

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
الدوحة - قطر

البيانات المالية الموحدة وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق)
البيانات المالية الموحدة وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	--
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان الدخل الشامل الموحد	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١١ - ١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٤-٩٤
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة	٩٥-٩٦

ق.ر. ٨-٩٩

RN: ٦٩٦/JK/FY٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين الكرام
البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
الدوحة - قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركائه التابعة (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متضمنة معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - (المعايير المحاسبية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) الصادر عن مجلس معايير السلوك والأخلاق المهنية الدولي للمحاسبين، كما هو معمول به في تدقيق البيانات المالية للكيانات ذات المساهمة العامة، ووفقاً لقواعد السلوك المهني الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة قطر. هذا، وقد التزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفق هذه المتطلبات ومتطلبات معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيفية معالجة أمور التدقيق الرئيسية خلال أعمال التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها لمعالجة هذه المسألة الرئيسية في التدقيق، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات الأعمال المتعلقة بالقروض والسلف المقدمة للعملاء وخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للمجموعة، بما في ذلك مراجعة التعديلات بعد النموذج والتغطيات الإضافية التي أضافتها الإدارة، وذلك لتقييم هذه التعديلات إلى جانب التقديرات والأحكام المحاسبية الحرجة الأخرى التي طبقتها الإدارة. كما شارك خبراؤنا المتخصصون لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. • قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في عملية الأعمال المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب، وحيثما كان ذلك مناسباً، قمنا أيضاً باختبار فعالية عمل هذه الضوابط. وتشمل هذه الضوابط ما يلي: - الضوابط القائمة على النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف في الوقت المناسب بالقروض والسلف المتعثرة؛ - الضوابط المتعلقة بنماذج حساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)؛ - الضوابط المتعلقة بحوكمة واعتماد مخصصات التعثر ونماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك إعادة التقييم المستمرة من قبل الإدارة. • بالنسبة لعينة من القروض الفردية، قمنا بإجراء مراجعة انتمانية مفصلة، وقيّمنا مدى ملاءمة المعلومات المستخدمة لتقييم الجدارة الائتمانية، وتحققنا من تصنيف المجموعة للقروض واحتساب مخصصات التعثر. • قمنا بفهم وتقييم الأسس النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) من خلال إشراك خبرائنا المتخصصين لتحديد مدى توافقه مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (IFRS). كما اختبرنا سلامة النموذج الرياضية من خلال إجراء عمليات إعادة حساب. وقمنا بتقييم اتساق ومعقولية المدخلات والافتراضات المختلفة التي استخدمتها إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء بلغ إجمالي بند القروض والسلف المقدمة للعملاء المسجل في بيان المركز المالي الموحد ٣٩.٦ مليار ريال قطري (٢٠٢٤: ٣٥.٧ مليار ريال قطري) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتمثل ٦٣٪ (٢٠٢٤: ٦٠٪) من إجمالي الموجودات. وبلغت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢.٩ مليار ريال قطري (٢٠٢٤: ٢.٦ مليار ريال قطري) في هذا التاريخ، وتتضمن ذلك مخصصاً بمبلغ ١.٩ مليار ريال قطري (٢٠٢٤: ١.٨ مليار ريال قطري) مقابل التعرضات في المرحلتين ١ و ٢، ومخصصاً بقيمة ١.٠ مليار ريال قطري (٢٠٢٤: ٠.٨ مليار ريال قطري) مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. يتم تقييم القروض والسلف المقدمة للعملاء بشكل فردي لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ("SICR") وقياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL"). ويتطلب ذلك من الإدارة إجراء تقييم معقول ومدعوم يشمل جميع المعلومات النوعية والكمية المستقبلية عند تقييم زيادة مخاطر الائتمان الكبيرة أو عند تقييم مؤشرات التدني الائتماني للتعرض. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين ١ و ٢ بشكل جماعي باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ومن المهم أن تكون هذه النماذج ومعاييرها (احتمالية التعثر (PD)، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)، التعرض عند التعثر (EAD) والتعديلات الاقتصادية الكلية) صالحة طوال فترة التقرير، وأن تخضع لعملية تحقق ومراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، تعتمد دقة النتائج التي تنتجها هذه النماذج على استخدام معايير معقولة ومدخلات محدثة للاحتمالية التعثر (PD)، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)، والتعرض عند التعثر (EAD)، والتعديلات الاقتصادية الكلية ذات الصلة بفترة التقرير، والتي تخضع لعملية تحقق في الوقت المناسب.

كيفية معالجة أمور التدقيق الرئيسية خلال أعمال التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
بالنسبة للمخصصات المتعلقة بالتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين ١ و ٢، قمنا بفهم منهجية المجموعة لتحديد المخصص، وقيّمنا معقولة الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي استخدمتها الإدارة. كما قمنا بتقييم تحديد المجموعة لزيادة المخاطر الائتمانية الكبيرة (SICR) والأساس الناتج لتصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة. وبالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم معايير تصنيف المجموعة، بما في ذلك الأساس الذي يُبنى عليه الانتقال بين المراحل. بالنسبة للقروض التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا أيضاً بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النمذجة، بما في ذلك مدخلات النموذج، والمراقبة، والتحقق، والموافقة. كما قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب، وتتبعنا عينة من البيانات إلى مصادرها الأصلية. قمنا باختيار عينات من القروض والسلف المقدمة للعملاء وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر (EAD)، وملاءمة احتمالية التعثر (PD)، وحسابات نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) التي استخدمتها الإدارة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL). بالنسبة للقروض والسلف المتعثرة، قمنا بتقييم مخصص الخسارة من خلال إعادة حساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) لعينة من التعرضات، وذلك لتحديد ما إذا كانت خسائر الائتمان المتوقعة متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (IFRS). قمنا أيضاً بتقييم دقة الإفصاحات في البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (IFRS).	انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (تتمة) يتم تطبيق التعديلات بعد النموذج (Post-model adjustments) عند الحاجة إلى إضافة تغطيات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا تكون مغطاة بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تصنيف التعرضات على أنها متعثرة بمجرد وجود شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية. يتم حساب خسارة الانخفاض في قيمة هذه القروض والسلفيات للعملاء بناءً على الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلفيات المتعثرة للعملاء والقيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يُعد تدقيق انخفاض قيمة على القروض والسلف المقدمة للعملاء من المجالات الرئيسية التي يتركز عليها التدقيق، وذلك بسبب الأهمية الكمية للمبلغ في سياق البيانات المالية الموحدة، وأهمية وتعقيد التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف هذه القروض والسلف للعملاء ضمن المراحل المختلفة وتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، ومستوى جهد التدقيق المطلوب. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ في البيانات المالية الموحدة حول سياسة المحاسبة، و الإيضاح رقم ٥ للأحكام والتقديرات المحاسبية الحرجة، و الإيضاح رقم ٤(ب) للإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية معالجة أمور التدقيق الرئيسية خلال أعمال التدقيق
أنظمة وتقنيات المعلومات والضوابط المتعلقة بالتقارير المالية	حددنا أنظمة وتقنيات المعلومات والضوابط المتعلقة بالتقارير المالية للبنك كمنطقة تركيز رئيسية، وذلك نظراً للحجم الكبير والتنوع الواسع للمعاملات التي يعالجها البنك يومياً والتي تعتمد على التشغيل الفعّال للضوابط الآلية واليدوية المعتمدة على تقنيات المعلومات. هناك خطر من أن تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية المرتبطة بها غير مصممة بدقة أو لا تعمل بفعالية. وعلى وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية للحد من احتمالية حدوث الاحتيال أو الأخطاء نتيجة التغييرات في التطبيقات أو البيانات الأساسية.
	يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، ولذلك تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار صلاحيات الوصول والضوابط على أنظمة تقنية المعلومات ذات الصلة: • حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية، بما في ذلك نظام الخدمات المصرفية الأساسية، ونظام إدارة القروض، ونظام تمويل التجارة، ونظام الخزنة، ونظام الرسائل Swift، بالإضافة إلى البنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات. • قمنا باختبار الضوابط العامة لتقنية المعلومات المتعلقة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات الصادرة عن الكيان (IPE)، وذلك من خلال تغطية أمن الوصول، وتغييرات البرامج، وعمليات مركز البيانات والشبكة. • قمنا بإجراء اختبارات على الضوابط الآلية ذات الصلة للتطبيقات التقنية الرئيسية المرتبطة بعمليات الأعمال المتعلقة بالتقارير المالية. • قمنا بفحص بعض المعلومات الصادرة عن الكيان (IPE) المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة، بالإضافة إلى الضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطق إعداد هذه التقارير.

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك البيانات في ٥ فبراير ٢٠٢٥.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

المعلومات الأخرى (تتمة)

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا بالإطلاع على المعلومات الأخرى، حيث نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهرية.

إذا استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به حول المعلومات الأخرى، أن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية- المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مَجْمَع إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق المناسبة بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال تفوق تلك الناتجة عن خطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية .
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة الواردة في البيانات المالية الموحدة أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على بيانات التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات و إذا ما كانت هذه البيانات المالية الموحدة تعرض العمليات الضمنية والأحداث ضمن إطار يحقق العرض العادل .
 - بالتخطيط لتدقيق المجموعة وتنفيذه للحصول على بيانات تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء الرأي حول البيانات المالية للمجموعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لغرض تدقيق المجموعة. نظل وحدنا المسؤولين عن رأي التدقيق الخاص بنا.
- كما أننا نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية يتبين لنا خلال عملية التدقيق .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة ببيان حول التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية فيما يتعلق بالاستقلالية، مع توضيح كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتد بأنها تؤثر على الاستقلالية، والإجراءات المتبعة لإزالة تلك التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة، عند الاقتضاء .

ومن بين الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد تلك التي لها أكبر الأثر على تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي ستشكل أمور التدقيق الرئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يمنع الإفصاح العام، أو إذا خلصنا في حالات نادرة جداً إلى عدم بيان أحد تلك الأمور بسبب توقعاتنا بأن التبعات السلبية للبيان ستفوق المنفعة العامة المرجوة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيتنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

عن ديلويت آند توش

فرع قطر



جوزيف خليفة

شريك

سجل مدققي الحسابات رقم: ٤٣٣

رقم ترخيص مدقق هيئة قطر للأسواق المالية: ١٢٠١٥٦

الدوحة - قطر

١٦ فبراير ٢٠٢٦



٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
٢,١٧٩,٧٤٩	٣,٦٤٧,٤٥٤	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١١,٧٣٠,٦٧٧	٧,٢٤٣,٩١٦	٩	مستحقات من البنوك
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	١٠	قروض وسلف مقدمة لعملاء
٩,٤٤٤,٩٣٦	١١,٥٣٢,٨٨٤	١١	استثمارات مالية
٣٧٠,٧٧٩	٤٨٤,٤٧٦	١٢	عقارات ومعدات
٢٠١,٥٦٢	١٨٧,٨٧١	١٣	موجودات أخرى
٥٩,٥٩١,٠٢٢	٦٢,٦٩٥,١٥٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٢,٨٢٩,١٥٤	١٣,١٨٠,٨٤٧	١٤	مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٣٢,١٥٣,٦٤٣	٣٥,٠٠٩,٦٢٨	١٥	ودائع عملاء
٣,٦٦١,٥٨٣	٤,١٧٠,١٨٩	(أ) ١٦	سندات دين
١,٤٦٠,٨١٤	٩٢٣,٥٦٦	(ب) ١٦	قروض أخرى
١,٠٣٢,٥٦٨	٧١٩,٦٦٣	١٧	مطلوبات أخرى
٥١,١٣٧,٧٦٢	٥٤,٠٠٣,٨٩٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	(أ) ١٨	رأس المال
٢,١١٣,١٩٢	٢,٢٠٦,٤٣٦	(ب) ١٨	الإحتياطي القانوني
٧٥٧,٤٧١	٨٤٢,٦١٤	(ج) ١٨	إحتياطي المخاطر
(١٦,٦٨٠)	(٦,٣٤٠)	(د) ١٨	إحتياطي القيمة العادلة
١,٩٥٦,١٣١	٢,٠٠٥,٤٠٦		الأرباح المدورة
٧,٣٦١,٢٦٠	٧,٥٩٩,٢٦٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	١٩	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
٨,٤٥٣,٢٦٠	٨,٦٩١,٢٦٢		إجمالي حقوق الملكية
٥٩,٥٩١,٠٢٢	٦٢,٦٩٥,١٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ يناير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

DELOITTE & TOUCHE
Doha-Qatar

16 FEB 2026

Signed for Identification
Purposes Onlyحسن أحمد الأفرنجي
الرئيس التنفيذيالشيخ/ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وختمه من قبل المدققين لأغراض التعريف فقط.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٥٣٦,٧٩٧	٣,٠٧٢,٨٨٢	٢٠ إيرادات فوائد
(١,٨٩٢,٧١٥)	(١,٧٤٧,٢٨١)	٢١ مصروفات فوائد
١,٦٤٤,٠٨٢	١,٣٢٥,٦٠١	صافي إيرادات الفوائد
١٤٠,٤٨٨	١٩٧,٤٣٦	٢٢ إيراد رسوم وعمولات
(٥,٣٥٢)	(٦,٠٥٢)	مصاريف رسوم وعمولات
١٣٥,١٣٦	١٩١,٣٨٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨,١٣٦	٣٨,٧٥٨	٢٣ ربح من صرف عملات أجنبية - بالصافي
٩,٨٣٣	١٤,٥٥٨	٢٤ صافي ربح من استثمارات مالية
٢,٨٥٦	١,٧٠٨	٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٨٤٠,٠٤٣	١,٥٧٢,٠٠٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٨٩,٨٠٩)	(٢٠٦,٧٥٥)	٢٦ تكاليف موظفين
(٢٦,٣٦٠)	(٢٩,٨٨٦)	١٢ استهلاك
(٩,٨٠٥)	١٨,٣٥٠	صافي عكس/(خسارة) انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٥٤١,٧١٣)	(٢٤١,٦٤٣)	صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف للعملاء
(١,١٧٩)	(٨٩٥)	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٩,٠٠٠)	-	خسارة انخفاض قيمة الضمانات المستردة
(١٧٠,٥٥٣)	(١٧٨,٧٤٠)	٢٧ مصروفات أخرى
(٩٤٨,٤١٩)	(٦٣٩,٥٦٩)	
٨٩١,٦٢٤	٩٣٢,٤٤٠	الربح للسنة
٠.٣٣٢	٠.٣٤٨	٢٨ العائد على السهم (ريال قطري)

DELOITTE & TOUCHE
Doha-Qatar

16 FEB 2026

Signed for Identification
Purposes Only

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وختمه من قبل المدققين لأغراض التعريف فقط.
الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٩١,٦٢٤	٩٣٢,٤٤٠	الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر للسنة:		
بنود يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من		
خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠,٦١٤	١٠,٣٤٠	١٨ (د)
٢٠,٦١٤	١٠,٣٤٠	الدخل الشامل الآخر للسنة
٩١٢,٢٣٨	٩٤٢,٧٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

DELOITTE & TOUCHE
Doha-Qatar
16 FEB 2026
Signed for Identification
Purposes Only

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وختمه من قبل المدققين لأغراض التعريف فقط.
الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات	رأس المال ألف ريال قطري	الإحتياطي القانوني ألف ريال قطري	إحتياطي المخاطر ألف ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	الأرباح المدورة ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك ألف ريال قطري	أدوات مؤهلة لرأس المال الإضافي ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٥٥١,١٤٦	٢,١١٣,١٩٢	٧٥٧,٤٧١	(١٦,٦٨٠)	١,٩٥٦,١٣١	٧,٣٦١,٢٦٠	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٤٥٣,٢٦٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة:	-	-	-	-	٩٣٢,٤٤٠	٩٣٢,٤٤٠	-	٩٣٢,٤٤٠
الربح للسنة	-	-	-	-	-	١٠,٣٤٠	-	١٠,٣٤٠
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٩٣٢,٤٤٠	٩٤٢,٧٨٠	-	٩٤٢,٧٨٠
١٨ (ب) محوّل إلى الإحتياطي القانوني	-	٩٣,٢٤٤	-	-	(٩٣,٢٤٤)	-	-	-
١٨ (ج) محوّل إلى إحتياطي المخاطر	-	-	٨٥,١٤٣	-	(٨٥,١٤٣)	-	-	-
محوّل إلى صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٢٣,٣١١)	(٢٣,٣١١)	-	(٢٣,٣١١)
٣٣ مساهمات من وتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك:	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨ (هـ) توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٦٣٧,٧٨٧)	(٦٣٧,٧٨٧)	-	(٦٣٧,٧٨٧)
إجمالي المساهمات والتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك	-	-	-	-	(٦٣٧,٧٨٧)	(٦٣٧,٧٨٧)	-	(٦٣٧,٧٨٧)
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى	-	-	-	-	(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	-	(٤٣,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٥٥١,١٤٦	٢,٢٠٦,٤٣٦	٨٤٢,٦١٤	(٦,٣٤٠)	٢,٠٠٥,٤٠٦	٧,٥٩٩,٢٦٢	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٦٩١,٢٦٢

DELOITTE & TOUCHE
Doha-Qatar

16 FEB 2026

Signed for Identification
Purposes Only

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وختمه من قبل المدققين لأغراض التعريف فقط
الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات	رأس المال ألف ريال قطري	الإحتياطي القانوني ألف ريال قطري	إحتياطي المخاطر ألف ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	الأرباح المدورة ألف ريال قطري	إجمالي حقوق المساهمة البنك ألف ريال قطري	أدوات مؤهلة لرأس المال الإضافي ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٥٥١,١٤٦	٢,٠٢٤,٠٣٠	٧٥٣,١٠٨	(٣٧,٢٩٤)	١,٨٦١,٧٩٠	٧,١٥٢,٧٨٠	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٢٤٤,٧٨٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة:								
الربح للسنة	-	-	-	-	٨٩١,٦٢٤	٨٩١,٦٢٤	-	٨٩١,٦٢٤
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢٠,٦١٤	-	٢٠,٦١٤	-	٢٠,٦١٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢٠,٦١٤	٨٩١,٦٢٤	٩١٢,٢٣٨	-	٩١٢,٢٣٨
محول إلى الإحتياطي القانوني	-	٨٩,١٦٢	-	-	(٨٩,١٦٢)	-	-	-
محول إلى إحتياطي المخاطر	-	-	٤,٣٦٣	-	(٤,٣٦٣)	-	-	-
محول إلى صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٢٢,٢٩١)	(٢٢,٢٩١)	-	(٢٢,٢٩١)
٣٣								
مساهمات من وتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك:								
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٦٣٧,٧٨٧)	(٦٣٧,٧٨٧)	-	(٦٣٧,٧٨٧)
إجمالي المساهمات والتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك	-	-	-	-	(٦٣٧,٧٨٧)	(٦٣٧,٧٨٧)	-	(٦٣٧,٧٨٧)
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى	-	-	-	-	(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	-	(٤٣,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٥٥١,١٤٦	٢,١١٣,١٩٢	٧٥٧,٤٧١	(١٦,٦٨٠)	١,٩٥٦,١٣١	٧,٣٦١,٢٦٠	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٤٥٣,٢٦٠

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وختمه من قبل المدققين لأغراض التعريف فقط
الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٩١,٦٢٤	٩٣٢,٤٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات للبنود التالية:
٥٤١,٧١٣	٢٤١,٦٤٣	صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف للعملاء
٩,٨٠٥	(١٨,٣٥٠)	صافي خسارة (عكس) / خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
١,١٧٩	٨٩٥	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
٢٦,٣٦٠	٢٩,٨٨٦	١٢ استهلاك
١,٣٦٠	—	صافي خسارة من استبعاد عقارات ومعدات
٤٢٧	١,٢٩٢	٢٤ صافي خسارة من استثمارات مالية
٩,٠٠٠	—	خسارة انخفاض قيمة الضمانات المستردة
١,٤٨١,٤٦٨	١,١٨٧,٨٠٦	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٨٠,٧٤٠)	(١٨,٧١٦)	التغير في أرصدة البنوك مع المصرف المركزي
(٣,٣٤٥,١٥٩)	٦,٣٣٩,٥٧٤	التغير في أرصدة مستحقة من البنوك
(١,٤٥١,٠٨٩)	(٤,١٧٦,٨٧٨)	التغير في قروض وسلف للعملاء
١٨٠,٧٨٢	١٣,٦٩١	التغير في موجودات أخرى
(٢,١٧٢,٠٨٠)	٣٥١,٦٩٣	التغير في أرصدة مستحقة إلى بنوك والمصرف المركزي
٢,٥٠٨,٦٦٠	٢,٨٥٥,٩٨٥	التغير في ودائع العملاء
٣٨٧,٦١٦	(٣٣٤,٦٧٢)	التغير في مطلوبات أخرى
(٢,٦٩٠,٥٤٢)	٦,٢١٨,٤٨٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٠٠,٢٨٥)	(٣,٦٩٦,٠٣٧)	شراء استثمارات مالية
١,٩٤٧,٤٧٥	١,٦٣٥,٤٨٧	متحصلات من بيع أو استحقاق استثمارات مالية
(٧٦,٨٢١)	(١٤٣,٥٨٣)	١٢ شراء عقارات ومعدات
(١,١٢٩,٦٣١)	(٢,٢٠٤,١٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٨٢٨,٧٨٢)	(٢٨,٦٤٢)	صافي (سداد) قروض وأدوات دين أخرى
(٦٣٧,٧٨٧)	(٦٣٧,٧٨٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,١١٣)	(٣,٨٤٧)	المدفوع من التزامات الإيجار بما في ذلك الفوائد
(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى
(٢,٥١٢,٣٦٢)	(٧١٣,٩٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦,٣٣٢,٥٣٥)	٣,٣٠٠,٣٩٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٨,٨٦٦,١٠٦	٢,٥٣٣,٥٧١	النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
٢,٥٣٣,٥٧١	٥,٨٣٣,٩٦٥	٣٠ النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٣,٤٦٤,٤٥٩	٣,٠٨٤,٢٤٠	فوائد مستلمة
١,٦٨٤,٢٠٦	١,٩٤٢,٣٥٢	فوائد مدفوعة
١٠,٢٦٠	١٥,٨٥٠	توزيعات أرباح مستلمة

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وختمه من قبل المدققين لأغراض التعريف فقط
الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. معلومات عامة

تم تأسيس البنك الأهلي ش.م.ع.ق ("البنك" أو "الشركة الأم") في دولة قطر عام ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٠ لسنة ١٩٨٣. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٩٨٩. العنوان المسجل للبنك هو شارع سحيم بن حمد في منطقة السد (ص ب ٢٣٠٩ في مدينة الدوحة في دولة قطر). تتكون البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ ("المجموعة") ومنفردين بـ ("شركات المجموعة")). تزاوّل المجموعة بشكل رئيسي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد وأنشطة الوساطة ولها ١٢ فرعاً في دولة قطر.

الشركات التابعة الأساسية للبنك هي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة الملكية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م.	قطر	٥٠ مليون ريال قطري	الوساطة	١٠٠	١٠٠
البنك الأهلي القطري للتمويل المحدود	جزر الكايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات الدين	١٠٠	١٠٠
أي بي كيو إنوفات ذ.م.م.	قطر	١ مليون ريال قطري	الخدمات الاستشارية	١٠٠	١٠٠

٢. أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (IFRS) والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB").

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود الجوهرية التالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- المشتقات؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ("FVOCI").

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للشركة الأم. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية وقانون الشركات التجارية القطري للتقارير المالية ومن الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بشكل دائم. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم وصف المعلومات عن المجالات الجوهرية للشكوك حول التقديرات والأحكام الأساسية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تحت إيضاح ٥.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة، باستثناء المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) والسارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥، كما يلي:

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المعتمدة من قبل المجموعة

تم اعتماد المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في هذه البيانات المالية الموحدة.

تاريخ السريان

الوصف

١ يناير ٢٠٢٥

تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٢١ IAS - نقص قابلية التبادل

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها للفترة الحالية والسابقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، ولكنه قد يؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يتم اعتمادها مبكراً

الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعايير الدولي للمحاسبة ٩ و ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١	١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات على المعايير الدولي للمحاسبة ٩ و ٧ - اتفاقيات شراء الطاقة	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨: العرض والإفصاحات في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار الدولي للمحاسبة ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول مؤجل إلى أجل غير مسمى	١ يناير ٢٠٢٧
بين المستثمر	

وتتوقع الإدارة أن يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للصندوق عند تطبيقها، وأن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة كما هو موضح في الفقرات السابقة، قد لا يكون له تأثير مادي على البيانات المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

الأمر المتعلقة بالمناخ

تأخذ المجموعة في الاعتبار الأمور المتعلقة بالمناخ عند اتخاذ الأحكام واستخدام التقديرات والافتراضات المحاسبية، حسبما يكون ملائماً. يتضمن هذا التقييم مجموعة واسعة من التأثيرات المحتملة على المجموعة بسبب المخاطر المادية والانتقالية. من المتوقع أن تؤثر معظم المخاطر المتعلقة بالمناخ على مدى أطول عموماً من أجل الاستحقاق التعاقدى لمعظم التعرضات، ومع ذلك فإن الأمور المتعلقة بالمناخ تزيد من عدم اليقين حول التقديرات والافتراضات التي تدعم بعض البنود في البيانات المالية. في الوقت الحالي، ليس للمخاطر المتعلقة بالمناخ تأثير جوهري على القياس، وبرغم ذلك تراقب المجموعة عن كثب التغيرات والتطورات ذات الصلة. تشمل البنود والمبالغ الأكثر تأثراً بشكل مباشر بالأمور المتعلقة بالمناخ، من بين أمور أخرى، العمر الإنتاجي للعقارات والمعدات، وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية، والخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة.

تم تطبيق السياسات المحاسبية الجوهرية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

(أ) أساس التوحيد

(١) الشركة التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ق. وشركاته التابعة. الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها إذا كانت لها صلة بإيراداتها أو لديها حق في إيرادات متنوعة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه الإيرادات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

تتماشى السياسات المحاسبية للشركات التابعة مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(ب) العملة الأجنبية

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل التعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب السداد بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد 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 المالية بالعملات الأجنبية ضمن الربح أو الخسارة.

عند التوحيد، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة عرض التقرير بسعر الصرف الفوري السائد في تاريخ التقرير ويتم تحويل بيانات الدخل الخاصة بتلك العمليات بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الإعراف والقياس المبني

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلف لعملاء والمستحق من وإلى بنوك وودائع العملاء وشهادة الودائع والأوراق التجارية وسندات الدين ومديونيات أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الإعراف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

(٢) التصنيف

عند الإعراف المبني، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس أصل الدين المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

عند الإعراف المبني بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الإيرادات الشاملة الأخرى. وهذا الاختيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف (تتمة)

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه أصلاً مالياً يفي بخلاف ذلك بالمتطلبات الواجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في الربح والخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات مقتصرة على أصل الدين والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدي قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمبالغ المدفوعة مقدماً وأحكام التمديد والأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات وميزات محددة والتي تعمل على تعديل المقابل للقيمة الزمنية للنقود. أما الأدوات التي لا تحقق مفهوم المدفوعات المقتصرة على أصل الدين والفائدة فسوف يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف (تتمة)

إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد الاعتراف المبدئي بها إلا في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. المطلوبات المالية لا يعاد تصنيفها أبداً.

(٣) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو أنها لا تقوم بالتحويل ولا تحتفظ بشكل أساسي بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. ويتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإلغاء الاعتراف بها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل. يتم إدراج أي فائدة في أصل مالي محول يكون مؤهلاً لإلغاء الاعتراف به والذي يتم إنشاؤه أو الاحتفاظ به من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل. عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المحول) والمبلغ المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة) وذلك في الربح أو الخسارة.

أي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يلغى الاعتراف بأصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تكون الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل قد انقضت؛

- قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو أن تكون قد تحملت الإلتزام بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل ودون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "مرور"، وإما (أ) أن تكون المجموعة قد قامت فعلياً بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية أو (ب) لم تقم فعلياً بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل وعندما لم تعد تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي ولكنها حولت السيطرة على الأصل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها، ولكنها تحتفظ إما بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع، فلا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. وتشمل تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع، على سبيل المثال، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ إلتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو إنقضائها.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعاد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية المجموعة للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية المجموعة كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

(٥) المقاصة

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة تلك المبالغ ورغبتها إما في تسويتها على أساس الصافي أو عن طريق تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يُسمح بذلك بموجب معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة مكونة من معاملات متشابهة كما في نشاط المتاجرة بالمجموعة.

(٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصل أو التزام مالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي به، مطروحاً منه سداد أصل الدين مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي خصم لانخفاض القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) مبادئ القياس (تتمة)

طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تحتسب مصروفات الفوائد أيضًا باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع المطلوبات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل المالي) بالأخذ في الاعتبار تكاليف المعاملة وأي خصم أو علاوة على حيازة الأصل المالي، بالإضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يسجل البنك إيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإن حساب معدل الفائدة الفعلي يأخذ في الاعتبار أيضًا تأثير معدلات الفائدة المختلفة المحتملة التي قد يتم تحصيلها في مراحل مختلفة من العمر المتوقع للأصل المالي، والخصائص الأخرى للعمر الإنتاجي للمنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً والفوائد ومصاريف الغرامات).

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لسداد التزام ما في معاملة تجارية نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بالمبلغ الأصلي أو، في حال غياب تلك السوق، في السوق الأكثر ملاءمة التي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. لا تعكس القيمة العادلة للالتزام ما مخاطر عدم الأداء الخاصة به.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بتواتر وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

في حال لم يتوفر سعر مدرج في السوق النشطة، فإن المجموعة تستخدم أساليب التقييم التي تتيح مجالاً أكبر لاستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتحد من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يشمل أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

وأفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي هو عادة سعر المعاملة، أي: القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، وأن القيمة العادلة لا يمكن إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو بناء على أسلوب التقييم والذي يستخدم فقط بيانات من أسواق قابلة للملاحظة، يتم عندها قياس الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، معدلة لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. وفي وقت لاحق، يتم الاعتراف بذلك الفرق في الربح أو الخسارة بطريقة مناسبة على مدى عمر الأداة ولكن دون تأخير بما يتجاوز الوقت الذي يمكن فيه دعم التقييم بالكامل بواسطة بيانات السوق القابلة للملاحظة أو موعد إقفال المعاملة.

لو كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة حينها بقياس الموجودات بالمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات بالمراكز القصيرة بسعر الطلب. يتم تقييم للقيمة العادلة للأدوات المالية والمزيد في التفاصيل حول كيفية قياسها في الإيضاح ٥ ب (١).

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) انخفاض القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛ و
 - ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، باستثناء ما يلي:

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

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

يضع البنك سياسة في نهاية كل فترة تقرير لإجراء تقييم حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر عدم القدرة على السداد المتوقع حدوثها على مدى العمر المتبقي للأداة للمالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتصنيف قروضه في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ كما هو موضح أدناه: استنادًا إلى العملية المذكورة أعلاه، تقوم البنك بتجميع أصولها المالية الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في المرحلة ١، المرحلة ٢، والمرحلة ٣، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا:

تشمل المرحلة ١ الأصول المالية عند الاعتراف الأولي بها والتي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد التي قد تحدث خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

المرحلة ٢ - خسائر ائتمانية متوقعة طوال العمر:

تشمل المرحلة ٢ الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) منذ الاعتراف الأولي بها ولكن لا توجد أدلة موضوعية على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الأصول المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر، ولكن لا يزال يتم حساب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة طوال العمر المتوقع للأصول المالية.

المرحلة ٣ - خسائر ائتمانية متوقعة طوال العمر (الأصول المتعثرة):

تشمل المرحلة ٣ الأصول المالية التي توجد عليها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) إنخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
 - الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية المجموعة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
 - التزامات 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: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تتبين دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولأخذ ذلك في الاعتبار، يتم إجراء تعديلات نوعية أو تراكمات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية بشكل كبير.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل 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 الاعتراف بالأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية 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 الإيرادات الشاملة الأخرى تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر جوهري على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

(د) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية وعمليات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى المصرف المركزي وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ تخضع لمخاطر غير هامة نتيجة التغييرات في قيمتها العادلة.

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

(هـ) قروض وسلف للعملاء

إن القروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا تكون مدرجة في سوق نشط ولا تتوي المجموعة ببيعها فوراً أو في المستقبل القريب؛

يتم قياس القروض والسلف للعملاء مبدئياً بسعر المعاملة والذي يمثل القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) استثمارات مالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي تمثل القيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛
- الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وتكلفة المعاملة المضافة إلى الاستثمار؛ و
- الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وتكلفة المعاملة المضافة إلى الاستثمار.

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها 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 الاعتراف بورقة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة عرض التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة ويكون الاختيار لا رجعة فيه. ولاحقًا لا يعاد أبدًا تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستبعادات. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

(ز) المشتقات

(١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تدخل المجموعة في إطار النشاط الإعتيادي لأعمالها في عدة أنواع من المعاملات التي تحتوي على أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تتعلق الدفعات فيه بتغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتعلقة به أو معدلات الرجوع أو المؤشرات.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) المشتقات (تتمة)

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

وتتضمن الخيارات المالية والعمليات آجلة التسليم والعقود الآجلة وإتفاقيات تبادل معدلات الفائدة وإتفاقيات تبادل العملات والتي تنشئ الحقوق والإلتزامات التي لها أثر تحويل واحد أو أكثر من المخاطر المالية المتأصلة في أداة مالية رئيسية متعلقة بها بين أطراف الأداة. عند البداية تعطي أداة مالية مشتقة أحد الأطراف حقاً تعاقدياً لمبادلة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بشروط تعتبر مفضلة أو إلزام تعاقدية لمبادلة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بشروط تعتبر غير مفضلة، غير أنها لا ينتج عنها عامة تحويل للأداة المالية الرئيسية المتعلقة بها عند بدء العقد ولا يتم ذلك التحويل بالضرورة عند استحقاق العقد. إن بعض الأدوات تجسد كلاً من الحق والالتزام للقيام بالتبادل. بما أن بنود هذا التبادل يتم تحديدها عند بداية الأدوات المالية فإن هذه البنود ونظراً لتغير أسعار السوق المالية قد تصبح إيجابية أو غير إيجابية.

• تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط إلى القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تعديل الأجزاء المعنية من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لم يكن هناك تحوط للقيمة العادلة.

• تحوطات التدفق النقدي

فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من أداة التحوط والذي يقرر أنه تحوط فعال يتم الاعتراف به مبدئياً كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أرباح أو خسائر تحوط التدفق النقدي المعترف بها مبدئياً ضمن بيان الدخل الشامل الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل الموحد. عندما ينتج عن معاملة التحوط إعتراف بموجودات أو مطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر المصاحبة لها والتي تم الإعتراف المبدئي بها في بيان الدخل الشامل يتم إدراجها في القياس المبدئي للتكلفة للموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

بالنسبة للتحوطات التي لا تؤهل لمحاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة تنشأ في القيمة العادلة لأداة التحوط تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل الموحد للسنة.

تتوقف محاسبة التحوط عند انتهاء مدة أداة التحوط أو إنهاء ممارستها أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية بتاريخ استحقاق ثابتة فإن أي تعديل ينشأ من محاسبة التحوط يتم إطفائه على مدى الفترة الباقية حتى الاستحقاق. بالنسبة لتحوطات التدفق النقدي الفعالة فإن أي ربح أو خسارة متراكمين على أداة التحوط معترف بها كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى يتم الإحتفاظ بها هناك لحين حدوث المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد متوقعا حدوث المعاملة المتحوط لها فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمين المعترف بهما كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلهما إلى بيان الدخل الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لم يكن هناك تحوط للتدفقات النقدية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) المشتقات (تتمة)

(٢) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة للمتاجرة لدى المجموعة عقود صرف أجنبي آجلة وتبادلات معدلات الفائدة والعملات الأجنبية. بعد الإعراف المبدئي بأسعار المعاملة وهي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الإعراف المبدئي يتم لاحقاً قياس المشتقات بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية إن كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ح) عقارات ومعدات

الإعتراف والقياس

يتم قياس بنود العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة مصاريف تنسب بصورة مباشرة لشراء تلك العقارات والمعدات. إن البرمجيات المشتراة المكتملة لعمل المعدات ذات الصلة تتم رسملتها كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء من بند من العقارات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من العقارات والمعدات.

يتم تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد بند من بنود العقارات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لبند العقارات والمعدات ويتم الإعتراف به في إيرادات أخرى/ مصروفات أخرى ضمن الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات العقارات والمعدات للمجموعة في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الإعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للعقارات والمعدات ضمن الربح أو الخسارة عند تكبدها.

الاستهلاك

إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة العقارات والمعدات أو أي مبلغ آخر بديل للتكلفة مطروحاً منه القيمة المتبقية.

يتم الإعتراف بالاستهلاك ضمن الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند العقارات والمعدات حيث أن هذه هي أقرب ما يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في العقارات والمعدات وهي تستند إلى تكلفة العقارات والمعدات مطروحاً منه قيمته الباقية المقدرة. لا يتم استهلاك الأرض.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ح) عقارات ومعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات هي كالتالي:

المباني	٢٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	٥ سنوات
الأثاث والمعدات	٣ - ٧ سنوات
السيارات	٥ سنوات

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن ترتيبات إيجار، بمعنى إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل المبالغ المدفوعة فيه.

المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة نهجاً وحيداً لتحقيق وقياس جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل. تقوم المجموعة بتحقيق التزامات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بتحقيق موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة والاستهلاك. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مقدار مطلوبات الإيجار المدرجة. العمر الإنتاجي المقدر لموجودات حق الاستخدام يتراوح بين سنتين إلى ٨ سنوات. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تتم مراجعة القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام لتحديد مدى الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مؤشر كهذا وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمتها في حال الاستخدام، أيهما أعلى.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار التي تم القيام بها. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة 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.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ح) عقارات ومعدات (تتمة)

موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل

تطبق المجموعة إعفاء تحقيق عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم أيضاً بتطبيق الإعفاء على تحقيق عقود إيجار الموجودات ضئيلة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر ضئيلة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ضئيلة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لتلك الموجودات.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة. يعاد تقييم خسائر الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير لتحديد أية مؤشرات حول انخفاض الخسارة أو إنعدامها. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

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

(ي) المخصصات

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

(ك) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض الخسارة التي تقع عليه بسبب فشل أحد المدينين في الدفع عند حلول الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الاعتراف مبدئياً بالالتزام بالضمانات المالية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الاعتراف المبدئي يسجل الالتزام المجموعة لكل ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأي مبلغ متوقع عندما تصبح الدفعة بموجب الضمان محتملة، أيهما أعلى قيمة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) منافع نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

خطط مكافأة نهاية خدمة الموظفين - خطة المنافع المحددة

تحتسب المجموعة مخصص نهاية الخدمة لموظفيها. ويستند استحقاق هذه المنافع إلى آخر راتب للموظف وطول فترة الخدمة وهي مشروطة بإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف، يظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى ضمن مطلوبات أخرى.

خطة صندوق التقاعد والإدخار - خطة المساهمة المحددة

وفقاً للقانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٢ المتعلق بالتقاعد والمعاشات يطلب من المجموعة المساهمة في برنامج صندوق الدولة للموظفين القطريين وتحتسب على أنها نسبة من رواتب الموظفين القطريين. تقتصر إلتزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي يتم تكبدها عند استحقاقها.

(م) رأس المال والإحتياطيات

يتم خصم التكاليف الإضافية التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

(ن) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتماؤها فيها من جانب مساهمي البنك. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد من خلال يتم الإفصاح عن المركز في إيضاح ١٨(ه).

(س) إيرادات ومصروفات فوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد ضمن الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات والاستلامات المستقبلية المقدرة من خلال الأعمار المتوقعة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مطبقاً) على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. تقوم المجموعة عند احتساب معدل الفائدة الفعلي بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة آخذة في الاعتبار كافة البنود التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة (المرحلة ٣) بعد الاعتراف المبدئي، 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 الإجمالي.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية العائدة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد الموضحة في بيان الدخل الشامل الموحد ببيضن مايلي:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
- تحتسب إيرادات الفوائد على الاستثمار في أوراق مالية (الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمقاسة بالتكلفة المطفأة وتحتسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وهي أيضاً المدرجة في إيرادات الفوائد.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ع) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمازماً لمعدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل المشترك على مدار فترة أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما لا يتوقع أن يسفر ارتباط القرض عن سحب القرض، فإن رسوم ارتباط القرض ذات العلاقة يتم الاعتراف بها على مدار فترة الارتباط على أساس طريقة القسط الثابت. وفي حالة وجود هذه الخدمات، تعتبر السيطرة قابلة للتحويل بمرور الوقت حيث يستفيد العميل من هذه الخدمات خلال فترة الخدمة. ترتبط مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملة عند استلام الخدمات. عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمقابل ويستحق عموماً فور الوفاء بالخدمة المقدمة في وقت محدد.

تعتقد المجموعة بشكل عام أنها تمثل الطرف الأصيل في ترتيبات إيراداتها حيث أنها تسيطر في العادة على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

(ف) إيرادات من الاستثمارات في أوراق مالية

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استبعاد الاستثمارات في الأوراق المالية في الربح أو الخسارة باعتبارها الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية.

يتم الاعتراف في الربح أو الخسارة بالأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة من إعادة قياس الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لم يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية ولكن قد يتم إعادة تصنيفها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية.

(ص) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عند نشوء الحق باستلام تلك الأرباح.

(ق) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمالكي الأسهم العادية في المجموعة، بعد تعديل توزيعات الأرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى، على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حامللي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ر) تقارير القطاعات

يتم إصدار تقارير القطاعات التشغيلية بطريقة تتسق مع إصدار التقارير الداخلية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي. الرئيس التنفيذي هو الشخص الذي يخصص الموارد للقطاعات التشغيلية للشركة وتقوم بتقييم أداءها. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لكل قطاع عند تحديد أداء القطاع التشغيلي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ش) أنشطة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة لا تعامل معاملة موجودات المجموعة في بيان المركز المالي الموحد.

(ت) ضمانات معاد إمتلاكها

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها لتسوية ديون العملاء تحت بند "موجودات أخرى" بالقيمة الدفترية للدين أو بالقيمة العادلة، أيهما أقل. في سياق أعمالها الاعتيادية، تلتزم المجموعة باسترداد الأموال من الأصول المعاد إمتلاكها.

(ث) الشطب

تشطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما لا يكون لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. إذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تكوينه بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية، وتضاف أي مبالغ مستردة لاحقة إلى حساب خسارة الائتمان.

(خ) أرقام المقارنة

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

(ذ) المعلومات المالية للشركة الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم المفصّل عنه كمعلومات تكميلية باتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الاستثمار في الشركات التابعة حيث لم يتم توحيدها وتم تسجيلها بالتكلفة.

٤. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر

تشمل أعمال المجموعة المخاطرة بطريقة مستهدفة وإدارة تلك المخاطر بشكل مهني. إن الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك تقوم على تحديد المخاطر الرئيسية على البنك وقياسها وقياس مراكز المخاطر وتحديد تخصيصات رأس المال. تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في السوق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق.

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

المخاطر متصلة في أنشطة المجموعة لكنها تدار من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وعرضة لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه حساسة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلق بمسؤولياته / مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق بما فيها المتاجرة وغير المتاجرة والمخاطر التشغيلية.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة، فتلك المخاطر تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي في المجموعة.

• هيكلية إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة هو المسؤول بالكامل عن تحديد ورصد عمليات إدارة ومراقبة المخاطر، غير أن هناك جهات مستقلة منفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

• اللجنة التنفيذية

تتحمل اللجنة التنفيذية المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وإطار العمل والسياسات والحدود وهي مسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وإدارة ومراقبة قرارات المخاطر ذات الصلة.

• قسم إدارة المخاطر

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن تنفيذ وحفظ الإجراءات ذات الصلة للتأكد من عملية الرقابة المستقلة، وهو مسؤول أيضاً عن مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر والسياسات والقيود في المجموعة. كل مجموعة أعمال لها قسم لا مركزي يكون مسؤولاً عن الرقابة المستقلة للمخاطر بما في ذلك مراقبة التعرض للمخاطر مقابل حدود وتقييم مخاطر المنتجات الجديدة والمعاملات المهيكلية. يحرص هذا القسم أيضاً على الإحاطة الكاملة بالمخاطر في أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها.

• الخزينة

الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام كما تضعه لجنة الموجودات والمطلوبات من وقت لآخر.

• التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي، حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات المتخذة ومدى التزام المجموعة بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة وترفع تقارير بنتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

نظم القياس وتقارير المخاطر

تقاس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة المحتمل وقوعها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، والتي تكون تقديراً للخسارة الفعلية النهائية استناداً إلى نماذج إحصائية. تستخدم النماذج الاحتمالات المشتقة من الخبرة التاريخية ومعادلة لتعكس البيئة الإقتصادية. تقوم المجموعة بإجراء توقعاً لأسوأ ما يمكن وقوعه في حالة الأحداث الشديدة التي تقع وتكون في الواقع غير محتملة الحدوث.

يتم تنفيذ مراقبة والسيطرة على المخاطر بشكل رئيسي استناداً إلى حدود تم وضعها من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة السوق بالنسبة للمجموعة إضافة إلى مستوى المخاطر المقبولة من قبل المجموعة، مع التركيز الإضافي على صناعات مختارة. إضافة إلى ذلك تراقب المجموعة وتقيس القدرة الكاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض المجمع للمخاطر ضمن كافة أنواع المخاطر وأنشطتها.

يتم فحص المعلومات المراجعة من كافة إدارات الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل وضبط وتحديد المخاطر المبكرة. يتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

يتضمن التقرير التعرض المجمع لمخاطر الائتمان وتوقعات الائتمان المقاسة واستثناءات الحدود والقيمة المعرضة للمخاطر ومعدلات السيولة وتغيرات مخاطر المحفظة. يتم شهرياً إصدار تقارير مفصلة عن الصناعة والعملاء والمخاطر الجغرافية. تقوم اللجنة العليا بتقييم مدى ملاءمة مخصص انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي.

يتم إعداد تقارير مخاطر معدة خصيصاً على كافة المستويات ضمن المجموعة ويتم توزيعها من أجل التأكد من أن كافة إدارات الأعمال يمكنها الوصول إلى المعلومات الضرورية والحديثة.

يتم إطلاع الإدارة العليا وكافة الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة بشكل دوري حول خطط استخدام حدود السوق وتحاليل القيمة المعرضة للمخاطر واستثمارات الملكية والسيولة إضافة إلى أية تطورات أخرى حول المخاطر.

الحد من المخاطر

تستخدم المجموعة وكجزء من استراتيجيتها العامة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناجمة عن تغيرات في معدلات الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناجمة عن معاملات التوقع.

يتم تقييم المخاطر قبل الدخول بأية معاملات تحوط والتي يتم اعتمادها من قبل السلطة الإدارية المناسبة في المجموعة.

تستخدم المجموعة بصورة نشطة ضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان (للمزيد من التفاصيل راجع إيضاح ٤ (ب) أدناه حول مخاطر الائتمان).

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من الأطراف المقابلة يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة على إرشادات محددة للإحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناءً عليها تتم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية بالصورة التي ينتج عنها خسارة مالية للطرف الآخر. في حالة المشتقات يقتصر هذا على القيمة العادلة الموجبة. تحاول المجموعة الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة التعرض الائتماني وحصر المعاملات الائتمانية مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يعمل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكزات لمخاطر الائتمان حساسية أداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنوع أنشطتها في الإقراض لتفادي تركيز مخاطر غير مرغوب مع أحد أفراد مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات متى كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات المستحقة على تقييم مخاطر الطرف المقابل، وتطبق المجموعة مبادئ توجيهية معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة وعوامل التقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

- للإقراض التجاري: الرهن على العقارات العقارية والبضاعة والذمم التجارية المدينة والنقد والأوراق المالية.
- لقروض الأفراد: الرهن على العقارات السكنية أو النقد أو الأوراق المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً لإتفاقية القرض وتقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات الإضافية من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر القروض.

كما تستلم المجموعة ضمانات شركات من الشركات الأم للقروض والسلف التي تمنح للشركات التابعة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر قبل أية ضمانات أو مصادر تعزيز الائتمان الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد هو كالتالي:
١,٧٢٣,١٧٣	٣,٢٣٥,٥٥٨	أرصدة لدى المصرف المركزي
١١,٧٣٠,٦٧٧	٧,٢٤٣,٩١٦	مستحق من بنوك
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	قروض وسلف لعملاء
٩,١٤٣,٤٦٠	١١,١١٥,٩٧٠	استثمارات مالية - دين
١٥٣,٧٩٤	١٢٢,٣٣٥	موجودات أخرى
٥٨,٤١٤,٤٢٣	٦١,٣١٦,٣٣٣	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى يعرض كالتالي:

٦,٢٦٢,٠١٥	٦,٨٠٢,٨١٤	ضمانات وخطاب اعتماد
١١,٣١٦,٦٦٦	١١,٧٠٥,٩٩٨	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
١٧,٥٧٨,٦٨١	١٨,٥٠٨,٨١٢	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
٧٥,٩٩٣,١٠٤	٧٩,٨٢٥,١٤٥	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها لتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات في بيان المركز المالي الموحد، استندت التعرضات الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الصادر عنها التقرير في بيان المركز المالي الموحد.

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي المخاطر الائتمانية للمجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر قبل أية ضمانات أو مصادر تعزيز الائتمان الأخرى (تتمة)

القطاعات الجغرافية (تتمة)

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٣,٢٣٥,٥٥٨	-	-	-	٣,٢٣٥,٥٥٨
٢,٨٨٢,٨٩٠	٢,٢٩٥,٩٠١	٩٦٠,٧٨٩	١,١٠٤,٣٣٦	٧,٢٤٣,٩١٦
٣٩,٤١٩,٩٠٥	١٧٨,٦٤٩	-	-	٣٩,٥٩٨,٥٥٤
١٠,١٠٦,٢١٩	٥٠٦,٥٥٧	١٧٧,١٣٣	٣٢٦,٠٦١	١١,١١٥,٩٧٠
١٢٢,٣٣٥	-	-	-	١٢٢,٣٣٥
٥٥,٧٦٦,٩٠٧	٢,٩٨١,١٠٧	١,١٣٧,٩٢٢	١,٤٣٠,٣٩٧	٦١,٣١٦,٣٣٣
الإجمالي				
التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:				
٦,٣٦٠,٢٦٨	١,٥٩٢	٢١٧,٣٩٨	٢٢٣,٥٥٦	٦,٨٠٢,٨١٤
١١,٧٠٥,٩٩٨	-	-	-	١١,٧٠٥,٩٩٨
١٨,٠٦٦,٢٦٦	١,٥٩٢	٢١٧,٣٩٨	٢٢٣,٥٥٦	١٨,٥٠٨,٨١٢
الإجمالي				
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١,٧٢٣,١٧٣	-	-	-	١,٧٢٣,١٧٣
٦,٤٦٤,٥٨٦	٩٠٢,١١٥	٢,٩٧٦,٠٦٤	١,٣٨٧,٩١٢	١١,٧٣٠,٦٧٧
٣٥,٦٣٢,٩٤٣	٣٠,٣٧٦	-	-	٣٥,٦٦٣,٣١٩
٨,٢٣٨,٣٣٩	٤٤٠,٤٧٨	١٧٦,٤١٨	٢٨٨,٢٢٥	٩,١٤٣,٤٦٠
١٥٣,٧٩٤	-	-	-	١٥٣,٧٩٤
٥٢,٢١٢,٨٣٥	١,٣٧٢,٩٦٩	٣,١٥٢,٤٨٢	١,٦٧٦,١٣٧	٥٨,٤١٤,٤٢٣
الإجمالي				
التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:				
٦,١١٥,٢١٦	١,٠٩٠	١٦,٩٧٤	١٢٨,٧٣٥	٦,٢٦٢,٠١٥
١١,٣١٦,٦٦٦	-	-	-	١١,٣١٦,٦٦٦
١٧,٤٣١,٨٨٢	١,٠٩٠	١٦,٩٧٤	١٢٨,٧٣٥	١٧,٥٧٨,٦٨١
الإجمالي				

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الصناعية

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

صافي التعرض للمخاطر	إجمالي التعرض للمخاطر	صافي التعرض للمخاطر	إجمالي التعرض للمخاطر	
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٤٢٩,٢٦٥	١١,٤٤١,١١٦	١٣,٥٢٤,٨٥٥	١٣,٥٢٦,٨١٩	ممول
٣٢٩,٧٩٤	٣٢٩,٨٩٤	٧٢٩,٤٢٠	٧٢٩,٦١١	الحكومة
٨٥٢,٢٣٧	٨٥٧,٨٧٨	٩٧٣,٣٨٥	٩٧٦,١٤٢	الهيئات الحكومية
٩,٧١٦,٥٦٦	١٠,٢٧٥,٦٣٢	١٠,٦٣٠,٠٨٥	١١,٢٤٣,٨٤٥	الصناعة
٢٢,٣٠٢,٩١٩	٢٢,٦٦٥,١٠٢	١٩,٩٦٠,٥٣١	٢٠,٣٤٦,٨٨٠	التجارة
٤,١٢٣,٩١٦	٥,٠١٩,٣٤٩	٤,١٠٨,٦٦٢	٥,١٨٩,٧٧٤	الخدمات
٦,٣٩٦,٠٩٧	٦,٩٥٧,٦١٣	٨,١٣٨,٢٦٦	٨,٦٥٥,٦٣٠	المقاولات
٢,٥١٧,٥٦٩	٢,٧٦٣,٣٣٩	٢,٥١٦,٤٢٧	٢,٨٢٦,٠٢٤	العقارات
٧٤٦,٠٦٠	٧٤٦,٠٦٠	٧٣٤,٧٠٢	٧٣٤,٧٠٢	الأفراد
٥٨,٤١٤,٤٢٣	٦١,٠٥٥,٩٨٣	٦١,٣١٦,٣٣٣	٦٤,٢٢٩,٤٢٧	فوائد مستحقة
				إجمالي الممول
				غير ممول
				الهيئات الحكومية وشبه
٤,٧٥٧,٧١٢	٤,٧٥٧,٧٤٤	٤,٦٨٠,٧٧٣	٤,٦٨٠,٨٠٥	الحكومية
١,٣٧١,٨٥٧	١,٣٧٣,٤٦٩	١,٧٩٣,٤٦٤	١,٧٩٥,٠٧٦	الخدمات
١١,٤٤٩,١١٢	١١,٤٦٣,٦٧٦	١٢,٠٣٤,٥٧٥	١٢,٠٥١,٤٤٢	التجارة وأخرى
١٧,٥٧٨,٦٨١	١٧,٥٩٤,٨٨٩	١٨,٥٠٨,٨١٢	١٨,٥٢٧,٣٢٣	إجمالي غير الممول
٧٥,٩٩٣,١٠٤	٧٨,٦٥٠,٨٧٢	٧٩,٨٢٥,١٤٥	٨٢,٧٥٦,٧٥٠	الإجمالي

يبلغ الحد الأقصى للتعرض الصافي من الضمانات الملموسة ٣٣.٤ مليار ريال قطري (٢٠٢٤: ٢٩.٩ مليار ريال قطري). وتشمل أنواع الضمانات التي يتم الحصول عليها النقدية والرهون العقارية على العقارات والالتزامات الخاصة بالأسهم.

(٣) جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المقرض الداخلية لتقييم العلاقات عبر محفظة الائتمان الخاصة بها. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني بعشرة مستويات ذات مؤشرات منها ١ إلى ٧ تتعلق بحالات منتظمة السداد و٨ إلى ١٠ تتعلق بحالات غير منتظمة السداد. وفي حدود الحالات المنتظمة السداد، فإن تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤ تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٦ يمثل درجة استثمارية فرعية و٧ يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المقرض من ٨ إلى ١٠ حالات دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على التوالي. يتم تخصيص تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير العاملة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والالتزامات والضمانات المالية.

٢٠٢٤				٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١١,٥٦٥,٢٦١	-	-	١١,٥٦٥,٢٦١	٧,١٥٣,٤٧٦	-	-	٧,١٥٣,٤٧٦
١٦٧,٨٤٧	-	١٦٧,٨٤٧	-	٩١,٤٦٣	-	٩١,٤٦٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٧٣٣,١٠٨	-	١٦٧,٨٤٧	١١,٥٦٥,٢٦١	٧,٢٤٤,٩٣٩	-	٩١,٤٦٣	٧,١٥٣,٤٧٦
(٢,٤٣١)	-	(١,٤٧٥)	(٩٥٦)	(١,٠٢٣)	-	(١٩٥)	(٨٢٨)
١١,٧٣٠,٦٧٧	-	١٦٦,٣٧٢	١١,٥٦٤,٣٠٥	٧,٢٤٣,٩١٦	-	٩١,٢٦٨	٧,١٥٢,٦٤٨

المبالغ المستحقة من البنوك

الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤

الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧

دون المستوى - تصنيف مخاطر المقرض ٨

مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقرض ٩

خسارة - تصنيف مخاطر المقرض ١٠

مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) جودة الائتمان (تتمة)

٢٠٢٤				٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١,٦١٣,٥٨٩	-	٨٨٥,٣١٢	٢٠,٧٢٨,٢٧٧	٢٤,٠١٢,٨٢٢	-	٨٤٠,٣٥٢	٢٣,١٧٢,٤٧٠
١٥,٥٦٦,٢٥٢	-	٧,٣٤٢,٩٥٣	٨,٢٢٣,٢٩٩	١٧,٢٧٢,٣٢٦	-	٧,٦٧٣,٣٧٦	٩,٥٩٨,٩٥٠
١٢,٣٥٧	١٢,٣٥٧	-	-	٩٦,٠٩١	٩٦,٠٩١	-	-
١٧٤,٤٤٥	١٧٤,٤٤٥	-	-	٥,٢٨٥	٥,٢٨٥	-	-
٩١٣,١١٩	٩١٣,١١٩	-	-	١,١١٩,٧٦٥	١,١١٩,٧٦٥	-	-
٣٨,٢٧٩,٧٦٢	١,٠٩٩,٩٢١	٨,٢٢٨,٢٦٥	٢٨,٩٥١,٥٧٦	٤٢,٥٠٦,٢٨٩	١,٢٢١,١٤١	٨,٥١٣,٧٢٨	٣٢,٧٧١,٤٢٠
(٢,٦١٦,٤٤٣)	(٨٥٤,٦٩٥)	(١,٥٣٣,٤٨٥)	(٢٢٨,٢٦٣)	(٢,٩٠٧,٧٣٥)	(٩٨٨,٢٠٠)	(١,٧١٨,٨٢٨)	(٢٠٠,٧٠٧)
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٢٤٥,٢٢٦	٦,٦٩٤,٧٨٠	٢٨,٧٢٣,٣١٣	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	٢٣٢,٩٤١	٦,٧٩٤,٩٠٠	٣٢,٥٧٠,٧١٣

قروض ودفعات مقدمة للعملاء

الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المقترض من ١ إلى ٤

الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المقترض من ٥ إلى ٧

دون المستوى - تصنيف مخاطر المقترض ٨

مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقترض ٩

خسارة - تصنيف مخاطر المقترض ١٠

مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) جودة الائتمان (تتمة)

٢٠٢٤				٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨,٥٩٨,٩٢٧	—	—	٨,٥٩٨,٩٢٧	١٠,٤٦٧,٣٧٩	—	—	١٠,٤٦٧,٣٧٩
٥٦٧,٢١٩	—	—	٥٦٧,٢١٩	٦٥٢,٩٢٧	—	—	٦٥٢,٩٢٧
—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—
٩,١٦٦,١٤٦	—	—	٩,١٦٦,١٤٦	١١,١٢٠,٣٠٦	—	—	١١,١٢٠,٣٠٦
(٢٢,٦٨٦)	—	—	(٢٢,٦٨٦)	(٤,٣٣٦)	—	—	(٤,٣٣٦)
٩,١٤٣,٤٦٠	—	—	٩,١٤٣,٤٦٠	١١,١١٥,٩٧٠	—	—	١١,١١٥,٩٧٠

استثمارات في أوراق مالية - أدوات أين

الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤

الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧

دون المستوى - تصنيف مخاطر المقرض ٨

مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقرض ٩

خسارة - تصنيف مخاطر المقرض ١٠

مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) جودة الائتمان (تتمة)

٢٠٢٤				٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٢١٢,٥٠٨	—	١٠,٠٥٥	١,٢٠٢,٤٥٣	١,٣٥٦,٠٥٤	—	١٤,٤٢٨	١,٣٤١,٦٢٦
١,٠٣٤,١٩٥	—	١٠٠,٧٨٧	٩٣٣,٤٠٨	١,٤٣٧,٣٢٩	—	١٢٣,٠٠٥	١,٣١٤,٣٢٤
—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—
٢,٢٤٦,٧٠٣	—	١١٠,٨٤٢	٢,١٣٥,٨٦١	٢,٧٩٣,٣٨٣	—	١٣٧,٤٣٣	٢,٦٥٥,٩٥٠
(١٦,٢٠٨)	—	(١١,٠٩٩)	(٥,١٠٩)	(١٨,٥١١)	—	(١٤,٧٨٨)	(٣,٧٢٣)
٢,٢٣٠,٤٩٥	—	٩٩,٧٤٣	٢,١٣٠,٧٥٢	٢,٧٧٤,٨٧٢	—	١٢٢,٦٤٥	٢,٦٥٢,٢٢٧

التزامات القروض والضمانات المالية

الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤

الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧

دون المستوى - تصنيف مخاطر المقرض ٨

مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقرض ٩

خسارة - تصنيف مخاطر المقرض ١٠

مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتسهيلات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال الاعتيادية من الأطراف المقابلة وعلى أساس إجمالي لم يكن هناك خلال السنة انخفاض ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك لم يكن هناك تغيير في سياسات الضمانات للمجموعة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية.

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف الآخر. توجد إرشادات تغطي قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات. الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها هي كما يلي:

• بالنسبة لإقراض الشركات والشركات الصغيرة: تحميل مصاريف على الممتلكات العقارية والمخزون والذمم التجارية المدينة، وفي ظروف خاصة، ضمانات حكومية.

• بالنسبة لإقراض الأفراد: رهون عقارية على العقارات السكنية.

تحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل الحصول على قروض لشركاتها التابعة وتحصل على ضمانات شخصية وضمانات مؤسسية للقروض التجارية الأخرى.

القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف ذات قيمة منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ٨٩٤,٠٤٧ ألف ريال قطري (٢٠٢٤: ٩٦٨,٦٦٨ ألف ريال قطري).

(٥) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب قرض أو رصيد سند دين استثماري وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو السند غير قابل للتحويل وذلك بعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع إعتبار لمعلومات مثل تلك المتعلقة بحدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل كعدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. خلال السنة، تم شطب مبلغ ٨٨٦ ألف ريال قطري (٢٠٢٤: ٢٣٠ ألف ريال قطري).

(٦) المدخلات والإفتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. 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 والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، يتم مراعاة المعايير التالية:

(١) تخفيض الائتمان درجتين من AAA إلى BAA ودرجة واحدة من BA إلى CAA

(٢) تسهيلات متأخرة السداد بـ ٤٥ يوماً كما في تاريخ التقرير

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان إلى الحد الأدنى، كلفت المجموعة لجنة إدارة الائتمان التابعة لها بتطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من عشر فئات. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة. تؤخذ طبيعة التعرض ونوع المقرض في الاعتبار في التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى خطر التخلف عن السداد.

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 المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل أجل للاحتمالية عدم الانتظام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية عدم الانتظام من التعرض وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات عدم الانتظام والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة التعثر عندما:

- لا يكون من المرجح على المقرض سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقرض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة؛ أو
- تصنيف المقرض في الفئة ٨، ٩، أو ١٠.

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة تعثر، تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- مؤشرات كمية - مثلاً وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
- مؤشرات تتم بناءً على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة التعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفتراسات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم الشخصي حول كيفية أن تقوم التغييرات بالتأثير في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض للمخاطر والتي تعتبر منتظمة السداد. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر ("PD");

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر ("LGD");

- التعرض عند التعثر ("EAD").

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

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عدم انتظام في السداد. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد أطراف مقابلة الغير منتظمة. كما يتم أيضاً تطبيق الحد الأدنى من التخفيضات التنظيمية المطلوبة على الضمانات المؤهلة للتوصل إلى الخسارة بافتراض عدم الانتظام. بالنسبة للمحفظة غير المضمونة، ونظراً لانخفاض معدلات التخلف عن السداد، قرر البنك حالياً افتراض خسارة عدم الانتظام بنسبة ٦٠٪ بشكل تحفظي.

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)، المطبقة على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. إن المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية في المستقبل، بشكل دوري وفقاً لسياسة المجموعة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يتضمن تقييم زيادة المخاطر الائتمانية الجوهرية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. قام البنك بتحليل تاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

توظف المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التخلف التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصاد الكلي ذات دلالة إحصائية أو انحراف نتائج احتماليات عدم الانتظام (PDS) المتوقعة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، يتم استخدام تراكب احتماليات عدم الانتظام النوعي بواسطة الإدارة استناداً إلى تحليل المحفظة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفتراسات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

قامت المجموعة بإحساب احتماليات عدم الانتظام بناءً على العملية الموضحة أدناه:

(١) الحصول على معدلات عدم الانتظام الملحوظة (ODRs)

يتم احتساب معدلات عدم الانتظام الملحوظة لمحفظة البيع بالجملة وكل قطاع من قطاعات التجزئة التي يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بشكل منفصل.

(٢) الحصول على قيمة المتغيرات الاقتصادية المتوقعة ذات الصلة.

يتم الحصول على المؤشرات الاقتصادية المختلفة المتوقعة ذات الصلة مثل إجمالي الناتج المحلي الإسمي ومنتجات النفط والغاز وصادرات السلع والخدمات من صندوق النقد الدولي أو منظمة الاقتصاد العالمية أو أي مصدر آخر للبيانات حسب ما هو مناسب.

(٣) تحويل بيانات الاقتصاد الكلي من نقطة بيانات سنوية إلى شهرية.

يتم توفير القيم التاريخية والمتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي التي يتم النظر إليها لأغراض تحليل الانخفاض بشكل عام على مستوى سنوي. ومع ذلك، يتم حساب معدلات عدم الانتظام الملحوظة ODRs بشكل شهري. وفقاً لذلك، تقوم المجموعة بتحويل بيانات الاقتصاد الكلي. اعتمدت المجموعة تقنية الاستيفاء التكميلي لاستكمال البيانات المتغيرة الاقتصادية.

(٤) إجراء تحليل للانخفاض

إجراء تحليل المربع الأدنى العادي (OLS) الخاص بمعدلات عدم الانتظام الملحوظة ODR لكل من المحفظة على القيمة التاريخية التاريخية للمؤشرات الاقتصادية.

(٥) اختبار الأهمية الإحصائية للنموذج

يتم تقييم أهمية النموذج الكلي وكذلك كل من القياسات الفردية على أساس اختبارات إحصائية مختلفة مثل معامل التحديد المعدل (R^2)، اختبار (F) واختبار (T).

(٦) توقع معدل عدم الانتظام الزمني (PiT)

استناداً إلى القيمة المتوقعة للمتغيرات الاقتصادية في ظل سيناريو مختلف وقيمة معاملها وفقاً لتحليل الانخفاض المتعلق بها، يتم تقدير متوسط عدم الانتظام الزمني (PiT) لكل جزء من حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سنة من السنوات المتوقعة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفتراسات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

طريقة لتحليل السيناريو

يحقّر مصرف قطر المركزي البنوك للوصول للخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية كما في سيناريو خسائر الائتمان المرجحة تحت سيناريوهات إقتصادية كلية مختلفة، وبالنظر إلى ذلك، وضعت المجموعة منهجية لإنشاء سيناريوهات للإقتصاد الكلي في ظل فرضية الإقتصاد كنقطة أساس للمقارنة، سواء كان في حالة إرتفاع أو إنخفاض.

تجميع أدوات الخسائر المقاسة على أساس جماعي

بالنسبة إلى مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم جمع التعرضات على أساس خصائص المخاطر المشتركة، بحيث تكون مخاطر التعرض داخل المجموعة متجانسة.

استناداً إلى معدلات عدم الانتظام الملاحظة والأداء التاريخي والدراسات الإحصائية الداخلية الأخرى، تقوم المجموعة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأقسام الفئات التالية:

١. قروض الرهن العقاري
٢. قرض شخصي للمواطنين
٣. قرض شخصي للعمال الوافدة
٤. قرض سيارات
٥. السحب على المكشوف للشركات التجارية
٦. بطاقات الائتمان

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة الذي بما في ذلك الفوائد المعلقة حسب فئة الأدوات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (ECL)			
٣٢,١٩٥,٦٢٤	٨,٥١٣,٧٢٨	١,٢٢١,١٤١	٤١,٩٣٠,٤٩٣
١٠,٩٩٥,٩١٩	—	—	١٠,٩٩٥,٩١٩
٢,٦٥٥,٩٥٠	١٣٧,٤٣٣	—	٢,٧٩٣,٣٨٣
٧,١١٨,٩٥٩	٩١,٤٦٢	—	٧,٢١٠,٤٢١
حركة مخصص خسائر الائتمان / مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة			
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥			
٢٢٨,٢٦٣	١,٥٣٣,٤٨٥	٨٥٤,٦٩٥	٢,٦١٦,٤٤٣
٢٢,٦٨٦	—	—	٢٢,٦٨٦
٥,١٠٩	١١,٠٩٩	—	١٦,٢٠٨
٩٥٦	١,٤٧٥	—	٢,٤٣١
٢٥٧,٠١٤	١,٥٤٦,٠٥٩	٨٥٤,٦٩٥	٢,٦٥٧,٧٦٨
صافي التحويل بين المراحل			
٤,٩٢٨	(٥٧,٥١٠)	٥٢,٥٨٢	—
—	—	—	—
—	—	—	—
—	—	—	—
٤,٩٢٨	(٥٧,٥١٠)	٥٢,٥٨٢	—

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(٣٢,٤٨٤)	٢٤٢,٨٥٣	٨١,٨٠٩	٢٩٢,١٧٨
(١٨,٣٥٠)	-	-	(١٨,٣٥٠)
(١,٣٨٦)	٣,٦٨٩	-	٢,٣٠٣
(١٢٨)	(١,٢٨٠)	-	(١,٤٠٨)
(٥٢,٣٤٨)	٢٤٥,٢٦٢	٨١,٨٠٩	٢٧٤,٧٢٣

تم تكبده (رده) خلال السنة (بالصافي)

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات دين)
- التزامات قروض وضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك

الشطب

-	-	(٨٨٦)	(٨٨٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٨٨٦)	(٨٨٦)

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٠,٧٠٧	١,٧١٨,٨٢٨	٩٨٨,٢٠٠	٢,٩٠٧,٧٣٥
٤,٣٣٦	-	-	٤,٣٣٦
٣,٧٢٣	١٤,٧٨٨	-	١٨,٥١١
٨٢٨	١٩٥	-	١,٠٢٣
٢٠٩,٥٩٤	١,٧٣٣,٨١١	٩٨٨,٢٠٠	٢,٩٣١,٦٠٥

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات دين)
- التزامات قروض وضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٨,٤٧٦,١٢٣	٨,٢٢٨,٢٦٥	١,٠٩٩,٩٢١	٣٧,٨٠٤,٣٠٩
٩,٠٧٧,٣٩١	—	—	٩,٠٧٧,٣٩١
٢,١٣٥,٨٦١	١١٠,٨٤٢	—	٢,٢٤٦,٧٠٣
١١,٣٨٣,٤٠٩	١٦٧,٨٤٧	—	١١,٥٥١,٢٥٦

التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات الدين)
- التزامات قروض وضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك
- الحركة في مخصص خسائر الائتمان
- المتوقعة / مخصص الانخفاض في القيمة
- والفوائد المعلقة

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤

٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٣٤,٨٥٧
١٢,٨٨١	—	—	١٢,٨٨١
٩,٠٤١	٤,٣٨٦	—	١٣,٤٢٧
٣,٧٧٧	٢٥٦	—	٤,٠٣٣
٣٣٩,٨٨٢	١,٠٣٨,٢٨٦	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٦٥,١٩٨

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات دين)
- التزامات قروض وضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك

صافي التحويل بين المراحل

(٤٣,٤٨٧)	٣٣,٢٢٣	١٠,٢٦٤	—
—	—	—	—
—	—	—	—
—	—	—	—
(٤٣,٤٨٧)	٣٣,٢٢٣	١٠,٢٦٤	—

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات دين)
- التزامات قروض وضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) المدخلات والإفتراسات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٤٢,٤٣٣)	٤٦٦,٦١٨	٥٧,٦٣١	٤٨١,٨١٦	تم تكبده (رده) خلال السنة (بالصافي)
٩,٨٠٥	-	-	٩,٨٠٥	- قروض وسلف للعملاء
(٣,٩٣٢)	٦,٧١٣	-	٢,٧٨١	- استثمارات مالية (أدوات دين)
(٢,٨٢١)	١,٢١٩	-	(١,٦٠٢)	- التزامات قروض وضمانات مالية
(٣٩,٣٨١)	٤٧٤,٥٥٠	٥٧,٦٣١	٤٩٢,٨٠٠	- مبالغ مستحقة من بنوك

الشطب

-	-	(٢٣٠)	(٢٣٠)	- قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	- استثمارات مالية (أدوات دين)
-	-	-	-	- التزامات قروض وضمانات مالية
-	-	-	-	- مبالغ مستحقة من بنوك
-	-	(٢٣٠)	(٢٣٠)	

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤

٢٢٨,٢٦٣	١,٥٣٣,٤٨٥	٨٥٤,٦٩٥	٢,٦١٦,٤٤٣	- قروض وسلف للعملاء
٢٢,٦٨٦	-	-	٢٢,٦٨٦	- استثمارات مالية (أدوات دين)
٥,١٠٩	١١,٠٩٩	-	١٦,٢٠٨	- التزامات قروض وضمانات مالية
٩٥٦	١,٤٧٥	-	٢,٤٣١	- مبالغ مستحقة من بنوك
٢٥٧,٠١٤	١,٥٤٦,٠٥٩	٨٥٤,٦٩٥	٢,٦٥٧,٧٦٨	

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

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

(١) إدارة مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحماية من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتتبع المصادر التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الاعتبار احتياجات السيولة بتوفير رصيد كافٍ من النقد وما شبه النقد والأوراق المالية الجاهزة للتداول.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مواعيد الاستحقاقات على أساس شامل مع المراقبة المستمرة لموقف السيولة من قبل الخزينة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات)

أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
						الموجودات
-	١٨٠,٨٣٤	٤٣٤,٦٦٢	٥٠١,٩٧١	٢,٥٢٩,٩٨٧	٣,٦٤٧,٤٥٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
-	-	٢,٧٧٢,٧٦٣	١,٣٣٧,٧٣٦	٣,١٣٣,٤١٧	٧,٢٤٣,٩١٦	مستحق من بنوك
٢٤,٩٥٧,٦٥٥	٣,٦٩٧,٩١٧	٦,٠٨٨,٣٤٢	٣,٦٤٠,٦٦٥	١,٢١٣,٩٧٥	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	قروض وسلف لعملاء
٢,٥٣٢,١٦٨	٥,٦٩٨,٢٩٩	٢,٠٣٥,٧٣٣	٥٨٠,١١٠	٦٨٦,٥٧٤	١١,٥٣٢,٨٨٤	استثمارات مالية
٤٨٤,٤٧٦	-	-	-	-	٤٨٤,٤٧٦	عقارات ومعدات
-	-	١,١٦٧	١٤٤,١٧٠	٤٢,٥٣٤	١٨٧,٨٧١	موجودات أخرى
٢٧,٩٧٤,٢٩٩	٩,٥٧٧,٠٥٠	١١,٣٣٢,٦٦٧	٦,٢٠٤,٦٥٢	٧,٦٠٦,٤٨٧	٦٢,٦٩٥,١٥٥	الإجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	١٠٣,٦١٦	١٣,٠٧٧,٢٣١	١٣,١٨٠,٨٤٧	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٨٦١	١٠,٤٣٣,١٦٣	١١,٥١٤,٧٨٩	٧,٣٤٣,٨١٥	٣٥,٠٠٩,٦٢٨	ودائع عملاء
-	٢,٣٠٧,٧١٧	١,٨١٨,١٥٨	٤٤,٣١٤	-	٤,١٧٠,١٨٩	سندات دين
-	٩٢٠,٩٢٠	-	٢,٦٤٦	-	٩٢٣,٥٦٦	قروض أخرى
-	٧٦,٣١٩	١٨٠,٣١٩	١٩٥,٥٦٠	٢٦٧,٤٦٥	٧١٩,٦٦٣	مطلوبات أخرى
٨,٦٩١,٢٦٢	-	-	-	-	٨,٦٩١,٢٦٢	اجمالي حقوق الملكية
١١,١٩١,٢٦٢	٦,٥٢٢,٨١٧	١٢,٤٣١,٦٤٠	١١,٨٦٠,٩٢٥	٢٠,٦٨٨,٥١١	٦٢,٦٩٥,١٥٥	الإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٦,٧٨٣,٠٣٧	٣,٠٥٤,٢٣٣	(١,٠٩٨,٩٧٣)	(٥,٦٥٦,٢٧٣)	(١٣,٠٨٢,٠٢٤)	-	الفرق

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات) (تتمة)

أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						الموجودات
-	٢٠٣,٥٠٢	٤٨٩,١٥٣	٣٢٤,٧٦٤	١,١٦٢,٣٣٠	٢,١٧٩,٧٤٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
-	-	٣,١٣٢,٤٢٧	٥,٣١٣,١٢٣	٣,٢٨٥,١٢٧	١١,٧٣٠,٦٧٧	مستحق من بنوك
٢١,٢٣٨,٢٢٧	٣,٨٤٤,٥٧٦	٦,٧٩٣,٦٧٣	٢,٧١٠,٥٩٦	١,٠٧٦,٢٤٧	٣٥,٦٦٣,٣١٩	قروض وسلف لعملاء
١,٠٢٧,١٣٤	٦,٤٥٢,٠٠١	٥٩٠,٧٤٤	٤٣٤,٨٢٦	٩٤٠,٢٣١	٩,٤٤٤,٩٣٦	استثمارات مالية
٣٧٠,٧٧٩	-	-	-	-	٣٧٠,٧٧٩	عقارات ومعدات
-	-	١,١٥٤	١٦٣,٦٦١	٣٦,٧٤٧	٢٠١,٥٦٢	موجودات أخرى
٢٢,٦٣٦,١٤٠	١٠,٥٠٠,٠٧٩	١١,٠٠٧,١٥١	٨,٩٤٦,٩٧٠	٦,٥٠٠,٦٨٢	٥٩,٥٩١,٠٢٢	الإجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	٤٥,٠٠٠	٨٦٩,٢٠٠	١١,٩١٤,٩٥٤	١٢,٨٢٩,١٥٤	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
-	٥,٢٨٥,٦٩٤	١٠,٣٠٧,٩٩٨	٨,٠٨٠,١٤٣	٨,٤٧٩,٨٠٨	٣٢,١٥٣,٦٤٣	ودائع عملاء
-	١,٨١٤,٤٧٤	١,٨١٨,٨٠٤	٢٨,٣٠٥	-	٣,٦٦١,٥٨٣	سندات دين
-	١,٤٥٦,٠٠٠	-	٤,٨١٤	-	١,٤٦٠,٨١٤	قروض أخرى
-	٧٨,٨٢٩	١٧٦,٣٥٠	٥٠٢,٠٥٠	٢٧٥,٣٣٩	١,٠٣٢,٥٦٨	مطلوبات أخرى
٨,٤٥٣,٢٦٠	-	-	-	-	٨,٤٥٣,٢٦٠	اجمالي حقوق الملكية
٨,٤٥٣,٢٦٠	٨,٦٣٤,٩٩٧	١٢,٣٤٨,١٥٢	٩,٤٨٤,٥١٢	٢٠,٦٧٠,١٠١	٥٩,٥٩١,٠٢٢	الإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,١٨٢,٨٨٠	١,٨٦٥,٠٨٢	(١,٣٤١,٠٠١)	(٥٣٧,٥٤٢)	(١٤,١٦٩,٤١٩)	-	الفرق

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات) (تتمة)

أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ أشهر	أقل من شهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	-	-	١٠٦,١٨١	١٣,٠٨٧,٩١٩	١٣,١٩٤,١٠٠	١٣,١٨٠,٨٤٧
٣,٥٦٨,١٠٨	٣,٣٠٦,٤٣٢	١٠,٦٧٩,٢٢٠	١١,٦٣٩,١٢٤	٦,٩٤٦,٠٧٠	٣٦,١٣٨,٩٥٤	٣٥,٠٠٩,٦٢٨
-	٢,٧٧١,٧٧٩	١,٨٣٨,٩٠٨	٤٩,٣٥٢	-	٤,٦٦٠,٠٣٩	٤,١٧٠,١٨٩
-	٩٩٦,٦٧١	٣٦,٠٤١	١١,٧٩٥	-	١,٠٤٤,٥٠٧	٩٢٣,٥٦٦
٣,٥٦٨,١٠٨	٧,٠٧٤,٨٨٢	١٢,٥٥٤,١٦٩	١١,٨٠٦,٤٥٢	٢٠,٠٣٣,٩٨٩	٥٥,٠٣٧,٦٠٠	٥٣,٢٨٤,٢٣٠
-	-	٤,١٩٠,٦١١	٥,٣٥٩,١٢٩	٨٦٤,٨٠٥	١٠,٤١٤,٥٤٥	-
-	-	(٤,١٨٢,٩٧٦)	(٥,٣٧١,٣٣٧)	(٨٦٦,٨٨٧)	(١٠,٤٢١,٢٠٠)	-
٣,٥٦٨,١٠٨	٧,٠٧٤,٨٨٢	١٢,٥٦١,٨٠٤	١١,٧٩٤,٢٤٤	٢٠,٠٣١,٩٠٧	٥٥,٠٣٠,٩٤٥	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مطلوبات مالية غير مشتقة
مستحق إلى بنوك والمصرف
المركزي
ودائع عملاء
سندات دين
قروض أخرى
الإجمالي

الأدوات المالية المشتقة
إدارة المخاطر:
تدفقات خارجة
تدفقات داخلية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات) (تتمة)

أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ أشهر	أقل من شهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	-	٤٥,٨٤٥	٨٧٥,٠٢٦	١١,٩٠٨,٨٧٣	١٢,٨٢٩,٧٤٤	١٢,٨٢٩,١٥٤
-	٥,٥٣١,٧٠٤	١٠,٥٨٢,٧٢٨	٨,٢١٤,٠١٨	٧,٩٠٦,٦٢١	٣٢,٢٣٥,٠٧١	٣٢,١٥٣,٦٤٣
-	١,٨٧٠,١١٨	١,٨٤٢,٥٨١	٢٨,٩٢٤	-	٣,٧٤١,٦٢٣	٣,٦٦١,٥٨٣
-	١,٤٨٤,٠١٩	٦٥,٨٥٦	٢١,٥٥٣	٧,٤٢٤	١,٥٧٨,٨٥٢	١,٤٦٠,٨١٤
-	٨,٨٨٥,٨٤١	١٢,٥٣٧,٠١٠	٩,١٣٩,٥٢١	١٩,٨٢٢,٩١٨	٥٠,٣٨٥,٢٩٠	٥٠,١٠٥,١٩٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مطلوبات مالية غير مشتقة

مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
ودائع عملاء
سندات دين
قروض أخرى
الإجمالي

الأدوات المالية المشتقة

إدارة المخاطر:

-	-	٢,٨٩٦,٧٢٢	٣,١٦٦,١٦٨	٢,٩٦٣,٦٢٦	٩,٠٢٦,٥١٧	-
-	-	(٢,٨٦٠,١٣٠)	(٣,١٠٨,١٠٨)	(٢,٨٨٨,٩٩٤)	(٨,٨٥٧,٢٣٢)	-
-	٨,٨٨٥,٨٤١	١٢,٥٧٣,٦٠٢	٩,١٩٧,٥٨١	١٩,٨٩٧,٥٥٠	٥٠,٥٥٤,٥٧٥	-

تدفقات خارجة

تدفقات داخلية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال المجموعة أو مقدرتها في تحقيق أهدافها التجارية سلبياً بالتغيرات في مستوى تقلب أسعار السوق أو الأسعار مثل أسعار الفائدة وأسعار البضائع وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السوق لديها ضمن إطار العمل التنظيمي للحدود المقررة من قبل مصرف قطر المركزي. إن وضع إطار عمل داخلي لإدارة مخاطر السوق وضمان التقيد بهذه المنهجية هو مسؤولية لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة والتي تضم الإدارة العليا متضمنة أعضاء جهاز إدارة المخاطر. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات أو الأدوات خارج الميزانية العمومية التي تصبح مستحقة أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة.

تتم إدارة فجوات أسعار الفائدة وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن إطار الحدود الموضوعة من جانب المجلس. يتم رصد جميع المخاطر وإبلاغ الإدارة العليا عنها على أساس يومي ويتم تصعيد أية مخالفات على الفور. بالإضافة إلى ذلك يتم رصد جميع أنشطة التداول بشكل مستمر على مستوى لجنة الموجودات والمطلوبات.

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ المحتفظ بها لغير 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 لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والمطلوبات هي الجهة المراقبة للإلتزام بهذه الحدود وتساندها رقابة الخزينة المركزية للمجموعة أثناء الأنشطة اليومية.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تتمة)

فيما يلي ملخص مركز فجوة أسعار الفائدة للمجموعة للمحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة:

إعادة تسعير في:						
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الموجودات						
٣,٦٤٧,٤٥٤	١,٦٨٠,١٤٣	-	-	-	١,٩٦٧,٣١١	٤.٥٤%
٧,٢٤٣,٩١٦	٤,٤٥٠,٦٢٤	٢,٧٤٥,٤٦٢	-	-	٤٧,٨٣٠	٣.٢٨%
٣٩,٥٩٨,٥٥٤	١٠,٨٥٥,٦٢٠	٢٥,٤٠٤,٦٤٦	-	٣,١٤٦,٦٣٤	١٩١,٦٥٤	٥.٩٦%
١١,٥٣٢,٨٨٤	٨٤٩,٧٦٩	٢,٠٣٥,٧٣٣	٥,٦٩٨,٢٩٩	٢,٥٣٢,١٦٨	٤١٦,٩١٥	٤.٤٤%
٤٨٤,٤٧٦	-	-	-	-	٤٨٤,٤٧٦	
١٨٧,٨٧١	-	-	-	-	١٨٧,٨٧١	
٦٢,٦٩٥,١٥٥	١٧,٨٣٦,١٥٦	٣٠,١٨٥,٨٤١	٥,٦٩٨,٢٩٩	٥,٦٧٨,٨٠٢	٣,٢٩٦,٠٥٧	
الإجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٣,١٨٠,٨٤٧	٥١٦,٨٧١	-	-	-	١٢,٦٦٣,٩٧٦	٤.٦٨%
٣٥,٠٠٩,٦٢٨	١٦,٣٣٤,١٢٣	١٠,٠٩٨,٨٠٠	٣,٧٣٩,٤٣٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٧,٢٦٩	٤.٥٠%
٤,١٧٠,١٨٩	٤٤,٣١٤	١,٨١٨,١٥٨	٢,٣٠٧,٧١٧	-	-	٣.٠٧%
٩٢٣,٥٦٦	٩٢٣,٥٦٦	-	-	-	-	٥.٤٠%
٧١٩,٦٦٣	-	-	-	-	٧١٩,٦٦٣	
٨,٦٩١,٢٦٢	-	-	-	-	٨,٦٩١,٢٦٢	
٦٢,٦٩٥,١٥٥	١٧,٨١٨,٨٧٤	١١,٩١٦,٩٥٨	٦,٠٤٧,١٥٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٤١٢,١٧٠	
-	١٧,٢٨٢	١٨,٢٦٨,٨٨٣	(٣٤٨,٨٥٤)	٣,١٧٨,٨٠٢	(٢١,١١٦,١١٣)	
-	١٧,٢٨٢	١٨,٢٨٦,١٦٥	١٧,٩٣٧,٣١١	٢١,١١٦,١١٣	-	

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تتمة)

إعادة تسعير في:						
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الموجودات						
٢,١٧٩,٧٤٩	١٧٥,٤٦١	-	-	-	٢,٠٠٤,٢٨٨	٣.٨٥%
١١,٧٣٠,٦٧٧	٨,٥١٦,٢٩٤	٣,٢٠٠,١٨٦	-	-	١٤,١٩٧	٥.٥٠%
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٨,٢٩٨,٢٠٢	٢٤,٢٠٨,١٩٣	٢,٥٠٠,٨٦٣	٤٥٣,٢٩٣	٢٠٢,٧٦٨	٦.٩٩%
٩,٤٤٤,٩٣٦	٦٨٨,٧٢٤	٩٥٢,٩٩٩	٦,٤٧٤,٢٨٩	١,٠٢٧,٤٥١	٣٠١,٤٧٣	٣.٨٣%
٣٧٠,٧٧٩	-	-	-	-	٣٧٠,٧٧٩	
٢٠١,٥٦٢	-	-	-	-	٢٠١,٥٦٢	
٥٩,٥٩١,٠٢٢	١٧,٦٧٨,٦٨١	٢٨,٣٦١,٣٧٨	٨,٩٧٥,١٥٢	١,٤٨٠,٧٤٤	٣,٠٩٥,٠٦٧	
الإجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٢,٨٢٩,١٥٤	١,٢٢٢,١٨٢	٤٥,٠٠٠	-	-	١١,٥٦١,٩٧٢	٤.٣٠%
٣٢,١٥٣,٦٤٣	١٣,٢٥٩,٥٠٣	١٠,٤٢٨,٢٢٥	٦,٠٧٦,٨٤٠	-	٢,٣٨٩,٠٧٥	٥.١٦%
٣,٦٦١,٥٨٣	٢٨,٣٠٥	١,٨١٨,٨٠٤	١,٨١٤,٤٧٤	-	-	٢.٤١%
١,٤٦٠,٨١٤	١,٤٦٠,٨١٤	-	-	-	-	٦.٣٨%
١,٠٣٢,٥٦٨	-	-	-	-	١,٠٣٢,٥٦٨	
٨,٤٥٣,٢٦٠	-	-	-	-	٨,٤٥٣,٢٦٠	
٥٩,٥٩١,٠٢٢	١٥,٩٧٠,٨٠٤	١٢,٢٩٢,٠٢٩	٧,٨٩١,٣١٤	-	٢٣,٤٣٦,٨٧٥	
الإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
-	١,٧٠٧,٨٧٧	١٦,٠٦٩,٣٤٩	١,٠٨٣,٨٣٨	١,٤٨٠,٧٤٤	(٢٠,٣٤١,٨٠٨)	
-	١,٧٠٧,٨٧٧	١٧,٧٧٧,٢٢٧	١٨,٨٦١,٠٦٥	٢٠,٣٤١,٨٠٨	-	
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم						

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تتمة)

تحليل الحساسية

يبين الجدول التالي الحساسية لتغير معقول محتمل في أسعار الفائدة، مع بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة لبيان الدخل الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد للمجموعة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة متغير للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، متضمنة أثر أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية من خلال الكشف عن الموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ذات المعدل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لأثر التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة وتستند إلى افتراض أن هناك تحركات موازية في منحى العائدات. من المتوقع أن يكون أثر الانخفاضات في نقاط الأساس مساوياً ومقابلاً لأثر الزيادات المعروضة.

العملة	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي إيرادات الفوائد	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الريال القطري	٢٥	٢٥,٥٠٠	٢٣,٧٩٤
عملات أجنبية	٢٥	٢٧,٢٩٥	٢٦,٩٧٤

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 بيان الدخل الموحد؛ و
- احتياطات القيمة العادلة الناشئة عن ارتفاعات أو انخفاضات في القيم العادلة لأدوات الدين تسجل مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

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

(٣) التعرض لمخاطر العملات - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

معاملات العملة الأجنبية

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الصرف الأجنبي. تتعرض المجموعة لأثر التقلب في معدلات الصرف الأجنبي السائدة على مركزها المالي الموحد. وضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى التعرض لمخاطر العملات والتي تتم مراقبتها يومياً.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر العملات - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تتمة)

معاملات العملة الأجنبية (تتمة)

كان لدى المجموعة صافي المراكز المفتوحة التالية في نهاية السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٦٨٩)	٢٣٦	جنيه استرليني
٢٤,٧٢٣	(٩٣٦)	يورو
١,٠٠٧,٠٣٤	٦٨٥,٢٥٣	دولار أمريكي
١٤,٠٠٧	١٥,١٢٢	عملات أخرى
١,٠٤٥,٠٧٥	٦٩٩,٦٧٥	الإجمالي

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر العملات ضمن حدود وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع حدود "خلال اليوم" و"الليلة الواحدة" لكل عملة بشكل مستقل وبالإجمالي. إن الريال القطري مربوط بالدولار الأمريكي. على الرغم من أن المجموعة لا تتعرض لأيّة مخاطر عملات فقد تم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي.

إن كافة التعرضات للعملات الأخرى محدودة ولا تتعرض المجموعة بشكل مؤثر إلى مخاطر العملات الأخرى.

تحليل الحساسية		١٪ تغير في معدل صرف العملة
الزيادة / (النقص) في		
الربح والخسارة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٧)	٢	جنيه استرليني
٢٤٧	(٩)	يورو
١٤٠	١٥١	عملات أخرى

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٤) التعرض لمخاطر سعر السهم - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من تقلبات في مؤشرات الأسهم وأسعارها. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على مبلغ ونوع الاستثمارات التي يمكن قبولها. تتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من محفظة استثمار المجموعة.

الأثر على حقوق الملكية نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع في نهاية السنة، نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم ومع بقاء كافة المتغيرات ثابتة هو كالتالي:

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التغير في أسعار الأسهم (%)	مؤشرات السوق
٢٠٢٤	٢٠٢٥		بورصة قطر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٢٤,٦٦٦	٢٧,٣٦٤	١٠٪	

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسائر الناجمة من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. يدير البنك مخاطره التشغيلية بصورة رئيسية من خلال إطار عمل المخاطر التشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تتكون من سياسة المخاطر التشغيلية ولجنة المخاطر التشغيلية والتي لها ممثلون من كافة الإدارات. تستخدم المجموعة منهجاً ملتزماً ببازل ٣ معروف باسم عملية "التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية" من أجل تقييم وتوثيق والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها في إطار نشاط الأعمال الاعتيادية.

تعتمد لجنة المخاطر التشغيلية عن التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية كل عامين وتستعرض المخاطر التشغيلية التي تواجه الوظائف المختلفة في المجموعة بشكل منتظم خلال السنة لتتبع حالة المخاطر المفتوحة وإيجاد الضوابط المناسبة كلما كان ذلك ضرورياً، كما ان كل من وظائف الائتمان والتدقيق الداخلي يجران مراجعات دورية مستقلة لتقييم كفاية الفحص والضوابط في أية فترة مطلوبة.

إن لدى البنك خطة استمرار أعمال موثقة بدقة وخطة استعادة عند الكوارث. تحدد هاتان الوثيقتان الإجراءات الواجب إتباعها في حالات الكوارث. تهدف خطة استمرار الأعمال إلى الكشف عن مستوى الأثر على أنشطة أعمال البنك عند الإضطراب للعمل من موقع مختلف في حالة الطوارئ أو الكوارث الطبيعية. تتضمن الخطة الوصول إلى أنظمة الكمبيوتر والإتصال بالشبكات المحلية ومخدمات قواعد البيانات والإنترنت والشبكة الداخلية والبريد الإلكتروني الخ. إنها عملية موضوعية بإتقان وتتم بشكل دوري خلال السنة. تم إجراء آخر اختبار عند الكوارث واستمرارية الأعمال ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥ و ٢٣ يونيو ٢٠٢٥ على التوالي. تم التوقيع على إتمام الاختبارين من قبل كافة الإدارات المعنية للتأكيد على إجراء الاختبارات بنجاح من قبلهم بالإضافة إلى تقرير تم توزيعه على جميع أعضاء لجنة المخاطر التشغيلية للتعليق والمراجعة. تم تدقيق كل من خطة استمرار الأعمال وخطة الاستعادة عند الكوارث بشكل مستقل من قبل مدققين من قبل أحد الشركات الاربعة الكبرى خارجيين وفقاً لمتطلبات مصرف قطر المركزي وتبين أنها شاملة ومنفذة بشكل جيد.

يتم تقديم تدريب أساسي على إطفاء الحرائق للموظفين المسؤولين عن الحرائق بشكل دوري بمساعدة هيئة الدفاع المدني. يتم إجراء تدريب على الإخلاء سنوياً كجزء من إجراءات السلامة والأمان في أنحاء شبكة الفروع.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعتزف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

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

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال لدى المجموعة وفقا لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بازل ٣	بازل ٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٧٢٣,٤٧٤	٦,٩٦١,٤٧٥	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة الأولى
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	شريحة رأس المال الأولى
٤٥٧,٦٧٣	٥١٥,٩٧٣	شريحة رأس المال الثانية
٨,٢٧٣,١٤٧	٨,٥٦٩,٤٤٨	إجمالي رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بازل ٣	بازل ٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٥,٢٦٨,٤١٩	٣٩,٨٥٠,٣٣٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٤٦,٤٧٦	١٨,٤٣٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٣,٦٣٩,٩٢٨	٣,٩٠٢,٥٢٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٣٨,٩٥٤,٨٢٣	٤٣,٧٧١,٢٨٩	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال (تتمة)

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الركنية الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	الحد الأدنى الفعلي حسب مصرف قطر المركزي
١٣.٧٩%	١٢.٥٠%	١٢.٥٠%	١٠.٥٠%	٨.٥٠%	٦.٠%	
%١٩.٥٨	%١٩.٥٨	%١٩.٥٨	%١٨.٤٠	%١٥.٩٠	%١٥.٩٠	الفعلي: ٢٠٢٥
٢١.٢٤%	٢١.٢٤%	٢١.٢٤%	٢٠.٠٦%	١٧.٢٦%	١٧.٢٦%	٢٠٢٤

٥. استخدام الأحكام والتقديرات

تضع المجموعة تقديرات وإفتراسات تؤثر على المبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة في ظل الظروف.

(أ) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق سياسات المحاسبة الخاصة بالمجموعة

(١) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقيماً لقدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وتوصلت إلى أن لدى المجموعة الموارد للاستمرار للمستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك ليس للإدارة علم بأية شكوك جوهرية يمكن أن تتأثر ربيبة جوهرية حول قابلية المجموعة على الاستمرار في أعمالها. لهذا السبب يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(٢) حق في استخدام الموجودات

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة التأجير فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهائه).

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٥. استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(أ) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق سياسات المحاسبة الخاصة بالمجموعة (تتمة)

(٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن التوصل للقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من أسواق نشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، وفي حالة عدم توفر بيانات يمكن ملاحظتها بالسوق، عندها يتم استخدام أحكام لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات نموذجية مثل معدلات الخصم والتقلبات وما إلى ذلك.

(ب) الأحكام المحاسبية الجوهرية المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح ٤ (ب) (٦) "المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية" للمزيد من المعلومات.

يتم تقييم الاستثمارات في أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس الوارد بقسم السياسات المحاسبية الجوهرية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للأصول المالية والخصوم المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. تُؤخذ المدخلات لهذه النماذج من بيانات السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن، ولكن عندما لا تتوفر بيانات سوق قابلة للملاحظة، يتطلب الأمر استخدام الحكم لتحديد القيم العادلة. تشمل هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج، مثل التقلبات، ومعدلات الخصم، وغيرها.

٥. استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الجوهرية المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - تدرج القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وفق تدرج القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
-	٢٧,٥١٣	-	٢٧,٥١٣
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
استثمارات مالية (مقاسة من خلال الربح أو			
الخسارة / الإيرادات الشاملة الأخرى)			
٩٥٥,٨٤٢	١٤٢,١٩٢	-	١,٠٩٨,٠٣٤
٩٥٥,٨٤٢	١٦٩,٧٠٥	-	١,١٢٥,٥٤٧
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
-	٥,٦٣٧	-	٥,٦٣٧
-	٥,٦٣٧	-	٥,٦٣٧
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
-	٧,١٣١	-	٧,١٣١
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
استثمارات مالية (مقاسة من خلال الربح أو			
الخسارة / الإيرادات الشاملة الأخرى)			
٧٧٨,٠٠٦	٥٣,٨٠٦	-	٨٣١,٨١٢
٧٧٨,٠٠٦	٦٠,٩٣٧	-	٨٣٨,٩٤٣
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
-	٢٥٧,٨٤٣	-	٢٥٧,٨٤٣
-	٢٥٧,٨٤٣	-	٢٥٧,٨٤٣

خلال السنة لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياس القيمة العادلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ولم يكن هناك تحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تبلغ ١٠,٣٢٧,٣٠٦ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٤٦٤,٨٦٣ ألف ريال قطري، ويتم اشتقاقها باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

٥. استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية عالية السيولة أو ذات تاريخ استحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) فإنه من المفترض أن القيم الدفترية تقارب قيمها العادلة. يطبق هذا الافتراض أيضاً على الحسابات تحت الطلب والودائع تحت الطلب وحسابات التوفير دون تاريخ استحقاق محدد والأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت والمسجلة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها بمقارنة معدلات الفائدة في السوق عند الإعراف بها لأول مرة مع معدلات السوق الحالية المعروضة لأدوات مالية مشابهة. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تحتسب عليها فوائد إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في الأسواق المالية للديون ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة وتواريخ استحقاق مشابهة. يتم إحتساب القيم العادلة للديون المدرجة المصدرة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة. بالنسبة لتلك الأوراق المالية المصدرة التي لا تتوفر لها أسعار سوق مدرجة، يتم استخدام نموذج تدفق نقدي مخصص استناداً إلى منحني عوائد معدل فائدة حالي مناسب لباقي فترة الاستحقاق.

تقنيات التقييم

سندات الدين الحكومية

سندات الدين الحكومية هي أدوات مالية تصدرها الحكومات السيادية وتشمل سندات طويلة الأجل وسندات قصيرة الأجل ذات معدلات فائدة ثابتة أو متغيرة. تكون هذه الأدوات بشكل عام عالية السيولة ويتم تداولها في أسواق نشطة مما يؤدي إلى تصنيفها بالمستوى ١. عندما لا تكون أسعار السوق النشطة متاحة، يستخدم البنك نماذج التدفقات النقدية المخصومة مع مدخلات السوق المتوفرة لأدوات مماثلة وأسعار السندات، لتقدير مستويات المؤشر المستقبلية واستقراء العوائد خارج نطاق تداول السوق النشط، وفي هذه الحالة يصنف البنك تلك الأوراق المالية بالمستوى ٢. ليس لدى البنك أوراق مالية حكومية بالمستوى ٣ والتي تكون فيها مدخلات التقييم غير ملحوظة.

أدوات حقوق الملكية

معظم أدوات حقوق الملكية يتم تداولها بنشاط في البورصات العامة بأسعار نشطة متاحة بسهولة على أساس منتظم. يتم تصنيف هذه الأدوات بالمستوى ١. يتم قياس الوحدات المحتفظ بها في الصناديق بناءً على صافي قيمة الأصول المعلنة (NAV)، مع مراعاة الاسترداد و/أو القيود الأخرى. هذه الأدوات هي بشكل عام مصنفة بالمستوى ٢.

عقود الصرف الأجنبي

تشمل عقود الصرف الأجنبي العقود الفورية المفتوحة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات الصرف الأجنبي المباشرة. يتم تقييم هذه الأدوات إما من خلال أسعار صرف العملات الأجنبية التي يمكن ملاحظتها أو نماذج تقييم النقاط الآجلة التي يمكن ملاحظتها أو التي يتم احتسابها. باستثناء العقود التي يتوفر فيها سعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر والتي يتم تصنيفها بالمستوى ١، تصنف المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية كأدوات مالية في المستوى ٢ عندما لا يتم استخدام مدخلات غير ملحوظة لتقييمها أو تكون المدخلات غير الملحوظة المستخدمة ليست مهمة للقياس (ككل).

٦. القطاعات التشغيلية

تم تنظيم المجموعة لأغراض الإدارة في قطاعين تشغيليين رئيسيين:

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الربح أو الخسارة التشغيلية.

الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
تعالج بشكل رئيسي ودائع العملاء الأفراد وحساباتهم الجارية وتقديم قروض للعملاء وروهن سكنية ومسحوبات على المكشوف وبطاقات ائتمانية وتسهيلات تحويل الأموال. تمثل الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات خدمة الأفراد أصحاب الثروة من خلال نطاق من المنتجات الاستثمارية والصناديق والتسهيلات الائتمانية والأمانات والاستثمارات البديلة.

الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات الوساطة للشركة التابعة
تعالج بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء الشركات والمؤسسات وتقديم خدمات أسواق النقد وخدمات متاجرة وخزينة إضافة إلى إدارة تمويل المجموعة. تقدم خدمات الوساطة من خلال الشركة التابعة المملوكة بالكامل "شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م"

(١) معلومات القطاعات التشغيلية

الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠٢٥		
١٢٠,٤١٥	١,٢٠٥,١٨٦	١,٣٢٥,٦٠١
٨٤,٤٦٨	١٦١,٩٤٠	٢٤٦,٤٠٨
٢٠٤,٨٨٣	١,٣٦٧,١٢٦	١,٥٧٢,٠٠٩
البنود غير النقدية الجوهرية الأخرى:		
(٢٥,٠١٨)	(١٩٩,١٧٠)	(٢٢٤,١٨٨)
صافي خسائر انخفاض القيمة		
(٦٥٢)	٩٣٣,٠٩٢	٩٣٢,٤٤٠
موجودات القطاع الصادر عنه تقارير		
٨,٠٢٦,٠٧٧	٥٤,٦٦٩,٠٧٨	٦٢,٦٩٥,١٥٥
مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير		
١٨,٧١٩,٠٢٢	٣٥,٢٨٤,٨٧١	٥٤,٠٠٣,٨٩٣

٦. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(١) معلومات القطاعات التشغيلية (تتمة)

الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة		الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	
الإجمالي			
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
			٢٠٢٤
١,٦٤٤,٠٨٢	١,٤٧٥,٢٣٦	١٦٨,٨٤٦	صافي إيرادات فوائد
١٩٥,٩٦١	١١٧,١٧٥	٧٨,٧٨٦	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٨٤٠,٠٤٣	١,٥٩٢,٤١١	٢٤٧,٦٣٢	إجمالي الإيرادات التشغيلية للقطاع
			البنود غير النقدية الجوهرية الأخرى:
(٥٦١,٦٩٧)	(٤٦٨,٥١٥)	(٩٣,١٨٢)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٨٩١,٦٢٤	٩٠٤,٧٨٩	(١٣,١٦٥)	ربح القطاع الصادر عنه التقرير
٥٩,٥٩١,٠٢٢	٥١,٦٦١,٦٠٨	٧,٩٢٩,٤١٤	موجودات القطاع الصادر عنه تقارير
٥١,١٣٧,٧٦٢	٣٤,٠٦٦,٢٨٠	١٧,٠٧١,٤٨٢	مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير

* لا يوجد معاملات ضمن المجموعة فيما يتعلق بمعلومات القطاعات التشغيلية أعلاه.

* تعمل المجموعة فقط داخل دولة قطر.

٧. الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		أدوات الدين
			أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	الأدوات المالية المشتقة	أدوات حقوق الملكية	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الأصول المالية							
-	٣,٦٤٧,٤٥٤	٣,٦٤٧,٤٥٤	-	-	-	-	- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
-	٧,٢٤٣,٩١٦	٧,٢٤٣,٩١٦	-	-	-	-	مستحق من بنوك
-	٢٧,٥١٣	-	-	-	٢٧,٥١٣	-	موجودات مشتقة
-	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	-	-	-	-	قروض وسلف لعملاء
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
-	١,٠٩٨,٠٣٤	-	١١,٤٠٢	٦٨١,١٢٠	-	٤٠٥,٥١٢	مقاسة بالقيمة العادلة
-	١٠,٣٢٧,٣٠٦	١٠,٣١٤,٧٩٩	-	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٦١,٩٤٢,٧٧٧	٦٠,٨٠٤,٧٢٣	١١,٤٠٢	٦٨١,١٢٠	٢٧,٥١٣	٤٠٥,٥١٢	إجمالي الأصول المالية
المطلوبات المالية							
-	٥,٦٣٧	-	-	-	٥,٦٣٧	-	مطلوبات مشتقة
-	١٣,١٨٠,٨٤٧	١٣,١٨٠,٨٤٧	-	-	-	-	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
-	٣٥,٠٠٩,٦٢٨	٣٥,٠٠٩,٦٢٨	-	-	-	-	ودائع عملاء
-	٤,١٧٠,١٨٩	٤,١٧٠,١٨٩	-	-	-	-	سندات دين
-	٩٢٣,٥٦٦	٩٢٣,٥٦٦	-	-	-	-	قروض أخرى
-	٥٣,٢٨٩,٨٦٧	٥٣,٢٨٩,٨٦٧	-	-	٥,٦٣٧	-	إجمالي المطلوبات

٧. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الإيرادات		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الشاملة الأخرى		الأدوات المالية	
أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين
ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الأصول المالية			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي			
٢,١٧٩,٧٤٩	٢,١٧٩,٧٤٩	٢,١٧٩,٧٤٩	-
١١,٧٣٠,٦٧٧	١١,٧٣٠,٦٧٧	١١,٧٣٠,٦٧٧	-
٧,١٣١	٧,١٣١	-	-
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٥,٦٦٣,٣١٩	-	-
قروض وسلف لعملاء استثمارات مالية:			
٨٣١,٨١٢	٨٣١,٨١٢	-	٢٩٠,٠٧٤
٨,٤٦٤,٨٦٣	٨,٥٤٧,٠٥٥	-	-
٥٨,٨٧٧,٥٥١	٥٨,٩٥٩,٧٤٣	١١,٤٠٢	٥٣٠,٣٣٦
إجمالي الأصول المالية			
المطلوبات المالية			
مطلوبات مشتقة			
٢٥٧,٨٤٣	٢٥٧,٨٤٣	-	-
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي			
١٢,٨٢٩,١٥٤	١٢,٨٢٩,١٥٤	-	-
٣٢,١٥٣,٦٤٣	٣٢,١٥٣,٦٤٣	-	-
٣,٦٦١,٥٨٣	٣,٦٦١,٥٨٣	-	-
١,٤٦٠,٨١٤	١,٤٦٠,٨١٤	-	-
٥٠,٣٦٣,٠٣٧	٥٠,٣٦٣,٠٣٧	-	٢٥٧,٨٤٣
إجمالي المطلوبات			

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٥٦,٥٧٦	٤١١,٨٩٦	نقد
١,٥٤٨,٤٦٧	١,٥٦٧,١٨٣	إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
١٧٤,٧٠٦	١,٦٦٨,٣٧٥	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٢,١٧٩,٧٤٩	٣,٦٤٧,٤٥٤	الإجمالي

* إن الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩. المستحق من بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٤,١٩٦	٢٠,٥٠٩	حسابات جارية
١١,٥٣٧,٠٦٠	٧,١٨٩,٩١٢	ودائع
١١,٥٥١,٢٥٦	٧,٢١٠,٤٢١	
١٨١,٨٥٢	٣٤,٥١٨	فوائد مستحقة
(٢,٤٣١)	(١,٠٢٣)	مخصص انخفاض القيمة للمبالغ المستحقة من البنوك
١١,٧٣٠,٦٧٧	٧,٢٤٣,٩١٦	الإجمالي

١٠. قروض وسلف مقدمة للعملاء

(أ) حسب النوع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٦,١١٤,٨٢٠	٤٠,٣١٧,٥٢٩	قروض
١,٣٤٩,١٩١	١,٢٧٢,٦٨٧	سحب على المكشوف
٦٥,٦٦٥	٩٤,٩٥٤	أوراق مخصومة
٢٠٢,٦٠٩	١٧٦,٧٩٦	أوراق قبول
٧٢,٠٢٤	٦٨,٥٢٧	قروض أخرى
٣٧,٨٠٤,٣٠٩	٤١,٩٣٠,٤٩٣	
٤٧٥,٤٥٣	٥٧٥,٧٩٦	فوائد مستحقة
(١,٧٦١,٧٤٨)	(١,٩١٩,٥٣٥)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء - القروض الجارية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
(٨٥٤,٦٩٥)	(٩٨٨,٢٠٠)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء - القروض غير المؤدية (المرحلة ٣)
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	صافي القروض والسلف للعملاء

١٠. قروض وسلف مقدمة لعملاء (تتمة)

(أ) حسب النوع (تتمة)

يبلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء غير العاملة ١,٢٢١,١٤١ ألف ريال قطري والذي يمثل ٢.٩١% من إجمالي القروض والسلف للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٠٩٩,٩٢١ ألف ريال قطري والذي يمثل ٢.٩١% من إجمالي القروض والسلف للعملاء).
* يشمل مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء - القروض غير المؤدية (المرحلة ٣) مبلغ ٢٥٩,٧٨٦ ألف ريال قطري فوائد معلقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٧١,٠٥٩ ألف ريال قطري).

إيضاح ١: حسب قطاعات التشغيل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٦٨,١٨٦	٤,١٠٢,٠٩٠	الحكومة والهيئات المعنية
٢٥,٩٢٨,٤٠٠	٢٨,٤٤٣,٩٩٨	الشركات
٦,٤٩١,٢٨٠	٦,٤٧٦,٦٧٠	الأفراد
٣٥,١٨٧,٨٦٦	٣٩,٠٢٢,٧٥٨	إجمالي القروض مطروحاً منه مخصص انخفاض القيمة
٤٧٥,٤٥٣	٥٧٥,٧٩٦	فوائد مستحقة
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	

(ب) حسب القطاع

في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٥:

الإجمالي	قروض أخرى	أوراق قبول	أوراق مخصصة	مسحوبات على المكشوف	قروض	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,١٠٢,٠٩٠	—	—	—	٩,٢٢٤	٤,٠٩٢,٨٦٦	حكومية وهيئات معنية
٩٦٠,٤٧٨	٩٧	٢,٢٤٧	—	٤١,٤٥٨	٩١٦,٦٧٦	صناعة
١١,٦٥٧,٦٦٠	٣,٦٧١	١٥٣,٥٦٢	١٥,٢١٦	٤١٦,١٤٨	١١,٠٦٩,٠٦٣	تجارة
٩,٧٢٨,٥٨٢	٧١٨	١,٣٤٦	٢٦,٣٩٢	٢٥١,٩٩٨	٩,٤٤٨,١٢٨	خدمات
٥,١٨٩,٧٧٤	٥٢٨	١٩,٦٤١	٥٣,٣٤٦	٥٢٤,٢٢٣	٤,٥٩٢,٠٣٦	مقاولات
٧,٥٤٢,٥٨٩	٥	—	—	١٠,٦٠٣	٧,٥٣١,٩٨١	عقارات
٢,٧٤٩,٣٢٠	٦٣,٥٠٨	—	—	١٩,٠٣٣	٢,٦٦٦,٧٧٩	شخصية
٤١,٩٣٠,٤٩٣	٦٨,٥٢٧	١٧٦,٧٩٦	٩٤,٩٥٤	١,٢٧٢,٦٨٧	٤٠,٣١٧,٥٢٩	
٥٧٥,٧٩٦						فوائد مستحقة
(٢,٩٠٧,٧٣٥)						مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٣٩,٥٩٨,٥٥٤						

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠. قروض وسلف مقدمة لعملاء (تتمة)

(ب) حسب القطاع (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:					
قروض	مسحوبات على المكشوف	أوراق مخصومة	أوراق قبول	قروض أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٧٦٧,٤٠٣	٨٦٣	—	—	—	٢,٧٦٨,٢٦٦
٧٩٩,٤٤٨	٥٥,٤٠٢	—	٢,٩٦٤	٦٣	٨٥٧,٨٧٧
٨,٥٥٥,٤٠٣	٤٤٧,٤١١	٤,٧١٠	١٧٤,٨٢٩	٥,٧٨٢	٩,١٨٨,١٣٥
٩,٩٦٨,٨٠١	٣٣٩,٦٤٤	١٥,٥٥٢	٣,٩٤١	٨٢٥	١٠,٣٢٨,٧٦٣
٤,٤٩٢,٦٥٧	٤٧٨,٣٣٣	٤٥,٤٠٣	٢٠,٨٧٥	٥٤٨	٥,٠٣٧,٨١٦
٦,٩٤٥,٢٣١	١٢,٣٥٩	—	—	٢٤	٦,٩٥٧,٦١٤
٢,٥٨٥,٨٧٧	١٥,١٧٩	—	—	٦٤,٧٨٢	٢,٦٦٥,٨٣٨
٣٦,١١٤,٨٢٠	١,٣٤٩,١٩١	٦٥,٦٦٥	٢٠٢,٦٠٩	٧٢,٠٢٤	٣٧,٨٠٤,٣٠٩

فوائد مستحقة

مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

٤٧٥,٤٥٣
(٢,٦١٦,٤٤٣)
٣٥,٦٦٣,٣١٩

(ج) حركة مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,١٣٤,٨٥٧	٢,٦١٦,٤٤٣	الرصيد كما في ١ يناير
٩٧٧,٣٦٨	٥٤٣,٦٠٤	مخصصات مكونة خلال السنة
(٤٩٥,٥٥٢)	(٢٥١,٤٢٦)	استردادات خلال السنة
٤٨١,٨١٦	٢٩٢,١٧٨	
(٢٣٠)	(٨٨٦)	المشطوب خلال السنة
٢,٦١٦,٤٤٣	٢,٩٠٧,٧٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠. قروض وسلف مقدمة لعملاء (تتمة)

(ج) حركة مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (تتمة)

حسب قطاع الأعمال الداخلي

٢٠٢٥								
الشركات			الأفراد			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١٠,٣١٠	١,٣٣١,٦٢١	٦٥٤,٤٣٧	١٧,٩٥٣	٢٠١,٨٦٤	٢٠٠,٢٥٨	٢٢٨,٢٦٣	١,٥٣٣,٤٨٥	٨٥٤,٦٩٥
مخصصات مكونة خلال السنة	١٢,١٠١	٢٩٠,٥٥٦	٤,٨٦٨	١٦,٢٦٤	١١٠,٥٣٧	١٦,٩٦٩	٣٠٦,٨٢٠	٢١٩,٨١٥
مبالغ مستردة خلال السنة	(٤٢,١١٦)	(٤٣,١٠٥)	(٦٨,١٥٦)	(٧٨,٣٧٢)	(١٧,٢٦٨)	(٤٤,٥٢٥)	(١٢١,٤٧٧)	(٨٥,٤٢٤)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	(٨٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٨٠,٢٩٥	١,٥٧٩,٠٧٢	٦٩٥,٥٥٩	١٣٩,٧٥٦	٢٩٢,٦٤١	٢٠٠,٧٠٧	١,٧١٨,٨٢٨	٩٨٨,٢٠٠
٢٠٢٤								
الشركات			الأفراد			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٨٧,٤٨٤	٩٣٤,١٦٣	٦٢٨,٧٣٨	٢٦,٦٩٩	٩٩,٤٨١	١٥٨,٢٩٢	٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠
مخصصات مكونة خلال السنة	٣,٦٣٢	٦٠١,٠٦٦	١,٧٨٦	١١٠,٥٥٨	٦١,٠١٩	٥,٤١٨	٧١١,٦٢٤	٢٦٠,٣٢٦
مبالغ مستردة خلال السنة	(٨٠,٨٠٦)	(٢٠٣,٦٠٨)	(١٧٣,٦٠٨)	(٨,١٧٥)	(١٨,٨٢٣)	(٩١,٣٣٨)	(٢١١,٧٨٣)	(١٩٢,٤٣١)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢١٠,٣١٠	١,٣٣١,٦٢١	٦٥٤,٤٣٧	٢٠١,٨٦٤	٢٠٠,٢٥٨	٢٢٨,٢٦٣	١,٥٣٣,٤٨٥	٨٥٤,٦٩٥

تتضمن الحركة تأثير الفائدة المعلقة على القروض والسلف للعملاء وفقًا لقواعد مصرف قطر المركزي.

١١. استثمارات مالية

إن تحليل الاستثمارات المالية تم تفصيله على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٩٠,٠٧٤	٤٠٥,٥١٢	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤١,٧٣٨	٦٩٢,٥٢٢	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨,٥٤٧,٠٥٥	١٠,٣١٤,٧٩٩	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٣٧٨,٨٦٧	١١,٤١٢,٨٣٣	
٨٨,٧٥٥	١٢٤,٣٨٧	فوائد مستحقة القبض
		مخصص انخفاض قيمة الأوراق المالية المدينة المقاسة بالتكلفة المطفأة (AC) والقيمة
(٢٢,٦٨٦)	(٤,٣٣٦)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
٩,٤٤٤,٩٣٦	١١,٥٣٢,٨٨٤	

أ) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٤		٢٠٢٥		صناديق استثمارية وحقوق الملكية
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٤٢,٤٠٤	٢٤٧,٦٧٠	١٣٠,٧٩٠	٢٧٤,٧٢٢	

خلال السنة، سجلت المجموعة دخل من توزيعات أرباح بقيمة ١٥,٨٥٠ ألف ريال قطري (٢٠٢٤: ١٠,٢٦٠ ألف ريال قطري) على هذه الاستثمارات المالية.

ب) القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
—	٥٣٠,٣٣٦	—	٦٨١,١٢٠	أوراق دين أخرى
١١,٤٠٢	—	١١,٤٠٢	—	أسهم حقوق ملكية
١١,٤٠٢	٥٣٠,٣٣٦	١١,٤٠٢	٦٨١,١٢٠	

١١. استثمارات مالية (تتمة)

(ج) التكلفة المطفأة ("AC")

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
—	٦,٦٤٧,٧٣٨	—	٧,١٤٦,٤٢٩
—	١,٨٩٩,٣١٧	—	٣,١٦٨,٣٧٠
—	٨,٥٤٧,٠٥٥	—	١٠,٣١٤,٧٩٩

سندات دين حكومة دولة قطر
أوراق دين أخرى

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢. عقارات ومعدات

أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث ومعدات	سيارات	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١٥,٨٢١	١٢٩,٠٦١	٢٤٥,٨٠٨	٧٨	٢٠,١٤٤	٨٨,٨٨٩	٧٩٩,٨٠١
–	١,٠٣٨	٦,٠٨٨	–	–	١٣٦,٤٥٧	١٤٣,٥٨٣
٣١٥,٨٢١	١٣٠,٠٩٩	٢٥١,٨٩٦	٧٨	٢٠,١٤٤	٢٢٥,٣٤٦	٩٤٣,٣٨٤
٩٢,٧٩١	١٠٧,١٧١	٢٢٠,٧٧١	٧٨	٨,٢١١	–	٤٢٩,٠٢٢
٦,٤٠٤	٧,٠٧٤	١٢,٥٩٢	–	٣,٨١٦	–	٢٩,٨٨٦
–	–	–	–	–	–	–
٩٩,١٩٥	١١٤,٢٤٥	٢٣٣,٣٦٣	٧٨	١٢,٠٢٧	–	٤٥٨,٩٠٨
٢١٦,٦٢٦	١٥,٨٥٤	١٨,٥٣٣	–	٨,١١٧	٢٢٥,٣٤٦	٤٨٤,٤٧٦

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التكلفة:

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

استحوذات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

استهلاك السنة كما في ١ يناير ٢٠٢٥

استبعاد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ استهلاك السنة

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢. عقارات ومعدات (تتمة)

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	سيارات	أثاث ومعدات	تحسينات على مباني مستأجرة	أراضي ومباني	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦٣٥,٧٧٥	٥١,٥٩٣	٢٠,٦٠٦	٧٨	٢٢٨,٥٦٠	١١٧,٨٤٧	٢١٧,٠٩١
٧٦,٨٢١	٣٧,٢٩٦	١١,٠١٤	—	١٧,٢٤٨	١١,٢١٤	٤٩
٩٨,٦٨١	—	—	—	—	—	٩٨,٦٨١
(١١,٤٧٦)	—	(١١,٤٧٦)	—	—	—	—
٧٩٩,٨٠١	٨٨,٨٨٩	٢٠,١٤٤	٧٨	٢٤٥,٨٠٨	١٢٩,٠٦١	٣١٥,٨٢١
٤١٢,٧٧٨	—	١٥,٠٨١	٧٨	٢٠٩,٧٣٧	١٠١,٤٩٥	٨٦,٣٨٧
(١٠,١١٦)	—	(١٠,١١٦)	—	—	—	—
٢٦,٣٦٠	—	٣,٢٤٦	—	١١,٠٣٤	٥,٦٧٦	٦,٤٠٤
٤٢٩,٠٢٢	—	٨,٢١١	٧٨	٢٢٠,٧٧١	١٠٧,١٧١	٩٢,٧٩١
٣٧٠,٧٧٩	٨٨,٨٨٩	١١,٩٣٣	—	٢٥,٠٣٧	٢١,٨٩٠	٢٢٣,٠٣٠

التكلفة:

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

استحوذات

استبعادات

شطب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

استبعاد

استهلاك السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣. موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٩٤٠	٣,٦٨٤	أرباح مستحقة القبض (إسلامية)
٤٧,٧٦٨	٦٥,٥٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,١٣١	٢٧,٥١٣	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح ٣١)
١٠٤,٦٦٩	٤٨,١١٤	مقترضين متنوعين
١,١١٦	١,١٦٧	سلف وودائع
٣٦,٩٣٨	٤١,٨٥٧	أخرى
٢٠١,٥٦٢	١٨٧,٨٧١	

١٤. مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٢٣٤,٣٧٢	١٢,٦٦٣,٩٧٦	حسابات جارية
١,٥٨٨,٢٤٤	٥١٣,٤٥٣	ودائع
١٢,٨٢٢,٦١٦	١٣,١٧٧,٤٢٩	
٦,٥٣٨	٣,٤١٨	فوائد مستحقة الدفع
١٢,٨٢٩,١٥٤	١٣,١٨٠,٨٤٧	

١٥. ودائع عملاء

(أ) حسب النوع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٢١٢,٤٤٢	٣,٣٥٢,٨٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٩٦,٦٤٠	١,٢٢٧,٢٣٧	حسابات توفير
٢٧,١٧٠,٣٤٦	٢٩,٩٦١,١١٨	ودائع لأجل
٣١,٤٧٩,٤٢٨	٣٤,٥٤١,٢٠٥	
٦٧٤,٢١٥	٤٦٨,٤٢٣	فوائد مستحقة الدفع
٣٢,١٥٣,٦٤٣	٣٥,٠٠٩,٦٢٨	

١٥. ودائع عملاء (تتمة)

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٥٩٤,٤٣٢	١٢,٣٧٩,٤١٥	حكومة
٤٠١,٩٨٧	١,٨٣٦,٣٧٦	هيئات حكومية وشبه حكومية
٧,٦٣٢,٧٣٠	٨,٠٩١,٤٤٠	شركات
١١,٨٥٠,٢٧٩	١٢,٢٣٣,٩٧٤	أفراد
٣١,٤٧٩,٤٢٨	٣٤,٥٤١,٢٠٥	
٦٧٤,٢١٥	٤٦٨,٤٢٣	فوائد مستحقة الدفع
٣٢,١٥٣,٦٤٣	٣٥,٠٠٩,٦٢٨	

١٦. (أ) سندات دين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨١٨,٨٠٤	-	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ١.٨٧٥٪ مستحقة الدفع في سبتمبر ٢٠٢٥
١,٨١٤,٤٧٤	١,٨١٨,١٥٩	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٢٪ مستحقة الدفع في يوليو ٢٠٢٦
-	١,٨٠٧,٧١٧	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٤.٩٥٪ مستحقة الدفع في مارس ٢٠٣٠
-	٥٠٠,٠٠٠	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٤.٤٥٪ مستحقة الدفع في نوفمبر ٢٠٢٨
٣,٦٣٣,٢٧٨	٤,١٢٥,٨٧٦	
٢٨,٣٠٥	٤٤,٣١٣	فوائد مستحقة الدفع
٣,٦٦١,٥٨٣	٤,١٧٠,١٨٩	

١٦. (ب) قروض أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٤٦٠,٨١٤	٩٢٣,٥٦٦	تسهيلات قرض لأجل

١٦. (ب) قروض أخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه القروض الأخرى للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		سعر الفائدة السنوي الاسمي	العملة
المبلغ	تاريخ	المبلغ	تاريخ		
ألف ريال	الاستحقاق	ألف ريال	الاستحقاق		
١,٤٥٦,٠٠٠		-		سعر سوفيير لثلاثة أشهر + ١١٠ نقطة أساس	
-	أبريل ٢٠٢٦	٩٢٠,٩٢٠	يوليو ٢٠٢٦	سعر سوفيير لثلاثة أشهر + ١٠٠ نقطة أساس	دولار أمريكي
٤,٨١٤		٢,٦٤٦		فوائد مستحقة	
١,٤٦٠,٨١٤		٩٢٣,٥٦٦			

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠٢,٦٠٩	١٧٦,٧٩٦	مستحقات متعلقة بأوراق القبول
١٥٦,٥٠١	١٦٥,٨٣٦	مصرفات مستحقة الدفع
١٢٦,٥٥٨	٨٨,٩٦٥	هوامش نقدية
٧٠,٧٤٥	٦٧,٠٥٠	إيرادات غير محققة (عمولة مستلمة مقدماً)
٤٨,٧٢٠	٤٨,٤٩٦	مخصصات أخرى (إيضاح (أ) أدناه)
٢٢,٢٩١	٢٣,٣١١	صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية
١٦,٢٠٨	١٨,٥١١	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
١٢,٦٩١	٨,٨٤٤	بعقود الإيجار (٢)
٢٥٧,٨٤٣	٥,٦٣٧	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سالبة (إيضاح ٣١)
٧,٣٦٩	٢,١٩٦	فواتير مستحقة الدفع
١,٣٧٤	٢,٠٤٨	صندوق تقاعد الموظفين
٦,٩٩٩	١,٢٣٣	توزيعات أرباح دائنة
١٠٢,٦٦٠	١١٠,٧٤٠	أخرى
١,٠٣٢,٥٦٨	٧١٩,٦٦٣	

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧. مطلوبات أخرى (تتمة)

(أ) مخصصات أخرى

٢٠٢٥			
الإجمالي	مطالبات قانونية	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٨,٧٢٠	٢٧	٤٨,٦٩٣	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٢٨٨	—	٣,٢٨٨	المخصص خلال السنة
٥٢,٠٠٨	٢٧	٥١,٩٨١	
(٣,٥١٢)	—	(٣,٥١٢)	المخصص المستخدم خلال السنة
٤٨,٤٩٦	٢٧	٤٨,٤٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤			
الإجمالي	مطالبات قانونية	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٦,٥٣٣	٢٧	٤٦,٥٠٦	الرصيد كما في ١ يناير
٤,٩٩٤	—	٤,٩٩٤	المخصص خلال السنة
٥١,٥٢٧	٢٧	٥١,٥٠٠	
(٢,٨٠٧)	—	(٢,٨٠٧)	المخصص المستخدم خلال السنة
٤٨,٧٢٠	٢٧	٤٨,٦٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الجدول أدناه يوضح استحقاق التزامات الإيجار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٨٤٧	٣,٩٠٠	حتى سنة واحدة
٨,٨٤٤	٤,٩٤٤	أكثر من سنة واحدة
١٢,٦٩١	٨,٨٤٤	المجموع

١٨. رأس المال والإحتياطيات

(أ) رأس المال

أسهم عادية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	مصدرة كما في ١ يناير
—	—	أسهم جديدة مصدرة
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	مصدرة في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٢,٥٥١,١٤٦ ألف سهم عادي (٢٠٢٤: ٢,٥٥١,١٤٦ ألف سهم عادي). هذه الأدوات لها قيمة إسمية بواقع ١ ريال قطري للسهم. إن كافة الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل. يمتلك جهاز قطر للاستثمار حصة قدرها ٣٠٪ من الأسهم العادية للبنك، بينما تعود الحصة المتبقية وقدرها (٧٠٪) لمتداولين أفراد ومؤسسات.

(ب) الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يشترط تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح الإحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وتخضع لموافقة مصرف قطر المركزي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٩٣,٢٤٤ ألف ريال قطري يمثل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى حساب الإحتياطي القانوني (٢٠٢٤: ٨٩,١٦٢ ألف ريال قطري).

(ج) إحتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي فإنه من المطلوب الإحتفاظ بنسبة ٢.٥٪ من صافي القروض والسلف للعملاء باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة مقابل ضمانات نقدية. بلغ إجمالي المبلغ المحول إلى إحتياطي المخاطر ٨٥,١٤٣ ألف ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٤,٣٦٣).

(د) إحتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا الإحتياطي من تغيرات القيمة العادلة المعترف بها عن الموجودات المالية المقاسة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٣٧,٢٩٤)	(١٦,٦٨٠)	كما في ١ يناير
٢٠,٦١٤	١٠,٣٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة
(١٦,٦٨٠)	(٦,٣٤٠)	العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		في ٣١ ديسمبر

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨. رأس المال والإحتياطيات (تتمة)

(هـ) توزيعات الأرباح المقترحة

تم اقتراح توزيع أرباح نقدية بواقع ٠.٢٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٦٣٧,٧٨٧ ألف ريال قطري من قبل مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٠.٢٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٦٣٧,٧٨٧ ألف ريال قطري ودُفعت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة أعلاه لموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٩. الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	المصدرة في ١٧ فبراير ٢٠٢١

أصدرت المجموعة سندات الشريحة الأولى لرأس المال التنظيمي بمبلغ إجمالي قدره ١.٠٩٢ مليار ريال قطري. هذه السندات دائمة وثنائية وغير مضمونة وقد تم تسعيرها بسعر ثابت للسنوات الخمس الأولى على أن يعاد تسعيرها لاحقاً. لا تحمل السندات أجل استحقاق محدد وقد تم تصنيفها كشريحة أولى من رأس المال الإضافي. توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية.

٢٠. إيرادات فوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٢٦٠	١٤,٥٤٨	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٦٢٥,٧٥٦	٣٣٦,٤٧١	مستحق من بنوك
٢٩١,٢٧٤	٣٤٢,٤٢٤	سندات دين
٢,٦١٣,٥٠٧	٢,٣٧٩,٤٣٩	قروض وسلف للعملاء
٣,٥٣٦,٧٩٧	٣,٠٧٢,٨٨٢	

المبالغ المذكورة أعلاه تشمل إيرادات الفوائد، المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، والمتعلق بالعناصر التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٥٠٩,٥٥٤	٣,٠٤٢,٩٤٩	الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٧,٢٤٣	٢٩,٩٣٣	الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٣,٥٣٦,٧٩٧	٣,٠٧٢,٨٨٢	

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١. مصروفات فوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٩,٨٩٠	٣٣,٩٩٧	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٥٩٠,٣٤١	١,٤٩٩,٦٧٩	ودائع العملاء
٢١٢,٤٨٤	٢١٣,٦٠٥	أخرى
١,٨٩٢,٧١٥	١,٧٤٧,٢٨١	

الأرصدة المذكورة أعلاه تتضمن مصاريف فائدة محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على المطلوبات المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٢٢. إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٧,٧٩٤	٧٥,٢٢٠	رسوم متعلقة بالائتمان
٢,١٩٢	١,٥٣٨	رسوم وساطة
١٥,٤٠٥	١٦,٦٩٢	خدمات مصرفية
٣٩,٦٤٢	٤٠,٦٣٤	عمولة عن تسهيلات غير ممولة
٥,٤٥٥	٦٣,٣٥٢	أخرى
١٤٠,٤٨٨	١٩٧,٤٣٦	

٢٣. ربح من عمليات نقد أجنبي - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٧,٢٢٢	٤٢,٠٤١	معاملات في النقد الأجنبي
٩١٤	(٣,٢٨٣)	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات، متضمنة المشتقات
٤٨,١٣٦	٣٨,٧٥٨	

٢٤. صافي ربح من استثمارات مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٤٢٧)	(١,٢٩٢)	صافي الخسارة على الاستثمارات بما في ذلك خسارة القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (FVTPL)
١٠,٢٦٠	١٥,٨٥٠	إيرادات توزيعات أرباح
٩,٨٣٣	١٤,٥٥٨	

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٦٠	١,٦٨٢	إيرادات إيجارات
٩٦	٢٦	أخرى
٢,٨٥٦	١,٧٠٨	

٢٦. تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٠,٥٦٢	٨٩,٨٧٩	رواتب أساسية
٣,٦١٢	٣,٦٤٣	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٩,٧٨٦	١١,٠٣٦	تكاليف نهاية الخدمة
١,٣٧٣	١,٨٣٣	تدريب
٩٤,٤٧٦	١٠٠,٣٦٤	أخرى
١٨٩,٨٠٩	٢٠٦,٧٥٥	

٢٧. مصروفات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٧,٢٢٤	٤١,٠٥١	تكاليف أجهزة كمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات
١٨,٥٦٥	١٧,٨٢٧	إتصالات وتأمين
١٧,٣٨٠	١٧,٣٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٦٧٧	١٧,١١٧	أتعاب مهنية
١٣,١٨٥	١٣,٧٢١	إيجار وصيانة
١١,٥٠٥	٩,٤٦٦	تكاليف التسويق
٢,٣١٤	٢,٣٩٠	طباعة وقرطاسية
٥٢,٧٠٣	٥٩,٧٨٨	أخرى
١٧٠,٥٥٣	١٧٨,٧٤٠	

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨. العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد الأساسي والمخفف لسهم البنك بقسمة صافي ربح السنة العائد لأصحاب حقوق ملكية البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٩١,٦٢٤	٩٣٢,٤٤٠	ربح السنة العائد لأصحاب حقوق ملكية البنك - (ألف ريال قطري)
(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	يخصم: توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات رأس المال من الفئة الأولى (ألف ريال قطري)
٨٤٧,٩٤٤	٨٨٨,٧٦٠	
٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠.٣٣٢	٠.٣٤٨	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري)

لا يوجد أية أسهم مخففة في أي فترة خلال السنة، حيث أن العائد المخفف للسهم يساوي العائد الأساسي للسهم.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المؤهلة كما في ١ يناير
—	—	أسهم المنحة المصدرة
٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

٢٩. التزامات محتملة والتزامات أخرى

(أ) التزامات محتملة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٣٣٠,٢١٠	١١,٧٢٢,٥٧٥	تسهيلات غير مستغلة - قابلة وغير قابلة للإلغاء
٥,٩٣٩,٣١٩	٦,٣٢٦,٧٧٥	ضمانات
٣٢٥,٣٦٠	٤٧٧,٩٧٣	إعتمادات مستندية
١٧,٥٩٤,٨٨٩	١٨,٥٢٧,٣٢٣	

(ب) التزامات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٧٧١,٧٣١	١٢,١٨٠,٩٠٧	عقود الصرف الأجنبي الآجلة

٢٩. إلتزامات محتملة والتزامات أخرى (تتمة)

تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

هي إلتزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات متجددة. نظراً لإمكانية انتهاء الفترة المتاحة لاستخدام هذه الإلتزامات قبل سحبها من قبل العملاء فإن المبالغ الاجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة إلتزامات لتدفقات مستقبلية.

خطابات ضمان وإعتمادات مستندية

تلتزم خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المجموعة بتسديد دفعات محددة نيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بإلتزاماتهم تجاه الغير وفقاً لشروط العقد. تحمل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الجاهزة نفس مخاطر الائتمان الخاصة بمنح القروض. ضمانات الائتمان يمكن أن تكون في شكل إعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء وضمانات للدفعات المقدمة ومطلوبات تظهير من سندات معاد خصمها.

٣٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٣١,٢٨٢	٢,٠٨٠,٢٧١	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٩٠٢,٢٨٩	٣,٧٥٣,٦٩٤	ودائع في أسواق المال بأجل استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر
٢,٥٣٣,٥٧١	٥,٨٣٣,٩٦٥	

* لا يتضمن النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي الإحتياطي النقدي الإلزامي.

لبنك الأهلي (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١. المشتقات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة / تحوط
القيمة العادلة:
عقود الصرف الأجنبي الآجلة
الإجمالي

القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
-	-	٥,٩٧١,٠١٢	٦,٢٠٩,٨٩٥	١٢,١٨٠,٩٠٧	٥,٦٣٧	٢٧,٥١٣
-	-	٥,٩٧١,٠١٢	٦,٢٠٩,٨٩٥	١٢,١٨٠,٩٠٧	٥,٦٣٧	٢٧,٥١٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة/ تحوط
القيمة العادلة:
عقود الصرف الأجنبي الآجلة
الإجمالي

القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
-	-	٣,٣٦٠,٢٨٣	٣,٤١١,٤٤٨	٦,٧٧١,٧٣١	٢٥٧,٨٤٣	٧,١٣١
-	-	٣,٣٦٠,٢٨٣	٣,٤١١,٤٤٨	٦,٧٧١,٧٣١	٢٥٧,٨٤٣	٧,١٣١

في إطار النشاط الإعتيادي، تدخل المجموعة في عدة عمليات تتضمن أدوات مالية مشتقة. تمثل الأداة المالية المشتقة عقداً بين طرفين حيث يعتمد السداد على التغير في أسعار واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو الأسعار أو المؤشرات.

تتضمن أدوات المشتقات المالية عقود الخيارات والعقود الآجلة والمستقبلية وتبادل أسعار الفائدة والعملات والتي تنشئ حقوقاً والتزامات مما يؤدي إلى تحويل أحد أو عدة مخاطر مالية موجودة في الأداة المالية الأساسية بين أطراف الأداة المالية. في تاريخ التعاقد، تمنح أداة المشتقات المالية أحد الأطراف حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون إيجابية أو حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون سلبية. إلا أنه، في الإجمالي لا ينتج عنها تحويل للأدوات المالية الأساسية عند بدء التعاقد، كما أنه ليس من الضروري أن يتم هذا التحويل في نهاية التعاقد. بعض الأدوات تحمل حقوق وواجبات لإجراء التحويل. نظراً لأن شروط التحويل يتم تحديدها عند التعاقد للأداة المالية، حيث تتغير الأسعار في أسواق المال، فإن هذه الشروط قد تصبح إيجابية أو سلبية.

٣١. المشتقات (تتمة)

أنواع منتجات المشتقات

عقود صرف العملات الآجلة هي عقود إتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. يتم تصميم عقود صرف العملات الآجلة وتنفذ صفقاتها مباشرة خارج الأسواق النظامية.

إن عقود التبادل هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل فوائد أو فروق عملات أجنبية بناءً على مبلغ إفتراضي معين. بالنسبة لعقود تبادل أسعار الفائدة يتبادل المتعاقدان عموماً مبالغ أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بناءً على قيمة إفتراضية بعملة واحدة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

إن معظم مشتقات المجموعة المحتفظ بها لأنشطة المتاجرة تتعلق بصفقات مع العملاء، وكذلك بغرض تحسين المراكز والموازنة. يتضمن تحسين المراكز إدارة مراكز أرصدة المجموعة على أمل تحقيق ربح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات، وتتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات بهدف تحقيق أرباح منها.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تطبق المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط بهدف تقليل تعرضها لمخاطر تغيرات أسعار العملات وأسعار الفائدة. يتم هذا بالتحوط ضد المخاطر لأدوات مالية معينة وصفقات متوقعة مستقبلاً، وكذلك باستخدام تحوطات استراتيجية لمخاطر بنود بيان المركز المالي الموحد بصفة شاملة.

تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الآجلة للتحوط ضد مخاطر عملات محددة بشكل خاص. يتم التحوط لمخاطر أسعار الفائدة أيضاً عن طريق مراقبة مدد استحقاق الموجودات والمطلوبات والدخول في عقود تبادل أسعار الفائدة لحماية صافي مراكز أسعار الفائدة. وحيث أن التحوط لصافي مراكز الأرصدة غير مؤهل للمحاسبة الخاصة بالتحوط، يتم احتساب المشتقات بنفس الطريقة المستخدمة للأدوات التجارية.

٣٢. أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بتقديم خدمة وساطة الاستثمار وخدمة الأمانة. وبالتالي تم استبعاد هذه الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة من البيانات المالية الموحدة والتي بلغت ١١٦,٦١٨ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٨١,٩٩٢ ألف ريال قطري).

٣٣. صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال السنة قامت المجموعة بتكوين مخصص بمبلغ ٢٣,٣١١ ألف ريال قطري (٢٠٢٤: مبلغ ٢٢,٢٩١ ألف ريال قطري) تمثل نسبة ٢.٥٪ من أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية الصادرة للقانون في سنة ٢٠١٠ و ٢٠٢٣.

٣٤. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة منشآت تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في المجموعة.

تدخل المجموعة في معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة أو الكيانات المسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو تخضع لنفوذ تلك الأطراف. يتم منح كافة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للأطراف ذات العلاقة بأسعار السوق وهي كلها منتظمة ولا يوجد مقابلها أية مخصصات لخسائر ائتمانية محتملة.

كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة المضمنة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
الموجودات:				
-	٤٠,٩١٢	-	٢١,٣٥٩	قروض وسلف للعملاء
المطلوبات:				
١,١١٠,٩٢٤	٥,٠٩٢,١٧٣	٧١١,٥٨٢	٧,٠٩٦,٦٤١	ودائع للعملاء
بنود غير ممولة:				
-	١٦,٥٠٢	-	٧,٣٢٢	خطابات ضمان وإعتمادات مستندية والتزامات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة
بنود بيان الدخل:				
-	١,٧١٨	-	٢,٤٣٠	إيرادات فوائد ورسوم وعمولات
٧١,٨٥٦	٢٧٦,٣٣١	٤٩,٢٢٧	٢٨٨,٨٩١	مصروفات فوائد ورسوم وعمولات
-	١٧,٣٨٠	-	١٧,٣٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(أ) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة العليا (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة) وأقربائهم المباشرين مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٣٨٩	٥,٠٨٥	قروض أخرى

٣٤. الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(أ) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة (تتمة)

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٩,١٢٢	٣٢,٧٨٨	رواتب ومناقصات موظفين قصيرة الأجل
٤,٣٠٥	٥,٢٣٧	مناقصات نهاية الخدمة
٣٣,٤٢٧	٣٨,٠٢٥	

٣٥. ضريبة الدخل

في ٢٧ مارس ٢٠٢٥، نشرت دولة قطر في الجريدة الرسمية القانون رقم ٢٢ لسنة ٢٠٢٤، الذي يعدل أحكاماً محددة من قانون ضريبة الدخل الصادر بالقانون رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨، من خلال إدخال ضريبة الحد الأدنى المحلية الإضافية ("DMTT") وقاعدة شمول الدخل ("IIR") بمعدل ضريبة فعلي أدنى بنسبة ١٥٪ للمجموعات، وذلك وفقاً لإطار العمل الخاص بمحاربة التآكل العالمي وتحويل الأرباح (BEPS) في الركيزة الثانية (GloBE).

يهدف إطار عمل GloBE إلى ضمان دفع مجموعات الشركات متعددة الجنسيات الكبيرة (MNE) لمستوى أدنى من الضريبة على الدخل المتولد في كل ولاية قضائية تعمل فيها. وهناك شرطان رئيسيان لتصنيف مجموعة الشركات متعددة الجنسيات ضمن نطاق GloBE، وهما: حد الإيرادات وتعريف مجموعة الشركات متعددة الجنسيات.

حتى تاريخ التقرير، وعلى الرغم من تحقيق حد الإيرادات، فإن المجموعة ليست مجموعة شركات متعددة الجنسيات حيث إن الشركة الأم وشركاتها التابعة هي منشآت دائمة تحمل بطاقة ضريبة محلية في قطر. وبالتالي، فإن أحكام ضريبة الحد الأدنى العالمية في الركيزة الثانية غير قابلة للتطبيق على المجموعة حتى تاريخ التقرير.

٣٦. الأرقام المقارنة

خلال العام، قامت المجموعة بإجراء تعديلات إعادة تصنيف في البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠٢٤، حيث أعادت تصنيف مبلغ قدره ٣٧,٢٩٦ ألف ريال قطري من الأصول الأخرى إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ضمن الممتلكات والمعدات، وذلك لضمان الاتساق مع عرض السنة الحالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١، "عرض البيانات المالية". نتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف مبلغ ٣٧,٢٩٦ ألف ريال قطري من صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية في السنة المقارنة، في قائمة التدفقات النقدية الموحدة. لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على الربح أو الخسارة التي أبلغت عنها المجموعة سابقاً، أو الدخل الشامل الآخر، أو حقوق الملكية للسنة المقارنة.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيانات المالية للشركة الأم

(أ) بيان المركز المالي - لشركة الأم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
٢,١٧٩,٧٤٨	٣,٦٤٧,٤٥٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١١,٧٣٠,٦٧٧	٧,٢٤٣,٩١٦	مستحق من بنوك
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٩,٥٩٨,٥٥٤	قروض وسلف للعملاء
٩,٤٤٤,٩٣٦	١١,٥٣٢,٨٨٤	استثمارات مالية
٥٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٣٧٠,٣٨٢	٤٨٤,٣٠٨	عقارات ومعدات
٢٠١,٢٧٣	١٨٧,٦٤٥	موجودات أخرى
٥٩,٦٤٠,٣٣٥	٦٢,٧٤٥,٧٦٠	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٢,٨٢٩,١٥٤	١٣,١٨٠,٨٤٧	مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٣٢,١٩٣,٧٣٧	٣٥,٠٤٦,٢٠٥	ودائع العملاء
٣,٦٦١,٥٨٣	٤,١٧٠,١٨٩	قروض من شركات تابعة
١,٤٦٠,٨١٤	٩٢٣,٥٦٦	قروض أخرى
١,٠٢٩,٧٨٧	٧٢٠,٥٢٩	مطلوبات أخرى
٥١,١٧٥,٠٧٥	٥٤,٠٤١,٣٣٦	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	رأس المال
٢,١١٢,٢٩٩	٢,٢٠٥,٦٥٩	الاحتياطي القانوني
٧٥٧,٤٧١	٨٤٢,٦١٤	احتياطي المخاطر
(١٦,٦٨٠)	(٦,٣٤٠)	احتياطي القيمة العادلة
١,٩٦٩,٠٢٤	٢,٠١٩,٣٤٥	الأرباح المدورة
٧,٣٧٣,٢٦٠	٧,٦١٢,٤٢٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
٨,٤٦٥,٢٦٠	٨,٧٠٤,٤٢٤	إجمالي حقوق الملكية
٥٩,٦٤٠,٣٣٥	٦٢,٧٤٥,٧٦٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيانات المالية للشركة الأم (تتمة)

(ب) بيان الدخل - الشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٥٣٦,٧٩٧	٣,٠٧٢,٨٨٢	إيرادات فوائد
(١,٨٩٤,٤٥٨)	(١,٧٤٨,٨٩٣)	مصروفات فوائد
١,٦٤٢,٣٣٩	١,٣٢٣,٩٨٩	صافي إيرادات الفوائد
١٣١,٦٤١	١٨٩,٨٧٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٩,٤٨٣	٣٨,٧٥٨	ربح صرف عملات أجنبية - بالصافي
٩,٨٣٣	١٤,٥٥٨	صافي ربح من استثمارات مالية
٢,٨٥٨	١,٧٠٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٨٣٦,١٥٤	١,٥٦٨,٨٨٨	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٨٥,٦٧٨)	(١٩١,٣٠٣)	تكاليف موظفين
(٢٦,٠٨٥)	(٢٩,٦٢١)	استهلاك
(٥٥٢,٦٩٧)	(٢٢٤,١٨٨)	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(١٧٦,٧٤٦)	(١٩٠,١٧٨)	مصروفات أخرى
٨٩٤,٩٤٨	٩٣٣,٥٩٨	الربح للسنة