البنك الأهلي (ش.م.ع.ق)

البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المحتويات
البيانات المالية الموحدة

	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	١ – ٥
بيان المركز المالي الموحد	٦
بيان الدخل الموحد	٧
بيان الدخل الشامل الموحد	٨
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٩ – ١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١١
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٢–٩٠

إرنست ويونغ – (فرع قطر)
صندوق بريد ١٦٤
الطابق ٢٤، برج القصار
شارع مجلس التعاون
عديزة، الخليج الغربي
الدوحة، قطر

هاتف: ٤١١١ ٤٤٥٧ ٩٧٤+
فاكس: ٤٦٤٩ ٤٤٤١ ٩٧٤+
doha@qa.ey.com
ey.com/mena

ترخيص وزارة الاقتصاد والتجارة:
مكاتب المحاسبة العالمية رقم ٤
ترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
للمدققين الخارجيين رقم ١٢٠١٥٤

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
البنك الأهلي (ش.م.ع.ق)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعا بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ("ISAs"). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة". ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) ("IESBA Code")، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتلبية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمتطلبات المهنية الواجبة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأيا منفصلا بشأن هذه الامور. وفيما يلي بيان بكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة "مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. كما تُوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) – تتمة

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق – تتمة

أمور التدقيق الهامة	كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق
انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلف المجموعة مبلغ ٣٦,٤٢٩,١٠٤ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ٣٥,٥٦١,٥٥٣ ألف ريال قطري) ومخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,١٣٤,٨٥٧ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ١,٨٢٢,١٩٦ ألف ريال قطري)، تتضمن مبلغ ١,٣٤٧,٨٢٧ ألف ريال قطري للتعرضات المصنفة بالمرحلتين ١ و٢ (٢٠٢٢: ١,٠٢٩,٠٣٥ ألف ريال قطري) ومبلغ ٧٨٧,٠٣٠ ألف ريال قطري للتعرضات المصنفة بالمرحلة ٣ (٢٠٢٢: ٧٩٣,١٦١ ألف ريال قطري). نظراً لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف، فهنالك مخاطر بأن تكون مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة غير دقيقة. تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام التقديرات ما يلي: ١. تحديد التعرضات ذات الانخفاض الهام في جودة الائتمان؛ ٢. الافتراضات المستخدمة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل المركز المالي للأطراف الأخرى، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، والمتغيرات المستقبلية للاقتصاد الكلي، إلخ؛ و ٣. ضرورة تطبيق تغطية إضافية (overlays) لتعكس عوامل خارجية حالية أو مستقبلية قد لا يشملها نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد تحديد مدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف من المسائل الهامة الخاضعة لتقدير الإدارة. تتطلب لوائح مصرف قطر المركزي أن تقوم البنوك بتقدير مخصص انخفاض القيمة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة. يعرض الإيضاحين ١٠ و ٤(ب)(٦) للبيانات المالية الموحدة تفاصيل حول انخفاض قيمة القروض والسلف. نظرًا للحجم المادي للقروض والسلف المقدمة للعملاء، واستخدام التقديرات في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة، وعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة لقياس مخصصات انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • اطّلعنا على سياسة انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. • خلال معالجتنا لهذه المسألة الهامة، قمنا تقييم وفحص الضوابط ذات الصلة بإنشاء المعاملات الائتمانية والمراقبة والتسوية وتلك المتعلقة باحتساب مخصصات انخفاض القيمة. • استعنا بخبرائنا الداخليين ضمن فريق عملنا لتقييم مدى معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معايير المخاطر النموذجية واختبار الافتراضات / الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف مخاطر الائتمان، والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام (PD)، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، و معدلات التعافي، بما في ذلك أي تأثير لعدم اليقين الاقتصادي. • تحققنا من اكتمالية البيانات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها الحسابية من خلال عمليات النمذجة. • فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي: - قمنا بتقييم احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة ومنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. - اختيار عينة من التعرضات وفحص امكانية تحويل احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) إلى احتمالات عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs). • فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتها المحاسبية للخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العينة. • قمنا بتقييم مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف المنخفضة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية. • قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة وتبيان مدى امتثالها لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) – تتمة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى، والأخذ في الاعتبار خلال ذلك ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشي بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية. في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها، فإن علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يجب الابلاغ عنه بهذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRSs") وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها، أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائما بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) – تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة – تتمة

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواءً الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.

- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية للمؤسسات أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) – تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة – تتمة

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة بيانًا يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور الأخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك تقديم الإجراءات المتخذة لتجنب المخاطر والإجراءات الوقائية المطبقة، عند الضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً عليه نعتبرها أمور التدقيق الهامة، ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الافصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الافصاح العلني عن أحد الأمور في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن إرنست ويونغ

زيـــاد نـــادر
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨
الدوحة في ٤ فبراير ٢٠٢٤

EY ERNST & YOUNG
P.O. BOX: 164, DOHA - QATAR
EY إرنست و يونغ
ص.ب : ١٦٤، الدوحة - قطر

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٨	١,٨٥٥,٤٢٨	١,٨٠٦,٩٢٥
مستحقات من البنوك	٩	١٤,٧٦٠,٠٣٢	٣,٧٦٨,٤٨٤
قروض وسلف مقدمة لعملاء	١٠	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٤,٠٣٢,٢٣٣
استثمارات مالية	١١	٨,٣٨١,٧٤٤	٨,٣٣٩,٤٠٤
عقارات ومعدات	١٢	٢٢٢,٩٩٧	٢٣٠,١٨٦
موجودات أخرى	١٣	٤٩٠,٠٢٥	٣٩٨,١٦٩
إجمالي الموجودات		٦٠,٤٦٤,١٦٩	٤٨,٥٧٥,٤٠١
المطلوبات			
مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي	١٤	١٥,٠٠١,٢٣٥	٣,٩٨٨,٣١٦
ودائع عملاء	١٥	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٢٨,٩٥٣,٦٨٣
سندات دين	١٦ (أ)	٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٤٨١,١٦١
قروض أخرى	١٦ (ب)	١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٥٩,٥٠٨
مطلوبات أخرى	١٧	٦٢١,٩٩٢	٧١٧,٨٧٥
إجمالي المطلوبات		٥٢,٢١٩,٣٨٩	٤٠,٦٠٠,٥٤٣
حقوق الملكية			
رأس المال	١٨ (أ)	٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦
الإحتياطي القانوني	١٨ (ب)	٢,٠٢٤,٠٣٠	١,٩٤٠,٣٧٩
إحتياطي المخاطر	١٨ (ج)	٧٥٣,١٠٨	٧٥٣,١٠٨
إحتياطي القيمة العادلة	١٨ (د)	(٣٧,٢٩٤)	(٤٥,٥٣٣)
الأرباح المدورة		١,٨٦١,٧٩٠	١,٦٨٣,٧٥٨
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		٧,١٥٢,٧٨٠	٦,٨٨٢,٨٥٨
الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي	١٩	١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠
حقوق الملكية		٨,٢٤٤,٧٨٠	٧,٩٧٤,٨٥٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٦٠,٤٦٤,١٦٩	٤٨,٥٧٥,٤٠١

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٧ يناير ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

.....
الشيخ/ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

.....
حسن أحمد الافرنجي
الرئيس التنفيذي

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
04 FEB 2024
Stamped for Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري
إيرادات فوائد	٢٠	٣,٢١٠,٣٩٤	٢,٠٦٠,٣٢٤
مصروفات فوائد	٢١	(١,٨٠٩,٤٦٣)	(٧٨٣,٨١٧)
صافي إيرادات الفوائد		١,٤٠٠,٩٣١	١,٢٧٦,٥٠٧
إيراد رسوم وعمولات	٢٢	١٥٢,٥٥٥	١٧١,٢٨٩
مصاريف رسوم وعمولات		(٥,٢٢٤)	(٤,٧٧٢)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١٤٧,٣٣١	١٦٦,٥١٧
ربح من صرف عملات أجنبية - بالصافي	٢٣	٣٣,٥٤٢	٥٩,٥٠٩
صافي ربح / (خسارة) من استثمارات مالية	٢٤	٤,٠٤٧	(٨,٣٨١)
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٥	٣,١٣٩	٣,٨٨٠
صافي الإيرادات التشغيلية		١,٥٨٨,٩٩٠	١,٤٩٨,٠٣٢
تكاليف موظفين	٢٦	(١٨٥,٧٦٤)	(١٧٧,٦١٩)
استهلاك	١٢	(٢٦,٨٩٢)	(٣٠,١٠٤)
صافي (خسارة انخفاض قيمة) / استرداد قيمة استثمارات مالية		(١,٤٥٣)	٦١١
صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف مقدمة لعملاء		(٣٦٠,٠٧٦)	(٣٨٦,٨٠٣)
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى		(٤,٣٠٢)	(٣,٨١٧)
انخفاض قيمة الضمانات المستردة		(٢٥,٠٠٠)	-
مصروفات أخرى	٢٧	(١٤٨,٩٩٨)	(١٢٨,٥١٢)
		(٧٥٢,٤٨٥)	(٧٢٦,٢٤٤)
ربح السنة		٨٣٦,٥٠٥	٧٧١,٧٨٨
العائد على السهم (ريال قطري)	٢٨	٠,٣١١	٠,٢٨٥

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
04 FEB 2024
Stamped for Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري
ربح السنة		٨٣٦,٥٠٥	٧٧١,٧٨٨
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للسنة:			
بنود يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٨ (د)	٨,٢٣٩	(٥٤,١٢٠)
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للسنة		٨,٢٣٩	(٥٤,١٢٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٨٤٤,٧٤٤	٧١٧,٦٦٨

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
04 FEB 2024
Stamped for Identification
Purposes Only

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	رأس المال ألف ريال قطري	إحتياطي قانوني ألف ريال قطري	إحتياطي مخاطر ألف ريال قطري	إحتياطي قيمة عادلة ألف ريال قطري	أرباح مدورة 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 ٢٠٢٣		٢,٥٥١,١٤٦	١,٩٤٠,٣٧٩	٧٥٣,١٠٨	(٤٥,٥٣٣)	١,٦٨٣,٧٥٨	٦,٨٨٢,٨٥٨	١,٠٩٢,٠٠٠	٧,٩٧٤,٨٥٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة:									
ربح السنة		-	-	-	-	٨٣٦,٥٠٥	٨٣٦,٥٠٥	-	٨٣٦,٥٠٥
إيرادات شاملة أخرى		-	-	-	٨,٢٣٩	-	٨,٢٣٩	-	٨,٢٣٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	٨,٢٣٩	٨٣٦,٥٠٥	٨٤٤,٧٤٤	-	٨٤٤,٧٤٤
محوّل إلى الإحتياطي القانوني	١٨ (ب)	-	٨٣,٦٥١	-	-	(٨٣,٦٥١)	-	-	-
محوّل إلى صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية	٣٣	-	-	-	-	(٢٠,٩١٣)	(٢٠,٩١٣)	-	(٢٠,٩١٣)
مساهمات من وتوزيعات لمالكي حقوق الملكية:									
توزيعات أرباح مدفوعة	١٨ (هـ)	-	-	-	-	(٥١٠,٢٢٩)	(٥١٠,٢٢٩)	-	(٥١٠,٢٢٩)
إجمالي المساهمات والتوزيعات لمالكي حقوق الملكية		-	-	-	-	(٥١٠,٢٢٩)	(٥١٠,٢٢٩)	-	(٥١٠,٢٢٩)
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى		-	-	-	-	(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	-	(٤٣,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٢,٥٥١,١٤٦	٢,٠٢٤,٠٣٠	٧٥٣,١٠٨	(٣٧,٢٩٤)	١,٨٦١,٧٩٠	٧,١٥٢,٧٨٠	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٢٤٤,٧٨٠

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
04 FEB 2024
Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ـ تتمة

	إيضاحات	رأس المال ألف ريال قطري	إحتياطي قانوني ألف ريال قطري	إحتياطي مخاطر ألف ريال قطري	إحتياطي قيمة عادلة ألف ريال قطري	أرباح مدورة 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 ٢٠٢٢		٢,٤٢٩,٦٦٣	١,٨٦٣,٢٠٠	٧٥٣,١٠٨	٨,٥٨٧	١,٥٣٨,٠٥٦	٦,٥٩٢,٦١٤	١,٠٩٢,٠٠٠	٧,٦٨٤,٦١٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة:									
ربح السنة		-	-	-	-	٧٧١,٧٨٨	٧٧١,٧٨٨	-	٧٧١,٧٨٨
خسائر شاملة أخرى		-	-	-	(٥٤,١٢٠)	-	(٥٤,١٢٠)	-	(٥٤,١٢٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(٥٤,١٢٠)	٧٧١,٧٨٨	٧١٧,٦٦٨	-	٧١٧,٦٦٨
محوّل إلى الإحتياطي القانوني	١٨ (ب)	-	٧٧,١٧٩	-	-	(٧٧,١٧٩)	-	-	-
محوّل إلى صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية	٣٣	-	-	-	-	(١٩,٢٩٥)	(١٩,٢٩٥)	-	(١٩,٢٩٥)
مساهمات من وتوزيعات لمالكي حقوق الملكية:									
إصدار أسهم منحة	١٨ (أ)	١٢١,٤٨٣	-	-	-	(١٢١,٤٨٣)	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة		-	-	-	-	(٣٦٤,٤٤٩)	(٣٦٤,٤٤٩)	-	(٣٦٤,٤٤٩)
إجمالي المساهمات والتوزيعات لمالكي حقوق الملكية		١٢١,٤٨٣	-	-	-	(٤٨٥,٩٣٢)	(٣٦٤,٤٤٩)	-	(٣٦٤,٤٤٩)
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى	١٩	-	-	-	-	(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	-	(٤٣,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٢,٥٥١,١٤٦	١,٩٤٠,٣٧٩	٧٥٣,١٠٨	(٤٥,٥٣٣)	١,٦٨٣,٧٥٨	٦,٨٨٢,٨٥٨	١,٠٩٢,٠٠٠	٧,٩٧٤,٨٥٨

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
04 FEB 2024
Stamped for Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة		٨٣٦,٥٠٥	٧٧١,٧٨٨
تعديلات للبنود التالية:			
صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف لعملاء		٣٦٠,٠٧٦	٣٨٦,٨٠٣
صافي خسارة انخفاض / (استرداد) قيمة استثمارات مالية		١,٤٥٣	(٦١١)
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى		٤,٣٠٢	٣,٨١٧
استهلاك	١٢	٢٦,٨٩٢	٣٠,١٠٤
صافي الربح من استبعاد / شطب عقارات ومعدات		(٨٥٧)	–
صافي خسارة من استثمارات مالية	٢٤	٣,٢٤٣	١٧,٤٨٥
انخفاض قيمة الضمانات المستردة		٢٥,٠٠٠	–
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١,٢٥٦,٦١٤	١,٢٠٩,٣٨٦
التغير في أرصدة مستحقة من المصرف المركزي		١٢,٠٩١	(٢١,٤٤٢)
التغير في أرصدة مستحقة من البنوك		(٦,١٧٥,٢٥٠)	(٣٠٩,٤٠٠)
التغير في قروض وسلف لعملاء		(١,٠٨١,٧٨٦)	(٨٤٩,٤٦٦)
التغير في موجودات أخرى		(١١٦,٨٥٨)	(١٦٨,٠١٩)
التغير في أرصدة مستحقة إلى بنوك والمصرف المركزي		١١,٠١٢,٩١٩	٧٣٩,٤٦٩
التغير في ودائع العملاء		٦٩١,٣٠٠	١,٠٢٨,٧٦٤
التغير في مطلوبات أخرى		(١١٨,٠٧٤)	(١٣٠,٥٥٣)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٥,٤٨٠,٩٥٦	١,٤٩٨,٧٣٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات مالية		(٩٠٣,٢٧٨)	(١,٤٤٣,٥٣٠)
متحصلات من بيع أو استحقاق استثمارات مالية		٨٦٤,٤٨١	١,٦٤٦,٥٨٩
شراء عقارات ومعدات	١٢	(١٨,٨٤٦)	(٢٥,١١٢)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية		(٥٧,٦٤٣)	١٧٧,٩٤٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
صافي متحصلات من / (سداد) قروض وأدوات دين أخرى		١٠,٥١١	(١,٤٦٧,٥٤٢)
توزيعات أرباح مدفوعة		(٥١٠,٢٢٩)	(٣٦٤,٤٤٩)
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى		(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٥٤٣,٣٩٨)	(١,٨٧٥,٦٧١)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		٤,٨٧٩,٩١٥	(١٩٨,٩٨٥)
النقد وما في حكمه كما في ١ يناير		٣,٩٨٦,١٩١	٤,١٨٥,١٧٦
النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر	٣٠	٨,٨٦٦,١٠٦	٣,٩٨٦,١٩١
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فوائد مستلمة		٢,٩١٣,٦٥٥	١,٩٩٣,٠٠٦
فوائد مدفوعة		١,٥٣١,٩٩٦	٧٤٨,٤٧٩
توزيعات أرباح مستلمة		٧,٢٩٠	٩,١٠٤

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
04 FEB 2024
Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الكيان الصادر عنه التقرير

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 ٢٠٢٣ من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً ("المجموعة") ومنفردين ("شركات المجموعة")). تزاول المجموعة بشكل رئيسي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد وأنشطة الوساطة ولها ١١ فرعاً في دولة قطر.

الشركات التابعة الأساسية للبنك هي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	**نسبة الملكية ٢٠٢٣**	نسبة الملكية ٢٠٢٢
شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م. (سجل تجاري رقم ٤٧٩٤٣)	قطر	٥٠ مليون ريال قطري	الوساطة	١٠٠	١٠٠
البنك الأهلي القطري للتمويل المحدود	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات الدين	١٠٠	١٠٠

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادّرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB).

أساس القياس

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

- المشتقات؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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 الدولية للتقارير المالية (IFRS) 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 الهامة 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 الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة 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.

(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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(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.

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 الإعتراف 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.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الإعتراف والقياس المبدئي

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 الإعتراف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

(٢) التصنيف

عند الإعتراف المبدئي، 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٢) التصنيف – تتمة

عند الإعتراف المبدئي 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.

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 أصلًا ماليًا 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٢) التصنيف – تتمة

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

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 الإعتبار 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 .

إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد الإعتراف 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 مؤهلا لإلغاء الاعتراف به والذي يتم إنشاؤه أو الاحتفاظ به من قبل المجموعة كأصل او التزام منفصل. عند الغاء 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 ناقصًا أي مطلوبات جديدة مفترضة) وذلك في الربح أو الخسارة.

أي أرباح/ خسائر متراكمة تم الإعتراف 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 الإعتراف بهذه الأوراق المالية.

يلغى الإعتراف 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 الإعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ إلتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو إنقضائها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – 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 المعدّلة 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 المعدّلة 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 المعدّلة مختلفة بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استنادا إلى الشروط المعدّلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدّلة 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 المعايير الدولية للتقارير 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، مطروحا منه سداد أصل الدين مضافا إليه أو مطروحا منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصا أي خصم لانخفاض القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٦) مبادئ القياس – تتمة

طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم تسجيل ايرادات 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 لالتزام 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 مجالا 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 مبدئيا بالقيمة العادلة، معدّلة 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 الإلتزام 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 للقمة العادلة للأدوات المالية والمزيد في التفاصيل حول كيفية قياسها في الإيضاح ٥ ب (١)

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٧) إنخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الإعتراف بخسارة إنخفاض 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 شهراً 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:

- المرحلة ١: عند تحقيق القروض لأول مرة، يقوم البنك بتسجيل مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن قروض المرحلة الأولى أيضًا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثانية.

- المرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشوئه، يسجل البنك مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة على لمدى العمر. تتضمن قروض المرحلة الثانية أيضًا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وأعيد تصنيفها من المرحلة الثالثة.

- المرحلة ٣: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يسجل البنك مخصصًا للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى العمر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – 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 ناقصًا أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تتبيّن دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولأخذ ذلك في الاعتبار، يتم إجراء تعديلات نوعية أو تراكبات أحيانًا 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 حاليا في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءا من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – 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 الهامة 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 وعملات 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 لعملاء

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

يتم قياس القروض والسلف لعملاء 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 الهامة – تتمة

(و) استثمارات مالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزاميا 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 سابقا 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. ولاحقا لا يعاد أبدا 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 استردادا 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 الهامة – 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 إلتزام تعاقدي 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 الإعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تعديل الأجزاء المعنية من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الإعتراف به في بيان الدخل الموحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ 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 فعّال 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 الفعّالة للأدوات المالية بتواريخ استحقاق ثابتة فإن أي تعديل ينشأ من محاسبة التحوط يتم إطفاؤه على مدى الفترة الباقية حتى الاستحقاق. بالنسبة لتحوطات التدفق النقدي الفعّالة فإن أي ربح أو خسارة متراكمين على أداة التحوط معترف بها كاحتياطي 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 ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ لم يكن هناك تحوط للتدفقات النقدية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – 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 الإعتراف المبدئي بأسعار المعاملة وهي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الإعتراف 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 المكملة 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 الهامة – تتمة

(ح) عقارات ومعدات – تتمة

الاستهلاك – تتمة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات هي كالآتي:

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

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمارالإنتاجية 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 نهجًا وحيدًا 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 مطروحًا منها أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة والاستهلاك. تشتمل 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 امكانية 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 الهامة – تتمة

(ح) عقارات ومعدات – تتمة

موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار – تتمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل

تطبق المجموعة إعفاء تحقيق عقود الإيجار قصيرة الاجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا 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 إنخفاض 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 الإعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

(ي) المخصصات

يتم الإعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الإلتزام. 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 الإلتزام، 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 الإعتراف مبدئيا بإلتزام الضمانات المالية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الإعتراف المبدئي يسجل إلتزام المجموعة لكل ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأي مبلغ متوقع عندما تصبح الدفعة بموجب الضمان محتملة، أيهما أعلى قيمة.

(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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(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 الإعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتمادها فيها من جانب مساهمي البنك. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد من خلال إيضاح منفصل.

(س) إيرادات ومصروفات فوائد

يتم الإعتراف 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 إحتساب 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 إحتساب 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 بيضمن 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 أيضًا المدرجة في إيرادات الفوائد.

(ع) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمما 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(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 الغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية ولكن قد يتم إعادة تصنيفها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية.

(ص) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف 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 حاملي 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.

(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 جزئيًا أو كليًا 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ذ) المعلومات المالية للشركة الأم

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

(ض) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة، باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) والسارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣، كما يلي:

المعيار	*تاريخ السريان*
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٨)	١ يناير ٢٠٢٣
الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢)	١ يناير ٢٠٢٣
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٢)	١ يناير ٢٠٢٣
الإصلاحات الضريبية الدولية – الركيزة الثانية من القاعدة النموذجية – تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٢)	١ يناير ٢٠٢٣

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ليس له تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة والتي تتوقع المجموعة بشكل معقول أنس يكون لها تأثير على إفصاحاتها أو مركزها المالي أو أدائها المالي عند تطبيقها في تاريخ مستقبلي. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن كانت ضرورية، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	*تاريخ السريان*
بيع أو المساهمة في موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	مؤجل لأجل غير مسمى
تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: مطلوبات الإيجار في معاملات البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين – تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧	١ يناير ٢٠٢٤

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(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 وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها إحتمال الخسائر أو ضياع الأرباح والتي يمكن أن تتسبب بها عوامل داخلية أو خارجية.

مقدمة

المخاطر متأصلة 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.

- **هيكلة 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 الإلتزام 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 المهيكلة. 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 ومعدّلة 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 المجمعة 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 إعتمادها 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

زيادة تركز المخاطر

ينشأ تركز 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 بإلتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التركزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

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

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بإلتزاماته 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 تركز 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 التركزات لمخاطر الائتمان حساسية أداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنويع أنشطتها في الإقراض لتفادي تركيز مخاطر غير مرغوب مع أحد أفراد أو 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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد هو كالتالي:		
أرصدة لدى المصرف المركزي	**١,٣٧٣,٠٧٦**	١,٣٥٥,٩١١
مستحق من بنوك	**١٤,٧٦٠,٠٣٢**	٣,٧٦٨,٤٨٤
قروض وسلف لعملاء	**٣٤,٧٥٣,٩٤٣**	٣٤,٠٣٢,٢٣٣
استثمارات مالية – دين	**٨,١٥٢,٠٣٩**	٨,١٠٤,٨٢٦
موجودات أخرى	**٣٤٩,٧٦٩**	٢٣٢,٢٨٢
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر	**٥٩,٣٨٨,٨٥٩**	٤٧,٤٩٣,٧٣٦
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى يعرض كالتالي:		
إلتزامات محتملة	**٧,٠٦٢,٦٧٧**	٨,٢٩٨,٤٣٢
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة	**١١,٣٨١,٠٤٥**	١٢,٧٠٧,٤١٥
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر	**١٨,٤٤٣,٧٢٢**	٢١,٠٠٥,٨٤٧
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر	**٧٧,٨٣٢,٥٨١**	٦٨,٤٩٩,٥٨٣

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها للتعزيزات 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 بقيمها الدفترية (بدون الأخذ في الإعتبار 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 ٢٠٢٣					
أرصدة لدى المصرف المركزي	١,٣٧٣,٠٧٦	-	-	-	١,٣٧٣,٠٧٦
أرصدة مستحقة من بنوك	٩,١٤٣,٦٩٠	٦٣٥,٥١٤	٣,٠٢٥,٠٠٤	١,٩٥٥,٨٢٤	١٤,٧٦٠,٠٣٢
قروض وسلف لعملاء	٣٤,٧١٧,٠٤٥	٣٦,٨٩٨	-	-	٣٤,٧٥٣,٩٤٣
استثمارات مالية – دين	٧,٤١٦,١٥١	٤٤٠,٧٨٥	١٧٥,٥٢٤	١١٩,٥٧٩	٨,١٥٢,٠٣٩
موجودات أخرى	٣٤٩,٧٦٩	-	-	-	٣٤٩,٧٦٩
الإجمالي	٥٢,٩٩٩,٧٣١	١,١١٣,١٩٧	٣,٢٠٠,٥٢٨	٢,٠٧٥,٤٠٣	٥٩,٣٨٨,٨٥٩
التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:					
ضمانات وخطابات اعتماد	٦,٩٢٢,٠٥٤	١,٠٩١	١٧,٤٣٧	١٢٢,٠٩٥	٧,٠٦٢,٦٧٧
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة	١١,٣٨١,٠٤٥	-	-	-	١١,٣٨١,٠٤٥
الإجمالي	١٨,٣٠٣,٠٩٩	١,٠٩١	١٧,٤٣٧	١٢٢,٠٩٥	١٨,٤٤٣,٧٢٢

	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 ٢٠٢٢					
أرصدة لدى المصرف المركزي	١,٣٥٥,٩١١	-	-	-	١,٣٥٥,٩١١
أرصدة مستحقة من بنوك	٣,٠٥٦,١٥٠	٢٧٨,٧٦٢	٣٤٩,٣٦٤	٨٤,٢٠٨	٣,٧٦٨,٤٨٤
قروض وسلف لعملاء	٣٣,٩٦٢,٦٨٢	٦٩,٥٥١	-	-	٣٤,٠٣٢,٢٣٣
استثمارات مالية – دين	٧,٤٤٣,٧٣٣	٥٤٠,٨٣١	-	١٢٠,٢٦٢	٨,١٠٤,٨٢٦
موجودات أخرى	٢٣٢,٢٨٢	-	-	-	٢٣٢,٢٨٢
الإجمالي	٤٦,٠٥٠,٧٥٨	٨٨٩,١٤٤	٣٤٩,٣٦٤	٢٠٤,٤٧٠	٤٧,٤٩٣,٧٣٦
التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:					
ضمانات وخطابات اعتماد	٨,١٧٠,٧٧٩	١١,٠٩١	١٧,٥٤٨	٩٩,٠١٤	٨,٢٩٨,٤٣٢
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة	١٢,٧٠٧,٤١٥	-	-	-	١٢,٧٠٧,٤١٥
الإجمالي	٢٠,٨٧٨,١٩٤	١١,٠٩١	١٧,٥٤٨	٩٩,٠١٤	٢١,٠٠٥,٨٤٧

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٢) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الصناعية

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

	إجمالي التعرض للمخاطر	**صافي التعرض للمخاطر**	إجمالي التعرض للمخاطر	صافي التعرض للمخاطر
	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ممول				
الحكومة	**١١,١٣٩,٣٧٤**	**١١,١٢٨,١٠٧**	٨,٥٣١,١٩٣	٨,٥٢١,٧٦٢
الهيئات الحكومية	**٧٥,١٧٨**	**٧٥,٠٨٦**	١٦١,٠٦٧	١٦٠,٩٨٤
الصناعة	**١,١٠٦,٩٨٨**	**١,٠٩٧,٠٢٠**	١,٣٢٩,٦٩٩	١,٣١٩,١٠٢
التجارة	**٩,٩٣٧,٧٨٧**	**٩,٥٤٩,٤٣٧**	١٠,٠١٥,٧٢١	٩,٧٢٤,٥٣٥
الخدمات	**٢٥,١٩١,٤٧٥**	**٢٤,٨٨٥,٨٦٦**	١٥,٠٦٥,٥٤٩	١٤,٧٨٣,٥٤٤
المقاولات	**٤,٩٨٧,٣٢٢**	**٤,١٠١,٢٠٤**	٥,٥٨٤,٣٤٠	٤,٨٣٧,٦٩٦
العقارات	**٥,٦٨٣,٦٢٤**	**٥,٥٠٩,٩٣٠**	٥,٥١٨,٩٩٣	٥,٣٨٤,١٨١
الأفراد	**٢,٧٤٥,١٦٠**	**٢,٣٦٨,٤٨٧**	٢,٧٤٤,٨٢٦	٢,٣٨٤,٩٤٩
فوائد مستحقة	**٦٧٣,٧٢٢**	**٦٧٣,٧٢٢**	٣٧٦,٩٨٣	٣٧٦,٩٨٣
إجمالي الممول	**٦١,٥٤٠,٦٣٠**	**٥٩,٣٨٨,٨٥٩**	٤٩,٣٢٨,٣٧١	٤٧,٤٩٣,٧٣٦
غير ممول				
الهيئات الحكومية وشبه الحكومية	**٤,٢٢٨,٠٥٢**	**٤,٢٢٧,٩٧٨**	٤,٢٨١,٨٠٩	٤,٢٨١,٧٣٠
الخدمات	**١,٥١٦,٦١٩**	**١,٥١٥,٠٤٣**	١,٦٤٧,٧٣٢	١,٦٤٤,٠٣٢
التجارة وأخرى	**١٢,٧١٢,٤٧٧**	**١٢,٧٠٠,٧٠١**	١٥,٠٨٨,٤٥٣	١٥,٠٨٠,٠٨٥
إجمالي غير الممول	**١٨,٤٥٧,١٤٨**	**١٨,٤٤٣,٧٢٢**	٢١,٠١٧,٩٩٤	٢١,٠٠٥,٨٤٧
الإجمالي	**٧٩,٩٩٧,٧٧٨**	**٧٧,٨٣٢,٥٨١**	٧٠,٣٤٦,٣٦٥	٦٨,٤٩٩,٥٨٣

يبلغ الحد الأقصى للتعرض الصافي من الضمانات الملموسة ٣٠.٦ مليار ريال قطري (٢٠٢٢: ٣١.٨ مليار ريال قطري). وتشمل أنواع الضمانات التي يتم الحصول عليها النقدية والرهون العقارية على العقارات والالتزامات الخاصة بالأسهم.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٣) جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المقترض الداخلية لتقييم العلاقات عبر محفظة الائتمان الخاصة بها. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني بعشرة مستويات ذات مؤشرات منها ١ الى ٧ تتعلق بحالات منتظمة السداد و٨ ألى ١٠ تتعلق بحالات غير منتظمة السداد. وفي حدود الحالات المنتظمة السداد، فإن تصنيف مخاطر المقترض من ١ إلى ٤ تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المقترض من ٥ إلى ٦ يمثل درجة استثمارية فرعية و٧ يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المقترض من ٨ إلى ١٠ حالات دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على التوالي. يتم تخصيص تصنيف لجميع الائتمانات وفقًا 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 تكرارا في حالة الموجودات غير العاملة.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢		
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
المبالغ المستحقة من البنوك								
الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقترض من ١ إلى ٤	**١٤,٥٨١,٨٨٦**	**-**	**-**	**١٤,٥٨١,٨٨٦**	٣,٦٣٩,٧٥٠	٢٨٠	-	٣,٦٤٠,٠٣٠
الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقترض من ٥ إلى ٧	**-**	**١٨٢,١٧٩**	**-**	**١٨٢,١٧٩**	-	١٢٩,٤٦٥	-	١٢٩,٤٦٥
دون المستوى – تصنيف مخاطر المقترض ٨	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المقترض ٩	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
خسارة – تصنيف مخاطر المقترض ١٠	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
	١٤,٥٨١,٨٨٦	**١٨٢,١٧٩**	**-**	**١٤,٧٦٤,٠٦٥**	٣,٦٣٩,٧٥٠	١٢٩,٧٤٥	-	٣,٧٦٩,٤٩٥
مخصص الخسارة	**(٣,٧٧٧)**	**(٢٥٦)**	**-**	**(٤,٠٣٣)**	(٥٠٦)	(٥٠٥)	-	(١,٠١١)
القيمة الدفترية	**١٤,٥٧٨,١٠٩**	**١٨١,٩٢٣**	**-**	**١٤,٧٦٠,٠٣٢**	٣,٦٣٩,٢٤٤	١٢٩,٢٤٠	-	٣,٧٦٨,٤٨٤

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

	٢٠٢٣				٢٠٢٢			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
قروض ودفعات مقدمة للعملاء								
الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقترض من ١ إلى ٤	**١٩,٨٥٥,٣٥١**	**١,١٦٠,١٩٧**	**-**	**٢١,٠١٥,٥٤٨**	١٨,٤٣٠,٧٩١	١,٤٣٥,٨٢٣	-	١٩,٨٦٦,٦١٤
الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقترض من ٥ إلى ٧	**٩,٥٤٤,٤٧٨**	**٥,٤١٤,٦٩٠**	**-**	**١٤,٩٥٩,١٦٨**	١٠,٧٢٤,٥٧٥	٤,٣٤٧,٥٨٧	-	١٥,٠٧٢,١٦٢
دون المستوى – تصنيف مخاطر المقترض ٨	**-**	**-**	**٧,٥٣١**	**٧,٥٣١**	-	-	٢٥,٩٠٨	٢٥,٩٠٨
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المقترض ٩	**-**	**-**	**٧,٤٩١**	**٧,٤٩١**	-	-	٤,٤٣١	٤,٤٣١
خسارة – تصنيف مخاطر المقترض ١٠	**-**	**-**	**٨٩٩,٠٦٢**	**٨٩٩,٠٦٢**	-	-	٨٨٥,٣١٤	٨٨٥,٣١٤
	٢٩,٣٩٩,٨٢٩	**٦,٥٧٤,٨٨٧**	**٩١٤,٠٨٤**	**٣٦,٨٨٨,٨٠٠**	٢٩,١٥٥,٣٦٦	٥,٧٨٣,٤١٠	٩١٥,٦٥٣	٣٥,٨٥٤,٤٢٩
مخصص الخسارة	**(٣١٤,١٨٣)**	**(١,٠٣٣,٦٤٤)**	**(٧٨٧,٠٣٠)**	**(٢,١٣٤,٨٥٧)**	(٢٣٩,٣٤٧)	(٧٨٩,٦٨٨)	(٧٩٣,١٦١)	(١,٨٢٢,١٩٦)
القيمة الدفترية	**٢٩,٠٨٥,٦٤٦**	**٥,٥٤١,٢٤٣**	**١٢٧,٠٥٤**	**٣٤,٧٥٣,٩٤٣**	٢٨,٩١٦,٠١٩	٤,٩٩٣,٧٢٢	١٢٢,٤٩٢	٣٤,٠٣٢,٢٣٣

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

	٢٠٢٣				٢٠٢٢		
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
استثمارات في أوراق مالية – أدوات اين								
الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقترض من ١ إلى ٤	**٧,٧٧٧,١٨٢**	**-**	**-**	**٧,٧٧٧,١٨٢**	٧,٨٢٨,٩٣١	-	-	٧,٨٢٨,٩٣١
الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقترض من ٥ إلى ٧	**٣٨٧,٧٣٨**	**-**	**-**	**٣٨٧,٧٣٨**	٢٨٧,٣٢٣	-	-	٢٨٧,٣٢٣
دون المستوى – تصنيف مخاطر المقترض ٨	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المقترض ٩	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
خسارة – تصنيف مخاطر المقترض ١٠	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
	٨,١٦٤,٩٢٠	**-**	**-**	**٨,١٦٤,٩٢٠**	٨,١١٦,٢٥٤	-	-	٨,١١٦,٢٥٤
مخصص الخسارة	**(١٢,٨٨١)**	**-**	**-**	**(١٢,٨٨١)**	(١١,٤٢٨)	-	-	(١١,٤٢٨)
القيمة الدفترية	**٨,١٥٢,٠٣٩**	**-**	**-**	**٨,١٥٢,٠٣٩**	٨,١٠٤,٨٢٦	-	-	٨,١٠٤,٨٢٦

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

	٢٠٢٣				٢٠٢٢			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التزامات القروض والضمانات المالية								
الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقترض من ١ إلى ٤	**٩٢٠,٢١١**	**٢٧,٣٧٠**	**-**	**٩٤٧,٥٨١**	١,٢٩٨,٠٥٩	٩٨,٩٨٧	-	١,٣٩٧,٠٤٦
الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقترض من ٥ إلى ٧	**٩٧٨,٦٩٥**	**١٩٥,٦٢٩**	**-**	**١,١٧٤,٣٢٤**	١,٥٠٤,٣٦٨	٩٤,٤٧٦	-	١,٥٩٨,٨٤٤
دون المستوى – تصنيف مخاطر المقترض ٨	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المقترض ٩	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
خسارة – تصنيف مخاطر المقترض ١٠	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
	١,٨٩٨,٩٠٦	**٢٢٢,٩٩٩**	**-**	**٢,١٢١,٩٠٥**	٢,٨٠٢,٤٢٧	١٩٣,٤٦٣	-	٢,٩٩٥,٨٩٠
مخصص الخسارة	**(٩,٠٤١)**	**(٤,٣٨٦)**	**-**	**(١٣,٤٢٧)**	(١٠,٩٤٧)	(١,٢٠٠)	-	(١٢,١٤٧)
القيمة الدفترية	**١,٨٨٩,٨٦٥**	**٢١٨,٦١٣**	**-**	**٢,١٠٨,٤٧٨**	٢,٧٩١,٤٨٠	١٩٢,٢٦٣	-	٢,٩٨٣,٧٤٣

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٤) الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتسهيلات اتمانية أخرى في سياق الاعمال الاعتيادية من الأطراف المقابلة وعلى أساس اجمالي لم يكن هناك خلال السنة انخفاض ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافه إلى ذلك لم يكن هناك تغيير في سياسات الضمانات للمجموعة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقًا 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 أيضًا 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 مانخفاضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي ٦٧٦.٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٦١٣.٦ مليون 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 للتحصيل 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 ١٢١.٦٧٢ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: لا شيء).س

(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 أيضا 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) تسهيلاك متأخرة السداد ب٤٥ يوماً كما في تاريخ التقرير

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والإفتراضات 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 المقترض 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 تبعا لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل أجل لاحتمالية عدم الانتظام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية عدم الانتظام من التعرض وكيفية توقع تغيرها 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 عدم الانتظام

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة عدم انتظام عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض 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 المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة؛ أو
- تصنيف المقترض في الفئة ٨ ,٩ أو ١٠.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عدم انتظام في السداد، تأخذ المجموعة أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والإفتراضات 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 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 عدم الانتظام؛
- نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام؛
- التعرض عند عدم الانتظام.

وتُستمد هذه المؤشرات عموما من النماذج الإحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

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

كما يتم أيضًا تطبيق الحد الأدنى من التخفيضات التنظيمية المطلوبة على الضمانات المؤهلة للوصول إلى الخسارة في حالة التعثر في السداد. بالنسبة للمحفظة غير المضمونة، ونظرًا لانخفاض معدلات التخلف عن السداد، قرر البنك حاليًا افتراض خسارة التعثر في السداد بنسبة ٦٠٪ بشكل متحفظ.

نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام 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 أيضًا تطبيق الحد الأدنى من التخفيضات التنظيمية المطلوبة على الضمانات المؤهلة للتوصل إلى الخسارة بافتراض عدم الانتظام. بالنسبة للمحفظة غير المضمونة، ونظرًا لانخفاض معدلات التخلف عن السداد، قرر البنك حاليًا افتراض خسارة عدم الانتظام بنسبة ٦٠٪ بشكل تحفّظي.

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتضمن تقييم زيادة المخاطر الائتمانية الجوهرية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبيّلة. قام البنك بتحليل تاريخي وحدد المتغيرات الإقتصادية 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 استنادًا إلى تحليل المحفظة.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والإفتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة – تتمة

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة – تتمة

قامت المجموعة بإحتساب احتماليات عدم الانتظام بناءاً على العملية الموضّحة أدناه:

١) الحصول على معدّلات عدم الانتظام الملحوظة (ODRs)
يتم احتساب معدّلات عدم الانتظام الملحوظة لمحفظة البيع بالجملة وكل قطاع من قطاعات التجزئة التي يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بشكل منفصل.

٢) الحصول على قيمة المتغيّرات الإقتصاديّة المتوقّعة ذات الصلة.
يتم الحصول على المؤشرات الاقتصادية المختلفة المتوقّعة ذات الصلة مثل إجمالي الناتج المحلّي 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 شهريّة.
يتم توفير القيم التاريخية والمتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي التي يتم النظر إليها لأغراض تحليل الانخفاض بشكل عام على مستوى سنوي. ومع ذلك، يتم حساب معدّلات عدم الانتظام الملحوظة ODRs بشكل شهري. وفقًا لذلك، تقوم المجموعة بتحويل بيانات الاقتصاد الكلي. إعتمدت المجموعة تقنية الاستيفاء التكعيبي لاستكمال البيانات المتغيرة الاقتصادية.

٤) إجراء تحليل للانخفاض
إجراء تحليل المربع الأدنى العادي (OLS) الخاص بمعدّلات 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) توقّع معدّل عدم الانتظام الزمني (PiT)
استنادًا إلى القيمة المتوقعة للمتغيرات الاقتصادية في ظل سيناريو مختلف وقيمة معاملها وفقًا لتحليل الانخفاض المتعلق بها، يتم تقدير متوّسط 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 والإفتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة – تتمة

طريقة لتحليل السيناريو

يحفّز مصرف قطر المركزي البنوك للوصول الخسائر 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.

استنادًا إلى معدّلات 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 للمقيمين
٣. قرض شخصي للعمالة الوافدة
٤. قرض سيارات
٥. السحب على المكشوف للشركات التجارية
٦. بطاقات الائتمان

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والإفتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة – تتمة

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	٢٩,٣٩٩,٨٢٩	٦,٥٧٤,٨٨٧	٩١٤,٠٨٤	٣٦,٨٨٨,٨٠٠
– استثمارات مالية (أدوات الدين)	٨,١٦٤,٩٢٠	-	-	٨,١٦٤,٩٢٠
– التزامات قروض والضمانات المالية	١,٨٩٨,٩٠٦	٢٢٢,٩٩٩	-	٢,١٢١,٩٠٥
– مبالغ مستحقة من بنوك	١٤,٥٨١,٨٨٦	١٨٢,١٧٩	-	١٤,٧٦٤,٠٦٥
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	٢٣٩,٣٤٧	٧٨٩,٦٨٨	٧٩٣,١٦١	١,٨٢٢,١٩٦
– استثمارات مالية (أدوات دين)	١١,٤٢٨	-	-	١١,٤٢٨
– التزامات قروض وضمانات مالية	١٠,٩٤٧	١,٢٠٠	-	١٢,١٤٧
– مبالغ مستحقة من بنوك	٥٠٦	٥٠٥	-	١,٠١١
	٢٦٢,٢٢٨	٧٩١,٣٩٣	٧٩٣,١٦١	١,٨٤٦,٧٨٢
صافي التحويل بين المراحل				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	(٣,٨٣٦)	(٣٤,٣٢٢)	٣٨,١٥٨	-
– استثمارات مالية (أدوات دين)	-	-	-	-
– التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-	-
– مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	-
	(٣,٨٣٦)	(٣٤,٣٢٢)	٣٨,١٥٨	-

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

مخصص الخسارة – تتمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تم تكبده (رده) خلال السنة (بالصافي)				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	٧٨,٦٧٢	٢٧٨,٢٧٨	٧٧,٣٨٣	٤٣٤,٣٣٣
– استثمارات مالية (أدوات دين)	١,٤٥٣	-	-	١,٤٥٣
– التزامات قروض وضمانات مالية	(١,٩٠٦)	٣,١٨٦	-	١,٢٨٠
– مبالغ مستحقة من بنوك	٣,٢٧١	(٢٤٩)	-	٣,٠٢٢
	٨١,٤٩٠	٢٨١,٢١٥	٧٧,٣٨٣	٤٤٠,٠٨٨
الشطب				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	-	-	(١٢١,٦٧٢)	(١٢١,٦٧٢)
– استثمارات مالية (أدوات دين)	-	-	-	-
– التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-	-
– مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	-
	-	-	(١٢١,٦٧٢)	(١٢١,٦٧٢)
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٣٤,٨٥٧
– استثمارات مالية (أدوات دين)	١٢,٨٨١	-	-	١٢,٨٨١
– التزامات قروض وضمانات مالية	٩,٠٤١	٤,٣٨٦	-	١٣,٤٢٧
– مبالغ مستحقة من بنوك	٣,٧٧٧	٢٥٦	-	٤,٠٣٣
	٣٣٩,٨٨٢	١,٠٣٨,٢٨٦	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٦٥,١٩٨

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

مخصص الخسارة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	٢٩,١٥٥,٣٦٦	٥,٧٨٣,٤١٠	٩١٥,٦٥٣	٣٥,٨٥٤,٤٢٩
– استثمارات مالية (أدوات الدين)	٨,١١٦,٢٥٤	-	-	٨,١١٦,٢٥٤
– التزامات قروض والضمانات المالية	٢,٨٠٢,٤٢٧	١٩٣,٤٦٣	-	٢,٩٩٥,٨٩٠
– مبالغ مستحقة من بنوك	٣,٦٣٩,٧٥٠	١٢٩,٧٤٥	-	٣,٧٦٩,٤٩٥
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	٢١١,٨٣٤	٣٩٣,٥٩٢	٧٨٢,٤٧٣	١,٣٨٧,٨٩٩
– استثمارات مالية (أدوات دين)	١٢,٠٣٩	-	-	١٢,٠٣٩
– التزامات قروض وضمانات مالية	٨,٠٠٣	٨٤٩	-	٨,٨٥٢
– مبالغ مستحقة من بنوك	١٨٢	٣٠٧	-	٤٨٩
	٢٣٢,٠٥٨	٣٩٤,٧٤٨	٧٨٢,٤٧٣	١,٤٠٩,٢٧٩
صافي التحويل بين المراحل				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	١٥,٩٤٦	٤٥,٣٦٣	(٦١,٣٠٩)	-
– استثمارات مالية (أدوات دين)	-	-	-	-
– التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-	-
– مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	-
	١٥,٩٤٦	٤٥,٣٦٣	(٦١,٣٠٩)	-

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

مخصص الخسارة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تم تكبده (رده) خلال السنة (بالصافي)				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	١١,٥٦٧	٣٥٠,٧٣٣	٧١,٩٩٧	٤٣٤,٢٩٧
– استثمارات مالية (أدوات دين)	(٦١١)	-	-	(٦١١)
– التزامات قروض وضمانات مالية	٢,٩٤٤	٣٥١	-	٣,٢٩٥
– مبالغ مستحقة من بنوك	٣٢٤	١٩٨	-	٥٢٢
	١٤,٢٢٤	٣٥١,٢٨٢	٧١,٩٩٧	٤٣٧,٥٠٣
الشطب				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	-	-	-	-
– استثمارات مالية (أدوات دين)	-	-	-	-
– التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-	-
– مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	-
	-	-	-	-
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
– قروض وسلف مقدمة للعملاء	٢٣٩,٣٤٧	٧٨٩,٦٨٨	٧٩٣,١٦١	١,٨٢٢,١٩٦
– استثمارات مالية (أدوات دين)	١١,٤٢٨	-	-	١١,٤٢٨
– التزامات قروض وضمانات مالية	١٠,٩٤٧	١,٢٠٠	-	١٢,١٤٧
– مبالغ مستحقة من بنوك	٥٠٦	٥٠٥	-	١,٠١١
	٢٦٢,٢٢٨	٧٩١,٣٩٣	٧٩٣,١٦١	١,٨٤٦,٧٨٢

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 إحتمال 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 إنخفاض التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحماية من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع المصادر التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الإعتبار إحتياجات السيولة بتوفير رصيد كافي 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)

	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر ألف ريال قطري	١ – ٣ أشهر ألف ريال قطري	من ٣ أشهر إلى سنة ألف ريال قطري	١– ٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٨٥٥,٤٢٨	٩١٦,٢١٢	٢٨٣,١٣٧	٢٨٧,٥٦٥	٣٦٨,٥١٤	-
مستحق من بنوك	١٤,٧٦٠,٠٣٢	٨,٠٧٤,٧٩٩	٤,٨٣٩,٣٧٩	١,٨٤٥,٨٥٤	-	-
قروض وسلف لعملاء	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	١,٣٣٠,٠٩٢	١,٥٤٨,٥٩١	٦,٧٥١,٠٤١	٦,٤٤٣,٩٠٢	١٨,٦٨٠,٣١٧
استثمارات مالية	٨,٣٨١,٧٤٤	٧٤٤,٥٢٤	٣٤١,٠٥٩	١,٠٦٤,٥٦٢	٥,٧٥٠,٠٧٠	٤٨١,٥٢٩
عقارات ومعدات	٢٢٢,٩٩٧	-	-	-	-	٢٢٢,٩٩٧
موجودات أخرى	٤٩٠,٠٢٥	٢٨,٣١٠	٣٥٢,٩٠٩	١٠٨,٨٠٦	-	-
الإجمالي	٦٠,٤٦٤,١٦٩	١١,٠٩٣,٩٣٧	٧,٣٦٥,٠٧٥	١٠,٠٥٧,٨٢٨	١٢,٥٦٢,٤٨٦	١٩,٣٨٤,٨٤٣
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	١٥,٠٠١,٢٣٥	١٤,٧٥١,٢٣٥	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-
ودائع عملاء	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٨,٠١٢,٩٥٧	٤,٣٧٨,٩٣٣	٨,١٣٢,٢٦٣	٩,١٢٠,٨٣٠	-
سندات دين	٥,٤٨٩,٤٣٤	١٧,٦٩٤	٢٦,٠٣٦	١,٨١٧,٠٠٩	٣,٦٢٨,٦٩٥	-
قروض أخرى	١,٤٦١,٧٤٥	-	٥,٧٤٥	-	١,٤٥٦,٠٠٠	-
مطلوبات أخرى	٦٢١,٩٩٢	١١٤,١٣٠	٢٦١,١١٨	١٧٠,٩٥٨	٧٥,٧٨٦	-
اجمالي حقوق الملكية	٨,٢٤٤,٧٨٠	-	-	-	-	٨,٢٤٤,٧٨٠
الإجمالي	**٦٠,٤٦٤,١٦٩**	**٢٢,٨٩٦,٠١٦**	**٤,٦٧١,٨٣٢**	**١٠,٣٧٠,٢٣٠**	**١٤,٢٨١,٣١١**	**٨,٢٤٤,٧٨٠**
الفرق	**-**	**(١١,٨٠٢,٠٧٩)**	**٢,٦٩٣,٢٤٣**	**(٣١٢,٤٠٢)**	**(١,٧١٨,٨٢٥)**	**١١,١٤٠,٠٦٣**

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ج) مخاطر السيولة – تتمة

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

	القيمة الدفترية	أقل من شهر	١ - ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	١- ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٨٠٦,٩٢٥	١,٠٢٤,٢٠٧	٣٣٧,٩٢٢	٢٢٧,٤١٧	٢١٧,٣٧٩	-
مستحق من بنوك	٣,٧٦٨,٤٨٤	٣,٠٤٠,٤٨٤	٤١٨,٦٠٠	٣٠٩,٤٠٠	-	-
قروض وسلف لعملاء	٣٤,٠٣٢,٢٣٣	٣,٠٩٠,٨٦٣	٣,٨١٢,٧١٨	١,٤٢٤,٨٥٠	٣,٩٧٣,٥٤١	٢١,٧٣٠,٢٦١
استثمارات مالية	٨,٣٣٩,٤٠٤	٤٤٥,٠٧٣	١٠٠,٠٠٠	٥٤٣,٣٠٣	٥,٨١٧,٣٣٩	١,٤٣٣,٦٨٩
عقارات ومعدات	٢٣٠,١٨٦	-	-	-	-	٢٣٠,١٨٦
موجودات أخرى	٣٩٨,١٦٩	٧٧,١٦١	١٨٦,٩٣٩	١,٣٨٨	١٣٢,٦٨١	-
الإجمالي	٤٨,٥٧٥,٤٠١	٧,٦٧٧,٧٨٨	٤,٨٥٦,١٧٩	٢,٥٠٦,٣٥٨	١٠,١٤٠,٩٤٠	٢٣,٣٩٤,١٣٦
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	٣,٩٨٨,٣١٦	٣,٩٣٠,٣٣٤	٥٧,٩٨٢	-	-	-
ودائع عملاء	٢٨,٩٥٣,٦٨٣	١٠,٧٨٥,٧١٥	٧,٦٦٣,٢٨٦	٥,٤٢٨,٤٥٦	٥,٠٧٦,٢٢٦	-
سندات دين	٥,٤٨١,١٦١	-	-	-	٥,٤٨١,١٦١	-
قروض أخرى	١,٤٥٩,٥٠٨	-	-	-	١,٤٥٩,٥٠٨	-
مطلوبات أخرى	٧١٧,٨٧٥	٢٠١,٢١٠	٧٨,٢٥٦	٣٦٩,٦٥٥	٦٨,٧٥٤	-
اجمالي حقوق الملكية	٧,٩٧٤,٨٥٨	-	-	-	-	٧,٩٧٤,٨٥٨
الإجمالي	٤٨,٥٧٥,٤٠١	١٤,٩١٧,٢٥٩	٧,٧٩٩,٥٢٤	٥,٧٩٨,١١١	١٢,٠٨٥,٦٤٩	٧,٩٧٤,٨٥٨
الفرق	-	(٧,٢٣٩,٤٧١)	(٢,٩٤٣,٣٤٥)	(٣,٢٩١,٧٥٣)	(١,٩٤٤,٧٠٩)	١٥,٤١٩,٢٧٨

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ج) مخاطر السيولة – تتمة

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

	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر	١- ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	١٥,٠٠١,٢٣٥	١٥,٠٠٢,٢١٠	١٤,٧٤٣,٩٢٢	-	٢٥٨,٢٨٨	-	-
ودائع عملاء	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٣٠,٢٥٣,٩٧٠	٧,٥٩١,٦٣٨	٤,٤٢٢,٢٧٨	٨,٣٨١,٠٤٣	٩,٨٥٩,٠١١	-
سندات دين	٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٦٣٩,٣٥١	١٨,١٧٨	٢٦,٧٤٧	١,٨٦٦,٦٣٢	٣,٧٢٧,٧٩٤	-
قروض أخرى	١,٤٦١,٧٤٥	١,٦٧٦,٠٣٥	٥,٤٢٧	١٠,٣٣٠	٤٨,١٤٧	١,٦١٢,١٣١	-
الإجمالي	٥١,٥٩٧,٣٩٧	٥٢,٥٧١,٥٦٦	٢٢,٣٥٩,١٦٥	٤,٤٥٩,٣٥٥	١٠,٥٥٤,١١٠	١٥,١٩٨,٩٣٦	-
الأدوات المالية المشتقة							
إدارة المخاطر:							
تدفقات خارجة		٩,٠٢٦,٥١٧	٢,٩٦٣,٦٢٧	٣,١٦٦,١٦٨	٢,٨٩٦,٧٢٢	-	-
تدفقات داخلة		(٨,٨٥٧,٢٣٢)	(٢,٨٨٨,٩٩٤)	(٣,١٠٨,١٠٨)	(٢,٨٦٠,١٣٠)	-	-
		٥٢,٧٤٠,٨٥١	٢٢,٤٣٣,٧٩٨	٤,٥١٧,٤١٥	١٠,٥٩٠,٧٠٢	١٥,١٩٨,٩٣٦	-

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ج) مخاطر السيولة – تتمة

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

	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر	١- ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	٣,٩٨٨,٣١٦	٣,٩٨٩,١٠٦	٣,٩٣٤,٥٠٦	٥٤,٦٠٠	-	-	-
ودائع عملاء	٢٨,٩٥٣,٦٨٣	٢٩,٤٦٩,٦٨١	١٠,٨٠٦,٣٠٨	٧,٧٢٧,٦٨٢	٥,٥٥٠,٨٠٥	٥,٣٨٤,٨٨٦	-
سندات دين	٥,٤٨١,١٦١	٥,٧٦٠,٢٤٥	٩,٩١٤	١٩,٨٩٧	٨٩,٣٢١	٥,٦٤١,١١٣	-
قروض أخرى	١,٤٥٩,٥٠٨	١,٦٦٧,٢٥٩	٥,٣٩٩	١٠,٢٧٦	٤٧,٨٩٥	١,٦٠٣,٦٨٩	-
الإجمالي	٣٩,٨٨٢,٦٦٨	٤٠,٨٨٦,٢٩١	١٤,٧٥٦,١٢٧	٧,٨١٢,٤٥٥	٥,٦٨٨,٠٢١	١٢,٦٢٩,٦٨٨	-
الأدوات المالية المشتقة							
إدارة المخاطر:							
تدفقات خارجة		١,٨٨٣,٤١٧	٣٨٥,٦٥٥	٥٧٣,٧١٦	٩٢٤,٠٤٦	-	-
تدفقات داخلة		(١,٨٩٩,٨٤٢)	(٣٨٥,٢٢٦)	(٥٧٧,٩٣٥)	(٩٣٦,٦٨١)	-	-
		٤٠,٨٦٩,٨٦٦	١٤,٧٥٦,٥٥٦	٧,٨٠٨,٢٣٦	٥,٦٧٥,٣٨٦	١٢,٦٢٩,٦٨٨	-

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 مسبقا لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والمطلوبات هي الجهة المراقبة للإلتزام بهذه الحدود وتساندها رقابة الخزينة المركزية للمجموعة أثناء الأنشطة اليومية.

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:					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣-١٢ شهر ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	معدل الفائدة الفعلي ألف ريال قطري
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٨٥٥,٤٢٨	٩٩,٠٠٠	-	-	-	١,٧٥٦,٤٢٨	٣,٨٥٪
مستحق من بنوك	١٤,٧٦٠,٠٣٢	١٢,٨٩٥,٩٦٣	١,٨٤٥,٨٥٤	-	-	١٨,٢١٥	٥,٥٠٪
قروض وسلف لعملاء	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٨,٢١٩,٦٥١	٢٣,٨٧٩,٥٢٩	٢,٣٩٢,١٧٨	١٦٠,٦٤٦	١٠١,٩٣٩	٦,٩٩٪
استثمارات مالية	٨,٣٨١,٧٤٤	٨٥٥,٨٧٨	١,٠٦٤,٥٦٢	٥,٧٥٠,٠٧٠	٤٨١,٥٢٩	٢٢٩,٧٠٥	٣,٨٣٪
عقارات ومعدات	٢٢٢,٩٩٧	-	-	-	-	٢٢٢,٩٩٧	
موجودات أخرى	٤٩٠,٠٢٥	-	-	-	-	٤٩٠,٠٢٥	
	٦٠,٤٦٤,١٦٩	٢٢,٠٧٠,٤٩٢	٢٦,٧٨٩,٩٤٥	٨,١٤٢,٢٤٨	٦٤٢,١٧٥	٢,٨١٩,٣٠٩	
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	١٥,٠٠١,٢٣٥	٢,٨١٩,٢٧٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	١١,٩٣١,٩٦٥	٣,٠٦٪
ودائع عملاء	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	١٠,٥٥٩,٢٧٨	٨,٠٠١,٣٠٢	٨,٤٨٧,٦٦٦	-	٢,٥٩٦,٧٣٧	٤,٦٢٪
سندات دين	٥,٤٨٩,٤٣٤	٤٣,٧٣١	١,٨١٧,٠٠٩	٣,٦٢٨,٦٩٤	-	-	٢,٤٩٪
قروض أخرى	١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦١,٧٤٥	-	-	-	-	٦,٢٣٪
مطلوبات أخرى	٦٢١,٩٩٢	-	-	-	-	٦٢١,٩٩٢	
اجمالي حقوق الملكية	٨,٢٤٤,٧٨٠	-	-	-	-	٨,٢٤٤,٧٨٠	
	٦٠,٤٦٤,١٦٩	١٤,٨٨٤,٠٢٤	١٠,٠٦٨,٣١١	١٢,١١٦,٣٦٠	-	٢٣,٣٩٥,٤٧٤	
فجوة حساسية سعر الفائدة		٧,١٨٦,٤٦٨	١٦,٧٢١,٦٣٤	(٣,٩٧٤,١١٢)	٦٤٢,١٧٥	(٢٠,٥٧٦,١٦٥)	
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم		٧,١٨٦,٤٦٨	٢٣,٩٠٨,١٠٢	١٩,٩٣٣,٩٩٠	٢٠,٥٧٦,١٦٥	-	

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 ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣–١٢ شهر ألف ريال قطري	١–٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	معدل الفائدة الفعلي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٨٠٦,٩٢٥	-	-	-	-	١,٨٠٦,٩٢٥	١,٥١٪
مستحق من بنوك	٣,٧٦٨,٤٨٤	٣,٣٩٧,٦٢٩	٣٠٩,٤٠٠	-	-	٦١,٤٥٥	٢,٢١٪
قروض وسلف لعملاء	٣٤,٠٣٢,٢٣٣	٤,٣٤١,٧٤٧	٢٨,٨٧٩,١٤٣	١٠٤,٠٧٥	٥٨٨,٩١٣	١١٨,٣٥٥	٤,٨٦٪
استثمارات مالية	٨,٣٣٩,٤٠٤	٣١٠,٤٩٥	٥٤٣,٣٠٣	٥,٨١٧,٣٣٩	١,٤٣٣,٦٨٩	٢٣٤,٥٧٨	٣,٧٥٪
عقارات ومعدات	٢٣٠,١٨٦	-	-	-	-	٢٣٠,١٨٦	
موجودات أخرى	٣٩٨,١٦٩	-	-	-	-	٣٩٨,١٦٩	
	٤٨,٥٧٥,٤٠١	٨,٠٤٩,٨٧١	٢٩,٧٣١,٨٤٦	٥,٩٢١,٤١٤	٢,٠٢٢,٦٠٢	٢,٨٤٩,٦٦٨	
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	٣,٩٨٨,٣١٦	٣,٩٧٦,٤٢٦	-	-	-	١١,٨٩٠	١,٠٣٪
ودائع عملاء	٢٨,٩٥٣,٦٨٣	١٧,٢٥٥,٧٤١	٣,٩٦٢,٥٧٦	٥,٠٧٦,٢٢٦	-	٢,٦٥٩,١٤٠	٢,٠٤٪
سندات دين	٥,٤٨١,١٦١	٤٣,٧٣١	-	٥,٤٣٧,٤٣٠	-	-	٢,٥٥٪
قروض أخرى	١,٤٥٩,٥٠٨	٣,٥٠٨	-	١,٤٥٦,٠٠٠	-	-	٢,٨٤٪
مطلوبات أخرى	٧١٧,٨٧٥	-	-	-	-	٧١٧,٨٧٥	
اجمالي حقوق الملكية	٧,٩٧٤,٨٥٨	-	-	-	-	٧,٩٧٤,٨٥٨	
	٤٨,٥٧٥,٤٠١	٢١,٢٧٩,٤٠٦	٣,٩٦٢,٥٧٦	١١,٩٦٩,٦٥٦		١١,٣٦٣,٧٦٣	
فجوة حساسية سعر الفائدة		(١٣,٢٢٩,٥٣٥)	٢٥,٧٦٩,٢٧٠	(٦,٠٤٨,٢٤٢)	٢,٠٢٢,٦٠٢	(٨,٥١٤,٠٩٥)	
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم		(١٣,٢٢٩,٥٣٥)	١٢,٥٣٩,٧٣٥	٦,٤٩١,٤٩٣	٨,٥١٤,٠٩٥	-	

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 إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة متغير للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، متضمنة أثر أدوات التحوط. يتم إحتساب حساسية حقوق الملكية من خلال الكشف عن الموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ذات المعدل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأثر التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة وتستند إلى افتراض أن هناك تحركات موازية في منحى العائدات. من المتوقع أن يكون أثر الإنخفاضات في نقاط الأساس مساوياً ومقابلاً لأثر الزيادات المعروضة.

		حساسية صافي إيرادات الفوائد	
العملة	**التغير في نقاط الأساس**	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ريال قطري	**٢٥**	**٢٣,٢٥٠**	٢٢,٠٧٨
عملات أجنبية	**٢٥**	**٢٦,٣٩٢**	٤٨٥

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

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيراد الفوائد وتغيرات القيمة العادلة الصادر عنها التقرير في بيان الدخل الموحد؛ و
- احتياطيات 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:

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
جنيه استرليني	**٣٨**	١٤٢
يورو	**١٤,٢٢٧**	٤٨٠
دولار أمريكي	**٧٧٦,٢٥٨**	٦٤٢,٣٠٠
عملات أخرى	**٢١,١٦٨**	٢٧,٣٤٢
الإجمالي	**٨١١,٦٩١**	٦٧٠,٢٦٤

تتضمن العملات الأخرى أعلاه تعرضاً للجنيه المصري يبلغ ٤٨,٣٦٨ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ٥٨,٩٨٣ ألف ريال قطري). ينشأ هذا التعرض من استثمار المجموعة الاستراتيجي الذي تم في ٢٠٠٦.

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 لأية 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**		**الزيادة / (النقص) في الإيرادات الشاملة الأخرى**	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
جنيه استرليني	**-**	١	**-**	-
يورو	**١٤٢**	٥	**-**	-
عملات أخرى	**٢١٢**	٢٧٣	**-**	-

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:

	التغير في أسعار الأسهم (%)	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٣	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٢
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مؤشرات السوق			
بورصة قطر	٪١٠	١٦,٨٩٨	١٦,٢٩٩

(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 يجريان 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 الإضطرار للعمل من موقع مختلف في حالة الطوارئ أو الكوارث الطبيعية. تتضمن الخطة الوصول إلى أنظمة الكومبيوتر والإتصال بالشبكات المحلية ومخدمات قواعد البيانات والإنترنت والشبكة الداخلية والبريد الإلكتروني الخ. إنها عملية موضوعة بإتقان وتتم بشكل دوري خلال السنة. تم إجراء آخر اختبار عند الكوارث واستمرارية الأعمال ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٣ و ١٢ أكتوبر ٢٠٢٣ على التوالي. تم التوقيع على إتمام الإختبارين من قبل كافة الإدارات المعنية للتأكيد على إجراء الإختبارات 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 وتعترف 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:

	٢٠٢٣ **بازل ٣** **ألف ريال قطري**	٢٠٢٢ بازل ٣ ألف ريال قطري
رأس المال الأساسي	**٦,٤٩٣,١٥٣**	٦,٣٥٠,٧٨٨
شريحة رأس المال الأولى	**١,٠٩٢,٠٠٠**	١,٠٩٢,٠٠٠
شريحة رأس المال الثانية	**٤٥٣,٤٥٥**	٤٥٦,٠٩١
إجمالي رأس المال التنظيمي	**٨,٠٣٨,٦٠٨**	٧,٨٩٨,٨٧٩

الموجودات المرجحة بالمخاطر

	٢٠٢٣ **بازل ٣** **ألف ريال قطري**	٢٠٢٢ بازل ٣ ألف ريال قطري
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان	**٣٥,٣٥١,٦٩٧**	٣٥,٨٨٩,٧٥٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق	**٣٥,٣٩٥**	٢٧,٨٢٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل	**٢,٨١٤,٨٨١**	٢,٥٧٣,٩٨٠
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	**٣٨,٢٠١,٩٧٢**	٣٨,٤٩١,٥٥٤

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(و) إدارة رأس المال – تتمة

	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	*رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ*	*شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ*	*شريحة نسبة رأس المال الثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ*	*إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام*	*إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة راس المال من الركيزة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال*
الحد الأدنى الفعلي حسب مصرف قطر المركزي	٦,٠٪	٨,٥٠٪	١٠,٥٠٪	١٢,٥٠٪	١٢,٥٠٪	١٣,٨٩٪
الفعلي:						
٢٠٢٣	**١٧,٠٠٪**	**١٧,٠٠٪**	**١٩,٨٦٪**	**٢١,٠٤٪**	**٢١,٠٤٪**	**٢١,٠٤٪**
٢٠٢٢	١٦,٥٠٪	١٦,٥٠٪	١٩,٣٤٪	٢٠,٥٢٪	٢٠,٥٢٪	٢٠,٥٢٪

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لعدم اليقين حول التقديرات

تضع المجموعة تقديرات وإفتراضات 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.

(١) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً 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 تثير ريبة جوهرية حول قابلية المجموعة على الاستمرار في أعمالها. لهذا السبب يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(٢) مخصصات خسائر الائتمان

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 الهامة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - 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 ممكنًا، وفي حالة عدم توفر بيانات يمكن ملاحظتها بالسوق، عندها يتم استخدام أحكام لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام إعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات نموذجية مثل معدلات الخصم والتقلبات وما إلى ذلك.

(٤) حق في استخدام الموجودات

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا 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 مؤكدًا 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.

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

(١) تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدّلة) في أسواق نشطة لأداة مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات ذات الأثر الهام على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها سواءاً كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم أثراً هاماً على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

٥ استخدام التقديرات والأحكام – تتمة

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة – ـ تتمة

(١) تقييم الأدوات المالية – ـ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	١٧٨,٧٩١	-	١٧٨,٧٩١
استثمارات مالية (مقاسة من خلال الربح أو الخسارة / الإيرادات الشاملة الأخرى)	٩٣٤,٦٩٦	٥٩,٧٧٠	-	٩٩٤,٤٦٦
	٩٣٤,٦٩٦	٢٣٨,٥٦١	-	١,١٧٣,٢٥٧
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	١٠١	-	١٠١
	-	١٠١	-	١٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	١٨,٨٥٤	-	١٨,٨٥٤
استثمارات مالية (مقاسة من خلال الربح أو الخسارة / الإيرادات الشاملة الأخرى)	١,٠٢٢,٦٩١	٧٠,٣٨٥	-	١,٠٩٣,٠٧٦
	١,٠٢٢,٦٩١	٨٩,٢٣٩	-	١,١١١,٩٣٠
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	٢,٣٥٧	-	٢,٣٥٧
	-	٢,٣٥٧	-	٢,٣٥٧

خلال السنة لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياس القيمة العادلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٧,٢٤٥,٥٣٨ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٠٧٠,١١٢ ألف ريال قطري)، ويتم اشتقاقها باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام – تتمة

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة – تتمة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو ذات تاريخ استحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) فإنه من المفترض أن القيم الدفترية تقارب قيمها العادلة. يطبق هذا الإفتراض 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 الإعتراف 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 مخصوم استناداً إلى منحنى 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 ملاحظة.

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).

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم. راجع الايضاح ٤ (ب) لمزيد من المعلومات.

تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

(٣) انخفاض انخفاض قيمة الاستثمارات في سندات الدين

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 والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية لمزيد من المعلومات.

(٤) الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للعقارات والمعدات لإحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للعقارات والمعدات والتقادم الفعلي والفني والتجاري.

٦ القطاعات التشغيلية

تم تنظيم المجموعة لأغراض الإدارة في قطاعين تشغيليين رئيسيين:

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

الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	تعالج بشكل رئيسي ودائع العملاء الأفراد وحساباتهم الجارية وتقديم قروض للعملاء ورهون 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"

(أ) 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*
٢٠٢٣			
صافي إيرادات الفوائد	٢٢٣,٤٤٤	١,١٧٧,٤٨٧	١,٤٠٠,٩٣١
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	٨٧,٤٧٢	١٠٠,٥٨٧	١٨٨,٠٥٩
إجمالي الإيرادات التشغيلية للقطاع	٣١٠,٩١٦	١,٢٧٨,٠٧٤	١,٥٨٨,٩٩٠
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:			
صافي خسائر انخفاض القيمة	(٦٨,٨٠٢)	(٢٩٧,٠٢٩)	(٣٦٥,٨٣١)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	٧٧,٦٨٨	٧٥٨,٨١٧	٨٣٦,٥٠٥
موجودات القطاع الصادر عنه تقارير	٧,٥٢١,٢٥٠	٥٢,٩٤٢,٩١٩	٦٠,٤٦٤,١٦٩
مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير	١٦,٨٠٥,١٤٢	٣٥,٤١٤,٢٤٧	٥٢,٢١٩,٣٨٩

٦ القطاعات التشغيلية – تتمة

	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*
٢٠٢٢			
صافي إيرادات فوائد	٢٢٨,٥٨٤	١,٠٤٧,٩٢٣	١,٢٧٦,٥٠٧
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	٨٣,٢١٠	١٣٨,٣١٥	٢٢١,٥٢٥
إجمالي الإيرادات التشغيلية للقطاع	٣١١,٧٩٤	١,١٨٦,٢٣٨	١,٤٩٨,٠٣٢
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:			
صافي استردادات / (خسائر) انخفاض القيمة	٩,٥٧٠	(٣٩٩,٥٧٩)	(٣٩٠,٠٠٩)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	١٦٩,٥٩٨	٦٠٢,١٩٠	٧٧١,٧٨٨
موجودات القطاع الصادر عنه تقارير	٧,٩٩٥,٢٨٦	٤٠,٥٨٠,١١٥	٤٨,٥٧٥,٤٠١
مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير	١٦,٠٠٥,٥٠٦	٢٤,٥٩٥,٠٣٧	٤٠,٦٠٠,٥٤٣

* 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 من خلال الربح أو الخسارة			القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
	أدوات الدين ألف ريال قطري	أدوات حقوق الملكية ألف ريال قطري	الأدوات المالية المشتقة ألف ريال قطري	أدوات الدين ألف ريال قطري	أدوات حقوق الملكية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	١,٨٥٥,٤٢٨	١,٨٥٥,٤٢٨	١,٨٥٥,٤٢٨
مستحق من بنوك	-	-	-	-	-	١٤,٧٦٠,٠٣٢	١٤,٧٦٠,٠٣٢	١٤,٧٦٠,٠٣٢
موجودات مشتقة	-	-	١٧٨,٧٩١	-	-	-	١٧٨,٧٩١	١٧٨,٧٩١
قروض وسلف لعملاء	-	-	-	-	-	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٤,٧٥٣,٩٤٣
استثمارات مالية:								
مقاسة بالقيمة العادلة	-	٢١٨,٣٠٣	-	٧٦٤,٧٦١	١١,٤٠٢	-	٩٩٤,٤٦٦	٩٩٤,٤٦٦
مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٧,٣٢٢,٤٦٠	٧,٣٢٢,٤٦٠	٧,٢٤٥,٥٣٨
	-	٢١٨,٣٠٣	١٧٨,٧٩١	٧٦٤,٧٦١	١١,٤٠٢	٥٨,٦٩١,٨٦٣	٥٩,٨٦٥,١٢٠	٥٩,٧٨٨,١٩٨
مطلوبات مشتقة	-	-	١٠١	-	-	-	١٠١	١٠١
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	-	-	-	-	-	١٥,٠٠١,٢٣٥	١٥,٠٠١,٢٣٥	١٥,٠٠١,٢٣٥
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٢٩,٦٤٤,٩٨٣
سندات دين	-	-	-	-	-	٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٤٨٩,٤٣٤
قروض أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦١,٧٤٥
	-	-	١٠١	-	-	٥١,٥٩٧,٣٩٧	٥١,٥٩٧,٤٩٨	٥١,٥٩٧,٤٩٨

٧ الموجودات والمطلوبات المالية – تتمة

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة – تتمة

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

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	الأدوات المالية المشتقة	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	١,٨٠٦,٩٢٥	١,٨٠٦,٩٢٥	١,٨٠٦,٩٢٥
مستحق من بنوك	-	-	-	-	-	٣,٧٦٨,٤٨٤	٣,٧٦٨,٤٨٤	٣,٧٦٨,٤٨٤
موجودات مشتقة	-	-	١٨,٨٥٤	-	-	-	١٨,٨٥٤	١٨,٨٥٤
قروض وسلف لعملاء	-	-	-	-	-	٣٤,٠٣٢,٢٣٣	٣٤,٠٣٢,٢٣٣	٣٤,٠٣٢,٢٣٣
استثمارات مالية:								
مقاسة بالقيمة العادلة	-	٢٢٣,١٧٦	-	٨٥٨,٤٩٨	١١,٤٠٢	-	١,٠٩٣,٠٧٦	١,٠٩٣,٠٧٦
مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٧,١٨١,٤٠٦	٧,١٨١,٤٠٦	٧,٠٧٠,١١٢
	-	٢٢٣,١٧٦	١٨,٨٥٤	٨٥٨,٤٩٨	١١,٤٠٢	٤٦,٧٨٩,٠٤٨	٤٧,٩٠٠,٩٧٨	٤٧,٧٨٩,٦٨٤
مطلوبات مشتقة	-	-	٢,٣٥٧	-	-	-	٢,٣٥٧	٢,٣٥٧
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي	-	-	-	-	-	٣,٩٨٨,٣١٦	٣,٩٨٨,٣١٦	٣,٩٨٨,٣١٦
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	٢٨,٩٥٣,٦٨٣	٢٨,٩٥٣,٦٨٣	٢٨,٩٥٣,٦٨٣
سندات دين	-	-	-	-	-	٥,٤٨١,١٦١	٥,٤٨١,١٦١	٥,٤٨١,١٦١
قروض أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٥٩,٥٠٨	١,٤٥٩,٥٠٨	١,٤٥٩,٥٠٨
	-	-	٢,٣٥٧	-	-	٣٩,٨٨٢,٦٦٨	٣٩,٨٨٥,٠٢٥	٣٩,٨٨٥,٠٢٥

٨ النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
نقد	**٤٨٢,٣٥٢**	٤٥١,٠١٤
إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*	**١,٢٦٧,٧٢٧**	١,٢٧٩,٨١٨
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي	**١٠٥,٣٤٩**	٧٦,٠٩٣
الإجمالي	**١,٨٥٥,٤٢٨**	١,٨٠٦,٩٢٥

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

٩ مستحق من بنوك

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حسابات جارية	**١٨,٢٢١**	٦١,٤٥٥
ودائع	**١٤,٦٠٩,٥١٦**	٣,٧٠٠,٢٨٤
	١٤,٦٢٧,٧٣٧	٣,٧٦١,٧٣٩
فوائد مستحقة	**١٣٦,٣٢٨**	٧,٧٥٦
مخصص انخفاض القيمة – المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	**(٤,٠٣٣)**	(١,٠١١)
الإجمالي	**١٤,٧٦٠,٠٣٢**	٣,٧٦٨,٤٨٤

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء

(أ) حسب النوع

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
قروض	**٣٤,٦٧٨,٧١٩**	٣٣,٤٤٢,١٤٣
سحب على المكشوف	**١,٤٦٢,١٧٥**	١,٧٨١,٣٨٠
أوراق مخصومة	**١١٢,٣٩٩**	١٤٥,٢٤٠
أوراق قبول	**٩٦,١٥٩**	١١٧,٨٢٠
قروض أخرى	**٧٩,٦٥٢**	٧٤,٩٧٠
	٣٦,٤٢٩,١٠٤	٣٥,٥٦١,٥٥٣
فوائد مستحقة	**٤٥٩,٦٩٦**	٢٩٢,٨٧٦
مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - التسهيلات المنتظمة (المرحلة ١ و٢)	**(١,٣٤٧,٨٢٧)**	(١,٠٢٩,٠٣٥)
مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء – التسهيلات الغير المنتظمة (المرحلة ٣)	**(٧٨٧,٠٣٠)**	(٧٩٣,١٦١)
صافي القروض والسلف لعملاء (إيضاح ١٠ (أ) (١))	**٣٤,٧٥٣,٩٤٣**	٣٤,٠٣٢,٢٣٣

يبلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء غير العاملة ٩١٤,٠٨٤ ألف ريال قطري والذي يمثل ٢.٥١٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٩١٥,٦٥٣ ألف ريال قطري والذي يمثل ٢.٥٧٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

يتضمن مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٢٤٠,١٤٥ ألف ريال قطري يمثل الفوائد المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٩٢,٥٩٢ ألف ريال قطري).

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء – تتمة

(أ) حسب النوع – تتمة

إيضاح ١: حسب قطاعات التشغيل	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الحكومة والهيئات المعنية	**٢,٧٩٧,٠٦٢**	٢٨٧,٣٣٨
الشركات	**٢٥,٣٩٨,٣٦١**	٢٦,٨١٦,٦٣١
الأفراد	**٦,٠٩٨,٨٢٤**	٦,٦٣٥,٣٨٨
اجمالي القروض ناقصاً انخفاض القيمة	**٣٤,٢٩٤,٢٤٧**	٣٣,٧٣٩,٣٥٧
فوائد مستحقة	**٤٥٩,٦٩٦**	٢٩٢,٨٧٦
	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٤,٠٣٢,٢٣٣

(ب) حسب الصناعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:	**قروض**	**مسحوبات على المكشوف**	**أوراق مخصومة**	**أوراق قبول**	**قروض أخرى**	**الإجمالي**
	ريال قطري	**ريال قطري**	**ريال قطري**	**ريال قطري**	**ريال قطري**	**ريال قطري**
حكومية وهيئات معنية	٢,٥١٩,٣٧١	٢٧٧,٧١٠	-	-	-	٢,٧٩٧,٠٨١
صناعة	١,٠٤٧,١١٩	٥٧,٦١٤	١٧٥	١,٩٤٨	١٣٣	١,١٠٦,٩٨٩
تجارة	٨,٨٤٥,٤٧٥	٤٥٥,٨٤٩	١٢,١١٣	٣٧,٠٣٨	٥٤٣	٩,٣٥١,٠١٨
خدمات	٩,٤١٨,٥١٣	٣٢٣,٢٦٢	١٢,٠٤١	٣,٢٠٥	٨٩٠	٩,٧٥٧,٩١١
مقاولات	٤,٥٢٩,٩٤٠	٣١٤,٧٦٣	٨٨,٠٧٠	٥٣,٩٦٨	٥٨١	٤,٩٨٧,٣٢٢
عقارات	٥,٦٧٨,٢٠٤	٤,٩٣٧	-	-	٤٨٣	٥,٦٨٣,٦٢٤
شخصية	٢,٦٤٠,٠٩٧	٢٨,٠٤٠	-	-	٧٧,٠٢٢	٢,٧٤٥,١٥٩
	٣٤,٦٧٨,٧١٩	١,٤٦٢,١٧٥	١١٢,٣٩٩	٩٦,١٥٩	٧٩,٦٥٢	٣٦,٤٢٩,١٠٤

فوائد مستحقة	**٤٥٩,٦٩٦**
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء	**(٢,١٣٤,٨٥٧)**
	٣٤,٧٥٣,٩٤٣

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء – تتمة

(ب) حسب الصناعة ـ تتمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:	قروض ريال قطري	مسحوبات على المكشوف ريال قطري	أوراق مخصومة ريال قطري	أوراق قبول ريال قطري	قروض أخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
حكومية وهيئات معنية	٢٥,٧٦٩	٢٦١,٥٩٠	-	-	-	٢٨٧,٣٥٩
صناعة	١,٢٧٥,١٨٠	٤٦,٥٨٤	٢,١٣٤	٥,٦٩٥	١٠٧	١,٣٢٩,٧٠٠
تجارة	٩,٢٩٤,٦٨٥	٤٢٥,٩٠٩	١٧,٠٧٥	٤٥,٢٠٧	٥٦٤	٩,٧٨٣,٤٤٠
خدمات	٩,٩٦١,٧٥٧	٣٣٩,٢٢٤	١٠,٠٠٠	١,٢٣٥	٦٧٩	١٠,٣١٢,٨٩٥
مقاولات	٤,٧٥١,٣١٣	٦٥١,٢١٦	١١٥,٨٨١	٦٥,٦٨٣	٢٤٧	٥,٥٨٤,٣٤٠
عقارات	٥,٤٨٣,٢٤٩	٣٥,٧٤٣	-	-	١	٥,٥١٨,٩٩٣
شخصية	٢,٦٥٠,١٩٠	٢١,١١٤	١٥٠	-	٧٣,٣٧٢	٢,٧٤٤,٨٢٦
	٣٣,٤٤٢,١٤٣	١,٧٨١,٣٨٠	١٤٥,٢٤٠	١١٧,٨٢٠	٧٤,٩٧٠	٣٥,٥٦١,٥٥٣
فوائد مستحقة						٢٩٢,٨٧٦
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء						(١,٨٢٢,١٩٦)
						٣٤,٠٣٢,٢٣٣

(ج) التغيرات في انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد كما في ١ يناير	**١,٨٢٢,١٩٦**	١,٣٨٧,٨٩٩
مخصص مكون خلال السنة	**٦٢١,٩٠٣**	٦٨٢,٤٣٨
استرداد خلال السنة	**(١٨٧,٥٧٠)**	(٢٤٨,١٤١)
	٤٣٤,٣٣٣	٤٣٤,٢٩٧
مشطوب خلال السنة	**(١٢١,٦٧٢)**	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢,١٣٤,٨٥٧**	١,٨٢٢,١٩٦

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء – تتمة

(ج) التغيرات في انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء - تتمة

حسب قطاع الأعمال الداخلي

٢٠٢٣	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
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٣٧,٨٧٥	٧٠٩,٠١٧	٦٧١,٦٥٩	١,٤٧٢	٨٠,٦٧١	١٢١,٥٠٢	٢٣٩,٣٤٧	٧٨٩,٦٨٨	٧٩٣,١٦١
مخصصات مكونة خلال السنة	١٢١,٦١٤	٢٨٤,٩٣٧	٥٦,٠٤٤	٢٧,٣٣٢	٣٧,٢٠٦	٩٤,٧٧٠	١٤٨,٩٤٦	٣٢٢,١٤٣	١٥٠,٨١٤
مبالغ مستردة خلال السنة	(٧٢,٠٠٥)	(٥٩,٧٩١)	(١٤,٣٠٤)	(٢,١٠٥)	(١٨,٣٩٦)	(٢٠,٩٦٩)	(٧٤,١١٠)	(٧٨,١٨٧)	(٣٥,٢٧٣)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٨٤,٦٦١)	-	-	(٣٧,٠١١)	-	-	(١٢١,٦٧٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٨٧,٤٨٤	٩٣٤,١٦٣	٦٢٨,٧٣٨	٢٦,٦٩٩	٩٩,٤٨١	١٥٨,٢٩٢	٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠

٢٠٢٢	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
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٨٦,١٧٤	٣١٧,٢١٤	٦٥٧,٧٤٥	٢٥,٦٦١	٧٦,٣٧٧	١٢٤,٧٢٨	٢١١,٨٣٥	٣٩٣,٥٩١	٧٨٢,٤٧٣
مخصصات مكونة خلال السنة	٧٩,٢٤٢	٥٢٣,٦٩٠	٦٩,٣٨٦	١,٧٥٨	٥,٧٥١	٢,٦١١	٨١,٠٠٠	٥٢٩,٤٤١	٧١,٩٩٧
مبالغ مستردة خلال السنة	(٢٧,٥٤١)	(١٣١,٨٨٧)	(٥٥,٤٧٢)	(٢٥,٩٤٧)	(١,٤٥٧)	(٥,٨٣٧)	(٥٣,٤٨٨)	(١٣٣,٣٤٤)	(٦١,٣٠٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٧,٨٧٥	٧٠٩,٠١٧	٦٧١,٦٥٩	١,٤٧٢	٨٠,٦٧١	١٢١,٥٠٢	٢٣٩,٣٤٧	٧٨٩,٦٨٨	٧٩٣,١٦١

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:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٢١٨,٣٠٣**	٢٢٣,١٧٦
استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٧٧٦,١٦٣**	٨٦٩,٩٠٠
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٧,٣٢٢,٤٦٠**	٧,١٨١,٤٠٥
	٨,٣١٦,٩٢٦	٨,٢٧٤,٤٨١
فوائد مستحقة القبض	**٧٧,٦٩٩**	٧٦,٣٥١
خسارة انخفاض في قيمة أوراق دين	**(١٢,٨٨١)**	(١١,٤٢٨)
	٨,٣٨١,٧٤٤	٨,٣٣٩,٤٠٤

أ) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	مدرجة	**غير مدرجة**	مدرجة	غير مدرجة
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
استثمارية وحقوق الملكية	**١٦٩,٩٣٥**	**٤٨,٣٦٨**	١٦٤,١٩٢	٥٨,٩٨٤

خلال السنة، سجلت المجموعة دخل من توزيعات أرباح بقيمة ٧,٢٩٠ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ٩,١٠٤ ألف ريال قطري) على هذه الاستثمارات المالية.

ب) القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	مدرجة	**غير مدرجة**	مدرجة	غير مدرجة
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
سندات دين حكومة دولة قطر	**٢٠٠,٠٠٠**	**-**	٢٧٢,٧٧٤	-
أوراق دين أخرى	**٥٦٤,٧٦١**	**-**	٥٨٥,٧٢٤	-
أسهم حقوق ملكية	**-**	**١١,٤٠٢**	-	١١,٤٠٢
	٧٦٤,٧٦١	**١١,٤٠٢**	٨٥٨,٤٩٨	١١,٤٠٢

ج) التكلفة المطفأة

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	مدرجة	**غير مدرجة**	مدرجة	غير مدرجة
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
سندات دين حكومة دولة قطر	**٦,٢١٦,٩٥٧**	**-**	٦,٠٦٧,٩٦٥	-
أوراق دين أخرى	**١,١٠٥,٥٠٣**	**-**	١,١١٣,٤٤٠	-
	٧,٣٢٢,٤٦٠	**-**	٧,١٨١,٤٠٥	-

١٢ عقارات ومعدات

	أراضي ومباني ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التكلفة:							
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	**٢١٧,٠٩١**	**١٢١,٥١٩**	**٢١٩,٦٤٨**	**٧٨**	**٣٠,٠٣٩**	**٥١,٥٩٣**	**٦٣٩,٩٦٨**
استحواذات	-	٦,٨١٧	١٢,٠٢٩	-	-	-	١٨,٨٤٦
استبعاد	-	**(١٠,٤٨٩)**	**(٣,١١٧)**	-	-	-	**(١٣,٦٠٦)**
شطب	-	-	-	-	**(٩,٤٣٣)**	-	**(٩,٤٣٣)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢١٧,٠٩١**	**١١٧,٨٤٧**	**٢٢٨,٥٦٠**	**٧٨**	**٢٠,٦٠٦**	**٥١,٥٩٣**	**٦٣٥,٧٧٥**
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	**٧٩,٩٠١**	**١٠٦,١٩٢**	**٢٠٢,١٦٣**	**٧٨**	**٢١,٤٤٨**	-	**٤٠٩,٧٨٢**
استبعاد	-	**(١٠,٣٢٨)**	**(٣,٠٦٦)**	-	-	-	**(١٣,٣٩٤)**
شطب	-	-	-	-	**(١٠,٥٠٢)**	-	**(١٠,٥٠٢)**
استهلاك السنة	**٦,٤٨٦**	**٥,٦٣١**	**١٠,٦٤٠**	-	**٤,١٣٥**	-	**٢٦,٨٩٢**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٨٦,٣٨٧**	**١٠١,٤٩٥**	**٢٠٩,٧٣٧**	**٧٨**	**١٥,٠٨١**	-	**٤١٢,٧٧٨**
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٣٠,٧٠٤**	**١٦,٣٥٢**	**١٨,٨٢٣**	-	**٥,٥٢٥**	**٥١,٥٩٣**	**٢٢٢,٩٩٧**

١٢ عقارات ومعدات – تتمة

	أراضي ومباني ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التكلفة:							
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢١٧,٠٩١	١١٢,٦١٦	٢٠٩,٥١٩	٧٨	٢٣,٩٥٩	٥١,٥٩٣	٦١٤,٨٥٦
استحواذات	-	٨,٩٠٣	١٠,١٢٩	-	٦,٠٨٠	-	٢٥,١١٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٧,٠٩١	١٢١,٥١٩	٢١٩,٦٤٨	٧٨	٣٠,٠٣٩	٥١,٥٩٣	٦٣٩,٩٦٨
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٣,٤١٢	١٠٠,٣٩٧	١٨٩,٠٣٦	٧٨	١٦,٧٥٥	-	٣٧٩,٦٧٨
استهلاك السنة	٦,٤٨٩	٥,٧٩٥	١٣,١٢٧	-	٤,٦٩٣		٣٠,١٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٩,٩٠١	١٠٦,١٩٢	٢٠٢,١٦٣	٧٨	٢١,٤٤٨	-	٤٠٩,٧٨٢
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣٧,١٩٠	١٥,٣٢٧	١٧,٤٨٥	-	٨,٥٩١	٥١,٥٩٣	٢٣٠,١٨٦

١٣ موجودات أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرباح مدينة (إسلامية)	**٤,٠٢٥**	٤,١١٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٣٢,٥٧٦**	٣٣,٢٠٦
مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح ٣١)	**١٧٨,٧٩١**	١٨,٨٥٤
مقترضين متنوعين	**١٥٥,٨٢٥**	٢٠٤,٩٣١
سلف وودائع	**١,١١٥**	١,١١٥
ضمانات معاد إمتلاكها	**١٠٧,٦٨١**	١٣٢,٦٨١
أخرى	**١٠,٠١٢**	٣,٢٦٩
	٤٩٠,٠٢٥	٣٩٨,١٦٩

١٤ مبالغ مسحقة للبنوك والمصرف المركزي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حسابات جارية	**١١,٩٣١,٩٦٥**	١١,٨٣٤
ودائع	**٣,٠٦٠,٠٥٨**	٣,٩٧٣,١٠٠
	١٤,٩٩٢,٠٢٣	٣,٩٨٤,٩٣٤
فوائد مستحقة الدفع	**٩,٢١٢**	٣,٣٨٢
	١٥,٠٠١,٢٣٥	٣,٩٨٨,٣١٦

١٥ ودائع عملاء

(أ) حسب النوع

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حسابات جارية وتحت الطلب	**٢,٩٣٧,٠١٧**	٣,٣٩٢,١٨٦
حسابات توفير	**١,٠٣٧,٨٧٤**	١,٠٢٨,٧٥٧
ودائع لأجل	**٢٥,٢٢٣,٤١٧**	٢٤,٣٥٥,٤٦٥
	٢٩,١٩٨,٣٠٨	٢٨,٧٧٦,٤٠٨
فوائد مستحقة الدفع	**٤٤٦,٦٧٥**	١٧٧,٢٧٥
	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٢٨,٩٥٣,٦٨٣

١٥ ودائع عملاء – تتمة

(ب) حسب القطاع

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حكومة	**٩,٦٣٠,٣٤٣**	٦,٠٣٤,٥٣٩
هيئات حكومية وشبه حكومية	**٩٣٣,٦٩٥**	٥,٢٨٨,٢٢٤
شركات	**٨,٦٨٦,٥٧٦**	٨,٩٥٢,٢٧٢
أفراد	**٩,٩٤٧,٦٩٤**	٨,٥٠١,٣٧٣
	٢٩,١٩٨,٣٠٨	٢٨,٧٧٦,٤٠٨
فوائد مستحقة الدفع	**٤٤٦,٦٧٥**	١٧٧,٢٧٥
	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٢٨,٩٥٣,٦٨٣

١٦ (أ) سندات دين

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٣,١٢٥٪ مستحقة الدفع في سبتمبر ٢٠٢٤	**١,٨١٧,٩٠٣**	١,٨١٥,١٠٨
سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ١,٨٧٥٪ مستحقة الدفع في سبتمبر ٢٠٢٥	**١,٨١٧,٠٠٩**	١,٨١٥,٢١٥
سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٢٪ مستحقة الدفع في يوليو ٢٠٢٦	**١,٨١٠,٧٩١**	١,٨٠٧,١٠٧
	٥,٤٤٥,٧٠٣	٥,٤٣٧,٤٣٠
فوائد مستحقة الدفع	**٤٣,٧٣١**	٤٣,٧٣١
	٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٤٨١,١٦١

١٦(ب) قروض أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تسهيلات قرض لأجل	**١,٤٦١,٧٤٥**	١,٤٥٩,٥٠٨

١٦(ب) قروض أخرى – تتمة

يوضح الجدول أدناه القروض الأخرى للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

		٢٠٢٣			٢٠٢٢	
العملة	**سعر الفائدة السنوي الاسمي**	**تاريخ الاستحقاق**	**المبلغ**		تاريخ الاستحقاق	المبلغ
			ألف ريال قطري			ألف ريال قطري
دولار أمريكي	سعر سوفير لثلاثة أشهر + ١١٠ نقطة أساس	**ابريل ٢٠٢٦**	**١,٤٥٦,٠٠٠**		أبريل ٢٠٢٦	١,٤٥٦,٠٠٠
	فوائد مستحقة		**٥,٧٤٥**			٣,٥٠٨
			١,٤٦١,٧٤٥			١,٤٥٩,٥٠٨

١٧ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مصروفات مستحقة الدفع	**١٤٣,٢٥٠**	١٢٩,٥٨٢
مخصصات أخرى (إيضاح (أ) أدناه)	**٤٦,٥٣٣**	٤٧,٤٤٩
فواتير مستحقة الدفع	**١٦,٤٢٠**	٩,٥٩٦
مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سالبة (إيضاح ٣١)	**١٠١**	٢,٣٥٧
إيرادات غير محققة (عمولة مستلمة مقدماً)	**٧٥,٠٧٢**	٩١,٤٦٧
هوامش نقدية	**١٣٥,٦٧٢**	١٧٦,١١٧
توزيعات أرباح دائنة	**٨,٦٥٦**	٢,٨١٢
صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية	**٢٠,٩١٣**	١٩,٢٩٥
صندوق تقاعد الموظفين	**١,٩٩٨**	١,٣٨٠
مستحقات متعلقة بأوراق القبول	**٩٦,١٥٨**	١١٧,٨٢٠
مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية	**١٣,٤٢٧**	١٢,١٤٧
أخرى	**٦٣,٧٩٢**	١٠٧,٨٥٣
	٦٢١,٩٩٢	٧١٧,٨٧٥

١٧ مطلوبات أخرى – تتمة

(أ) مخصصات أخرى

	٢٠٢٣		
	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**مطالبات قانونية**	**الإجمالي**
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**
الرصيد كما في ١ يناير	**٤٧,٤٢٢**	**٢٧**	**٤٧,٤٤٩**
المخصص المكون	٧,٠٨٠	-	٧,٠٨٠
	٥٤,٥٠٢	**٢٧**	**٥٤,٥٢٩**
المخصص المستخدم	**(٧,٩٩٦)**	**-**	**(٧,٩٩٦)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤٦,٥٠٦**	**٢٧**	**٤٦,٥٣٣**

	٢٠٢٣		
	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	مطالبات قانونية	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد كما في ١ يناير	٤٥,٠٩٤	٢٦	٤٥,١٢٠
المخصص المكون	٥,٢٧٣	١	٥,٢٧٤
	٥٠,٣٦٧	٢٧	٥٠,٣٩٤
المخصص المستخدم	(٢,٩٤٥)	-	(٢,٩٤٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٧,٤٢٢	٢٧	٤٧,٤٤٩

١٨ رأس المال والإحتياطيات

(أ) رأس المال

	أسهم عادية	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مصدرة كما ١ يناير	**٢,٥٥١,١٤٦**	٢,٤٢٩,٦٦٣
أسهم جديدة مصدرة (أسهم منحة)	**-**	١٢١,٤٨٣
مصدرة في ٣١ ديسمبر	**٢,٥٥١,١٤٦**	٢,٥٥١,١٤٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كان رأس المال المصرح به يتكون من ٢,٥٥١,١٤٦ ألف سهم عادي (٢٠٢٢: ٢,٥٥١,١٤٦ ألف). هذه الأدوات لها قيمة إسمية بواقع ١ ريال قطري للسهم. إن كافة الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

يمتلك جهاز قطر للاستثمار حصة قدرها ٤٧,٧١٪ من الأسهم العادية للبنك، بينما تعود الحصة المتبقية وقدرها ٥٢,٢٩٪ لمتداولين أفراد ومؤسسات.

١٨ رأس المال والإحتياطيات – تتمة

إصدار أسهم منحة

لم يتم إصدار أسهم منحة في عام ٢٠٢٣. وفي ٢٧ فبراير ٢٠٢٢، أصدر البنك أسهم منحة (١٢١,٤٨٣,١٥١ سهما عاديا) بواقع سهم واحد لكل عشرين سهما يملكها المساهمون العاديون بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٢.

(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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٨٣,٦٥١ ألف ريال قطري يمثل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى حساب الإحتياطي القانوني (٢٠٢٢: ٧٧,١٧٩ ألف ريال قطري).

ج) إحتياطي المخاطر

وفقا لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١١/١٠٢ فإنه من المطلوب الإحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من صافي القروض والسلف للعملاء باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة مقابل ضمانات نقدية. لم يتم إجراء أي تحويل إلى احتياطي المخاطر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

(د) إحتياطي القيمة العادلة

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
كما في ١ يناير	**(٤٥,٥٣٣)**	٨,٥٨٧
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٨,٢٣٩**	(٥٤,١٢٠)
في ٣١ ديسمبر	**(٣٧,٢٩٤)**	(٤٥,٥٣٣)

(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 ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٠,٢٠ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٥١٠,٢٢٩ ألف ريال قطري).

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

١٩ الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
المصدرة في ١٧ فبراير ٢٠٢١	**١,٠٩٢,٠٠٠**	١,٠٩٢,٠٠٠

أصدرت المجموعة سندات الشريحة الأولى لرأس المال التنظيمي بمبلغ اجمالي قدره ١.٠٩٢ مليار ريال قطري. هذه السندات دائمة وثانوية 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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	**١٤,٠٨٦**	٢,٦٦٠
مستحق من بنوك	**٣٣٨,١١٠**	٤٠,٨٣٦
سندات دين	**٢٩٥,٠٢٣**	٣٠٧,٦٠٧
قروض وسلف لعملاء	**٢,٥٦٣,١٧٥**	١,٧٠٩,٢٢١
	٣,٢١٠,٣٩٤	٢,٠٦٠,٣٢٤

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيرادات فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية التي تتعلق بالبنود التالية.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	**٣,١٧٣,٩٦٧**	٢,٠١١,٣٦٦
الموجودات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة	**٣٦,٤٢٧**	٤٨,٩٥٨
الإجمالي	**٣,٢١٠,٣٩٤**	٢,٠٦٠,٣٢٤

٢١ مصروفات فوائد

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مبالغ مستحقة لبنوك	**٣١٧,٦٨٥**	٨٠,٣٥١
ودائع عملاء	**١,٣٥٦,١٠٥**	٥٥٨,٤٣٠
أخرى	**١٣٥,٦٧٣**	١٤٥,٠٣٦
	١,٨٠٩,٤٦٣	٧٨٣,٨١٧

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

٢٢ إيرادات رسوم وعمولات

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
رسوم متعلقة بالائتمان	**٨٦,٩٧٥**	٩١,٤١١
رسوم وساطة	**٢,٨٦٢**	٦,٥٢٦
خدمات مصرفية	**١٢,٦١٢**	١٥,٧٠٢
عمولة عن تسهيلات غير ممولة	**٤٦,٤٦١**	٥٢,٧٥٧
أخرى	**٣,٦٤٥**	٤,٨٩٣
	١٥٢,٥٥٥	١٧١,٢٨٩

٢٣ ربح من عمليات نقد أجنبي – بالصافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تعامل في النقد الأجنبي	**٣٤,١٨٥**	٥٩,٥٠٧
إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات، متضمنة المشتقات	**(٦٤٣)**	٢
	٣٣,٥٤٢	٥٩,٥٠٩

٢٤ صافي ربح / (خسارة) من استثمارات مالية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي خسارة من استثمارات، متضمنة خسارة القيمة العادلة، مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٣,٢٤٣)**	(١٧,٤٨٥)
توزيعات أرباح	**٧,٢٩٠**	٩,١٠٤
	٤,٠٤٧	(٨,٣٨١)

٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات إيجارات	**٣,٠٩٧**	٣,٨٦١
أخرى	**٤٢**	١٩
	٣,١٣٩	٣,٨٨٠

٢٦ تكاليف موظفين

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
رواتب أساسية	**٨٠,١٧١**	٧٦,٥٥٤
تكاليف صندوق تقاعد الموظفين	**٣,٧٤٨**	٣,٨٣٥
تكاليف نهاية الخدمة	**٩,٧٤٢**	٨,٠٢٦
تدريب	**٨٢٠**	٥٧٧
أخرى	**٩١,٢٨٣**	٨٨,٦٢٧
	١٨٥,٧٦٤	١٧٧,٦١٩

٢٧ مصروفات أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أتعاب مهنية	**١٣,٣٤٣**	١١,٧٢٥
إتصالات وتأمين	**١٩,٩٠٣**	١٩,١٣١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**١٢,٨٧٥**	١٢,٥٠٠
إيجار وصيانة	**١١,٩٣٥**	١٠,٧٣٨
تكاليف أجهزة كمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات	**٣٠,٢٧٢**	٢٦,٤٩٣
تكاليف التسويق	**٩,٤٦٠**	٦,٩١٠
طباعة وقرطاسية	**٢,١٧٣**	٣,٥٠٥
أخرى	**٤٩,٠٣٧**	٣٧,٥١٠
	١٤٨,٩٩٨	١٢٨,٥١٢

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:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ربح السنة العائد لأصحاب حقوق ملكية البنك (ألف ريال قطري)	**٨٣٦,٥٠٥**	٧٧١,٧٨٨
يخصم: توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات رأس المال الفئة الأولي (ألف ريال قطري)	**(٤٣,٦٨٠)**	(٤٣,٦٨٠)
	٧٩٢,٨٢٥	٧٢٨,١٠٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	**٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠**	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠
العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري)	**٠,٣١١**	٠,٢٨٥

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

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المؤهلة في ١ يناير	**٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠**	٢,٤٢٩,٦٦٣,٠١٩
أسهم المنحة المصدرة	**-**	١٢١,٤٨٣,١٥١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر	**٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠**	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠

٢٩ إلتزامات محتملة والتزامات أخرى

(أ) إلتزامات محتملة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تسهيلات غير مستغلة – قابلة وغير قابلة للإلغاء	**١١,٣٩٠,٨٣٠**	١٢,٧١٤,٨٦٩
ضمانات	**٦,٦٤٩,٦٥١**	٧,٧٠٦,٦٦٧
إعتمادات مستندية	**٤١٦,٦٦٧**	٥٩٦,٤٥٨
	١٨,٤٥٧,١٤٨	٢١,٠١٧,٩٩٤

(ب) التزامات أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	**٧,٩٨٥,٠٦٢**	١,٤٣٣,٠٦٧

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

تلزم 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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	**٥٨٧,٧٠١**	٥٨٨,٥٦٢
ودائع في أسواق المال بأجل استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر	**٨,٢٧٨,٤٠٥**	٣,٣٩٧,٦٢٩
	٨,٨٦٦,١٠٦	٣,٩٨٦,١٩١

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

٣١ المشتقات

	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق			
				خلال ٣ شهور	٣ – ١٢ شهراً	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:							
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة / تحوط القيمة العادلة							
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٧٨,٧٩١	١٠١	٧,٩٨٥,٠٦٢	٦,٠٦٠,٩٤٢	١,٩٢٤,١٢٠	-	-
الإجمالي	١٧٨,٧٩١	١٠١	٧,٩٨٥,٠٦٢	٦,٠٦٠,٩٤٢	١,٩٢٤,١٢٠	-	-

	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق			
				خلال ٣ شهور	٣ – ١٢ شهراً	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:							
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة/ تحوط القيمة العادلة							
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٨,٨٥٤	٢,٣٥٧	١,٤٣٣,٠٦٧	١,٤٣٣,٠٦٧	-	-	-
الإجمالي	١٨,٨٥٤	٢,٣٥٧	١,٤٣٣,٠٦٧	١,٤٣٣,٠٦٧	-	-	-

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 وإلتزامات 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 تعاقدي لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون إيجابية أو حق تعاقدي 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 وتعقد صفقاتها مباشرة خارج الأسواق النظامية.

إن عقود التبادل هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل فوائد أو فروق عملات أجنبية بناءاً على مبلغ إفتراضي معين. بالنسبة لعقود تبادل أسعار الفائدة يتبادل المتعاقدان عموماً مبالغ أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بناء 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 ٨٤,٤٦٨ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٨٥,٤٨٣ ألف ريال قطري).

٣٣ صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال السنة قامت المجموعة بتكوين مخصص بمبلغ ٢٠,٩١٣ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: مبلغ ١٩,٢٩٥ ألف ريال قطري للسنة المنتهية) تمثل نسبة ٢,٥٪ من أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية الصادرة للقانون في سنة ٢٠١٠ و٢٠٢٣.

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 الرئيسين 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:

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	أعضاء مجلس الإدارة	**المساهمين**	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات:				
قروض وسلف لعملاء	**٣٤,٦٦٨**	**-**	١٣,٣٥٧	-
المطلوبات:				
ودائع لعملاء	**٣,٥٨٥,٦٦٨**	**١,٥٨٢,٧٣٧**	٢,٣٣٥,٧٥٣	١,٥٣٥,٣٠٢
بنود غير ممولة				
خطابات ضمان وإعتمادات مستندية والتزامات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة	**١٦,٨٤٢**	**-**	٢٨,٧٧٥	-
بنود بيان الدخل:				
إيرادات فوائد ورسوم وعمولات	**٣,٥٤٩**	**-**	٢٠,٥٨٤	-
مصروفات فوائد ورسوم وعمولات	**١٩٥,٥٠٦**	**٨٨,٠٩٧**	٦٢,١٦٢	٣٦,٨٥٣
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**١٢,٨٧٥**	**-**	١٢,٥٠٠	-

(أ) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
قروض أخرى	**٤,٩٨٣**	٥,٥٨٤

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية مما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
رواتب ومنافع موظفين قصيرة الأجل	**٣٠,٦٥١**	٢٨,٨١٧
منافع نهاية الخدمة	**٤,٩٢٧**	٥,٩٠٣
	٣٥,٥٧٨	٣٤,٧٢٠

البيانات المالية للشركة الأم

أ) بيان المركز المالي - لشركة الأم

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال قطري
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٨٥٥,٤٢٨	١,٨٠٦,٩٢٤
مستحق من بنوك	١٤,٧٦٠,٠٣٢	٣,٧٦٨,٤٨٤
قروض وسلف مقدمة لعملاء	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٤,٠٣٢,٢٣٣
استثمارات مالية	٨,٣٨١,٧٤٤	٨,٣٣٩,٤٠٤
استثمار في شركات تابعة	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
عقارات ومعدات	٢٢٢,٣٢٤	٢٣٠,٠٢١
موجودات أخرى	٤٨٩,٦٨٩	٣٩٧,٤٤٨
إجمالي الموجودات	٦٠,٥١٣,١٦٠	٤٨,٦٢٤,٥١٤
المطلوبات		
مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي	١٥,٠٠١,٢٣٥	٣,٩٨٨,٣١٦
ودائع عملاء	٢٩,٦٨٤,٥٠٢	٢٨,٩٩٩,٢٨٩
قروض من شركات تابعة	٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٤٨١,١٦١
قروض أخرى	١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٥٩,٥٠٨
مطلوبات أخرى	٦٢٢,٧٨٩	٧١٥,٤٢٩
إجمالي المطلوبات	٥٢,٢٥٩,٧٠٥	٤٠,٦٤٣,٧٠٣
حقوق الملكية		
رأس المال	٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦
احتياطي قانوني	٢,٠١٦,٦٦٤	١,٩٣٩,٦٨٨
احتياطي المخاطر	٧٥٣,١٠٨	٧٥٣,١٠٨
احتياطي القيمة العادلة	(٣٧,٢٩٤)	(٤٥,٥٣٣)
أرباح مدورة	١,٨٧٧,٨٣١	١,٦٩٠,٤٠٢
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	٧,١٦١,٤٥٥	٦,٨٨٨,٨١١
الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي	١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠
اجمالي حقوق الملكية	٨,٢٥٣,٤٥٥	٧,٩٨٠,٨١١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٠,٥١٣,١٦٠	٤٨,٦٢٤,٥١٤

البيانات المالية للشركة الأم – تتمة

ب) بيان الدخل – الشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات فوائد	**٣,٢١٠,٣٩٤**	٢,٠٦٠,٣٢٤
مصروفات فوائد	**(١,٨١١,٢٩٤)**	(٧٨٤,٧٨٩)
صافي إيرادات الفوائد	**١,٣٩٩,١٠٠**	١,٢٧٥,٥٣٥
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**١٤٤,٥١١**	١٦٠,٠٣١
ربح صرف عملات أجنبية – بالصافي	**٣٣,٥٤٢**	٥٩,٥٠٩
صافي ربح / (خسارة) من استثمارات مالية	**٤,٠٤٧**	(٨,٣٨١)
إيرادات تشغيلية أخرى	**٣,١٣٩**	٣,٨٨٠
صافي الإيرادات التشغيلية	**١,٥٨٤,٣٣٩**	١,٤٩٠,٥٧٤
تكاليف موظفين	**(١٨٢,١٧٠)**	(١٧٥,٠٦٦)
استهلاك	**(٢٦,٦١٣)**	(٢٩,٨٩٣)
انخفاض قيمة موجودات مالية	**(٣٦٥,٨٣١)**	(٣٩٠,٠٠٩)
مصروفات أخرى	**(١٧٠,٤٩٧)**	(١٢٥,٨٤١)
ربح السنة	**٨٣٩,٢٢٨**	٧٦٩,٧٦٥