٩)	(٢,٤٦٤,٣٢٨)	٢١	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
١,١٣٧,٩٥٤	١,٤٢٠,٦٠٠	٢١	إحتياطيات أخرى
١,١٤٠,٦١	١,٢٥١,٤٦٦	٢١	إحتياطي إعادة التقسيم
(١,١٣٩,٥٢٤)	(١,١١٤,٩٨٨)	٢١	أسهم جوائز الموظفين الوهمية
٤,٣٤٧,٣٤٣	٥,٥٨٧,٨٤٧		أرباح وهدية
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢١	أدوات مالية مؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي
٢٤,٤٠٥,٨٢٢	٢٦,٤٨٨,٧٤١		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
٣	٣		المساهمة غير المسيطرة
٢٤,٤٠٥,٨٢٥	٢٦,٤٨٨,٧٤٤		إجمالي حقوق الملكية
١٦٤,٣٧٦,٢٧١	١٦٥,٨١٢,٩٩٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:


السيد جوزيف أبراهام
الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد عمر حسين الفردان
العضو المنتدب

السيد عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد

ألف ريال قطري

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٩,٥٣٧,٧٥٩	٩,٤٥٢,٩٤٥	٢٤	إيرادات الفوائد
(٥,٦٧٠,٤١٨)	(٦,١٣٥,٧٢٠)	٢٥	مصروفات الفوائد
٣,٨٦٧,٣٤١	٣,٣١٧,٢٢٥		صافي إيرادات الفوائد
١,٦٣٧,٧٣٦	١,٦١١,٧٥٤	٢٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٨٣٢,٢٩١)	(٧١٩,٨٢٦)	٢٧	مصروفات رسوم وعمولات
٨٠٥,٤٤٥	٨٩١,٩٢٨		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٢٨,٣٦٦	(٩٤,٢٤٨)	٢٨	صافي (خسارة) / ربح صرف عملات أجنبية
٢٤٨,٦٦٩	٢٦١,٦٧٣	٢٩	صافي الدخل من استثمارات مالية
٣٩,٦٧٢	١٧٩,٤٦٥	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٤٨٩,٤٩٣	٤,٥٥٦,٠٤٣		صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٧١,٣٨١)	(٦٣٣,٢٠٧)	٣١	تكاليف الموظفين
(٢٣٧,١٣٤)	(٢٢١,٥٧٩)	٣٣	الاستهلاك
(٦٦,٥٥٥)	(٥١,٤٤٧)	١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣٦٥,٧٥٤)	(٣٦٦,٩٦٠)	٣٢	مصروفات أخرى
(١,٤٤٠,٨٢٤)	(١,٢٧٣,١٩٣)		مصروفات التشغيل
٤,٠٤٨,٦٦٩	٣,٢٨٢,٨٥٠		أرباح التشغيل
(٩٩٠,٧١١)	(٣٣٠,٣٧١)	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٥,٧٩٨	٢٢,٠٣٧		صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
١٠٩,٢٠١	٩٧,٢٧٨		صافي استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٤١,٦٧٩)	(٢٥٦,١٠٨)		مخصصات أخرى
٣,١٣١,٢٧٨	٢,٨١٥,٦٨٦		صافي الخسائر التقديرية بسبب التضخم المفرط
(٣٣٤,٩٨٣)	(١٣١,٧٦١)		الربح قبل حصة نتائج الشركات الإزيمية و الترتيب المشترك
٢,٧٩٦,٢٩٥	٢,٦٨٣,٩٢٥		الحصة من نتائج الشركات الإزيمية والترتيب المشترك
٢٩٤,١٧٠	٣٢٩,٧٣٩	١٢	
٣,٠٩٠,٤٦٥	٣,٠١٣,٦٦٤		الربح قبل الضريبة
(٨٠,٢٣٨)	١٨,٤٠٧	٣٣	عائد / (مصروف) ضريبة الدخل
٣,٠١٠,٢٢٧	٣,٠٣٢,٠٧١		ربح السنة
			العائد إلى:
٣,٠١٠,٢٢٧	٣,٠٣٢,٠٧١		حاهلي حقوق ملكية البنك
-	-		المساهمات غير المسيطرة
٣,٠١٠,٢٢٧	٣,٠٣٢,٠٧١		ربح السنة
			العائد على السهم
٠,٧١	٠,٧١	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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٣,٠١,٢٢٧	٣,٠٣٢,٠٧١		الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة:
			بنود تم تصنيفها أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٥٧١,١٢٧)	(٦١٢,١٣٩)	٢٢	فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية
٥٤٣,٥١٨	٨٦٦,٣٤٠		تأثير التضخم المفرط
١٣,٦٥٤	٥,٦٩٠	٢٢	حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي:
(٢٥٧,٧٦٨)	٣٧,١٤٠	٢٢	صافي حركة الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي
٢٠٥,٧٨٦	١٢٠,٧٠٣	٢٢	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(٢٧,٤٦٦)	(١٧٥,٨٤٢)	٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٣٨١)	(١٣٢)	٢٢	صافي المحول الي بيان الدخل الموحد
			بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(١٥٣,٥٢٤)	٤,٩٦٣	٢٢	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٢٢	(٢,٢٩٦)	٢٢	حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
٥٧,٨٢٥	١١١,٣٠٥		الربح من إعادة تقييم أراضي ومباني
(١٨٥,٥٦١)	٣٥٥,٧٣٢		الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
٢,٨٢٤,٦٦٦	٣,٣٨٧,٨٠٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٢,٨٢٤,٦٦٦	٣,٣٨٧,٨٠٣		حامل حقوق ملكية البنك
-	-		المساهمات غير المسيطرة
٢,٨٢٤,٦٦٦	٣,٣٨٧,٨٠٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

احتياطي	احتياطي القيمة	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال	إيضاحات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تحوط التدفق	العادلة	المخاطر	احتياطي عام	قانوني			
النقدي							
(١٦٣,٩٧٠)	(٣٩٠,٣٧٣)	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢٦,٥٠٠	١٠,٠٢٤,٤٣٢	٤,٠٤٧,٢٥٤		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-		ربح السنة
١٥٧,٨٤٣	(١٦٧,٦١٧)	-	-	-	-	٢١	(الخصائر) / الدخل الشامل الآخر
١٥٧,٨٤٣	(١٦٧,٦١٧)	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	١٧٩,٥٠١	-	٢١	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
-	-	-	-	-	-		صافي الحركة في الاحتياطات الأخرى
-	-	-	-	-	-		صافي الحركة في أسهم حوافر الموظفين الوهية
-	-	-	-	-	-	٢٣	مخصص صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
-	-	-	-	-	-	٢١	أرباح موزعة عن عام ٢٠٢٣
(٦,١٢٧)	(٥٥٧,٩٩٠)	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢٦,٥٠٠	١٠,٢٠٣,٩٣٣	٤,٠٤٧,٢٥٤		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 لحاوي حقوق ملكية البنك	الأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي	أرباح مدورة	أسهم حوافز الموظفين الوهوية	احتياطي إعادة التقييم	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢٤,٤٠٥,٨٢٥	٣	٢٤,٤٠٥,٨٢٢	٥,٨٢٠,٠٠٠	٤,٣٤٧,٣٤٣	(١,١٣٩,٥٢٤)	١,١٤٠,١٦١	١,١٣٧,٩٥٤	(٢,٧١٨,٥٢٩)
٣,٠٣٢,٠٧١	-	٣,٠٣٢,٠٧١	-	٣,٠٣٢,٠٧١	-	-	-	-
٣٥٥,٧٣٢	-	٣٥٥,٧٣٢	-	-	-	١١١,٣٠٥	-	٢٥٤,٢٠١
٣,٣٨٧,٨٠٣	-	٣,٣٨٧,٨٠٣	-	٣,٠٣٢,٠٧١	-	١١١,٣٠٥	-	٢٥٤,٢٠١
-	-	-	-	(١٧٩,٥٠١)	-	-	-	-
(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٨٢,٦٤٦)	-	-	٢٨٢,٦٤٦	-
٦٦,٤٥٢	-	٦٦,٤٥٢	-	٤١,٩١٦	٢٤,٥٣٦	-	-	-
(٧٥,٨٠٢)	-	(٧٥,٨٠٢)	-	(٧٥,٨٠٢)	-	-	-	-
(١,٠١١,٨١٤)	-	(١,٠١١,٨١٤)	-	(١,٠١١,٨١٤)	-	-	-	-
٢٦,٤٨٨,٧٤٤	٣	٢٦,٤٨٨,٧٤١	٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٥٨٧,٨٤٧	(١,١١٤,٩٨٨)	١,٢٥١,٤٦٦	١,٤٢٠,٦٠٠	(٢,٤٦٤,٣٢٨)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد تابع

إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العادية	احتياطي القيمة التدفقي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	٤,٠٤٧,٢٥٤	٩,٨٧٧,٨٧٩	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٢٥٥,٠٤٧)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
	-	-	-	-	-	ربح السنة
٢١	-	-	-	-	(٥١,٩٨٢)	(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	(٥١,٩٨٢)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢١	-	١٤٦,٥٥٣	-	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
	-	-	-	-	٢٨,٤٦٩	محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
	-	-	-	-	-	صافي الحركة في الاحتياطات الأخرى
	-	-	-	-	-	صافي الحركة في أسهم حوافز الموظفين الوهمية
٣	-	-	-	-	-	مخصص صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٢١	-	-	-	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٢٢
	٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٠٢٤,٤٣٢	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٣٩٠,٣٧٣)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	-	-	-	-	(١٦٣,٩٧٠)	

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	الأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي	أرباح ودورة	أسهم جوائز الموظفين الوهمية	احتياطي إعادة التقييم	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢٢,٨٥٢,٩٣٦	٣	٢٢,٨٥٢,٩٣٣	٥,٨٢٠,٠٠٠	٣,٠١٢,٢٤٠	(١,١١٤,٨٧٢)	١,٠٨٢,٣٣٦	٨٨٤,٩٧٧	(٢,٦٩٠,٩٢٠)
٣,٠١٠,٢٢٧	-	٣,٠١٠,٢٢٧	-	٣,٠١٠,٢٢٧	-	-	-	-
(١٨٥,٥٦٠)	-	(١٨٥,٥٦٠)	-	-	-	٥٧,٨٢٥	-	(٢٧,٦٠٩)
٢,٨٢٤,٦٦٦	-	٢,٨٢٤,٦٦٦	-	٣,٠١٠,٢٢٧	-	٥٧,٨٢٥	-	(٢٧,٦٠٩)
-	-	-	-	(١٤٦,٥٥٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٨,٤٦٩)	-	-	-	-
(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٥٢,٩٧٧)	-	-	٢٥٢,٩٧٧	-
٩٩,٠١٣	-	٩٩,٠١٣	-	١٢٣,٦٦٥	(٢٤,٦٥٢)	-	-	-
(٧٥,٢٥٦)	-	(٧٥,٢٥٦)	-	(٧٥,٢٥٦)	-	-	-	-
(١,٠١١,٨١٤)	-	(١,٠١١,٨١٤)	-	(١,٠١١,٨١٤)	-	-	-	-
٢٤,٤٠٥,٨٢٥	٣	٢٤,٤٠٥,٨٢٢	٥,٨٢٠,٠٠٠	٤,٣٤٧,٣٤٣	(١,١١٩,٥٢٤)	١,١٤٠,١٦٠	١,١٣٧,٩٥٤	(٢,٧١٨,٥٢٩)

بيان التدفقات النقدية الموحد

ألف ريال قطري

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٣,٠٩٠,٤٦٥	٣,٠١٣,٦٦٤		الإرباح قبل الضريبة
تعديلات لـ:			
٩٩٠,٧١١	٣٣٠,٣٧١		صافي خسائر انخفاض في قيمة قروض وسلف العملاء
(٥,٧٩٨)	(٢٢,٠٣٧)		صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١٠٩,٢٠١)	(٩٧,٢٧٨)		صافي استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٢٣٧,١٣٤	٢٢١,٥٧٩	١٣	الاستهلاك
١٧٥,٢٣٥	٩٩,٣٦١		إطفاء الموجودات غير الملموسة وتكاليف المعاملات
(١٣,٥٢٢)	(٣٠,٨٣٧)		صافي الدخل من الاستثمارات المالية
٤١,٦٧٩	٢٥٦,١٠٨		مخصصات أخرى
١٥,٧٧٨	٧٦٨		خسارة من استبعاد عقارات ومعدات
٣٣٤,٩٨٣	١٣١,٧٦١		صافي الخسائر النقدية نتيجة التضخم المفرط
(٢٩٤,١٧٠)	(٣٢٩,٧٣٩)		حصة في نتائج شركات زميلة والترتيب المشترك
٤,٤٦٣,٢٩٤	٣,٥٧٣,٧٢١		الإرباح التشغيلي قبل التغييرات في رأس المال العامل
التغييرات في رأس المال العامل			
٧٧٢,٥٠٣	(٣,٤٣٥,٢٨٢)		التغير في الأرصدة لدى بنوك
٢,٦٧١,٩٩٢	(٧٦٦,٥٠٧)		التغير في القروض والسلف للعملاء
(٤٢٨,٠٩١)	(١٣٨,٧٩٧)		التغير في الموجودات الأخرى
(٤,٨٨٦,١٥٧)	١,٩٥٤,٨٤٦		التغير في أرصدة من البنوك
(٥,٠٠٠,٥٠٩)	١,٠٦٤,٥٤٤		التغير في ودائع العملاء
٢٢٥,٥٩٠	(٤,٤٢٨,٢٧٨)		التغير في المطلوبات الأخرى
(٧٠,٢٧٨)	(٧٥,٢٥٧)		المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(٢,٢٥١,٦٥٦)	(٢,٢٥١,٠١٠)		النقد المستخدم في العمليات
(٧٣,٤٩٩)	(١٤,٥٦٠)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٣٢٥,١٥٥)	(٢,٢٦٥,٥٧٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(٧,٦٨٣,٩٩٢)	(١٣,٥٥٧,٨٢١)		استحواذ استثمارات مالية
٤١,١٩٣	٤٧,٠٩٣		متحصلات من توزيعات أرباح شركات زميلة والترتيب المشترك
٦,٢٦٩,٠٤٩	١٠,٨٠٧,٣٧١		متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمارات المالية
(٢٠٨,٢٩٣)	(١٨٩,٢٦٢)		استحواذ عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٣,٤١٩	٤,٤٦٢		متحصلات من بيع عقارات ومعدات وموجودات أخرى
(١,٥٦٨,٦٢٤)	(٢,٨٨٨,١٥٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد تابع

ألف ريال قطري

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
٦٦٢,٦٠١	٥,٣٦٤,٩٩٠	١٨	متحصلات من إصدار سندات دين
(٣,٥٦٩,٤٥٠)	(٢,٤٧١,٢٧٩)	١٨	سداد سندات دين
(٥,٣٩١,٥٢١)	(٩,٨١٢,٥٢٠)	١٩	سداد قروض أخرى
١٥,٣٢٤,٢٦٥	٩,٣١٧,١٣٠	١٩	متحصلات من قروض أخرى
(١٣١,٨٨٣)	(١٤٣,٣٥٠)		مدفوعات التزام الإيجار
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)		الدفع على قسيمة الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
(١,٠١١,٨١٤)	(١,٠١١,٨١٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٥٩٨,٤٧٨	٩٥٩,٤٣٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٧٠٤,٦٩٩	(٤,١٩٤,٢٩٠)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
(٣٧٨,٥٤١)	(٥٧٤,٨٧٠)		أثر تقلبات سعر الصرف
١٤,٣٠٠,٣٦٤	١٥,٦٢٦,٥٢٢		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٥,٦٢٦,٥٢٢	١٠,٨٥٧,٣٦٢	٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
صافي التدفقات النقدية من الفوائد وتوزيعات أرباح من الأنشطة التشغيلية:			
٥,٢٩٨,٣٩٤	٦,٢٠٥,٩٨٦		فوائد مدفوعة
٩,٥٥٧,٠٥٥	٩,٣٣٩,٩٧٦		فوائد مستلمة
٢٣٥,١٤٧	٢٣٠,٨٣٦		توزيعات أرباح مستلمة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ريال قطري

١. المُنشأة الصادر عنها التقرير

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

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	النسبة المئوية للملكية	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الترناتيف بنك	تركيا	٢,٢١٣,٧٤٠,٠٠٠ ليرة تركية	خدمات مصرفية	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
البنك التجاري للخدمات المالية (ذ.م.م)	قطر	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	خدمات السمسرة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
سي بي كيو فاينانس ليوتد	برمودا	١,٠٠٠ دولار امريكي	إصدار سندات دين للبنك	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
سي بي العالمية للتجارة المحدودة	جزر كايمان	١ دولار امريكي	خدمات مالية	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
سي بي إنوفيشن سيرفيسز (ذ.م.م)	قطر	٣,٦٤٠ ريال قطري	خدمات إدارية	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
سي بي لإدارة الأصول (ذ.م.م)	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	إدارة الثروات	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
سي بي للتأجير (ذ.م.م)	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	تأجير	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
أورينت ا ليوتد	برمودا	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي	خدمات مالية - (تهمت التصفية)	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
سي بي العقارية للعقارات (ذ.م.م)	قطر	١,٠٠٠ ريال قطري	خدمات استشارية	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB").

تقوم المجموعة بعرض بيان مركزها المالي الموحد عموماً وفقاً لمراكز السيولة. تحليل الموجودات / المطلوبات التي سوف تسترد أو المسددة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ نهاية التقرير ("المتداولة") وخلال أكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير ("غير المتداولة") قد تم بيانه في الايضاح ٤ (ج) (٣).

(ب) أساس القياس

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

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ("FVOCI")؛
- الأراضي والمباني؛

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس (تابع)

- 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، وهي 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 سياسات المحاسبة 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

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

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤:

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

تاريخ التطبيق

يناير ٢٠٢٤

يناير ٢٠٢٤

يناير ٢٠٢٤

يناير ٢٠٢٤

المعيار

تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)

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

مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧)

ليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(إ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تابع)

المعايير المصدرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد

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

تاريخ التطبيق

٢٠٢٥	إصدار	عدم القدرة على التبادل (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١)
٢٠٢٦	إصدار	تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧
٢٠٢٦	إصدار	التحسينات السنوية للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١
٢٠٢٧	إصدار	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨، العرض والإفصاح في البيانات المالية
٢٠٢٧	إصدار	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 ومعيار المحاسبة الدولي 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 عمومياً) للموجودات المحددة المستحوذ عليها، بما في ذلك أي موجودات لم يتم الاعتراف بالشركة المستحوذ عليها من قبل، وتم تحمل المطلوبات.

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

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

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

في حالة تحقيق تجميع الأعمال في مراحل فإن القيمة الدفترية للمساهمة في الشركة المستحوذ عليها 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(أ) دمج الأعمال (تابع)

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

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

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

(ب) المساهمات غير المسيطرة (NCI)

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

- (أ) القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحقاق؛ أو
- (ب) الحصة التناسبية للمساهمات الحالية في المبالغ المحققة لصادفي 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

(ج) 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. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتوحيد كيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة (SPV). كما يقوم بتقييم أدوات الأغراض الخاصة ("SPV") للسيطرة خاصة عندما يتعرض (من لديه حقوق في) عوائد متغيرة من مشاركته مع SPV، ولديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. يتطلب التحكم القوة والتعرض لتقلبات العوائد والربط بين الاثنين.

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

(د) 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 ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٥) الشركاء والترتيب المشترك

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

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزهيلة والترتيب المشترك بطريقة حقوق الملكية، ويتم تحقيقها مبدئيا بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزهيلة) والترتيب المشترك. يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزهيلة 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 الزهيلة 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 الزهيلة والترتيب المشترك أو تزيد عن مساهمتها في الشركة الزهيلة 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 الزهيلة والترتيب المشترك.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزهيلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة.

(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 سدادا بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعادلات الصرف الحالية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملة أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معادلات الصرف الحالية السائدة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الذي 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 التحولات إلى الحد الذي تكون فيه التحولات فعالة، ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 للآخر؛ 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 الاستحواذ على كيان أجنبي على أنها موجودات ومطلوبات الكيان الأجنبية ويتم تحويلها بمعدل صرف الإقفال.

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

(د) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعتبر 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 فيها 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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.
- 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر، وهذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند 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. نظراً 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 الإدارة 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 ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 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 تحويل جميع مخاطر وحواجز ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم 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) عند:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات.
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام تدفقات نقدية من الموجودات أو تعهدها بدفع المبالغ المستلمة بالكامل ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات للتمرير، 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 الاحتفاظ بها ولكنها حولت السيطرة على الموجودات.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 لعمالات 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 الهالي 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 الهالي 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 لاداء 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 الهالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء تحقيق الموجود الهالي الأصلي ويتم إثبات الموجود الهالي 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 المضافة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء تحقيق الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود الهالي 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 فوائد.

المطلوبات المالية

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 في الأنشطة التجارية للمجموعة.

(٦) مبادئ القياس

• قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند التحقيق المبدئي، مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية، مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمازماً 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 للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط 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 نشط 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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.

تعد 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 ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 وتحسب إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتمل وقوعها على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التخلف عن السداد ("PD") - احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.
- التعرض عند التعثر في السداد ("EAD") - التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة في حالة التخلف عن السداد ("LGD") - الخسارة في حالة التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 بآخر جديد بسبب صعوبات مالية تواجه المقرض، عندئذ يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء تحقيق الأصل المالي، ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء تحقيقه. ويتم 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؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقرض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمان المالي

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عقد الضمان المالي 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 لمدة 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 ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 زائد 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 زائد 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. وبالنسبة لتوزيعات 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 المحورة عند استبعاد الاستثمار.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (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 واستغض 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 لهووجود 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 ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ط) المشتقات (تابع)

(أ) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تابع)

تحوطات 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 محتملة يردح على نحو كبير أنها ستؤثر على بيان الدخل، فإن الجزء الفعال في التغييرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم تحيقه 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 تحيق 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، عندما 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 عندما 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).

التحوطات تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة القياسي

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط نتيجة لإصلاح IBOR وبالتالي لم يعد هناك عدم يقين ينشأ حول التدفقات النقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط من علاقة التحوط هذه لتعكس التغيير (التغييرات) الذي يتطلبه إصلاح IBOR. ولهذا الغرض، يتم تعديل تصنيف التحوط فقط لإجراء واحد أو أكثر من التغييرات التالية:

- تحديد سعر مرجعي بديل كمخاطر التحوط؛
- تحديث وصف البند المتحوط له، بما في ذلك وصف الجزء المخصص من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها؛ أو
- تحديث وصف أداة التحوط.

تقوم المجموعة بتعديل وصف أداة التحوط فقط في حالة استيفاء الشروط التالية:

- إجراء تغيير يتطلبه إصلاح IBOR عن طريق تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط أو استخدام نهج آخر يعادل اقتصادياً تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط الأصلية؛ و
- لم يتم إلغاء الاعتراف بأداة التحوط الأصلية.

تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية بحلول نهاية فترة التقرير التي يتم خلالها إجراء التغيير المطلوب بموجب إصلاح IBOR على المخاطر المحوطة أو البند المتحوط أو أداة التحوط. لا تشكل هذه التعديلات في وثائق التحوط الرسمية توفيقاً لعلاقة التحوط أو تعيين علاقة تحوط جديدة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ط) المشتقات (تابع)

(١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تابع)

التحوطات تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة القياسي (تابع)

إذا تم إجراء تغييرات بالإضافة إلى تلك التغييرات التي يتطلبها إصلاح IBOR الموضح أعلاه، تقوم المجموعة أولاً بالنظر فيما إذا كانت تلك التغييرات الإضافية تؤدي إلى وقف علاقة محاسبة التحوط.

إذا لم تؤدي التغييرات الإضافية إلى وقف علاقة محاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية للتغييرات التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (IBOR) كما هو مذكور أعلاه.

عندما يتم تغيير معيار سعر الفائدة الذي استندت عليه التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة كما هو مطلوب بموجب إصلاح IBOR، لغرض تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، ترى المجموعة أن احتياطي التحوط المعترف به في البنود الشاملة الأخرى يعتمد الدخل لعلاقة التحوط هذه على السعر القياسي البديل الذي ستستند عليه التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة لها.

(٢) 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 للعملاء لتمكينهم 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 الموحدة.

(٣) الممتلكات والمعدات

(١) التحقيد والقياس

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

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

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

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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ي) الممتلكات والمعدات (تابع)

(١) التحقيق والقياس (تابع)

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحولات 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 للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكديدها.

(٣) الاستهلاك

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

تعرض الأعمار الإنتاجية المقدر للسنة الحالية وسنة المقارنة كالتالي:

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

(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 الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل مادي.

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

تقوم المجموعة بتحقيق الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، تاريخ توافر الأصل الهام للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، وتعديلها لأي إعادة تقييم مطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المكتبدة، 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:

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ي) الممتلكات والمعدات (تابع)

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

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

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

(ك) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة

تشأ الشهرة 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 الشهرة 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 للشهرة مع المبلغ القابل للاسترداد وهو القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقص تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى. يتم تحقيق أي انخفاض في القيمة مباشرة كمصروف ولا يتم عكسها لاحقاً.

(٢) الموجودات غير الملموسة

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

لا تتم رسمة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، ويتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية المقدره 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 المحدد 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.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

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

(ز) الموجودات غير الملموسة (تابع)

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

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

(م) المخصصات

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

(ن) عقود الضمانات المالية والتزامات العقود

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة أن تقوم بسداد مدفوعات محددة لصرها لاهلها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند طول موعد استحقاقه وفقا لبنود أداة الدين وقد تصبح الضمانات مستحقة السداد عند الطلب. يتم تحقيق مطلوبات الضمانات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم تسجيل مطلوبات الضمان المالي بمبلغه المطفأ والقيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملًا، أيهما أكثر.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(س) منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

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

خطة المكافآت المحددة

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

يطلب من الترتيبات بنك بموجب قانون العمل التركي أن يدفع مكافآت نهاية خدمة لكل موظف أكمل سنة واحدة على الأقل من الخدمة ويتم إنهاء خدماته بدون سبب مقبول أو يتم استءاعؤه للخدمة العسكرية أو وفاته 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 بالتراتبات تقاعد بخلاف المتطلبات القانونية المشار إليها أعلاه. هذا الالتزام غير مهمول حيث أنه ليست هناك متطلبات تمويل.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

المدفوعات على أساس الأسهم

يتلقى الموظفون (بما في ذلك الإدارة العليا للبنك) مكافآت في شكل مدفوعات على أساس الأسهم، حيث يتم منح الموظفين مكافأة مقابل ارتفاع الأسهم ويتم تسويتها 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 تفصيلاً في الإيضاح ٢٠. تقاس القيمة العادلة مبدئياً وفي تاريخ كل تقرير حتى وكما في تاريخ التسوية، ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في مصروف منافع الموظفين، إيضاح ٣١. تحتسب القيمة العادلة على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم تسجيل مطلوبات مقابلة.

(ع) رأس المال والاحتياطات

(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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ف) إيرادات ومصروفات الفائدة

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

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات الهالية 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 والبند المتحوط لها ذات الصلة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

تحتسب إيرادات الفوائد على الاستثمار في أوراق مالية (أدوات الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 متهما لمعدل الفائدة الفعلي على الموجود أو المطلوب الهالي عند قياس طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم تحقيق إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمليات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في 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 بالعمولة ورسوم الخدمة ويتم سدادها عند تلقي الخدمة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(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 الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

(ر) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ش) مصروفات الضريبة على الدخل

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

(ث) تقارير القطاعات

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

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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

(ذ) الضمان المعاد حيازته

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.

يتم تسجيل أي انخفاض لاحق في قيمة هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة. تتوافق سياسة التخلص من الضمانات الخاصة بالمجموعة مع المتطلبات التنظيمية الخاصة بالمناطق التي تعمل فيها المجموعة. ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يتعين على المجموعة التصرف في أي أراضي وعقارات تم الحصول عليها لتسوية الديون خلال فترة لا تزيد عن 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 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 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)

١,٨٥٩,٣٨

٢,٦٨٤,٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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. وبما أن مبالغ المقارنة لمجموعة البنك التجاري القطري معروضة بعملة مستقرة، فلن يتم إعادة بيان مبالغ المقارنة هذه. وتضمنت قائمة الدخل الشامل لعام ٢٠٢٢ الأثر التراكمي للسنوات السابقة.

لا يتم إعادة بيان الموجودات والمطلوبات النقدية لأنه تم التعبير عنها بالفعل من حيث الوحدة النقدية الحالية. تتم إعادة بيان الموجودات والمطلوبات غير النقدية من خلال تطبيق المؤشر ذي الصلة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو التسجيل 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. السياسات المحاسبية الهادية (تابع)

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

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

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

(ظ) أرقام المقارنة

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

٤. إدارة المخاطر المالية

(إ) 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 لعكس التغييرات 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 مصدرها 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.

إدارة المخاطر

تستهد المجموعة عائداتها من تولي وإدارة مخاطر العملاء بغرض الربح. ومن خلال هيكل اداري قوي يتم تقييم المخاطر والعائد لإنتاج عائدات مناسبة ومستدامة 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. تشمل المخاطر التشغيلية في احتمالية الخسارة الناتجة عن أحداث يتسبب فيها أشخاص أو إجراءات أو مسائل تقنية أو تنظيمية. أمور قانونية أو أحداث خارجية أو إجراءات تنفيذية أو تنظيمية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

لجان المخاطر واللجان الأخرى

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

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

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

(٣) لجنة الإدارة التنفيذية (BEC)، تعمل كهيئة استشارية لمجلس الإدارة، وهي تتولى المسائل التي تتطلب مراجعة المجلس والتي قد تنشأ خلال اجتماعاتهم، وهي المسؤولة عن مراجعة التسهيلات الائتمانية (ضمن الحدود المصرح بها وفقاً للإرشادات التوجيهية الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومجلس الإدارة). ويقوم بمراجعة استراتيجية منح الائتمان، وبعض المقترحات الائتمانية (بخلاف المنتجات الجاهزة)، والاستشارات من سياسة الائتمان ضمن المستويات المناسبة لتفويض المخاطر للسلطة. كما توافق لجنة الانتخابات المركزية/تتحدي الاستراتيجية الشاملة للبنك والتي يقترحها فريق الإدارة التنفيذية.

(٤) لجنة المكافآت والترشيدات والحوكمة (BRNGC)، وهي المسؤولة عن وضع إطار عمل مكافآت البنك لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة والموظفين. تعد BRNGC مسؤولة عن التوصية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة ترشيحهم للانتخاب من قبل الجمعية العامة بالإضافة إلى إجراء التقييم الذاتي السنوي لأداء مجلس الإدارة.

(٥) لجنة الحوكمة الإدارية (MGC)، مسؤولة عن ضمان احتفاظ البنك بأعلى معايير حوكمة الشركات على مستوى الإدارة من خلال مراجعة ومراقبة التطورات المتعلقة بحوكمة الشركات، وتقديم التقارير إلى لجنة المكافآت والترشيدات والحوكمة (BRNGC) التابعة لمجلس الإدارة. في هذا الصدد.

(٦) لجنة برنامج الحوافز طويلة الأجل (LTIS)، تم تفويضها بمسؤولية الاشراف على العمليات اليومية للبرنامج، وتقديم التقارير إلى لجنة المكافآت والترشيدات والحوكمة (BRNGC) التابعة لمجلس الإدارة في هذا الصدد.

(٧) لجنة إدارة الائتمان (MCIC-C)، وهي ثالث أهم الإدارات العليا المعنية بإدارة المخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة بعد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية. تمارس شركة MCIC صلاحيات الموافقة المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة وفقاً لميثاق المخاطر الخاص بالبنك التجاري، وبيان الرغبة في المخاطرة، والشروط المرجعية لشركة MCIC، واختصاص الموافقة على الائتمان لدى MCIC وفقاً لتفويض السلطة المعتمد (DoA)، ووثائق سياسة الائتمان الأخرى.

(٨) لجنة إدارة المخاطر، وهي لجنة إدارية تتمتع بأعلى الصلاحيات الإدارية للقيام بكافة الأمور المتعلقة بالمخاطر في المجموعة وشركاتها التابعة والزهيلة والمؤسسات التي تملك فيها استثمارات استراتيجية. كما تقوم هذه اللجنة بتقديم توصيات على جميع سياسات المخاطر ومشاكل المحفظة للجنة المخاطر.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

لجان المخاطر واللجان الأخرى (تابع)

- (٩) لجنة الموجودات و الالتزامات (ALCO)، وهي لجنة تتولى اتخاذ القرارات ووضع السياسات الخاصة بإدارة الموجودات والالتزامات (مثل هيكل الميزانية العمومية والتمويل والتسعير والتحوط ووضع الحدود وخطاه). وفي إطار إدارة المخاطر، تعتبر لجنة الموجودات والالتزامات عنصراً رئيسياً في إدارة المخاطر داخل البنك.
- (١٠) لجنة إدارة الائتمان والاستثمار - فرع الاستثمار (MCIC-١)، هي المسؤولة عن توفير التوجيه الاستراتيجي والإشراف على أنشطة استثمارات محفظة البنك.
- (١١) لجنة الاستدامة هي المسؤولة عن استراتيجية البنك البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) والأداء وإعداد التقارير. تشرف هذه اللجنة على مبادرات البنك لغرض التنفيذ وتقييم المخاطر والفرص ذات الصلة.
- (١٢) تم تصميم لجنة رأس المال البشري (HCC) لتكون بمثابة لجنة متخصصة تتعامل مع الموارد البشرية من منظور شامل واستراتيجي لدعم الحوكمة الفعالة، بما في ذلك التغطية المناسبة والأدوار والمسؤوليات المتوافقة مع معايير الصناعة. ويغطي موضوعات مواد HC: التعويضات والمزايا، وإدارة الأداء، وتخطيط القوى العاملة، ومعايير وإجراءات الترقية، والتعلم والتطوير، والسياسات التأديبية، وعملية التوظيف.
- (١٣) تتولى لجنة التكنولوجيا الرقمية والابتكار (DITC) مسؤولية قيادة الابتكار التكنولوجي، وحوكمة التكنولوجيا، والإشراف على مشاريع التكنولوجيا والابتكار الاستراتيجية، والإشراف على تنفيذ إطار إدارة مخاطر التكنولوجيا في البنك.
- (١٤) لجنة رأس المال (CC) هي المسؤولة عن الإشراف على الإدارة النشطة وتحسين هيكل رأس مال البنك.
- (١٥) لجنة الأصول البديلة (AAC) هي لجنة يعينها مجلس الإدارة وتتولى مسؤولية الإشراف على إدارة الأصول البديلة، الغرض من اللجنة هو مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على محفظة العقارات المستحوذ عليها للبنك ومراقبتها وتحسينها، وعلى وجه التحديد مراجعة والتوصية باقتناء وبيع أي أصول مستحوذ عليها إلى البنك، وفقاً لها هو منصوص عليه ضمن تفويض مجلس الإدارة للسلطة.
- (١٦) تتولى اللجنة المالية مسؤولية الإشراف على الوظائف المالية والمحاسبية للبنك، والتأكد من إدارة هذه الوظائف بشكل فعال ومواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- (١٧) ستقوم لجنة المخاطر التشغيلية (ORC) بالإشراف على تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية في البنك وتسجيله. إن حل مشكلات المخاطر التشغيلية بشكل عام بما في ذلك العمليات والاحتيايل والتكنولوجيا والمخاطر السيبرانية والتي تشمل أكثر من وحدة واحدة في البنك، وبالتالي يلزم وجود فريق متعدد الوظائف لمعالجة هذه المشكلات بشكل فعال.
- (١٨) ستعمل لجنة مخاطر الامتثال (CRC) على تسهيل / الإشراف على تنفيذ إطار إدارة مخاطر الامتثال والجرائم المالية (FCC) في البنك بما في ذلك ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT) والعقوبات والاحتيايل، وقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA/CRS)، وخصوصية البيانات الشخصية، الحماية والتدقيق التنظيمي.
- (١٩) تشرف لجنة أمن المعلومات (ISC) على إدارة المخاطر السيبرانية بما يتماشى مع درجة تعقيد المخاطر والتقويضات التنظيمية والحكومية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ومحررة 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 الحصيف 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 بهجالات 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 المانحة فإن المجموعة تعكس ثلاثة مكونات (١) احتمال عدم الوفاء من قبل العميل أو الطرف المقابل لالتزاماته التعاقدية، (٢) المخاطر التي يتعرض لها الطرف الآخر واحتمال استردادها مستقبلاً، والتي من بينها تعرض المجموعة لمخاطر عدم الانتظام، (٣) نسبة الاسترداد المحتملة للالتزامات غير المنتظمة ("الخسارة بافتراض عدم الانتظام").

(١) تقوم المجموعة بتقييم احتمال عدم وفاء الطرف المقابل باستخدام وسائل التصنيف الداخلية المصممة للفئات المختلفة من تلك الاطراف. وقد تم تطوير هذه الوسائل داخلياً، وتتضمن التحليل الاحصائي وممارسة الحكم الشخصي من قبل موظف الائتمان، ويتم التحقق منه، حسب الضرورة، بالمقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة. يصف عملاء المجموعة وفقاً لعشرة نقاط (٢٢ نقطة بما فيها المتغيرات) لمحفظة الشركات ونقاط التطبيق القائمة على منتجات محفظة بيع التجزئة. إن تدرج التقييم المستخدم من قبل المجموعة يعكس مدى احتمالية عدم الانتظام لكل مستوى من التدرج على حده، بما يعني أن تدرج المخاطر بين تلك المستويات وفقاً للتغير في تقدير احتمالية عدم الانتظام. إن أدوات التقييم يتم مراجعتها وتعديلها كلما لزم الأمر. يتم ربط تقييم وكالة التصنيف مع تدرج التقييم المستخدم من قبل المجموعة وفقاً للمتوسط طويل المدى لمعدلات عدم الوفاء لكل مستوى خارجي. تستخدم المجموعة التقييم الخارجي كلما كان متاحاً لتقييم التدرج الداخلي لمخاطر الائتمان. إن مخاطر عدم الانتظام التي يتم ملاحظتها يختلف تقييها من سنة لأخرى، لاسيما خلال الدورة الاقتصادية.

(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 للتسجيلات 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 ٢٠٢٤

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 المياني 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 الخزينة الأخرى والسندات الأخرى تكون عموماً غير مضمونه، فيما عدا الأوراق المالية المدعومة بالموجودات والصكوك المماثلة حيث يتم ضمانها من خلال محفظة الأدوات المالية.

المطلوبات ذات الصلة بالائتمان

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 الأجزاء غير المستغلة من السماح بتقديم الائتمان في شكل قروض أو خطابات ضمان أو خطابات اعتماد. إن مخاطر الائتمان على المطلوبات لتديد الائتمان من المحتمل أن تعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يساوي مجموع المطلوبات غير المستغلة. ومع ذلك، فإنه من المرجح أن يكون مبلغ الخسارة أقل من مجموع المطلوبات غير المستغلة، كما أن معظم التزامات 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، مقصورة على المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة، كما في تاريخ التقدير. ومع المشتقات التي تسدد بالاجهالي، تكون المجموعة معرضة أيضًا لمخاطر السداد وهي أن تقوم المجموعة بسداد مطلوباتها ولكن يفشل الطرف الأخر في تسليم القيمة المقابلة.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحّد كما يلي:
٧,٢٩٥,١٣٢	٥,٩٧٢,٠٦١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	أرصدة لدى بنوك
٩١,٤٩٠,٤١٠	٩١,٤٨٠,٠٠٨	قروض وسلف للعملاء
٢٩,٦٥٤,١٠٣	٣١,٩٠٤,٠٩٩	استثمارات مالية - دين
٢,١٣٩,٠٧٢	١,٩٧٧,٢٧٨	موجودات أخرى
١٥١,١٠٤,٠٥١	١٥٢,٠٣٨,٨٢٩	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
		التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
١٥,٤٢٧,٩٣٩	١٦,٤٥١,٥٧٢	ضمانات
٣,٤٩٥,٠٧٤	٣,٣٨٣,٣٩٨	خطابات اعتمادات
١٣,٣٢١,٨٢٩	١٥,٧٦٥,٦٩٥	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٣٢,٢٤٤,٨٤٢	٣٥,٦٠٠,٦٦٥	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
١٨٣,٣٤٨,٨٩٣	١٨٧,٦٣٩,٤٩٤	

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

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

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	٢٠٢٣
٦,١٢١,١٨٥	-	١,١٧٣,٩٤٧	-	٧,٢٩٥,١٣٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٨٩٩,٧٥٠	٢,٢٨٤,٨٣٧	٣,٩٩٣,٧١٣	٧,٣٤٧,٠٣٤	٢٠,٥٢٥,٣٣٤	أرصدة لدى بنوك
٨١,٨٧٨,١١٢	٨٣٣,٠٢٥	٧,٤٥٢,٤٨٩	١,٣٢٦,٧٨٤	٩١,٤٩٠,٤١٠	قروض وسلف للعملاء
٢٤,٤١١,٢٩٠	١,٩٣٢,٢٤٤	٢,٥٢٤,٨٤٦	٧٨٥,٧٢٣	٢٩,٦٥٤,١٠٣	استثمارات مالية - دين
١,٩٢٩,٧٣٩	-	٢٠٩,٣٣٣	-	٢,١٣٩,٠٧٢	موجودات أخرى
١٢١,٢٤٠,٠٧٦	٥,٠٠٠,١٠٦	١٥,٣٥٤,٣٢٨	٩,٤٥٩,٥٤١	١٥١,١٠٤,٠٥١	

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	٢٠٢٤
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	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

القطاعات الجغرافية (تابع)

٢٠٢٣	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٩,٧٥٣,٤٤٦	٥٥٠,٤٧١	٧٧٦,٧٤٧	٤,٣٤٧,٢٧٥	١٥,٤٢٧,٩٣٩	
٢,٧٢١,٨٧٧	١٠٩,٢٠٠	٢٢٤,١١٩	٤٣٩,٨٧٨	٣,٤٩٥,٠٧٤	
١٢,١٣٩,٨٣٢	١٠٠,١١٤	١٣٧,٤٦٦	٩٤٤,٤١٧	١٣,٣٢١,٨٢٩	
٢٤,٦١٥,١٥٥	٧٥٩,٧٨٥	١,١٣٨,٣٣٢	٥,٧٣١,٥٧٠	٣٢,٢٤٤,٨٤٢	

قطاعات الصناعة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		القطاعات الممولة
٣٣,٦٩٢,٩٤٩	٣٨,٨٨٩,٢٦٥	الحكومة
١٤,٣١٤,٤٣٧	١٢,٤٩٣,٥٥١	الهيئات الحكومية
٧,٣٧٥,٠٠٩	٦,٤٥٧,٠١٧	الصناعة
١٦,٤٢٢,٤٣١	١٥,٧٢٣,٢٠٤	التجارة
٤٧,٨٤٦,٠٧٥	٤٤,١٨٦,٥٩٤	الخدمات
٢,٥٦٩,٣٢٦	١,٦١٩,٩٩٢	المقاولات
١٧,٥٦٢,٦٥٧	٢٠,١٣٦,١٣٦	العقارات
٨,٤٦٦,٨٥٣	٩,٨٧١,٦٢٦	الأفراد
٢,٨٥٤,٣١٤	٢,٦٦١,٤٤٤	قطاعات أخرى
١٥١,١٠٤,٠٥١	١٥٢,٠٣٨,٨٢٩	إجمالي القطاعات الممولة
		القطاعات غير الممولة
٥,٥٧٠,٤٧٤	٣,٠٣١,٢٦١	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١١,٣٠٧,٢٨٤	١٥,٨٩٥,٣٧٠	الخدمات
١٥,٣٦٧,٠٨٤	١٦,٦٧٤,٠٣٤	التجاري وغيره
٣٢,٢٤٤,٨٤٢	٣٥,٦٠٠,٦٦٥	إجمالي القطاعات غير الممولة
١٨٣,٣٤٨,٨٩٣	١٨٧,٦٣٩,٤٩٤	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ولمرات أكثر في حالة الموجودات غير العاملة.

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

٢٠٢٤				النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستبعاد النقد في الصندوق) والأرصدة 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	الاجمالي - 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	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٤				قروض وسلف للعملاء
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠,٠١٧,٣٧٤	-	٧٧,٠٦٦	٣٩,٩٤٠,٣٠٨	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر الهدين من ١ إلى ٤
٤٩,٥٦٩,٩١٥	-	١٨,٢٣٢,٨٠٤	٣١,٣٣٧,١١١	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر الهدين من ٥ إلى ٧
٢,٤٥٩,٢١٥	٢,٤٥٩,٢١٥	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر الهدين ٨
٨٥١,٨٢٠	٨٥١,٨٢٠	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر الهدين ٩
٢,٥٦٥,٨٤٣	٢,٥٦٥,٨٤٣	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر الهدين 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				استثمارات في أوراق مالية - الدين
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦,١٠٠,٣٤٤	-	١,٧٧٧,٢٢٣	٢٤,٣٢٣,١٢١	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر الهدين من ١ إلى ٤
٥,٣٨٨,٩٧٦	-	٥٩,٥٦٥	٥,٣٢٩,٤١١	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر الهدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر الهدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر الهدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر الهدين ١٠
٣١,٤٨٩,٣٢٠	-	١,٨٣٦,٧٨٨	٢٩,٦٥٢,٥٣٢	الاجمالي - المجموع
(٣٥,٠٨٥)	-	(٤,٦٠٧)	(٣٠,٤٧٨)	مخصص الخسارة
٣١,٤٥٤,٢٣٥	-	١,٨٣٢,١٨١	٢٩,٦٢٢,٠٥٤	
٤٤٩,٨٦٤				الفوائد المستحقة
٣١,٩٠٤,٠٩٩				القيمة الدفترية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٤				التزامات القروض والضمانات المالية
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
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	٧٩,٦١٤	١,٦٢١,٧٢٥	٣٣,٨٩٩,٧٢٦	الإجمالي - المجموع
(١٢٣,٦٤١)	(٧٢,٢٦٩)	(١٦,٣٣٥)	(٣٥,٠٣٧)	مخصص الخسارة
٣٥,٤٧٧,٠٢٤	٦,٩٤٥	١,٦٠٥,٣٩٠	٣٣,٨٦٤,٦٨٩	القيمة الدفترية

٢٠٢٣				النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والمستحق لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٠,٢٦٩,٢٩٠	-	-	٢٠,٢٦٩,٢٩٠	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٧,٦١٠,٦٥٠	-	٢,٣٥٦,١٨٨	٥,٢٤٥,٤٦٢	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
٢٧,٨٧٠,٩٤٠	-	٢,٣٥٦,١٨٨	٢٥,٥١٤,٧٥٢	الإجمالي - المجموع
(٦٢,٤٨١)	-	(١٩,٠٠٦)	(٤٣,٤٧٥)	مخصص الخسارة
٢٧,٨٠٨,٤٥٩	-	٢,٣٣٧,١٨٢	٢٥,٤٧١,٢٧٧	القيمة الدفترية
١٢,٠٠٧	-	-	-	الفوائد المستحقة
٢٧,٨٢٠,٤٦٦	-	-	-	القيمة الدفترية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٣		٢٠٢٣		
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض وسلف للعملاء
٣٩,٧٨٥,٩١٩	-	١٦٠,١٧٢	٣٩,٦٢٥,٧٤٧	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر الهدين من ١ إلى ٤
٥١,١٦٨,٧٥٦	-	١٩,٠٩٣,٤٠٧	٣٢,٠٧٥,٣٤٩	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر الهدين من ٥ إلى ٧
١,٣٨٦,٧٢٢	١,٣٨٦,٧٢٢	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر الهدين ٨
١٩٢,٥٧١	١٩٢,٥٧١	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر الهدين ٩
٤,٠٧٣,٠٦٥	٤,٠٧٣,٠٦٥	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر الهدين ١٠
٩٦,٦٠٧,٠٣٣	٥,٦٥٢,٣٥٨	١٩,٢٥٣,٥٧٩	٧١,٧٠١,٠٩٦	الاجمالي - المجموع
(٥,٩٤٠,٧٥٨)	(٣,٩٧٧,٥٩٤)	(١,٧٧٩,٦٠١)	(١٨٣,٥٦٣)	مخصص الخسارة
٩٠,٦٦٦,٢٧٥	١,٦٧٤,٧٦٤	١٧,٤٧٣,٩٧٨	٧١,٥١٧,٥٣٣	
٨٢٤,١٣٥				الفوائد المستحقة
٩١,٤٩٠,٤١٠				القيمة الدفترية

٢٠٢٣		٢٠٢٣		
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٢٣,٩٨١,٣٨٦	-	٢٥٦,٤٦٦	٢٣,٧٢٤,٩٢٠	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر الهدين من ١ إلى ٤
٥,٣٤٨,١٥٣	-	٦٠,١٧٦	٥,٢٨٧,٩٧٧	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر الهدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر الهدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر الهدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر الهدين ١٠
٢٩,٣٢٩,٥٣٩	-	٣١٦,٦٤٢	٢٩,٠١٢,٨٩٧	الاجمالي - المجموع
(٥٧,١٦٠)	-	(٥,٣٥٢)	(٥١,٨٠٨)	مخصص الخسارة
٢٩,٢٧٢,٣٧٩	-	٣١١,٢٩٠	٢٨,٩٦١,٠٨٩	
٣٨١,٧٢٤				الفوائد المستحقة
٢٩,٦٥٤,١٠٣				القيمة الدفترية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

التزامات القروض والضمانات المالية	٢٠٢٣			الإجمالي
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	-	٣٨,٩٠٦	٢٣,١٠٢,٠٩٠	٢٣,١٤٠,٩٩٦
الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	-	١,٥٥٨,٠٩٨	٧,٣٤٣,٨٠٦	٨,٩٠١,٩٠٤
دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨	١٤,٧٦١	-	-	١٤,٧٦١
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	٢٦	-	-	٢٦
خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠	١٨٧,١٥٥	-	-	١٨٧,١٥٥
الإجمالي - المجموع	٢٠١,٩٤٢	١,٥٩٧,٠٠٤	٣٠,٤٤٥,٨٩٦	٣٢,٢٤٤,٨٤٢
مخصص الخسارة	(١٧١,٧٦٩)	(٩,٢٩٢)	(٢٣,٧٧٨)	(٢٠٤,٨٣٩)
القيمة الدفترية	٣٠,١٧٣	١,٥٨٧,٧١٢	٣٠,٤٢٢,١١٨	٣٢,٠٤٠,٠٠٣

القروض والسلف للعملاء المعاد جدولتها

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

الضمانات

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 ودیعة محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني مقابل القروض والسلف للعملاء. إجمالي الضمانات للمرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي ٤٥,٦٢٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٥٣,٦٠٩ مليون ريال قطري) والمرحلة الثانية هي ١٢,٦٠٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٧,٧٥٤ مليون ريال قطري) والمرحلة الثالثة هي ٢,٥٩١ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٢,٦٦١ مليون ريال قطري).

(٦) الضمان المعادة حيازته

خلال السنة، حصلت المجموعة على أرض وهبنى عن طريق الحيازة على ضمان يحتفظ به كرهن بمبلغ ١٣٤,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٣٩٢ مليون ريال قطري).

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) سياسة الشطب

يتم شطب الأصول المالية (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع لاسترداد الأصل المالي. ويكون عندما تحدد المجموعة أن المفترض 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 ٢٠٢٣، ٢,٣ مليار ريال قطري (٢٠٢٣: ٨٧٦ مليون ريال قطري).

(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 وممارسات الحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض يخضع في المخاطر الائتمانية لزيادة مادية استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا يعكس 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" للتصنيفات أفضل من التصنيف درجة ٥ في وقت نشأتها وانخفاض درجة واحدة "مطلقة" للعملاء المصنفين الآخرين.
- (٢) إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة.
- (٣) التسهيلات متأخرة السداد لـ ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقارير المالية في حالة الخدمات المصرفية للأفراد وتأخرة 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 المفترض. 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 لنمذجة تقديرات احتمالية عدم الانتظام (PD) للتصنيفات ذات الصلة المستخدمة لاتخاذ القرارات الائتمانية. يتم تطوير مصفوفات الانتقال السنوية لبيان ترحيل التصنيفات للمفترضين 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 التريبيعية 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 العامة بالمناطق الجغرافية المختلفة التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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 تهديد 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 الائتمان في الأشهر الـ ١٢ الماضية في المرحلة الثانية.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندها:

- 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 يوما فيما يتعلق بأي التزام أتماني 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 أيضًا المؤشرات التالية:

- مؤشرات كمية - مثلا وضع التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
- مؤشرات تتم بناءً على البيانات المطورة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية عدم الانتظام (PD)؛
- نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) و؛
- التعرض عند عدم الانتظام (EAD).

تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخليا 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 داخليا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تعريف التعثر (تابع)

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

يتضمن تقدير الخسارة بافتراض عدم الانتظام ما يلي:

- (١) معدل التعافي: وهو نسبة الحسابات الرديئة التي تمكنت من الارتداد عكسياً مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.
- (٢) معدل الاسترداد: وهو نسبة قيمة تصفية الضمان ذي الصلة إلى قيمته السوقية عند العجز عن السداد. ويمكن أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة 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 وتضمنها الاطفاء. القرض المعرض للتعثر بالنسبة لوجودات مالية هو إجمالي قيمته الدفترية.

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

دمج المعلومات الاستشرافية

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

إن تقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (SICR) وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تنطويان على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وحددت 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 التغيرات 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. وتستخدم التوقعات بشأن هذه التغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") إلى المعلومات المتاحة. وتشمل أساليب العائد المتوسط (Mean Reversion) لتوقعات المدى الطويل. إن تأثير تلك التغيرات 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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. ولاحقاً 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 ترتيب 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 تبيؤات 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.

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
			متوسط أسعار النفط
	٨٧ دولار أمريكي للبرميل	٧٢ دولار أمريكي للبرميل	
	٪٢,٤	٪٢,٠	الزيادة في الناتج المحلي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%١٥	%١٥	السيناريو الصعودي
%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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(٨,٠٨٩)	(٥,٦٨٢)	١٠٠٪ السيناريو الأساسي - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر
(١١٤,٣٦٨)	(١٣٩,٤١٥)	١٠٠٪ السيناريو الصعودي - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر
١٥٣,٩٣٢	١٧٦,٣٤١	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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

يشمل مخصص انخفاض القروض والسلف للعملاء ٧٧٧ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٣: ٥٥٧ مليون ريال قطري).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٣		٢٠٢٣		
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
٨٠,٥٠٥	-	٤١,٤٧٢	٣٩,٠٣٣	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٦٦,٧٩١	٣,٩٢٤,٦٠١	١,٥٦٥,٠٠٩	١٧٧,١٨١	قروض وسلف مقدمه للعملاء
٦٢,٩٩٠	-	٦,٩٩٧	٥٥,٩٩٣	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٣١٨,٣٥٣	٢٢٠,٨٣٣	٢٦,٤١٥	٧١,١٠٥	التزامات القروض والضمانات المالية
٦,١٢٨,٦٣٩	٤,١٤٥,٤٣٤	١,٦٣٩,٨٩٣	٣٤٣,٣١٢	
مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)				
(١٧,٩٠٠)	-	(٢٢,٤٦٦)	٤,٥٦٦	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٢٠٧,٤٣٣	٩٩٩,٣٩٦	٢٠٢,٤٠٠	٥,٦٢٧	قروض وسلف للعملاء
(٥,٧٩٨)	-	(١,٦٤٥)	(٤,١٥٣)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(٩١,٣٠١)	(٢٦,٥٨٠)	(١٨,٢٨٧)	(٤٦,٤٣٤)	التزامات القروض والضمانات المالية
١,٠٩٢,٤٣٤	٩٧٢,٨١٦	١٦٠,٠١٢	(٤٠,٣٩٤)	
شطب / تحويل				
-	-	-	-	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٨٧٥,٦٠٤)	(٨٧٥,٦٠٤)	-	-	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(١٩,٨٢١)	(١٩,٨٢١)	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
(٨٩٥,٤٢٥)	(٨٩٥,٤٢٥)	-	-	
فروق أسعار الصرف				
(١٢٤)	-	-	(١٢٤)	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٥٧,٨٦٢)	(٧٠,٧٩٩)	١٢,١٨٢	٧٥٥	قروض وسلف للعملاء
(٣٢)	-	-	(٣٢)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(٢,٣٩٢)	(٢,٦٦٣)	١,١٦٤	(٨٩٣)	التزامات القروض والضمانات المالية
(٦٠,٤١٠)	(٧٣,٤٦٢)	١٣,٣٤٦	(٢٩٤)	
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٦٢,٤٨١	-	١٩,٠٠٦	٤٣,٤٧٥	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٩٤٠,٧٥٨	٣,٩٧٧,٥٩٤	١,٧٧٩,٦٠١	١٨٣,٥٦٣	قروض وسلف للعملاء
٥٧,١٦٠	-	٥,٣٥٢	٥١,٨٠٨	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٢٠٤,٨٣٩	١٧١,٧٦٩	٩,٢٩٢	٢٣,٧٧٨	التزامات القروض والضمانات المالية
٦,٢٦٥,٢٣٨	٤,١٤٩,٣٦٣	١,٨١٣,٢٥١	٣٠٢,٦٢٤	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 للاشتراكات وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نزوب 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 المقدرة 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.

(أ) إدارة مخاطر السيولة

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة المجموعة الخاصة بالسيولة. والهدف الاول لإدارة مخاطر السيولة، التي تتابع أعضاها 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 ضمة 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 ba١، 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 -bb١، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

(ب) 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 ٢٠٢٤ هو ٢٧٠٪ (٢٠٢٣: ٢٦٤،٤٪)، مقابل الحد الأدنى من المتطلبات البالغ ١٠٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (١٠٠٪) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لأنظمة مصرف قطر المركزي.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 المبينة في سجل احتفاظ المجموعة بالودائع وتوافر الأموال السائلة. تراقب الإدارة سجل الاستحقاقات لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

القيمة الدفترية	تحت الطلب / أقل من شهر	١-٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
٢٠٢٤							
٧,٣٠٦,٨٣٠	١,٨٠٠,٧٢٦	-	-	١,٨٠٠,٧٢٦	-	-	٥,٥٠٦,١٠٤
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٩,٨١٤,٥١٠	٢,٧٠٧,٦٥٥	٦,٩٩١,٤٠٤	١٩,٥١٣,٥٦٩	١,١٩١,٨١٤	-	-
٩١,٤٨٠,٠٠٨	٧,٢٨١,٣٣٥	٥,١٣٤,٥٩٦	٤,٨٨٣,١٤٥	١٧,٢٩٩,٠٧٦	٢١,٣٤١,٨١٥	٥٢,٨٣٩,١١٧	-
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٧٢٧,٨٧٩	١,٠٤١,٧٣٧	٣,٦٤٦,١٠٨	٥,٤١٥,٧٢٤	١٤,٠٥٣,٦٠٠	١٢,٤٣٣,٠٧٧	١,٣٢٦,٢٢٤
٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨
٩,٤٣٢,٨٠٢	٧٤٤,٤٧٨	١,٢٠٠,٨٢٣	١٦٤,٣٠٩	٢,٠٢٩,٦١٠	١٠٢,٦٣٩	-	٧,٣٠٠,٥٥٣
١٦٥,٨١٢,٩٩٦	٢٠,٣٦٨,٩٢٨	١٠,٠٠٤,٨١١	١٥,٦٨٤,٩٦٦	٤٦,٠٥٨,٧٠٥	٣٦,٦٨٩,٨٦٨	٦٥,٢٧٢,١٩٤	١٧,٧٩٢,٢٢٩
الاجمالي							
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٥,٣٥٤,٣٦٧	٩,١٣١,٤٢٧	٤,٩٥٢,٥٠٤	١٩,٤٣٨,٢٩٨	١,٣٩٦,١٢٤	-	٥,٨٥٩
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٤٣,٢٥٦,٢٨٠	٣٢,٢٣٢,٨٧١	١٧,٤٨٨,٧٠٢	٧٣,٩٠٧,٨٥٣	٣,٩٨١,٣٣٨	-	٨٢٦
١٠,٧٣٤,٨٩٠	٨٢٣,٣٨٧	٣٢٦,٥٢٦	٢,٤٠٦,٩٦٩	٣,٥٥٦,٨٨٢	٦,٠٤٧,٤٢٥	١,١٣٠,٥٨٣	-
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٧١,٠٩٤	٥٦٠,١٢٥	٣,٠٩٦,٥٠٤	٣,٧٢٧,٧٢٣	٢١,٠٠١,٩٣٢	-	-
٦,٠١٢,٦٠٩	٤,٧٤٠,٢٥٠	٦٧٥,٨٤٧	٥٨٦,٣٠٢	٦,٠٠٢,٣٩٩	١٠,٢١٠	-	-
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	٥٤,٢٤٥,٣٧٨	٢٣,٩٢٦,٧٩٦	٢٨,٤٦٠,٩٨١	١٠٦,٣٣٣,١٥٥	٣١,٥٥٣,٨٢٩	١,٣٩٦,١٢٤	٦,٦٨٥
٢٦,٤٨٨,٧٤٤	(٣٣,٨٧٦,٤٥٠)	(١٣,٩٢١,٩٨٥)	(١٢,٧٧٦,٠١٥)	(٦٠,٥٧٤,٤٥٠)	٥,١٦٠,٣٩٦	١٠,٢١٠	١٧,٧٨٥,٥٤٤
الفرق							

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

القيمة الدفترية	تحت الطلب / أقل من شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
٢٠٢٣							
٨,٦٣١,١٩٣	٣,١٢٢,٣٢٨	-	-	٣,١٢٢,٣٢٨	-	-	٥,٥٠٨,٨٦٥
٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٨,٨٤٠,٩٩٣	٣,٨٥٥,٤٣٢	٧,٦٦٥,٦٠٠	٢٠,٣٦٢,٠٢٥	١٦٣,٣٠٩	-	-
٩١,٤٩٠,٤١٠	٥,٤٠٤,٨٢٤	٣,٢٨٥,٩١٥	١٦,٧٢٢,١٥٠	٢٥,٤١٢,٨٨٩	١٤,٢٥٥,٤٢٣	٥١,٨٢٢,٠٩٨	-
٣٠,٧٦٢,٣٥٨	١,٢٩٤,١٩٠	١,٦٥٢,٩٦٩	٥,١٩٥,٤٨٤	٨,١٤٢,٦٤٣	١٣,٦٥٢,٧١٥	٧,٨٤٧,٦٧٦	١,١١٩,٣٢٤
٣,٣٧٣,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٧
٩,٥٩٣,٦٦٩	٩٧١,٤٨٧	١,١٩٦,٧٨٦	-	٢,١٦٨,٢٧٣	٨٢,٤٧٦	-	٧,٣٤٢,٩٢٠
١٦٤,٣٧٦,٢٧١	١٩,٦٣٣,٨٢٢	٩,٩٩١,١٠٢	٢٩,٥٨٣,٢٣٤	٥٩,٢٠٨,١٥٨	٢٨,١٥٣,٩٢٣	٥٩,٦٦٩,٧٧٤	١٧,٣٤٤,٤١٦
٢٠٢٢							
١٨,٨٠٥,٢٥٧	٥,٦١٦,٧٥٣	٥,٤٢٩,٢٤٧	٣,٧٤٩,٥٠٢	١٤,٧٩٥,٥٠٢	٤,٠٠١,٩١٠	-	٧,٨٤٥
٧٦,٥٤١,٢٢٨	٣٧,٨٦٣,٤٧٠	١٠,٦٠٠,٣٤٩	٢٦,٢٥٣,٣٧٠	٧٤,٧٢٧,١٨٩	١,٨١٢,٣٣١	-	١,٧٠٨
٧,٨٩٩,٤٠٠	٧٩,٣٨١	٢٣٧,٨٣٢	١,٥٤٥,٧٦٠	١,٨٦٢,٩٧٣	٤,٨٩٠,٤٥٣	١,١٤٥,٩٧٤	-
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢١٥,١١٥	١,٤٤١,٢٢٥	٦,٧٣٠,٤٢٣	٨,٣٦٨,٧٦٦	١٧,٨٦٢,٦٣١	-	١٧,٩٨٩
١٠,٤٥٧,٦٧٣	٤,٠٦٢,٧٠٩	١,٢١٣,٦٤٧	٤,٢٢٢,٨٥٢	٩,٨٩٩,٢٠٨	٥٥٨,٤٦٥	-	-
١٣٩,٩٧٠,٤٤٦	٤٧,٨٣٧,٤٢٨	١٨,٩٣٢,٣٠٠	٤٢,٩٠١,٩٠٧	١٠٩,٦٧١,٦٤٥	٢٩,١٢٥,٢٩٥	١,١٤٥,٩٧٤	٢٧,٥٤٢
٢٤,٤٠٥,٨٢٥	(٢٨,٢٠٣,٦٠٦)	(٨,٩٤١,١٩٨)	(٣,٧٧٨,٦٧٣)	(٥٠,٤٦٣,٤٧٧)	(٩٧١,٣٧٢)	٥٨,٥٢٣,٨٠٠	١٧,٦١٦,٨٧٤

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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.

٢٠٢٤	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
	٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,١٦٠,٣٨٦	٥,٦٠٧,٦٤٧	٩,٩٣٦,٣٣٣	٥,١٦٠,٠٧٦	١,٤٥٥,٣٣٠	-
	٧٧,٠٠٦,٨١٧	٧٩,٥٧٩,٤٣١	٤٤,٦٥٠,٢٤٦	٣٠,٦٩٢,٧٣٨	١٨,٠٣٢,٣٨١	٣,٢٠٤,٠٦٦	-
	١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٢,٧٧٥,٩١٢	٨٢٣,٣٨٧	٣٦٣,١٦٦	٢,٤٩٦,٧٧٣	٧,٩٣٠,٢٥٠	١,١٦٢,٣٣٦
	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٥,٢٣٨,٠٣٤	٣٤٩,٣٤٢	٤٤٨,٨٢٩	٢,٩٩٧,٢٥٧	٢١,٤٤٢,٦٠٦	-
	١٣٣,٣١١,٦٤٣	١٣٩,٧٥٣,٧٦٣	٥١,٤٣٠,١٢٢	٢٤,٤٤١,٠٦٦	٢٨,٦٨٧,٤٨٧	٣٤,٠٣٢,٢٥٢	١,١٦٢,٣٣٦

٢٠٢٣	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
	١٨,٨٠٥,٢٥٧	٢٠,٠٠٠,٥٧١	٥,٧٥٩,٩٨٩	٦,٠٩٢,٢٢٢	٣,٨٤٥,٠١١	٤,٣٠٣,٣٤٩	-
	٧٦,٥٤١,٢٢٨	٧٩,٢٣١,٨٦٩	٣٩,١٥٩,٣٨١	١٠,٩٩٢,٤٨٣	٢٧,٢٠٢,٨٣٤	١,٨٧٧,١٧١	-
	٧,٨٩٩,٤٠٠	٨,٦٧٧,٥٧٧	٧٩,٣٨١	٢٣٨,٨٢٤	١,٥٩٨,٣٧٠	٥,٥٣١,٢٩٢	١,٢٢٩,٧١٠
	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٧,٢٠٧,٧١٤	١١٨,٣٥٤	١,٥٩٢,٣٧٦	٦,٧٩٥,٥٤٨	١٨,٧٠١,٤٣٦	-
	١٢٩,٥١٢,٧٧٣	١٣٥,١١٧,٧٣١	٤٥,١١٧,١٠٥	١٨,٩١٥,٩٠٥	٣٩,٤٤١,٧٦٣	٣٠,٤١٣,٢٤٨	١,٢٢٩,٧١٠

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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:

			٢٠٢٤
أقل من ا سنة	أكثر من ا سنة	اجمالي	
٩,٦٦٤,٦٠٣	٦,١١٠,٠٩٢	١٥,٧٦٥,٦٩٥	التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
١٠,٩٤٩,٤٤٧	٨,٨٨٥,٥٢٣	١٩,٨٣٤,٩٧٠	الضمانات
١١٨,٠١١	-	١١٨,٠١١	مطلوبات رأس المال
٢٠,٧٣٢,٠٦١	١٤,٩٨٦,٦١٥	٣٥,٧١٨,٦٧٦	اجمالي المطلوبات
			٢٠٢٣
أقل من ا سنة	أكثر من ا سنة	اجمالي	
٦,٠٧٩,٠٠١	٧,٢٤٢,٨٢٨	١٣,٣٢١,٨٢٩	التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
١٠,٩٣٠,٢٧٨	٧,٩٩٢,٧٣٥	١٨,٩٢٣,٠١٣	الضمانات
٣٣٠,٢١٢	-	٣٣٠,٢١٢	مطلوبات رأس المال
١٧,٣٣٩,٤٩١	١٥,٢٣٥,٥٦٣	٣٢,٥٧٥,٠٥٤	اجمالي المطلوبات

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتجمل 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 ٢٠٢٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(١) إدارة مخاطر السوق

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

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

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 يومياً عن طريق ادارة النقد والخزانة بالمجموعة.

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

إن هدف المجموعة هو إدارة حساسية سعر الفائدة بحيث أن التغيرات في أسعار الفائدة لا تنعكس سلباً على دخل الفائدة الصافي. مخاطر سعر الفائدة تقاس بأنها المؤثرات المحتملة على دخل الفائدة الصافي بسبب تغيرات أسعار الفائدة بالسوق كالعادة تقوم المجموعة بإدارة مخاطر سعر الفائدة الخاص بأدوات المشتقات المالية غير التجارية بفصل هذه الموجودات والمطلوبات إلى محافظتين 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 والمستقات 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

معدل الفائدة الفعلي %	غير حساسة للفائدة	أكثر من خمس سنوات	إعادة التسعير في:			القيمة الدفترية	٢٠٢٤
			١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر		
	٥,٥٦٧,٤٥٤	-	-	-	١,٧٣٩,٣٧٦	٧,٣٠٦,٨٣٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٩٦%	٣,٣٦٩,٣٥٠	-	١,١٨٩,٧٥٧	٩,٣٠٨,٦٨٣	٦,٨٣٧,٥٩٣	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	أرصدة لدى بنوك قروض وسلف للعملاء
٨,٠٩%	٦٦٠,١٥	٩١,٨٦٥	١,٩٢٠,٣٦٢	٥٢,٠٢٥,٥٤٤	٣٦,٨٣٦,٢٢٢	٩١,٤٨٠,٠٠٨	استثمارات مالية
٥,٢٩%	١,٣٦٣,٩٩٧	١١,٩٦٠,٥١٩	١٢,٧٦٧,٤٣٧	٤,٧٨٣,٨٨٢	٢,٣٥٢,٧٩٠	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
	٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨	عقارات ومعدات وموجودات أخرى
	٨,٨٥٤,٢٣٠	١٨,١٧٩	١٤٠,٥١٩	١٥٦,٥٩٥	٢٦٣,٢٧٩	٩,٤٣٢,٨٠٢	
	٢٣,٤٢٠,٣٩٤	١٢,٠٧٠,٥٦٣	١٦,٠٨٠,٧٥٥	٦٦,٢٧٤,٧٠٤	٤٨,٠٢٩,٢٦٠	١٦٥,٨١٢,٩٩٦	
٥,٤٦%	(٢١١,٤٤٤)	-	(١,٢٧٨,٧٠٩)	(٤,٧٩١,٧٩٥)	(١٤,٥٥٨,٣٣٣)	(٢٠,٨٤٠,٢٨١)	أرصدة من بنوك ودائع العملاء
٤,٦٢%	(١٦,١٣٩,٥٨٤)	-	(٣,٠٩٨,١٣٨)	(١٧,٤١٨,٧٠٢)	(٤٠,٣٥٠,٣٩٣)	(٧٧,٠٠٦,٨١٧)	سندات دين
٢,٥٥%	(١٩,٥٢٢)	(٩٩٨,٦٣٦)	(٥,٩٦٤,٨٣٢)	(٢,٦٠٣,١٥٣)	(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
	(٥,٨٦٤,٩٧٤)	(١,٠٩٤)	(٣٠,٤٣٦)	(٣٣٣,٦٥٠)	(٨٢,٤٥٥)	(٦,١٢,٦٠٩)	حقوق الملكية
	(٢٦,٤٨٨,٧٤٤)	-	-	-	-	(٢٦,٤٨٨,٧٤٤)	
	(٤٨,٨١٢,٥٥١)	(٩٩٩,٧٣٠)	(١٦,١٩٥,٠٢٣)	(٤٢,١٠٦,٠٩٤)	(٥٧,٦٩٩,٥٩٨)	(١٦٥,٨١٢,٩٩٦)	
	(٢٥,٣٩٢,١٥٧)	١١,٠٧٠,٨٣٣	(١٧٦,٩٤٨)	٢٤,١٦٨,٦٠٠	(٩,٦٧٠,٣٣٨)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة
	-	٢٥,٣٩٢,١٥٧	١٤,٣٢١,٣٢٤	١٤,٤٩٨,٢٧٢	(٩,٦٧٠,٣٣٨)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة المترجمة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	٢٠٢٣
	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	غير حساسة للفائدة		
							نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٥,٩٦٦,٢٢٠	-	-	-	٢,٦٦٤,٩٧٣	٨,٦٣١,١٩٣	
	٣,٩٦٦,١٥٥	-	١٦٣,٣٠٨	٨,٠٥٧,٨٦٧	٨,٣٣٨,٠٠٤	٢٠,٥٢٥,٣٣٤	أرصدة لدى بنوك
	٥,٠٩٩,٧٨٨	٦,١٤٩	٢,٧١٣,١٩٠	٤٤,٤٢٥,٤٠٧	٣٩,٢٤٥,٨٧٦	٩١,٤٩٠,٤١٠	قروض وسلف للعملاء
	١,٠٨٠,٢٥٥	١٧,٠٧٣,٠٩١	١,١١٣,٤٩٠	٧,٤٧٤,٣٩٩	٣,٩٩٣,١٢٣	٣٠,٧٦٢,٣٥٨	استثمارات مالية
	٣,٣٧٣,٣٠٧	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٧	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
	٩,٥٩٣,٦٦٩	-	-	-	-	٩,٥٩٣,٦٦٩	ممتلكات ومعدات والموجودات الأخرى
	٢٩,١٠٧,٣٩٤	١٧,٠٧٩,٢٤٠	٣,٩٨٩,٩٨٨	٥٩,٩٥٧,٦٧٣	٥٤,٢٤١,٩٧٦	١٦٤,٣٧٦,٢٧١	
	(٣٧٠,١٨٧)	-	(٣,٩٦٣,٨١١)	(٦,٢٢٢,٠٣٣)	(٧,٨٤٩,٢٢٦)	(١٨,٨٠٥,٢٥٧)	أرصدة من بنوك
	(١٥,٧٧٩,٨٢٣)	-	(١,٨١٢,٣٣١)	(٢٦,٢٥٣,٣٧٠)	(٣٢,٦٩٥,٧٠٤)	(٧٦,٥٤١,٢٢٨)	ودائع العملاء
	(١٩,٣٣٥)	(١,١٦١,٤٣٤)	(٤,٨٦٧,٨٢٥)	(١,٥٣٨,٩٩٣)	(٣١١,٨١٣)	(٧,٨٩٩,٤٠٠)	سندات دين
	(١٠,٦٣٥)	-	(٢,٧١١,٨٤٣)	(٨,٩٠٠,٦٠٠)	(١٤,٥٤٨,٠٩٥)	(٢٦,٢٦٦,٨٨٨)	قروض أخرى
	(١٠,٤٥٧,٦٧٣)	-	-	-	-	(١٠,٤٥٧,٦٧٣)	مطلوبات أخرى
	(٢٤,٤٠٥,٨٢٥)	-	-	-	-	(٢٤,٤٠٥,٨٢٥)	حقوق الملكية
	(٥١,١١٩,١٩٣)	(١,١٦١,٤٣٤)	(٣,٣٥٥,٨١٠)	(٤٣,٣١٤,٩٩٦)	(٥٥,٤٠٤,٨٣٨)	(١٦٤,٣٧٦,٢٧١)	
	(٢٢,٠٣١,٧٩٩)	١٥,٩١٧,٨٠٦	(٩,٣٦٥,٨٢٢)	١٦,٦٤٢,٦٧٧	(١,١٦٢,٨٦٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة
	-	٢٢,٠٣١,٧٩٩	٦,١١٣,٩٩٣	١٥,٤٧٩,٨١٥	(١,١٦٢,٨٦٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 لفاي إيراد الفائدة	
زيادة متناظرة ٢٥ نقطة أساس	نقص متناظر ٢٥ نقطة أساس
٢٠٢٤	
في ٣١ ديسمبر	
المتوسط للسنة	
٢٨,٦٨٤	(٢٨,٦٨٤)
٢٣,٦٤٩	(٢٣,٦٤٩)
٢٠٢٣	
في ٣١ ديسمبر	
المتوسط للسنة	
١٨,٦١٥	(١٨,٦١٥)
٤٢,٦٦٠	(٤٢,٦٦٠)
حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة	
زيادة متناظرة ٢٥ نقطة أساس	نقص متناظر ٢٥ نقطة أساس
٢٠٢٤	
في ٣١ ديسمبر	
المتوسط للسنة	
٤,٩٢١	(٤,٩٢١)
٤,٩٨٩	(٤,٩٨٩)
٢٠٢٣	
في ٣١ ديسمبر	
المتوسط للسنة	
٥,٠٥٦	(٥,٠٥٦)
٤,٧٩٤	(٤,٧٩٤)

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

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيرادات 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 والدفعات 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 ٢٠٢٤

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 طافي التعرض للعملة الأجنبية المهمة في تاريخ بيان المركز المالي مع حساسية التغير في سعر صرف العملة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
(٦٦,٦٠٦)	(١٥,٨٠٩)	جنيه إسترليني
(٨٠,٠٠٦)	(٢٤٣,٨٠٨)	يورو
(٣٥,٨٢٤,٦٦٤)	(٣٦,١٠١,٨٨٢)	دولار أمريكي
٧٤٤,٤٤٣	٧٦٢,٨٩٩	ليرة تركية
٣,٢١٧,٧٣٢	٣,٤٢٩,٥٠٢	عملات أخرى

الزيادة (النقص) في احتياطي القيمة العادلة		الزيادة (النقص) في الربح والخسارة		٧٥٪ زيادة في سعر صرف العملة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	-	(٣,٣٣٠)	(٧٩٠)	جنيه إسترليني
-	-	(٤,٠٠٠)	(١٢,١٩٠)	يورو
-	-	(١,٧٩١,٢٣٣)	(١,٨٠٥,٠٩٤)	دولار أمريكي
-	-	٣٧,٢٢٢	٣٨,١٤٥	ليرة تركية
-	-	١٦٠,٨٨٧	١٧١,٤٧٥	عملات أخرى

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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. التعرض لمخاطر سعر السهم لغير أغراض المتاجرة ينشأ من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن نسبة زيادة ١٠٪ في مؤشر سوق بورصة قطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كانت ستزيد حقوق الملكية بمبلغ ١,٢١٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٩٩ مليون ريال قطري). وكان انخفاض معادل سيؤدي لتأثير مكافئ؛ ولكن عكسي.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الإزيادة / (النقص) في الدخل الشامل الآخر
٢١,٧١١	١٢١,٤٣٢	بورصة قطر

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 عموما لسلوك الشركات.

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

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

- متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة الاعتماد المستقل للمعاملات؛
- متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والعمالية؛ و
- تخفيف المخاطر بها في ذلك التأمين أينما كان قابلا للتطبيق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣	بازل ٣ ٢٠٢٤	
١٢,٩٢٢,٣٦٠	١٦,١٨٣,١٣٦	رأس المال الأساسي العام
٤,١٤١,٦٦٣	٤,٤٤٩,٣٩٨	رأس المال الأساسي الإضافي
١٧,٠٦٤,٠٢٣	٢٠,٦٣٢,٥٣٤	رأس المال الأساسي (١)
١,٠٣٦,٠١٥	١,٩٥٣,٢٨٢	رأس المال المساعد (٢)
١٨,١٠٠,٣٣٨	٢٢,٥٨٥,٨١٦	إجمالي رأس المال
١١٠,١٠٥,١٥١	١١١,٢٠٩,٧٥٩	موجودات مرجحة وفق مخاطر الائتمان
٢,٢٧٤,٩٩٩	١٢,١٧٥,٣٤٣	موجودات مرجحة وفق مخاطر السوق
٨,٨٩٤,٣٢٩	٨,٢٦٨,٧٦٦	موجودات مرجحة وفق مخاطر التشغيل
١٢١,٢٧٤,٤٧٩	١٣١,٦٥٣,٨٦٨	إجمالي الموجودات وفق أوزان المخاطر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٪١٠,٦	٪١٢,٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام
٪١٤,١	٪١٥,٧	رأس المال الأساسي (١)
٪١٤,٩	٪١٧,٢	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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:

رأس المال متضمن هامش تحوط رأس المال وتكلفة رأس المال من الرخصة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير العام	رأس المال الأساسي متضمن هامش تحوط رأس المال	رأس المال الأساسي بدون هامش تحوط رأس المال	الحد الأدنى لنسبة رأس المال الأساسي العام
٧٩,٠	٧٠,٠	٧٢,٥	٧٦,٠	٧٦,٠
٧١,٠	٧٠,٠	٧٢,٥	٧٨,٠	٧٨,٠ (أ)
٧١٤,٤	٧١,٤	٧٢,٥	٧٠,٠	٧٠,٠

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 بعد 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 للمستقات طويلة الأجل.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 الاخذ 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 يصف فيه قياس القيمة العادلة:

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				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	-	

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٢٠٢٣
٨٨٢,٦٣٣	-	٨٨٢,٦٣٣	-	موجودات مشتقة
٧,٥٢٤,٧٦٢	١٠٠,٢٨٤	٤,٠٦٩,٤٤٥	٣,٣٥٥,٠٣٣	استثمارات مالية
٨,٤٠٧,٣٩٥	١٠٠,٢٨٤	٤,٩٥٢,٠٧٨	٣,٣٥٥,٠٣٣	
٦٩٩,٢٢٦	-	٦٩٩,٢٢٦	-	مطلوبات مشتقة
٦٩٩,٢٢٦	-	٦٩٩,٢٢٦	-	

لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢

تسوية الإستثمارات في المستوى ٣ على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨١,٦٢٨	١٠٠,٢٨٤	الرصيد في ١ يناير
(٤٤٣)	(٤,٥٠٤)	حركة التكلفة
١٩,٠٩٩	(٢٦٤)	حركة الربح والخسارة
١٠٠,٢٨٤	٩٥,٥١٦	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 الإيضاح ٣(د) (٢) للمزيد من المعلومات.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 الاستثمارية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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، و تسهيلات العملات الأجنبية وخدمات عقود مبادلة أسعار الفائدة والمشتقات التجارية الأخرى، والقروض المشتركة وخدمات التمويل للشركات التجارية والمتعددة الجنسيات. كما يقوم هذا القطاع بإدارة صناديق أسواق المال والمحافظ الاستثمارية.

٢. **العمليات البنكية للأفراد** وتقدم خدمات الحسابات الشخصية الجارية والتوفير والأجلة والحسابات الاستثمارية، وخدمات بطاقات الائتمان والخصم، والقروض الاستهلاكية وقروض السيارات وخدمات 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:

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

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

جميع الشركات الزميلة والترتيب المشترك يتم احتسابهم بطريقة حقوق الملكية.

٤. المعاملات غير المخصصة والبنية وغيرها

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

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

وتشمل الشركات الأخرى الشركات التابعة والترتيبات المشتركة العاملة في قطر.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦. القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) حسب قطاع التشغيل

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

العمليات داخل دولة قطر					٢٠٢٤
المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة المجموع	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
(٢٢٣٣,٠٩٣)	-	٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٣٨٣)	(١٧٢,١٧٧)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى
٢,٧٠٢,٣٣٢	٨١,٤٢١	(٨٥,١٩٥)	١,٦٨٦,٣٦٢	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	١,٦٨٦,٣٦٢	١,٥٧١,١٣٩	ربح السنة
					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 (موجود (بخلاف ما سبق))
٧٠,٦٧٣,٦٤٠	٤,١٦٦,٥٨١	٤,١٣٤,٧٧٤	٢,٢٨٠,٨٤٥	٦٠,٠٩١,٤٤٠	موجود (بخلاف ما سبق)
١٦٥,٨١٢,٩٩٦					
٧٧,٠٠٦,٨١٧	(١٢٢,٣٤٦)	٣,٧٧٨,٣٤٨	٢٦,٤٣٣,٣٨١	٤٦,٩١٧,٤٣٤	ودائع عملاء
٦٢,٣١٧,٤٣٥	١,١٧٥,٠٥٧	٣,١٤٤,٣٢٥	١,٢٧١,٦٦٦	٥٦,٧٢٦,٣٨٧	مطلوبات (بخلاف ما سبق)
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢					
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	-	٣,٥٣٤,٥٣٨	١,٦٧٣,٣٤٠	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 ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ . القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) حسب قطاع التشغيل (تابع)

العمليات داخل دولة قطر					٢٠٢٣
المعاملات غير المخصصة والمعاملات المجموع	الداخلية للمجموعة	العمليات الدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	
٣,٨٦٧,٣٤١	(١١,٤٤٩)	٣٣٣٩,٠٧٥	١,٠٤٥,٣٤٦	٢,٤٩٤,٠٦٩	صافي إيرادات القوائد
١,٦٢٢,١٥٢	(٧٤,٨٣٠)	٥١٤,١٦٧	٦٦٦,٥٩٨	٥١٦,٢١٧	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٥,٤٨٩,٤٩٣	(٨٥,٩٧٩)	٨٥٣,٢٤٢	١,٧١١,٩٤٤	٣,٠١٠,٢٨٦	إيراد القطاع
٥,٧٩٨	-	(٤٨)	-	٥,٨٤٦	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٨٨١,٥١٠)	-	(٢٨,٦٩٦)	(١٥٣,٢٩١)	(٦٩٩,٥٢٣)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى
٢,٧١٦,٠٥٧	(٢٥٦,٢٦٥)	٨٣,٦٠٢	١,٠٤١,٥٦٣	١,٨٤٧,١٤٧	أرباح القطاع
٢٩٤,١٧٠	١,٥٤٦	٢٩٢,٦٢٤	-	-	حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٣,٠١٠,٢٢٧	(٢٥٤,٧١٩)	٣٧٦,٢٣٦	١,٠٤١,٥٦٣	١,٨٤٧,١٤٧	ربح السنة
معلومات أخرى					
٩١,٤٩٠,٤١٠	-	٤,٢٩١,٦٩١	١,٠٩٠٧,٠٧٥	٧٦,٢٩١,٦٤٤	قروض وسلف للعملاء
٣,٣٧٣,٣٠٧	٧,٤٠٥	٣,٣٦٥,٩٠٢	-	-	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٦٩,٥١٢,٥٥٤	٤,٣٤٨,٣٧٣	٣,٦٤٧,٢٩١	٢,١٣٨,٤٦٢	٥٩,٣٧٨,٤٢٨	موجود (بخلاف ما سبق)
١٦٤,٣٧٦,٢٧١					
٧٦,٥٤١,٢٢٨	(٢٣٥,٢١٩)	٢,٩٩١,٥٩١	٢٤,٩٤٧,٥٨٣	٤٨,٨٣٧,٢٧٣	ودائع عملاء
٦٣,٤٢٩,٢١٨	٣,٢٠٣,٥٨٧	٣,٩٤٨,٤٣٩	٦٤٧,٦٣٥	٥٥,٦٢٩,٥٥٧	مطلوبات (بخلاف ما سبق)
١٣٩,٩٧٠,٤٤٦					
٣٢,٢٤٤,٨٤٢	-	٣,٠٣٤,٣٩٤	٩٨١,٤٦٣	٢٨,٢٢٨,٩٨٥	المطلوبات المحتملة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦. 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
٢٠٢٤							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٠٥٦,١٠٤	-	١,٢٥٠,٧٢٦	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠
أرصدة مستحقة من البنوك	٥,٥٧٨,٤٠٦	٤,٣١٦,٣٧٨	٤,٣٠٠,١٧٥	١,٦٣٤,٧٧١	٢,٢٦٥,١٢٣	٢,٦٦٠,٥٣٠	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 اخرى	٨,٣٠٣,٤٤٧	-	١,١٢٩,٣٥٥	-	-	-	٩,٤٣٢,٨٠٢
إجمالي الموجودات	١٣٠,٩٦١,٩٨١	٩,٩٩١,٨١٥	١٦,٧٧٧,٧١١	٢,٥٨٤,٥٢٣	٢,٣٩٦,٧٢٧	٣,١٠٠,٢٣٩	١٦٥,٨١٢,٩٩٦
أرصدة من بنوك	١,٩٢٤,١٩٢	٢,٤٣٢,٩٦١	٦,٣٠٥,٦٦١	٥,٩٤٧,٧٩٠	٣,٨٢٨	٤,٢٢٥,٨٤٩	٢٠,٨٤٠,٢٨١
ودائع عملاء	٦٤,٦٧٨,٥٦٩	١,٦٨٠,٠٨٩	٣,٧٦٩,٨٧٤	٣,٤٤٠,٨٦٢	١,٦٦٨,٨٦٨	١,٧٦٨,٥٥٥	٧٧,٠٠٦,٨١٧
سندات دين	-	-	٣٧,٨٥٩	١٠,٦٩٧,٠٣١	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠
قروض اخرى	٢,٣٥٤,٣٣٤	٨,٢٨٢,٢٣٤	٤٣١,٦٢٣	٤,٦٤٨,٢٠٢	-	٩,٠١٣,٢٦٢	٢٤,٧٢٩,٦٥٥
مطلوبات اخرى	٥,٧١٦,١٠٨	-	٢٩٦,٥٠١	-	-	-	٦,٠١٢,٦٠٩
حقوق الملكية	٢٥,٣٣٢,٢٨٨	-	١,١٥٦,٤٥٦	-	-	-	٢٦,٤٨٨,٧٤٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٠٠,٠٠٥,٤٩١	١٢,٣٩٥,٢٨٤	١١,٩٩٧,٩٧٤	٢٤,٧٣٣,٨٨٥	١,٦٧٢,٦٩٦	١٥,٠٠٧,٦٦٦	١٦٥,٨١٢,٩٩٦

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ . القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
٣,٩٣٦,٨٦٤	(٣١٦,٤٧٩)	٧٧١,٨٢٩	(٦٧٤,٧١٤)	(٥٩,١٨٩)	(٣٤١,٠٨٦)	٣,٣١٧,٢٢٥	صافي إيرادات الفوائد
١,٠٩٨,١٠٤	١٢٥,٩٧٤	١٠,٠٤٢	٢,٤٧٣	٤٣٩	١,٧٨٦	١,٢٣٨,٨١٨	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٥,٠٣٤,٩٦٨	(١٩٠,٥٠٥)	٧٨١,٨٧١	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٤,٥٥٦,٠٤٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٩٢,٣٥٣)	-	(١٤٠,٨٥٤)	-	-	-	(٦٣٣,٢٠٧)	تكاليف الموظفين
(٢٠٩,٨٦٢)	-	(١١,٧١٧)	-	-	-	(٢٢١,٥٧٩)	الاستهلاك
(٢٦,٩٩٠)	-	(٢٤,٤٥٧)	-	-	-	(٥١,٤٤٧)	إطفاء الموجودات غير ملموسة
٢٢,١٤٦	-	(١٠٩)	-	-	-	٢٢,٠٣٧	خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
(٣٩٤,٠٧٦)	-	٦٣,٧٠٥	-	-	-	(٣٣٠,٣٧١)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعلاء
٩٥,٥١٦	-	١,٧٦٢	-	-	-	٩٧,٢٧٨	صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٥٣,٠٧١)	-	(٣,٠٣٧)	-	-	-	(٢٥٦,١٠٨)	مخصصات أخرى
(٢٥١,٠٨٩)	-	(١١٥,٨٧١)	-	-	-	(٣٦٦,٩٦٠)	مصاريف أخرى
٣,٥٢٥,١٨٩	(١٩٠,٥٠٥)	٥٥١,٢٩٣	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٢,٨١٥,٦٨٦	الربح قبل حصة نتائج الشركات الإزمية والترتيب المشترك
-	-	(١٣١,٧٦١)	-	-	-	(١٣١,٧٦١)	صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط
٢,٤١٤	٣٢٧,٣٢٥	-	-	-	-	٣٢٩,٧٣٩	الحصة من نتائج الشركات الإزمية والترتيب المشترك
٣,٥٢٧,٦٠٣	١٣٦,٨٢٠	٤١٩,٥٣٢	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٣,٠١٠,٦٦٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢,٧٠٣)	-	٢١,١١٠	-	-	-	١٨,٤٠٧	مصروف ضريبة الدخل
٣,٥٢٤,٩٠٠	١٣٦,٨٢٠	٤٤٠,٦٤٢	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٣,٠٣٢,٠٧١	صافي ربح السنة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦. القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

بيان المركز المالي الموحد	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى		دول الشرق الأوسط الاخرى			بقية دول العالم	الاجمالي
		الخليجي الاخرى	الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم		
٢٠٢٣								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٤٠٨,٨٦٥	-	-	١,٢٢٢,٣٢٨	-	-	-	٨,٦٣١,١٩٣
أرصدة مستحقة من البنوك	٦,٧٣٥,٣٥٣	٢,٣١١,٥٦٧	٤,٠٤٥,٩٤٤	٢,٥٢٨,٦٩٦	٢,٥٧٥,١٥٥	٢,٣٢٨,٧٠٩	٢٠,٥٢٥,٣٣٤	
قروض وسلف للعملاء	٨٢,١٦٠,٧٨	٨٢٢,٤١١	٧,٢٦٠,٦٥٨	٧٢٩,٥٠٧	-	٥١٦,٧٥٦	٩١,٤٩٠,٤١٠	
استثمارات مالية	٢٥,٤٤٢,٨١٥	١,٨٨٩,٤٣٩	٢,٤٩٣,٨٩٨	٤١٣,٤٣٧	٢٠٢,١٤٣	٣٢٠,٦٢٦	٣٠,٧٦٢,٣٥٨	
استثمارات في شركات زهيلة والترتيب المشترك	٧,٤٠٥	٣,٣٦٥,٩٠٢	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٣٠٧	
ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى	٨,٧٨٦,٦٩٦	-	٨٠٦,٩٧٣	-	-	-	٩,٥٩٣,٦٦٩	
إجمالي الموجودات	١٣٠,٥٤٢,٢١٢	٨,٣٨٩,٣١٩	١٥,٨٢٩,٨٠١	٣,٦٧١,٦٤٠	٢,٧٧٧,٢٩٨	٣,١٦٦,٠٠١	١٦٤,٣٧٦,٢٧١	
أرصدة من بنوك ودائع العملاء	٩١٢,٤٢٨	٢,٧١١,٥٧٨	٣,٨٦٤,٧٢٥	٩,١٢٦,١٦٤	٤٧١,٢١٤	١,٨١٩,١٤٨	١٨,٨٠٥,٢٥٧	
سندات دين	-	-	٧٧٤,٧٠٤	٧,١٢٤,٦٩٦	-	-	٧,٨٩٩,٤٠٠	
قروض أخرى	٣,٤٢٣,٠٢٤	٨,٣٨٩,٢٦٨	٤٣٢,٤٨١	٤,٩٢١,٣٩٠	٥٧٩,٠٤٩	٨,٥٢١,٦٧٦	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	
مطلوبات أخرى	١٠,٠١٤,٠٦٧	-	٤٤٣,٦٠٦	-	-	-	١٠,٤٥٧,٦٧٣	
حقوق الملكية	٢٣,٤٠٦,٨٧٦	-	٩٩٨,٩٤٩	-	-	-	٢٤,٤٠٥,٨٢٥	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٠٣,٤٤٨,٢٤٣	١٣,٨٣٤,٨٨٩	٩,٥٤٨,٨٠٤	٢٢,٧٢٩,٤١٢	١,٢٤٣,٤٩٠	١٣,٥٧١,٤٣٣	١٦٤,٣٧٦,٢٧١	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ . القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

بيان الدخل الموحد	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
صافي إيرادات الفوائد	٤,٦٦٦,٩٢٥	(٣٤٧,٦٠٩)	٥٢٩,٩٩٣	(٦٧٠,٧٤٠)	(٣٧,٩٨١)	(٢٧٣,٢٤٧)	٣,٨٦٧,٣٤١
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	٩٠٥,٦٨٢	٧٥,٢٤٣	٥٤٢,٨٢٢	٥٣,٠٩٦	٥,٠٢١	٤٠,٢٨٨	١,٦٢٢,١٥٢
صافي الإيرادات التشغيلية	٥,٥٧٢,٦٠٧	(٢٧٢,٣٦٦)	١,٠٧٢,٨١٥	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٢,٩٥٩)	٥,٤٨٩,٤٩٣
تكاليف الموظفين	(٦١٣,٣٧٧)	-	(١٥٨,٠٠٤)	-	-	-	(٧٧١,٣٨١)
الاستهلاك	(٢٢١,٧٧٠)	-	(١٥,٣٦٤)	-	-	-	(٢٣٧,١٣٤)
إطفاء الموجودات غير الملموسة	(٤٦,٢٦٨)	-	(٢٠,٢٨٧)	-	-	-	(٦٦,٥٥٥)
خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية	٥,٨٤٦	-	(٤٨)	-	-	-	٥,٧٩٨
صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء	(٩٦٣,٩٣١)	-	(٢٦,٧٨٠)	-	-	-	(٩٩٠,٧١١)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى	١١١,١١٧	-	(١,٩١٦)	-	-	-	١٠٩,٢٠١
مخصصات أخرى	(٣٩,٤٠٥)	-	(٢,٢٧٤)	-	-	-	(٤١,٦٧٩)
مصاريف أخرى	(٢٣٣,٣٣٣)	-	(١٣٢,٣٠٠)	-	-	(١٢١)	(٣٦٥,٧٥٤)
الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	٣,٥٧١,٤٨٦	(٢٧٢,٣٦٦)	٧١٥,٨٤٢	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٣,٠٨٠)	٣,١٣١,٢٧٨
صافي الخسائر التقديرية الناتجة من التضخم المفرط	-	-	(٣٣٤,٩٨٣)	-	-	-	(٣٣٤,٩٨٣)
الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	١,٥٤٦	-	-	-	-	-	٢٩٤,١٧٠
ربح السنة قبل الضريبة	٣,٥٧٣,٠٣٢	-	٣٨٠,٨٥٩	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٣,٠٨٠)	٣,٠٩٠,٤٦٥
مصروف ضريبة الدخل	(٢,٥٥٩)	-	(٧٧,٦٧٩)	-	-	-	(٨٠,٢٣٨)
صافي ربح السنة	٣,٥٧٠,٤٧٣	-	٣٠٣,١٨٠	(٦١٧,٦٤٤)	(٣٢,٩٦٠)	(٢٣٣,٠٨٠)	٣,٠١٠,٢٢٧

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		إجمالي القيمة الدفترية
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	
٢٠٢٤					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	٢٠,٧٠٥,٣٨٣
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	٩١,٤٨٠,٠٠٨
استثمارات مالية	١,٧٦٧,٣٥١	١٠٥,٠٠٣	٦,٣٤٧,٨٧٢	١,٢١٩,٥٢٢	٣٣,٢٢٨,٦٢٥
	١,٧٦٧,٣٥١	١٠٥,٠٠٣	٦,٣٤٧,٨٧٢	١,٢١٩,٥٢٢	١٥٢,٧٢٠,٨٤٦
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	٢٠,٨٤٠,٢٨١
ودائع العملاء	-	-	-	-	٧٧,٠٠٦,٨١٧
سندات دين	-	-	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠
قروض أخرى	-	-	-	-	٢٤,٧٢٩,٦٥٥
	-	-	-	-	٣٥,٣١١,٨٤٣

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تابع)

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

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		إجمالي القيمة الدفترية
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	
٢٠٢٣					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٨,٦٣١,١٩٣
أرصدة لدى بنوك قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	٢٠,٥٢٥,٣٣٤
استثمارات مالية:					٩١,٤٩٠,٤١٠
	١,٩٢٠,٣٨١	١١٣,٢٣٦	٤,٥٥٥,١٨٧	٩٩٥,٠١٩	٣٠,٧٦٢,٣٥٨
	١,٩٢٠,٣٨١	١١٣,٢٣٦	٤,٥٥٥,١٨٧	٩٩٥,٠١٩	١٥١,٤٠٩,٢٩٥
أرصدة من بنوك ودائع العملاء	-	-	-	-	١٨,٨٠٥,٢٥٧
سندات دين	-	-	-	-	٧٦,٥٤١,٢٢٨
قروض أخرى	-	-	-	-	٧,٨٩٩,٤٠٠
	-	-	-	-	٢٦,٢٤٦,٨٨٨
	-	-	-	-	١٢٩,٥١٢,٧٧٣

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٣٣٦,٠٦١	١,٣٣٤,٧٦٩	النقد
٤,٦٣٠,١٥٩	٤,٧٤٤,٨٢٠	احتياطي نقدي لدى بنوك مركزية*
٢,٦٦٤,٩٥٣	١,٢٢٧,٢٢٣	أرصدة أخرى لدى بنوك مركزية
٨,٦٣١,١٧٣	٧,٣٠٦,٨١٢	
٢٠	١٨	الفائدة المستحقة
٨,٦٣١,١٩٣	٧,٣٠٦,٨٣٠	

*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 ٢٠٢٤

٩. أرصدة لدى بنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٥٣٧,٧٤٨	٣,٩٥٧,٥٨٢	حسابات جارية
١٠,٠٠٢,٧٩١	٩,٥٠٩,٢٣١	ودائع
٦,٠٣٥,٢٨٩	٧,٢٥١,٤٣٦	قروض لبنوك
٢٠,٥٧٥,٨٢٨	٢٠,٧١٨,٢٤٩	
١١,٩٨٧	٣٥,٤٤٢	الفائدة المستحقة
(٦٢,٤٨١)	(٤٨,٣٠٨)	مخصص انخفاض في قيمة أرصدة لدى بنوك
٢٠,٥٢٥,٣٣٤	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	

١٠. القروض والسلف للعملاء

(أ) حسب النوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٤,٧٦٩,٥٨٥	٨٦,١٦٨,٥٢٦	قروض
٦,٦٢٨,٥٩٣	٨,٥٩٠,٤٦٩	سحب على المكشوف
١١١,٤٩١	١٠١,٠٠٠	أوراق مضمومة
٥,٠٩٩,٧٨٨	٦٠٦,١٥٥	قبولت بنكية
٩٦,٦٠٩,٤٥٧	٩٥,٤٦٦,٠٢٠	
(٢,٤٢٤)	(١,٨٥٣)	ربح مؤجل
٩٦,٦٠٧,٠٣٣	٩٥,٤٦٤,١٦٧	
٨٢٤,١٣٥	٨٤٥,٥٠٩	الفائدة المستحقة
(٣,٩٧٧,٥٩٤)	(٣,١٠٢,٣٨٩)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ٣**
(١,٩٦٣,١٦٤)	(١,٧٢٧,٢٧٩)	الخصائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ٢ و١
٩١,٤٩٠,٤١٠	٩١,٤٨٠,٠٠٨	صافي القروض والسلف للعملاء*

* بلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء المتعثرة ٥,٨٧٧ مليون ريال قطري، ويمثل ٦,٢٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٢٠٢٣: ٥,٦٥٢ مليون ريال قطري ٥,٩٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

** يتضمن مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٧٧٧ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٣: ٥٥٧ مليون ريال قطري).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ريال قطري

١٠. القروض والسلف للعملاء (تابع)

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٤	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصومة	قبولات بنكية	الاجمالي
	١٠,٨٨٥,٨٧٣	٥,٥٧٦,٦٢٨	-	-	١٦,٤٦٢,٥٠١
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها	٣٠٢,٢٤٣	٢٣,٨٥١	-	-	٣٢٦,٠٩٤
مؤسسات مالية غير بنكية	٦,٢٥٢,٤٤٦	٢٧,٧٠٠	-	٣٧,٩٣٧	٦,٣١٨,٠٨٣
صناعة	١٤,٦٧٠,٣٨٤	٢٤٦,٧٨١	٢٩,٠٤٨	٢٧٥,٤٧٨	١٥,٢٢١,٦٩١
تجارة	٢١,٦٨٩,٣٨٣	٦٥٥,٥٤٥	٩,١٨٣	٦٩,٥٢١	٢٢,٤٢٣,٦٣٢
خدمات	١,٥٩٢,١٠١	٢٠٤,٧٥٣	٦٢,٧٧٩	٢١٥,٨٩١	٢,٠٧٥,٥٢٤
مقاولات	٢١,٢٣٩,٤٨٠	٧٩,٩٠٤	-	-	٢١,٣١٩,٣٨٤
عقارات	٨,٤٥٠,٣٨٢	١,٧٦٦,٨٣٥	-	-	١٠,٢١٧,٢١٧
شخصية	١,٠٨٦,٢٣٤	٨,٤٧٢	-	٧,١٨٨	١,١٠١,٨٩٤
أخرى	٨٦,١٦٨,٥٢٦	٨,٥٩٠,٤٦٩	١٠١,٠١٠	٦٦,٠١٥	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					(١,١٧٢,٢٧٩)
					(٣,٩٨٦,٠١٢)
					٩١,٤٨٠,٠٠٨

صافي القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٣	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصومة	قبولات بنكية	الاجمالي
	١١,٥٣٩,٤٤٤	٣,٠٦٠,٣٣٨	-	-	١٤,٥٩٩,٤٨٢
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها	٥٥٩,٣٨٦	٣٦,٦٦٢	-	-	٥٩٦,٠٤٨
مؤسسات مالية غير بنكية	٦,٩٩٢,٢٥٢	١٩,٠٣٩	-	٨,٤٤٥	٧,٠١٩,٧٣٦
صناعة	١٣,٦٨٩,٩٦٦	٤١٧,٦٢٠	١٣,٦٨١	١,٩٧٣,٨١٤	١٦,٠٩٥,٠٨١
تجارة	٢١,٤٨٧,٤٢١	٩٢٥,٩٧٧	١٩,٣٣٢	٢,٦٧٧,٦٦٢	٢٥,١٠٣,٣٩٢
خدمات	٢,٣٧٥,٢٥٥	٤٩٣,٠٥٠	٧٨,٤٧٨	٤٠٧,٩٣٤	٣,٣٥٤,٧١٧
مقاولات	١٩,٩٦٩,١٣٠	١٠٣,٧٦٤	-	-	٢٠,٠٧٢,٨٩٤
عقارات	٧,٤٦١,٨٢٤	١,٥٥٥,٩٧٦	-	-	٩,٠١٧,٨٠٠
شخصية	٦٩٤,٩٠٨	١٦,٤٦٦	-	٣١,٩٣٣	٧٤٣,٣٠٧
أخرى	٨٤,٧٦٩,٥٨٦	٦,٦٢٨,٥٩٢	١١١,٤٩١	٥,٠٩٩,٧٨٨	٩٦,٦٠٩,٤٥٧
الفائدة المستحقة					٨٢٤,١٣٥
يخصم: ربح مؤجل					(٢,٤٢٤)
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء					(٣,٩٧٧,٥٩٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء					(١,٩٦٣,١٦٤)
					(٥,١١٩,٠٤٧)
					٩١,٤٩٠,٤١٠

صافي القروض والسلف للعملاء

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠. القروض والسلف للعملاء (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٦٦٦,٧٩١	٥,٩٤٠,٧٥٨	الرصيد في ١ يناير
١,٤٩٤,٩٠٩	١,٣٣١,١٥٧	مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٨٧,٤٧٦)	(٢٠٦,٣٩١)	استردادات / عكس خلال السنة
١,٢٠٧,٤٣٣	١,١٢٤,٧٦٦	صافي مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة*
(٨٧٥,٦٠٤)	(٢,٢٥٨,٨١١)	شطب / تحويل خلال السنة
(٥٧,٨٦٢)	٢٢,٩٥٥	فروقات سعر الصرف
٥,٩٤٠,٧٥٨	٤,٨٢٩,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* يشمل هذا صافي الفوائد المتعلقة خلال السنة بمبلغ ٤٤٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٨٥ مليون ريال قطري)، وفقا للوائح مصرف قطر المركزي.

صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٤٩٤,٩٠٩	١,٣٣١,١٥٧	إجمالي مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٨٧,٤٧٦)	(٢٠٦,٣٩١)	يخصم: استردادات / عكس خلال السنة
١,٢٠٧,٤٣٣	١,١٢٤,٧٦٦	
(١٨٥,١٤٠)	(٤٤٩,٠٦٠)	يخصم: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٣١,٥٨٢)	(٣٤٥,٣٣٥)	يخصم: المبالغ المستردة على القروض المشطوبة سابقا
٩٩٠,٧١١	٣٣٠,٣٧١	

١١. الاستثمارات المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٥١١,٠٢٥	٧,٤٧٦,٥٨٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٣٣,٧٣٧	١,٨٧٣,٩١٨	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٢٢,٨٥٥,٨٧٢	٢٣,٤٢٨,٢٥٤	التكلفة المطفأة
٣٠,٣٨٠,٦٣٤	٣٢,٧٧٨,٧٦١	
٣٨١,٧٢٤	٤٤٩,٨٦٤	الفائدة المستحقة
٣٠,٧٦٢,٣٥٨	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	

* تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة شراء (ريبو) مبلغ ٥,٦٨٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٩,٧٦٥ مليون ريال قطري).

الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغة ٢١,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٨,٧ مليون ريال قطري) والمتعلقة بسندات الدين 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١. الاستثمارات المالية (تابع)

(أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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
٢٠٢٣		مدرجة	
الاجمالي	غير مدرجة		
٩٩٥,٠١٩	٥,١٩٩	٩٨٩,٨٢٠	أسهم
٢,٨٠٩,٣٩٦	-	٢,٨٠٩,٣٩٦	سندات دين من حكومة دولة قطر
١,٧٠٦,٦٠	-	١,٧٠٦,٦٠	سندات دين وسندات أخرى*
٥,٥١١,٠٢٥	٥,١٩٩	٥,٥٠٥,٨٢٦	الاجمالي

* بلغت الأوراق المالية ذات العائد الثابت وذات العائد المتغير مبلغ ٤,٣٨٧ مليون ريال قطري و ١,٨٧٠ مليون ريال قطري على التوالي (٢٠٢٣): ٢,٥٥٢ مليون ريال قطري و ١,٩٦٤ مليون ريال قطري على التوالي.

(ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٢٠٢٤		مدرجة	
الاجمالي	غير مدرجة		
٨٥,٣٨٧	٨٥,٣٨٧	-	أسهم
-	-	-	سندات دين من حكومة دولة قطر
١,٧٦٨,٩١٤	٥٨٣,٧٣٠	١,١٨٥,١٨٤	سندات دين وسندات أخرى
١٩,٦١٧	٩,٣٨٩	١٠,٢٢٨	صناديق استثمار
١,٨٧٣,٩١٨	٦٧٨,٥٠٦	١,١٩٥,٤١٢	الاجمالي
٢٠٢٣		مدرجة	
الاجمالي	غير مدرجة		
٨٨,٥٦٥	٨٨,٥٦٥	-	أسهم
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	سندات دين من حكومة دولة قطر
١,٨٥٠,٥٠١	٥٤٦,٠٧٩	١,٣٠٤,٤٢٢	سندات دين وسندات أخرى
٢٤,٦٧١	١٤,٨٧٨	٩,٧٩٣	صناديق استثمار
٢,٠١٣,٧٣٧	٦٤٩,٥٢٢	١,٣٦٤,٢١٥	الاجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ا. الاستثمارات المالية (تابع)

ج) التكلفة المطفأة

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	٢٣,٣٥٣,٤١٨	الاجمالي

٢٠٢٤			حسب معدّل الفائدة
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٣,٣٦٦,١٦٨	٧٤,٨٣٦	٢٣,٢٨٦,٣٣٢	سندات دين بسعر فائدة ثابت
٦٧,٠٨٦	-	٦٧,٠٨٦	سندات دين بسعر فائدة متغير
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٧٤,٨٣٦	٢٣,٣٥٣,٤١٨	الاجمالي

٢٠٢٣			حسب المصدر
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
١٩,٣٠٧,٠٩٧	-	١٩,٣٠٧,٠٩٧	سندات دين من حكومة دولة قطر
٣,٥٤٨,٧٧٥	١٠,٥٠٢	٣,٥٣٨,٢٧٣	سندات دين وسندات أخرى
٢٢,٨٥٥,٨٧٢	١٠,٥٠٢	٢٢,٨٤٥,٣٧٠	الاجمالي

٢٠٢٣			حسب معدّل الفائدة
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٢,٧٩٧,٣٢٩	١٠,٥٠٢	٢٢,٧٨٦,٨٢٧	سندات دين بسعر فائدة ثابت
٥٨,٥٤٣	-	٥٨,٥٤٣	سندات دين بسعر فائدة متغير
٢٢,٨٥٥,٨٧٢	١٠,٥٠٢	٢٢,٨٤٥,٣٧٠	الاجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

اسم الشركة	التصنيف	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبة الحصة المحتفظ بها		سعر السهم (بالريال القطري)
				٢٠٢٣ %	٢٠٢٤ %	
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع. (NBO)	زميلة	عمان	الخدمات البنكية	٣٤,٩%	٣٤,٩%	٢,٨٠
البنك العربي المتحد ش.م.ق. (UAB)	زميلة	الامارات	الخدمات البنكية	٤٠,٠%	٤٠,٠%	١,٣٦
مصون لخدمات التأمين ذ.م.م	شراكة	قطر	خدمات وساطة التأمين	٥٠,٠%	٥٠,٠%	غير مدرج

	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
إجمالي الموجودات	٦٣,٠٦٦,٦٨١	٧٠,٨٢٢,٣٤٨	
إجمالي المطلوبات	٥٤,٤٩,٢٧٩	٦١,٠٣٥,٩٠٠	
الإيرادات التشغيلية	١,٩٥٠,٠٠١	٢,٠٣٠,٧٦٣	
صافي الربح	٨٠١,٤٩٦	٨٩٤,٣١٣	
إجمالي الدخل الشامل	٨٤٩,٧٣٥	٩٠١,٩٥٩	
الحصة من النتائج	٢٩٢,٢٦٤	٣٢٧,٣٢٥	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ . الممتلكات والمعدات

التكلفة	أراضي ومباني	حق استخدام الأصول	تحسينات المباني المؤجرة	أثاث ومعدات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,١٦٨,٢٦٤	٥٧٨,٨٧٠	١٠٨,٦٦٧	١,٤٨٦,٧٥٧	٣٢٢,٢٠٩	٥٢٥,٨٧٧	٤,٩٠٠,٦٤٤
إضافات / تحويلات	(٩,٦٧٥)	٦٣,٠٧٤	٢,٢٢٥	١٢٥,٤٨٦	٣٣٣,٥٠٨	٣٢٢,٤٨٣	٢٤٧,١٠١
إعادة تقييم الأراضي والمباني	٣٧,٢٣٥	-	-	-	-	-	٣٧,٢٣٥
استيعادات	(٢٠٤)	(٣٤,٩٤٣)	(١,١٥٧)	(٢,٦٠٥)	(٣,٧٤٧)	-	(٤٢,٦٥٦)
فروقات سعر الصرف	(٦,١١٣)	(١,٠٢٩)	٤,٠٥٠	(٢,٤٧٥)	(٥,٧٧٤)	-	(١١,٣٤١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,١٨٩,٥٠٧	٦٠٥,٩٧٢	١١٣,٧٨٥	١,٦٠٧,١٦٣	٥٦١,١٩٦	٥٥٨,٣٦٠	٥,١٣٠,٩٨٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,١٨٩,٥٠٧	٦٠٥,٩٧٢	١١٣,٧٨٥	١,٦٠٧,١٦٣	٥٦١,١٩٦	٥٥٨,٣٦٠	٥,١٣٠,٩٨٣
إضافات / تحويلات	٢٤٨,٩٤٦	١٣,٣٧٠	٢,٢٢٥	١٠٩,١٩٩	٢,٤٥١	(٢٣٧,٤١٨)	١٣٨,٨١٣
إعادة تقييم الأراضي والمباني	١١٤,٦٤٠	-	-	-	-	-	١١٤,٦٤٠
استيعادات	-	(٤,٦٤١)	(٨١٤)	(٩٥٧)	(٢,٦٦٥)	-	(٩,٠٧٧)
فروقات سعر الصرف	(٨٨,٦٤٤)	(٣٩٦)	١٦,٠٤٩	٣٢,٧٧٨	٧٩,٠٧٦	-	٣٨,٨٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٤٦٤,٤٤٩	٦٠٤,٣٠٥	١١٣,٢٨٥	١,٧٤٨,١٨٣	١٣٥,٠٥٨	٣٢٠,٩٤٢	٥,٤١٤,٢٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٤,٠٩٤	٢٣٣,٤٣٨	٩٢,٢٣٠	١,٣١٥,٨٣٧	٤,٦٨٥	-	١,٨٥٠,٢٨٤
استهلاك السنة	٢٨,١٨٥	١١٥,٣٧١	٢,٥٦٥	٨٤,٤٢٩	٦,٥٨٤	-	٢٣٧,١٣٤
استيعادات	-	(٩,١٩٣)	(١,٠٠٨)	(٢,٢٦٠)	(٩٩٨)	-	(١٣,٤٥٩)
فروقات سعر الصرف	(٥,٩٥٢)	(٢,٧٢٢)	٥٤٧	٥,٤٥٤	(٣,١٠٢)	-	(٥,٧٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢٦,٣٢٧	٣٣٦,٨٩٤	٩٤,٣٣٤	١,٤٠٣,٤٦٠	٧,١٦٩	-	٢,٠٦٨,١٨٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢٦,٣٢٧	٣٣٦,٨٩٤	٩٤,٣٣٤	١,٤٠٣,٤٦٠	٧,١٦٩	-	٢,٠٦٨,١٨٤
استهلاك السنة	٣١,٨٥٥	٩٤,٠٣٥	٢,٣٧٥	٨٦,٦٤٣	٦,٦٧١	-	٢٢١,٥٧٩
استيعادات	-	(١,٧٢١)	(٧٠٩)	(٧١٦)	(٧٠١)	-	(٣,٨٤٧)
خسارة انخفاض القيمة للسنة	-	٥٥,٦٦٨	-	-	-	-	٥٥,٦٦٨
فروقات سعر الصرف	(٥٣٩)	(٦٢٢)	(١,٣٧٩)	(٤,٤٤٠)	(٥,٤٠٢)	-	(١٢,٣٨٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٥٧,٦٤٣	٤٨٤,٢٥٤	٩٤,٦٢١	١,٤٨٤,٩٤٧	٧,٧٣٧	-	٢,٣٢٩,٢٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٩٦٣,١٨٠	٢٦٩,٠٧٨	١٩,٤٥١	٢٠٣,٧٠٣	٤٩,٠٢٧	٥٥٨,٣٦٠	٣,٠٦٢,٧٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٢٠٦,٨٠٦	٣٣٠,٠٥١	٣٦,٦٦٤	٢٠٦,٢٣٦	١٢٧,٣٢١	٣٢٠,٩٤٢	٣,٠٨٥,٠٠٠
حق استخدام الأصول يتعلق بما يلي:							
أراضي ومباني							
٢٠٢٣	٢٠٢٤						
٢٦٩,٠٧٨	٣٣٠,٠٥١						

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤. موجودات غير ملموسة

الشهرة	العلامة التجارية	علاقات العملاء	الودائع	البرمجيات المطورة داخليا	البرمجيات المطورة داخليا الاجمالي	
التكلفة						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٠٠٥	٣٥,١٦٧	٣٤١,٧٠٨	٧٨,٨٩٨	٦٢,٤٤٥	٥٢٨,٢٢٣
استحوادات	-	-	-	-	٢٤,٢٦٦	٢٤,٢٦٦
انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٣٢)	(٥,١٠٤)	-	-	-	(٣٩)	(٥,١٤٣)
فروقات سعر الصرف	(٢,٣٦٧)	(٢,٠٧٢)	٢٩,٢٢٧	٤,٣٣٣	(٨,٩٦٧)	٢٠,٥٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٥٣٤	٣٣,٠٩٥	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٧٧,٧٠٥	٥٦٧,٥٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٥٣٤	٣٣,٠٩٥	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٧٧,٧٠٥	٥٦٧,٥٠٠
استحوادات	-	-	-	-	٦٣,٨١٩	٦٣,٨١٩
انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٣٢)	-	-	-	-	(٢٨)	(٢٨)
فروقات سعر الصرف	(٤٢٢)	٢,٤٥٦	-	-	(٤,٤٠٨)	(٢,٣٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١١٢	٣٥,٥٥١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٣٧,٠٨٨	٦٢٨,٩١٧
الإطفاء وانخفاض القيمة						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٢١,٣١٦	٣٣٤,٠٤٢	٧٤,٩٠٨	٣١,٩١٧	٤٦٢,١٨٣
الإطفاء خلال السنة	-	٣,٦٦٣	٣٦,٨٩٣	٨,٣٢٣	١٧,٦٧٦	٦٦,٥٥٥
فروقات سعر الصرف	-	(٤,٧٨١)	-	-	(١٨,٨٦٧)	(٢٣,٦٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٢٠,١٩٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٣٠,٧٢٦	٥٠٥,٠٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٢٠,١٩٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٣٠,٧٢٦	٥٠٥,٠٩٠
الإطفاء 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	٨٣,٢٣١	٦٤,٢٧٦	٥٤٠,٤٠٠
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٥٣٤	١٢,٨٩٧	-	-	٤٦,٩٧٩	٦٢,٤١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١١٢	١٣,٥٩٣	-	-	٧٢,٨١٢	٨٨,٥١٧

فحص انخفاض القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥. الموجودات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦,٤١٤	٧,٣١٠	فوائد مستحقة
٧٥,٢٢٤	٨٩,٩٣١	مصاريف مدفوعة مسبقا
١,٠٤,٧٦٣	١,١٤١,٦٥٥	مبالغ مدينة
٣,٩٢٠,٩٨٣	٣,٧٦٧,٢٩٣	ضمانات معاد حيازتها*
٨٨٢,٦٣٣	٤٩٨,٢٧٤	قيمة عادلة موجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
١٦٣,٥١٢	٢٧٤,١١٥	شيكات تحت التسوية
٣٤,٥٢٤	٩٦,٢٦٥	أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٣٣)
٣٧٠,٤٠٧	٣٨٤,٤٢٢	أخرى
٦,٤٦٨,٤٦٠	٦,٢٥٩,٢٦٥	

* تمثل قيمة العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون بما في ذلك انخفاض القيمة.

١٦. أرصدة من بنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٢١٧,٢٥٨	٨٩٤,٥٦٨	أرصدة مستحقة لبنوك مركزية
٣٦٣,٠٩١	٢١٧,٤٢٩	حسابات جارية
٨,٤٢٠,٠٠٥	١٤,٧٣١,٧٥٩	ودائع لدى بنوك
٨,٧٢٠,٨٣٧	٤,٧٥٩,٢٤٩	اتفاقيات إعادة شراء
٨٤,٠٦٦	٢٣٧,٢٧٦	الفائدة المستحقة
١٨,٨٠٥,٢٥٧	٢٠,٨٤٠,٢٨١	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧. ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢١,٤٣٧,٥٣٧	٢٥,٧٤٤,٠٢٥	ودائع جارية وتحت الطلب
٥,٤٧٠,٠٦٩	٥,٦٨٥,٢٣٢	ودائع توفير
٤٨,٩٦١,٨٠٦	٤٤,٩٣٧,٣٣٢	ودائع لأجل
٦٧١,٨١٦	٦٤٠,٢٢٨	الفائدة المستحقة
٧٦,٥٤١,٢٢٨	٧٧,٠٠٦,٨١٧	الاجمالي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,١١٢,٨٠١	٧,٩٧٦,٨٥٨	الحكومة
١٦,٩٥٣,٤١٨	١٥,٩٨٢,١٩٥	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢١,٥٧٠,٩٠٤	٢٣,٨٩٥,٨٦٨	الأفراد
٢١,٧٩٤,٣٤٩	٢١,٧٦٧,٦٨٧	الشركات
٨,٤٣٧,٩٤٠	٦,٧٤٣,٩٨١	مؤسسات مالية غير بنكية
٧٥,٨٦٩,٤١٢	٧٦,٣٦٦,٥٨٩	
٦٧١,٨١٦	٦٤٠,٢٢٨	الفائدة المستحقة
٧٦,٥٤١,٢٢٨	٧٧,٠٠٦,٨١٧	

١٨. سندات دين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦,٩٠٢,٤٩٠	٩,٢٤٣,١٩٢	سندات EMTN - الرئيسية غير المضمونة*
٤٨,١٧٦	٣٠,٨٧٩	سندات رئيسية*
٧٢٦,٥٧٧	-	سندات ثانوية*
١٧٢,٠٠٦	١,٣٦٤,٩٠٥	أخرى**
٥٠,١٥١	٩٥,٩١٤	الفائدة المستحقة
٧,٨٩٩,٤٠٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	الاجمالي

* يعرض الجدول أدناه تفاصيل سندات الدين كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨. سندات دين (تابع)

الأداة	المصدر	المبلغ المصدر	تاريخ الاصدار	الاستحقاق	الكوبون
سندات EMTN- الرئيسية	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	١٠ مليون دولار*	فبراير - ٢٠٢٠	فبراير - ٢٠٢٥	صوفراً + ١,٢٤٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٦٠ مليون هونج كونج دولار*	أغسطس - ٢٠٢٠	أغسطس - ٢٠٢٥	فائدة ثابتة ٢,٠٦٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٥٠٠ مليون دولار*	سبتمبر - ٢٠٢٠	سبتمبر - ٢٠٢٥	فائدة ثابتة ٢٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٧٠٠ مليون دولار*	مايو - ٢٠٢١	مايو - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ٢٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٣٦ مليون دولار نيوزلندي*	أغسطس - ٢٠٢١	أغسطس - ٢٠٣١	بي كيه بي إم + ١,٣٨٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٣٢ مليون دولار نيوزلندي*	سبتمبر - ٢٠٢١	سبتمبر - ٢٠٣١	بي كيه بي إم + ١,٣٦٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٤٢٩ مليون ريال قطري*	مارس - ٢٠٢٣	مارس - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ٥,٨٥٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٧١٠ مليون يوان صيني*	مارس - ٢٠٢٤	مارس - ٢٠٢٩	فائدة ثابتة ٣,٥٤٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٧٥٠ مليون دولار أمريكي*	مارس - ٢٠٢٤	مارس - ٢٠٢٩	فائدة ثابتة ٥,٣٨٪
	سبي بي كيو فاينانس ليوتد	٢٢٥ مليون فرنك سويسري*	أكتوبر - ٢٠٢٤	أكتوبر - ٢٠٢٧	فائدة ثابتة ١,٧٢٪
سندات رئيسية	الترناتيف 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.

يتم تحليل الحركة في سندات الدين على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠,٧١٤,٣١٦	٧,٨٩٩,٤٠٠	الرصيد في ا يناير
٦٦٢,٦٠١	٥,٣٦٤,٩٩٠	إضافات
(٣,٥٦٩,٤٥٠)	(٢,٤٧١,٢٧٩)	مدفوعات مسددة
٦,١٨٦	٣,١٥٣	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
٥٤,٢١١	٤٨,١٢٦	الفائدة المستحقة
٣١,٥٣٦	(١٠٩,٥٠٠)	فروقات سعر الصرف
٧,٨٩٩,٤٠٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق سندات الدين كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٨٨٥,٤٤٩	٣,٦٠٧,٧٩٥	حتى سنة واحدة
٢,١٥٩,٩٨٢	٣,٠٠٤,٣٦٢	من ١ الى ٣ سنوات
٣,٨٥٣,٩٦٩	٤,١٢٢,٧٣٣	أكثر من ٣ سنوات
٧,٨٩٩,٤٠٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	الاجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩. قروض أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,٤٤٠,٦١١	١١,١٥٩,٥١٠	قروض ثابتة
١٢,٦٩٥,٦٨٨	٩,٩٧٠,٤٠٤	قروض مشتركة
٥,٦٩٤,٦٦٧	٣,٤٠١,٤٧٢	أخرى
٤٣٥,٩٢٢	١٩٨,٢٦٩	الفائدة المستحقة
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	الإجمالي

الحركة في القروض الأخرى كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٧,١٠٦,٣٢٧	٢٦,٢٦٦,٨٨٨	الرصيد في ١ يناير
١٥,٣٢٤,٢٦٥	٩,٣١٧,١٣٠	إضافات
(٥,٣٩١,٥٢١)	(٩,٨١٢,٥٢٠)	مدفوعات مسددة
١٠٢,٤٩٤	٤٤,٧٦١	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
١٦٤,١٠٢	(٢٣٧,٦٥٢)	الفائدة المستحقة
(١,٠٣٨,٧٧٩)	(٨٤٨,٩٥٢)	فروقات سعر الصرف
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق القروض الأخرى كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨,٥٠٩,١٩٦	٣,٨١٩,٥٨٠	حتى سنة واحدة
٤,٣٧٦,٧٠٢	١١,٠١٧,٩٧٣	من ١ إلى ٣ سنوات
١٣,٣٨٠,٩٩٠	٩,٨٩٢,١٠٢	أكثر من ٣ سنوات
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٨٩,٢١٧	٣٩٩,٤٦٥	مصاريف مستحقة دائنة
١٧٩,٧٧٤	١٨٤,٧٠٥	مخصصات أخرى (إيضاح أ)
٦٩٩,٢٢٦	٩٧٦,٣٧٧	قيمة عادلة سالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
١٧٧,٩١٨	٢٣١,٣٥٠	إيرادات غير مستحقة
٦٦,٦٦٠	٦٧,٢٩٤	هوامش نقدية
٨٠٣,٤١١	٣٥٨,٩٣٨	ذمم دائنة
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٩)
٧٥,٢٥٦	٧٥,٨٠٢	صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٣)
٢١,٤٥٨	١٥,٧٤١	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٥٢,٠٨٧	٧١,٢٧١	السيكيات المصرفية وأوامر الدفع
٢٤,١٥٠	٢٤,٤٩٩	أرصدة غير مطالب بها
٥,٠٩٩,٧٨٨	٦٠٦,٠١٤	أرصدة مستحقة تتعلق بالقبول البنكية
٢٦٣,٤١٩	١٤٧,٠٤٣	مطلوبات الإيجار (إيضاح ب)
١٠,٠٩٧	٣١,٨١٦	مطلوبات منافع الموظفين (إيضاح ٣١ وإيضاح ج)
١٤,١١٩	٢١,١٧٩	ضريبة الدخل المستحقة
١,٧٠٩,٧٥٤	٢,١٠١,٩٧٤	أخرى
٢٠٤,٨٣٩	١٢٣,٦٤١	طافي خسائر انخفاض القيمة على مطلوبات القروض والضمانات المالية
١٠,٤٥٧,٦٧٣	٦,٠١٢,٦٠٩	الاجمالي

(أ) مخصصات أخرى

الاجمالي ٢٠٢٣	الاجمالي ٢٠٢٤	صندوق التقاعد (٢)	صندوق ادخار (١)	
١٧٧,٤١٧	١٧٩,٧٧٤	١,١٨٣	١٧٨,٥٩١	الرصيد في أبنبار
٣٤,٨٩٥	٢٩,٧٨١	١٦,٠٦٦	١٣,٧١٥	مخصصات مكونة خلال السنة (إيضاح ٣١)
٤,٦٤٧	٦,٢١٥	٤,٣٩٩	١,٨١٦	عائدات الصندوق
٩,٨٨٥	٥,٩٩٥	٣٨٧	٥,٦٠٨	صندوق الادخار - مساهمة الموظفين
(١٨,١٥٧)	(١٧,٧١٣)	(١٢,١٠٥)	(٥,٦٠٨)	المحول إلى صندوق هيئة التقاعد
(٢٢,٧٢٦)	(١٩,٠٨٩)	(٩,٧٤٠)	(٩,٣٤٩)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
(٦,١٨٧)	(٢٥٨)	-	(٢٥٨)	فروقات سعر الصرف
١٧٩,٧٧٤	١٨٤,٧٠٥	١٩٠	١٨٤,٥١٥	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 ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠. مطلوبات أخرى (تابع)

(ب) التزامات الديجار

يبين الجدول أدناه موجز آجال استحقاق التآزامات الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣٤,٨٣٤	١٢٢,٢٧٣	حتى سنة واحدة
١٢٨,٥٨٥	٢٤,٧٧٠	أكثر من سنة واحدة
٢٦٣,٤١٩	١٤٧,٠٤٣	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 حتماً 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 سكويز، 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 ٢٠٢٤:

السنة	الخيارات القائمة
٢٠١٨	١١,٦٩١,١١٧
٢٠٢٠	٨٩,٤٤,٧٦٩
٢٠٢١	٢٥,٩٠٨,٢٠٧
٢٠٢٢	١١,٢٥٧,٤٩٨

ب. كانت الحركة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤		عدد الخيارات	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	عدد الخيارات	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ		
	عدد الخيارات	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ						
٥,٣٨	٢٠١,٩٥٨,٩٠٧	٥,٦٩	١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	٥,٦٩	١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	٥,٦٩	١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	في ١ يناير
٥,٦٧	٣٠,٤٧٤,٥٨٢	٠,٠٠	-	٠,٠٠	-	٠,٠٠	-	الممنوح خلال السنة
٣,٦٠	(٣٥,٤٢٦,٣٠٦)	٠,٠٠	-	٠,٠٠	-	٠,٠٠	-	الممارسات خلال السنة
٦,٠٦	(٥٤,٥٥٢,٣٠٩)	٦,٠٦	(٤,١٨٣,٢٨٣)	٦,٠٦	(٤,١٨٣,٢٨٣)	٦,٠٦	(٤,١٨٣,٢٨٣)	المصادر / المهلة / المنتهية الصلاحية خلال السنة
٥,٦٩	١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	٥,٤٧	١٣٨,٢٧١,٥٩١	٥,٤٧	١٣٨,٢٧١,٥٩١	٥,٤٧	١٣٨,٢٧١,٥٩١	في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠. مطلوبات أخرى (تابع)

(ج) مطلوبات منافع الموظفين (تابع)

ب. كانت الحركة خلال السنة كالتالي (تابع):

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الحد الأقصى	
%٢٣,٦٩	%٢٨,١٤	%٢١,٠٨	%٢١,٠٨	التقليات المتوقعة (%)
%٤,٦٩	%٥,٠٨	%٦,٥٧	%٧,١٥	عائدات الأرباح (%)
%٥,٨٩	%٥,٩٨	%٤,١٨	%٤,٢١	سعر الفائدة خالي المخاطر (%)
	٣ سنوات		٣ سنوات	مدة المنح
	٦,٢		٤,٣	سعر السهم (بالريال القطري)

٢١. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع للبنك ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري (٢٠٢٣: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري) موزع على ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهمها عادياً (٢٠٢٣: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهمها) بقيمة اسمية ١ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠٢٣: ١ ريال قطري للسهم الواحد).

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	عدد الأسهم المسموح 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 ٢٠٢٤، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم عادي (٢٠٢٣: ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم).

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١. حقوق الملكية (تابع)

(ب) احتياطي قانوني

يبلغ الاحتياطي القانوني للبنك التجاري والتربائيف بنك ٩,٧٦٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٩,٧٧٧ ريال قطري) و ٤٢٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٢٤٧ 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 ومنتجات الأسهم المعلقة إن وجدت بعد خصم المصروفات ذات الصلة، إلى الاحتياطي القانوني.

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي المخاطر

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١. حقوق الملكية (تابع)

(هـ) احتياطي القيمة العادلة

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الزهداء	الإجمالي	
(٣٥٧,٤٤٤)	(٣٢,٩٢٩)	(٣٩٠,٣٧٣)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
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 الأخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
(١٧١,٠١١)	٣,٣٩٤	(١٦٧,٦١٧)	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالكي حقوق الملكية
-	-	-	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٢٨,٤٥٥)	(٢٩,٥٣٥)	(٥٥٧,٩٩٠)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٢٠٣,٥٤٢)	(٥١,٥٠٥)	(٢٥٥,٠٤٧)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٥٣,٥٢٤)	-	(١٥٣,٥٢٤)	- التأثير على الأوراق المالية
(٢٧,٤٦٦)	-	(٢٧,٤٦٦)	- التأثير على سندات الدين
(١,٣٨١)	-	(١,٣٨١)	صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
-	١٨,٥٧٦	١٨,٥٧٦	حصة الدخل الشامل الأخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
(١٨٢,٣٧١)	١٨,٥٧٦	(١٦٣,٧٩٥)	صافي الحركة خلال السنة
٢٨,٤٦٩	-	٢٨,٤٦٩	محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالكي حقوق الملكية
٣٥٧,٤٤٤)	(٣٢,٩٢٩)	(٣٩٠,٣٧٣)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١. حقوق الملكية (تابع)

(و) احتياطي تحوط التدفق النقدي

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(١١١,٩٨٨)	(١٦٣,٩٧٠)	الرصيد كما في ١ يناير
٢٠٥,٧٨٦	٣٧,١٤٠	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢٥٧,٧٦٨)	١٢٠,٧٠٣	صافي الحركة في الجزء الفعال من تحوطات التدفق النقدي
(٥١,٩٨٢)	١٥٧,٨٤٣	صافي الحركة خلال السنة
(١٦٣,٩٧٠)	(٦,١٢٧)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ز) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

(ح) احتياطات أخرى

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٨٤,٩٧٧	١,١٣٧,٩٥٤	الرصيد كما في ١ يناير
٢٩٤,١٧٠	٣٢٩,٧٣٩	الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
(٤١,١٩٣)	(٤٧,٠٩٣)	الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة
٢٥٢,٩٧٧	٢٨٢,٦٤٦	صافي الحركة
١,١٣٧,٩٥٤	١,٤٢٠,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ط) الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣٠٪ عن عام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٥٪ أرباح نقدية). يخضع هذا المقترح لموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

(ي) توزيعات الأرباح

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ عن عام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٥٪ أرباح نقدية) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٢٤ وتم توزيعها على المساهمين.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 الأصل ذي الصلة.

(ل) أسهم حوافز الموظفين الوهمية

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

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

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

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

(م) الأدوات المؤهلة لرأس المال الاضافي

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

في فبراير ٢٠١٦، قام البنك بإصدار رأس مال تنظيمي إضافي بمبلغ ٢ مليار ريال قطري من خلال إصدار سندات ثابتة غير مضمونة وغير تراكمية وغير مدرجة من الفئة الأولى. مدفوعات الكوبونات قابلة للتقدير وغير تراكمية. في تاريخ الاستدعاء الأول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاتفاق على تسعيرها بمعدل ثابت قدره ٤,٩٤٪ (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 تراكمية من الفئة الأولى. تكون مدفوعات كوبونات الأرباح تقديرية وغير تراكمية ويتم تسعيرها بمعدل ثابت قدره ٤,٥٪ سنويًا، وتدفع نصف سنويًا حتى تاريخ إعادة التعيين الأول ولاحقًا يتم إعادة تعيينها كل خمس سنوات بسعر إعادة التعيين المرجعي ذي الصلة بالإضافة للهامش المحوّل من معدل سنوي إلى معدل نصف سنوي، وفقًا 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 المصدردة 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 مطلوبًا من البنك شطب إصدار رأس المال المقترح في حال وقوع حدث «تحمل خسارة». تم تصنيف تلك السندات في حقوق الملكية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢. الدخل الشامل الأخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		صافي تغير القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٤٦,٤٣١	٢٣,٥٣٠	التغير الإيجابي في القيمة العادلة
(٧٣,٨٩٧)	(١٩٩,٣٧٢)	التغير السلبي في القيمة العادلة
(٢٧,٤٦٦)	(١٧٥,٨٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٣٨١)	(١١٣٢)	صافي المبلغ المحول إلى الربح أو الخسارة*
(٥٧١,١٢٧)	(٦١٢,١٣٩)	فروقات تحويل العملات الأجنبية لعملة إقليمية
٥٤٣,٥١٨	٨٦٦,٣٤٠	تأثير التضخم المفرط
١٣,٦٥٤	٥,٦٩٠	حصة الدخل الشامل الأخر من الشركات الإزمية والترتيب المشترك
(٥١,٩٨٢)	١٥٧,٨٤٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
(٩٤,٧٨٤)	٢٤١,٧٦٠	
		صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
(١٥٣,٥٢٤)	٤,٩٦٣	صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٢٢	(٢,٢٩٦)	حصة الدخل الشامل الأخر للشركات الإزمية والترتيب المشترك
٥٧,٨٢٥	١١١,٣٠٥	إعادة تقييم الأراضي والمباني**
(١٨٥,٥٦١)	٣٥٥,٧٣٢	إجمالي الدخل الشامل الأخر / (الخسارة)

* صافي المبلغ المحول إلى الربح والخسارة يتضمن التغير الإيجابي للقيمة العادلة بمبلغ ١٢٠ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ١١٢ ألف ريال قطري) و تغير في القيمة السالبة للقيمة العادلة بمبلغ ٢٥٢ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ١,٤٩٣ ألف ريال قطري).
** يشمل ذلك ضريبة مؤجلة بمبلغ ٢٨.٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٢٠.٦ مليون ريال قطري).

٢٣. المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

استنادا إلى القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨، خصص البنك مبلغ ٧٥,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧٥,٣ مليون ريال قطري) من الأرباح المحدورة 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 ٢٠٢٤.

٢٤. إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,٢٤١,٩٠٣	٧,١٦١,١٥٣	قروض وسلف للعملاء
١,٤٥٤,١٢١	١,٤٢٦,٨٠٤	سندات دين
٨٠٥,٢١٣	٦٤٧,٩٤٩	مبالغ مودعة لدى بنوك
٣٦,٥٢٢	٢١٧,٠٣٩	مبالغ مودعة لدى بنوك مركزية
٩,٥٣٧,٧٥٩	٩,٤٥٢,٩٤٥	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيرادات فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٨,٩٦٧,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٨,٧٨٦ مليون ريال قطري) وبقيمة عادلة قدرها ٤٨٥,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧٥٢ مليون ريال قطري).

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥. مصروف الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,١٣٤,٥٧٢	٣,٦٧١,٠٦٨	ودائع عملاء
٢٢٥,٦٣٨	٣,٣,٤٠٩	سندات دين
١,٢٤٥,٨١٩	١,٢٠٤,١٣٣	قروض أخرى
٢,٣٥٩	٤,٤٦١	مصروفات الفائدة على التزامات الإيجار
١,٠٦٢,٠٣٠	٩٥٢,٦٤٩	أرصدة من البنوك
٥,٦٧٠,٤١٨	٦,١٣٥,٧٢٠	

٢٦. إيراد الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٥٥,٤٤٦	٤٢٢,٥٤٢	قروض وسلف للعملاء
٧١١,٩٨٩	٧٦٨,٤١٠	رسوم بطاقات الائتمان وطاقات خصم
١٣٠,١٦٤	١٢٥,٤٩٠	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٣٤٠,١٣٧	٢٩٥,٣١٢	عمليات بنكية وعمليات أخرى
١,٦٣٧,٧٣٦	١,٦١١,٧٥٤	

٢٧. مصروف الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٠٩,٣٦٠	٥٤٨,٣٧٦	رسوم بطاقات الائتمان والخصم
١٩٥,٩٤١	٢٣,٤٦٦	خدمات الوساطة
١٢٦,٩٩٠	١٤٧,٩٨٤	أخرى
٨٣٢,٢٩١	٧١٩,٨٢٦	

٢٨. صافي (خسارة) / ربح صرف عملات أجنبية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٢٨,٣٦٦	(٩٤,٢٤٨)	التداول بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات الفورية

٢٩. صافي الدخل من استثمارات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٢,٤١١	٦,٠٧٣	صافي الربح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
(١٨,٨٨٩)	٢٤,٧٦٤	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٢٣٥,١٤٧	٢٣٠,٨٣٦	توزيعات أرباح
٢٤٨,٦٦٩	٢٦١,٧٧٣	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١١٠,٦٥٨	١٠٧,٣٥٣	إيرادات الإيجار
(٧٣,٢٣٥)	٧٣,٠٤٠	صافي القيمة العادلة للمشتقات
٢,٢٤٩	(٩٢٨)	الدخل الأخر
٣٩,٦٧٢	١٧٩,٤٦٥	

٣١. تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٢٠,٩٢٩	٥٧٨,١٣٦	رواتب وبدلات (إيضاح)
١٤,٠٧٩	٢٢,٢٢٨	رعاية صحية ومصاريف تأمين صحي
٣٤,٨٩٥	٢٩,٧٨١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومساهمات صندوق التقاعد (إيضاح (٢٠)) (أ)
١,٤٧٨	٣,٠٦٢	تدريب وتعليم
٧٧١,٣٨١	٦٣٣,٢٠٧	

إيضاح: الرواتب والبدلات تشمل اثمان بمبلغ ٦٩,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٣): تكلفة بمبلغ ٨٧ مليون ريال قطري) تتعلق بحقوق الأداء بسبب التغيير في القيمة السوقية.

٣٢. مصاريف أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٤,٣٧٩	٣١,٣٦٥	دعاية وتسويق
٢٣,٤٨١	١٩,٢٤٧	أتعاب مهنية
٦٣,١٣١	٥٤,٢٠٤	اتصالات وخدمات وتأمين
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦٩,٧٦٣	٨٤,٥٢٢	إشغال وصيانة وتكاليف كمبيوتر وتقنية المعلومات
٢,٠١٢	٢,٤٠٠	تكاليف سفر وأخرى
٦,٨٢٤	٥,٦٦٢	مطبوعات وقرطاسية
٢٦,٩١٢	٣٥,٨١١	تكاليف استعانة بخدمات خارجية
٥,١٠٤	-	انخفاض قيمة الشجرة (إيضاح ١٤)
٩٨,٦٤٨	١٠٨,٢٤٩	أخرى
٣٦٥,٧٥٤	٣٦٦,٩٦٠	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣.٣. ضريبة الدخل

فيما يلي مكونات مصروف ضريبة الدخل للعامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٤,٢١٢	١٥,٣٧٨	ضريبة الدخل الحالية
(٣,٩٧٤)	(٣٣,٧٨٥)	فائدة ضريبية مؤجلة
٨٠,٢٣٨	(١٨,٤٠٧)	
٣,٠٩٠,٤٦٥	٣,٠١٣,٦٦٤	الربح قبل احتساب الضرائب
(٢,٦٤٠,٤٣٤)	(٢,٨١٢,٢٧٦)	يخصم: الربح غير الخاضع للضريبة
٤٥٠,٠٣١	٢٠,٣٨٨	الربح الخاضع للضريبة
٪١٧,٨٣	٪٩,١٤-	معدل الضريبة الفعلي
٨٠,٢٣٨	(١٨,٤٠٧)	الضريبة المحسوبة بناءً على معدل الضريبة الحالي (المعدل الفعلي)
١١٠,٣٩٥	٥٣,٤٦٨	الدخل غير الخاضع للضرائب
(٧١,٩٨٦)	(٥٨,٨٦٦)	المصاريف غير القابلة للخصم للضريبة
(٣٨,٤٠٩)	٥,٣٩٨	تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة
٨٠,٢٣٨	(١٨,٤٠٧)	ضريبة الدخل (عائد) / المصروف

الحركة في أرصدة الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة		المسجلة في		صافي الأرصدة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات / (المطلوبات)	الصافي	فرق الصرف	الدخل الشامل الاخر	بيان الدخل	في ١ يناير	
٢٧,١٧٣	٢٧,١٧٣	١,٣٩٦	٢٨,٤٤٩	١٠,١٩٦	(١٢,٨٦٨)	الممتلكات والمعدات
٢٣,٣٨٠	٢٣,٣٨١	(٨,٠٧٢)	-	(٣٠,٤٢٢)	٦١,٨٧٥	المخصصات
١١,٤٨٥	١١,٤٨٥	(٢٩٧)	٧,٧١٩	٤,٠٦٣	-	المشتريات والأوراق المالية الاستثمارية
(٢,٥٥٧)	(٢,٥٥٧)	(٩)	-	(٤,٦٣٨)	٢,٠٩٠	أرباح غير محققة
-	١	-	-	-	١	الخصائر 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	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ريال قطري

٣.٣. ضريبة الدخل (تابع)

الضريبة المؤجلة	المسجلة في		صافي الأرصدة في ١ يناير	بيان الدخل	الدخل الشامل الدخر	فرق الصرف	الموجودات/ (المطلوبات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	الصافي	الموجودات/ (المطلوبات)						
	(١٢,٨٦٨)	(١٢,٨٦٨)	(١٧,٠٢١)	٨٥١	٢٠,٦٠٠	(١٧,٢٩٨)	(١٢,٨٦٨)	الممتلكات والمعدات
	٦١,٨٧٥	٦١,٨٧٥	٤١,٥٥٣	٤,٥٥٠	-	١٥,٧٧٢	٦١,٨٧٥	المخصصات
	-	-	٨,٥٤٥	(٦٩٤)	-	(٧,٨٥١)	-	المشتقات والأوراق المالية الاستثمارية
	٢,٠٩٠	٢,٠٩٠	٢,٢٨٢	٨٣	-	(٢٧٥)	٢,٠٩٠	أرباح غير محققة
	١	١	١	-	-	-	١	الخسائر الضريبية المرجلة
	(١٦,٥٧٤)	(١٦,٥٧٤)	(١٦,١٠٢)	(٨١٦)	-	٣٤٤	(١٦,٥٧٤)	أخرى
	٣٤,٥٢٤	٣٤,٥٢٤	١٩,٢٥٨	٣,٩٧٤	٢٠,٦٠٠	(٩,٣٠٨)	٣٤,٥٢٤	

تأثير تشريعات الركيزة الثانية

تمارس المجموعة أشطتها بشكل رئيسي في دولة قطر ("قطر") وتركيا. في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤، وافق مجلس الشورى القطري على تعديلات محددة لأحكام قانون ضريبة الدخل الصادر بموجب القانون رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨ والذي ينص على فرض ضريبة إضافية بحد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي يبلغ ١٥٪. ومن المرجح أن تدخل التعديلات حيز التنفيذ اعتباراً من عام ٢٠٢٥ وهي حالياً قيد الموافقة النهائية. ومن المتوقع أن تصدر الهيئة العامة للضرائب اللوائح ذات الصلة بشأن التنفيذ والامتنال والأحكام الإدارية في المستقبل القريب. ومع ذلك، نظراً لأن التشريعات المعدلة للضريبة التكميلية لن تكون سارية إلا اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

في أغسطس ٢٠٢٤، سنت تركيا تشريعاً ضريبياً جديداً لتنفيذ الحد الأدنى للضريبة التكميلية العالمية والتي يتم حسابها على أساس قاعدة إدراج الدخل (IIR) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، وقاعدة الأرباح الخاضعة لضريبة أقل ("UTPR") اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ومع ذلك، فإن معدل ضريبة الدخل الفعلي المطبق في تركيا أعلى من الحد الأدنى للضريبة العالمية، وبالتالي لا يوجد تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

تراقب المجموعة تقدم العملية التشريعية، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يكن لدى المجموعة معلومات كافية لتحديد التأثير الكمي المحتمل على بياناتها المالية الموحدة.

قامت المجموعة بتطبيق إعفاء إلزامي مؤقت من محاسبة الضرائب المؤجلة لتأثيرات الضريبة التكميلية والتي سوف يتم احتسابها كضريبة عالية عند تكديدها.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤. العائد على السهم

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الأساسي / المخفف
٣,٠٠,٢٢٧	٣,٠٣٢,٠٧١	ربح السنة العائد إلى حاملي أسهم البنك
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	يخصم: توزيعات الأرباح على الاستثمارات المؤهلة للحصول على رأس مال إضافي
٢,٧٢٦,٥٠٧	٢,٧٤٨,٣٥١	حساب الربح العائد على السهم
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالألف سهم (الإيضاح ٢١ (أ))
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	
(١٩٩,٤٨٣)	(١٩٢,٧٦٥)	يخصم: أسهم حوافز الموظفين الوهمية
٣,٨٤٧,٧٧١	٣,٨٥٤,٤٨٩	
٠,٧١	٠,٧١	العائدات الأساسية / والمخففة للسهم (بالريال القطري)

٣٥. المطلوبات المحتملة ومطلوبات رأس المال الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		(أ) المطلوبات المحتملة
١٣,٣٢١,٨٢٩	١٥,٧٦٥,٦٩٥	تسهيلات أئتمانية غير مستغلة
١٥,٤٢٧,٩٣٩	١٦,٤٥١,٥٧٢	خطابات ضمانات
٣,٤٩٥,٠٧٤	٣,٣٨٣,٣٩٨	خطابات اعتماد
٣٢,٢٤٤,٨٤٢	٣٥,٦٠٠,٦٦٥	الإجمالي
		(ب) مطلوبات رأس المال
٣٣٠,٢١٢	١١٨,٠١١	الإجمالي

تسهيلات غير مستغلة

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

ضمانات وخطابات اعتماد

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

كما في ولاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ريال قطري

٣٦. النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٠٠١,٠١٤	٢,٥٦١,٩٩٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*
١١,٦٢٥,٥٠٨	٨,٢٩٥,٣٧٠	أرصدة مستحقة من البنوك حتى ٩٠ يوماً
١٥,٦٢٦,٥٢٢	١٠,٨٥٧,٣٦٢	

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

٣٧. المشتقات

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

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

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

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

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

يطبق البنك قيود رقابية مشددة على صافي مراكز المشتقات المالية المفتوحة، وهو ما يمثل الفرق بين عقود الشراء والبيع، فيما يتعلق بكل من مبالغ وفترات العقود. ففي أي وقت يتم تقييد المبلغ الخاضع لمخاطر الائتمان بالقيمة العادلة الحالية للأدوات المالية الإيجابية للبنك (أي الموجودات) والتي لا تمثل بالنسبة للمشتقات المالية سوى جزء بسيط من العقد، أو بالقيم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذه المخاطر الائتمانية، بوصفها جزءاً من القيود الائتمانية العامة 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧. المشتقات (تابع)

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

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

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

المشتقات المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات من خلال اتخاذ مراكز 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 المحتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية

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

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:						
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:						
٩١,٠٤٥	٧٦,٥١٨	٢,٢٤٨,٣٠٢	١٢٣,٥١٦	٣٦,٤٩٨	١,٩٥٠,٥٨٤	١٣٧,٧٠٤
٢٥٥,٩١٩	٨٥١,٥٨٩	١٩,٩٨٣,٨٨١	٦,٨٩١,٣٨٤	١٠,٨٣٧,٣٤١	١,٧٦٦,٠٩٩	٤٨٩,٠٥٧
٢٩,٦٩٥	٤٧,٣٨٧	٥,٥٥٤,٥٧٣	٢,٤٢٦,٤٤٣	٣,٠٩٥,٢٠٣	٣٢,٩٢٧	-
مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:						
١٢١,٦١٥	-	٩٤٦,٤٠٠	-	-	-	٩٤٦,٤٠٠
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:						
-	٧١٨	٨٣٨,٦٣٢	٣٦,٤٠٠	-	٣٥٤,٠٥٩	٤٤٨,١٧٣
-	١٦٥	١٣٣,٨٠٩	٤١,١٧٢	٢٠,٥٨٦	٧٢,٠٥١	-
٤٩٨,٢٧٤	٩٧٦,٣٧٧	٢٩,٧٠٥,٥٩٧	٩,٥١٨,٩١٥	١٣,٩٨٩,٦٢٨	٤,١٧٥,٧٢٠	٢,٠٢١,٣٣٤

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ريال قطري

٣٧. المشتقات (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، احتفظت المجموعة بالمشتقات التالية كأدوات تحوط:

أداة التحوط		تحوطات التدفقات النقدية: البند المتحوط له الوصف			
المعدل المتوسط	القيمة الإسمية للعملة	العملة	الوصف	البند المتحوط له	الوصف
٪٤٤,١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ليرة تركية	الثابتة مقابل متغيرة	الودائع	عقود تبادل أسعار الفائدة
٪٢,٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	الثابتة مقابل متغيرة	اصدار سندات	
٪٢,٠	٨٥,١٥٨,٢١٩	دولار أمريكي	دولار هونج كونج إلى دولار أمريكي	اصدار سندات	عقود تبادل العملات المختلفة
٪٢,١	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار هونج كونج			
٪٢,٣	٤٨,٠٤٣,٤٨٠	دولار أمريكي	دولار نيوزيلندي إلى دولار أمريكي		
٪٦,١	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار نيوزيلندي			
٪٢,٤	٩٨,٥٠١,٦٦٥	دولار أمريكي	يوان صيني إلى دولار أمريكي		
٪٥,٦	٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	يوان صيني			
٪٢,٨٣	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	الثابتة مقابل متغيرة	سندات حكومية	عقود تبادل أسعار الفائدة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٨. إدارة الصناديق المالية

كما في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، تحتفظ المجموعة بقيمة ١,٤٤٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧٨٢ مليون ريال قطري) من الأوراق المالية الاستثمارية الدولية نيابة عن عملائها. ومن هذا المبلغ، يتم الاحتفاظ بأوراق مالية استثمارية بقيمة ١,٤٤٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧٨٢ مليون ريال قطري) لدى دار حفظ وتسوية دولية. ويتم الاحتفاظ بالأوراق المالية الاستثمارية المتبقية لدى المؤسسات المالية التي تم شراء الأوراق المالية من خلالها. هذه المؤسسات المالية هي قادة الصناعة في مجالات تخصصهم. قامت المجموعة بوضع حدود قصوى لمثل هذه الملكية مع كل مؤسسة مالية وفقا لسياسة إدارة المخاطر الخاصة بها. بلغ دخل الرسوم والعمولات المكتسبة من إدارة الصناديق لعام ٢٠٢٤: ٢٣,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٠,٧ مليون ريال قطري).

٣٩. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو كان له تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة في المجموعة أعضاء مجلس الإدارة، وأفراد العائلة لأعضاء مجلس الإدارة، والشركات التي تخضع لسيطرة أعضاء مجلس الإدارة، والشركات التابعة، والشركات الزميلة، والمشاريع 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 ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم تأثير كبير فيها وضمون مقابل ضمانات مملووسة أو ضمانات شخصية. علاوة على ذلك، فإن أنشطة القروض والسلف والتمويل تؤدي بشكل مرضي إلى الوفاء بجميع الالتزامات.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		أعضاء مجلس إدارة البنك
١,٦٦,١٤٧	١,٥٥٧,٦٣٠	- قروض وسلف وأنشطة التمويل
١,١٧٠,٤٦٠	٧٧٣,٣٥٧	- الودائع
٤,٥٠٧	٥,٣٣٧	- مطلوبات محتملة و التزامات أخرى
٢١٤,٧٣٨	١٩٧,٢٨٣	- إيرادات الفوائد والأتعاب
٣٥,٦٦١	٥٠,٨٢٨	- الفوائد المدفوعة لحساب وداائع أعضاء مجلس الإدارة
٢,٦٠	-	- أخرى
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	- المكافآت والرسوم (ملاحظة ٣٢)
		الشركات الزميلة والترتيب المشترك
١٤٦,٠٥٤	٦,٨٠٨	أرصدة لدى بنوك
٣٤٤,٤٣١	١,٧٤٠	أرصدة من بنوك
٦,٢٢٨	٧,١٢٦	الودائع
٧,٢٣١	٢٠,٩٩٧	مطلوبات محتملة
٧٠٨	١٣	- الفوائد المكتسبة من الشركاء
٤,٥٤٨	٥,٨٨٨	- الفوائد المدفوعة الى الشركات الزميلة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٩. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		مكافأة الإدارة العليا للبنك
٥٠,٦٤٨	٥٢,٨٤٢	- أجور ومناقص أخرى*
٨,٠١٩	٧,٦٨٤	- قروض وسلف

* بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الأخرى المذكورة أعلاه، تم منح موظفي البنك بما في ذلك الإدارة العليا حقوق الأداء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت تكلفة حقوق الأداء للإدارة العليا ١٩,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: تكلفة ٢٩,٩ مليون ريال قطري).

٤٠. أرقام مقارنة

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

معلومات تكهيلية - البيانات المالية للبنك الأم

ألف ريال قطري

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الموجودات
٧,٤٠٨,٨٦٥	٦,٠٥٦,١٠٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٦٤٢,٩٦٨	٢٠,٤٨٨,٧٧٥	أرصدة لدى بنوك
٨٦,٧٦٥,٩٣٦	٨٦,٣٥٤,٥٥٩	قروض وسلف للعملاء
٢٨,٧٢٢,٣٦٦	٣١,٩٩٤,٥٠٠	استثمارات مالية
٦,٢٠١,٩٤٤	٦,٩٢٥,٨٤٩	استثمارات في شركات زهيلة والترتيب المشترك وشركات تابعة
٢,٥٩٩,٨٤٠	٢,٥٨٧,٣١٢	عقارات ومعدات
٥,٨٦٢,٣١٤	٥,٧٠١,١٨٢	موجودات أخرى
١٥٨,٢٠٤,٢٣٣	١٦٠,١٠٨,٢٨١	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٨,٥٨٩,٨١٧	١٩,٩٤٩,٥٥١	أرصدة من بنوك
٧٣,٧٨٤,٥٨٤	٧٣,٣٤١,٦٨٤	ودائع عملاء
٧,١٠٥,٣١٢	١٠,٦٨٦,٨٥٢	سندات دين
٢٢,٦٠٦,٧٨٣	٢١,٧٠٢,٠٦٩	قروض أخرى
٩,٧٣٩,٣٥٤	٥,٩٧٠,٩٥٢	مطلوبات أخرى
١٣١,٨٢٥,٨٥٠	١٣١,٦٥١,١٠٨	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
(٣٤٧,٨٨٩)	(٤٨٢,٩٨٢)	احتياطيات القيمة العادلة
(١٥٩,٩٣٣)	(٧١٨)	احتياطي تحوط التدفق النقدي
(١,٣٦٣,٤٠٦)	(٨١٣,٠٦٨)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٠٨٧,٩٥٥	١,٣٧٠,٦٠١	احتياطيات أخرى
٩٩٥,٦٣٦	٩٩٥,٦٣٦	احتياطي إعادة التقييم
٤,١٦٨,٥٠٤	٥,٣٣٩,١٨٨	أرباح مدورة
٢٠,٥٥٨,٣٨٣	٢٢,٣٧٧,١٧٣	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
٢٦,٣٧٨,٣٨٣	٢٨,٤٥٧,١٧٣	إجمالي حقوق الملكية
١٥٨,٢٠٤,٢٣٣	١٦٠,١٠٨,٢٨١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

معلومات تكهيلية - البيانات المالية للبنك الأم تابع

ألف ريال قطري

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,٧٣٩,٠٦٩	٧,٦٣٩,٧٤٥	إيرادات الفوائد
(٤,٢٤١,٦٦٥)	(٤,٦٩٦,٨١٦)	مصروفات الفوائد
٣,٤٩٧,٤٠٤	٢,٩٤٢,٩٢٩	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٤١,٣٠٧	١,١٣٩,٠١٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٥٦٧,٦٤٣)	(٦٨٢,٧٦٦)	مصروفات رسوم وعمولات
٧٧٣,٦٦٤	٤٥٦,٢٥٢	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١١٠,٩٠٣	٦١,٩٦٤	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
٢٢٣,٦٥٥	٢٦١,٠٥٣	صافي إيرادات من استثمارات مالية
١١٥,٢٦٧	١٤٦,٢٠٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٧٢٠,٨٩٣	٣,٨٦٨,٤٠٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٤١,٢٥٤)	(٢٨٦,٣٣٠)	تكاليف الموظفين
(١٢٣,٩٦٤)	(١٣٩,٢١٤)	الاستهلاك
(٤٦,٢٦٨)	(٢٦,٩٩٠)	إطفاء وانخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
٥,٨٤٦	٢٢,١٤٦	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٩٦٢,٥٨٤)	(٣٩٤,٠٠١)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
١١١,٠٦٩	٩٥,٥٧٢	صافي استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٣٩٩,٤٠٥)	(١٩٧,٤٠٣)	مخصصات أخرى
(٤٠٢,٦٢٥)	(٤٤٨,٨٩٥)	مصروفات أخرى
٢,٨٢١,٧٠٨	٢,٤٩٣,٢٩١	الربح للسنة

السياسات المحاسبية للمعلومات المالية للبنك الأم

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

