

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة
31 ديسمبر 2024

مسودة خاضعة لموافقات مصرف قطر المركزي للبيانات المالية

الصفحات

المحتويات

5 - 1

تقرير مراقب الحسابات المستقل

6

بيان المركز المالي الموحد

7

بيان الدخل الموحد

8

بيان الدخل الشامل الموحد

9

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

10

بيان التدفقات النقدية الموحد

84 - 11

إيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

86 - 85

معلومات تكميلية

مسودة خطة عمل
مصرف قطر المركزي للبيانات المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الدوحة ش.م.ع.ق. ("الشركة الأم" أو "البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2024 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية.

قمننا بتدقيق ما يلي

- البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:
- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024;
 - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
 - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
 - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
 - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمننا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين في دولة قطر.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية | الانخفاض في قيمة القروض والسلف و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء

كجزء من تصميم عملية التدقيق الخاص بنا، قمننا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريف المادي في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، فقد وضعنا في الحسبان الأحكام الشخصية التي وضعتها الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز بما يمثل أحد مخاطر التحريف المادي نتيجة الاحتيال.

وقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمننا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية ومجال الصناعة الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نعرب عن رأي منفصل بخصوص هذه الأمور.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

قيّمنا واختبرنا على أساس عينات، التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.

قيّمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

استعنا بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعتها الإدارة وقام بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل الترحيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.

حصلنا على فهم واختبرنا نسبة اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

اختبرنا عينة من القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.

حصلنا على فهم لمنهجية تحديد وإحتساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3 واختبار عينة من العملاء.

حصلنا على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والفوائد والعمولات).

قيّمنا مدى معقولية الإيضاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتعليمات مصرف قطر المركزي.

أمور التدقيق الرئيسية

الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء

تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير من مجلس الإدارة للخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة من القروض والسلف وتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء. وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، فقد تم تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرن أحكاماً معقدة واجتهادات بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.

تحديد الوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.

تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

علاوة على ذلك، تعتبر القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.

تشمل القروض والسلف الإجمالية للمجموعة المقدمة للعملاء والمعرضة لمخاطر الائتمان مبلغ 66,245 مليون ريال قطري و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء مبلغ 14,234 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024، والذي أفصح عنه في الإيضاحات 10 و 33 حول البيانات المالية الموحدة.

يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا عليها)، والتي تم تزويدنا بها حتى تاريخ تقرير التدقيق، والتقرير السنوي الكامل، والذي نتوقع أن يتم إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتصدر مسؤوليتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نسجله في هذا الخصوص.

وفي حال استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا على التقرير السنوي الكامل، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك للمسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية ووفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 وعن أنظمة ولوائح مصرف قطر المركزي، و بالنسبة للرقابة الداخلية التي تراها مجلس الإدارة ضرورية للتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريف المادي سواء كان ناتجاً عن احتيال أو خطأ.

يُعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يكن في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف مادي، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف مادي في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال تعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - التخطيط والتنفيذ لعملية التدقيق على المجموعة والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- ونقوم التواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهرية في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها خلال أعمال التدقيق.
- كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.
- ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة المالية للفترة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمرٍ ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها.
- أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة.
- أنه لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أياً من أحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها رقم (11) لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر جوهرياً على مركزه المالي أو نتائج تشغيله كما في 31 ديسمبر 2024.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

وليد تهتموني
سجل مراقبي الحسابات رقم 370
الدوحة - قطر

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف ريال قطري	2024 الإيضاحات ألف ريال قطري		
4,842,101	5,887,697	8	الموجودات
5,496,929	6,842,893	9	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
58,009,676	60,983,523	10	أرصدة مستحقة من البنوك
30,386,048	34,204,591	11	قروض وسلف مقدمة للعملاء
14,932	19,052		استثمارات في أوراق مالية
1,818,678	1,768,912	12	أصول عقود التأمين
10,224	10,440	13	موجودات أخرى
619,229	529,935	14	استثمار في شركة زميلة
101,197,817	110,247,043		ممتلكات وأثاث ومعدات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
23,908,269	30,650,927	15	المطلوبات
51,572,773	50,851,776	16	أرصدة مستحقة الى البنوك
2,588,373	3,832,221	17	ودائع العملاء
5,928,455	7,396,660	18	سندات دين
42,384	54,723		القروض الأخرى
2,713,542	2,642,522	19	مطلوبات عقود التأمين
86,753,796	95,428,829		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
3,100,467	3,100,467	(أ) 20	رأس المال
5,110,152	5,110,152	(ب) 20	احتياطي قانوني
1,416,600	1,451,600	(ج) 20	احتياطي مخاطر
(86,452)	(115,847)	(د) 20	احتياطي القيمة العادلة
(82,249)	(86,296)	(هـ) 20	احتياطي تحويل عملات أجنبية
985,503	1,358,138		أرباح مدورة
10,444,021	10,818,214		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
4,000,000	4,000,000	(ز) 20	أدوات مالية كإسهم إضافي شريحة 1
14,444,021	14,818,214		إجمالي حقوق الملكية
101,197,817	110,247,043		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 يناير 2025، وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:



عبد الرحمن بن فهد بن فيصل آل ثاني
الرئيس التنفيذي للمجموعة



فهد بن محمد بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



عبد الرحمن بن محمد بن جبر آل ثاني
العضو المنتدب



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 5.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024		
ألف ريال قطري	الإيضاحات ألف ريال قطري		
5,601,738	6,357,391	21	إيرادات الفوائد
(3,485,737)	(4,365,627)	22	مصروفات الفوائد
<u>2,116,001</u>	<u>1,991,764</u>		صافي إيرادات الفوائد
601,864	674,287	23	إيرادات رسوم وعمولات
(225,416)	(272,352)	24	مصروفات رسوم وعمولات
<u>376,448</u>	<u>401,935</u>		صافي إيرادات رسوم وعمولات
67,508	76,550		إيرادات التأمين
(31,067)	(36,290)		مصروفات خدمة التأمين
(31,642)	(37,051)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
64,320	-	25	استرداد من معيدي التأمين من القضايا القانونية
<u>69,119</u>	<u>3,209</u>		صافي أنشطة التأمين
104,640	139,727	26	صافي أرباح من عملات أجنبية
127,305	94,801	27	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
19,544	22,842	28	إيرادات التشغيلية الأخرى
<u>251,489</u>	<u>257,370</u>		
<u>2,813,057</u>	<u>2,654,278</u>		صافي الإيرادات التشغيلية
(521,145)	(560,617)	29	تكاليف الموظفين
(89,375)	(80,296)	14	استهلاك
4,222	(17,004)		صافي (خسائر الانخفاض) // إسترداد في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(892,360)	(702,028)	10	صافي خسائر الانخفاض في قيمة قروض وسلف مقدمة للعملاء
31,017	(67,521)		صافي (خسائر الانخفاض) // إسترداد في قيمة تسهيلات مالية أخرى
(319,662)	(369,221)	30	مصروفات أخرى
(161,646)	-	30.1	خسارة في التقاضي
<u>(1,948,949)</u>	<u>(1,796,687)</u>		إجمالي المصاريف وانخفاض في القيمة
864,108	857,591		ربح قبل حصة نتائج الشركة الزميلة والضريبة
555	679		حصة من نتائج الشركة الزميلة
864,663	858,270		ربح قبل الضريبة
(95,185)	(6,814)	31	مصروف ضريبة الدخل
<u>769,478</u>	<u>851,456</u>		ربح السنة
0.25	0.27	32	العائدات على كل سهم:
			العائدات الأساسية والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم الواحد)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 5.

2023	2024	
ألف ريال قطري	الإيضاحات ألف ريال قطري	
769,478	851,456	ربح السنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		البنود المُعاد أو التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
(421)	(4,047)	فروقات تحويل العملات الأجنبية عن عمليات أجنبية
		صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
(604)	-	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
279,806	(648,685)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(268,652)	595,197	صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل الموحد
10,129	(57,535)	
		البنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
27,378	24,093	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
37,507	(33,442)	إجمالي الدخل الشامل الآخر
806,985	818,014	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري	أدوات مالية كراس مال اضافي شريحة 1 ألف ريال قطري	إجمالي ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي مخاطر ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	رأس المال ألف ريال قطري	
14,444,021	4,000,000	10,444,021	985,503	(82,249)	(86,452)	1,416,600	5,110,152	3,100,467	الرصيد في 1 يناير 2024
851,456	-	851,456	851,456	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:
(33,442)	-	(33,442)	-	(4,047)	(29,395)	-	-	-	ربح السنة
818,014	-	818,014	851,456	(4,047)	(29,395)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(35,000)	-	-	35,000	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر
(21,286)	-	(21,286)	(21,286)	-	-	-	-	-	توزيع إلى سندات رأس مال اضافي شريحة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مساهمة في صندوق دعم الانشطة الاجتماعي والرياضي
(232,535)	-	(232,535)	(232,535)	-	-	-	-	-	المعاملات مع المساهمين:
14,818,214	4,000,000	10,818,214	1,358,138	(86,296)	(115,847)	1,451,600	5,110,152	3,100,467	توزيعات أرباح لسنة 2024 (إيضاح 20 (و))
14,078,808	4,000,000	10,078,808	776,276	(81,828)	(124,380)	1,312,600	5,095,673	3,100,467	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
769,478	-	769,478	769,478	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:
37,507	-	37,507	-	(421)	37,928	-	-	-	ربح السنة
806,985	-	806,985	769,478	(421)	37,928	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:
-	-	-	(14,479)	-	-	-	14,479	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	104,000	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(19,237)	-	(19,237)	(19,237)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر
-	-	-	(104,000)	-	-	-	-	-	توزيع إلى سندات رأس مال اضافي شريحة 1
(232,535)	-	(232,535)	(232,535)	-	-	-	-	-	مساهمة في صندوق دعم الانشطة الاجتماعي والرياضي
14,444,021	4,000,000	10,444,021	985,503	(82,249)	(86,452)	1,416,600	5,110,152	3,100,467	المعاملات مع المساهمين:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2023 (إيضاح 20 (و))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

اقترحت المجموعة توزيع سندات رأس المال من الفئة الأولى بمبلغ 190 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتي تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي، ولقد دفعت المجموعة 190 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 خلال السنة 2024.



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 5.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024		
ألف ريال قطري	الإيضاحات ألف ريال قطري		
864,663	858,270		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح قبل الضريبة
			تعديلات على:
892,360	702,028	10	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(4,222)	17,004		صافي خسائر / (استرداد) الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(31,017)	67,521		صافي خسائر / (استرداد) الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
89,375	80,296	14	استهلاك
15,745	16,121		إطفاء تكاليف تمويل
(39,949)	(58,572)		إيرادات توزيعات الأرباح
(71,559)	(36,229)	27	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية مقاسة
1,451	(194)		صافي (ربح)/خسارة من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
(555)	(679)	13	حصة من نتائج شركة زميلة
1,716,292	1,645,566		الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(484,627)	(3,128,092)		تغير في الارصدة المستحقة من البنوك و أرصدة مصارف المركزية
(606,552)	(3,863,712)		تغير في القروض والسلف المقدمة للعملاء
(350,624)	45,646		تغير في الموجودات الأخرى
4,669,216	6,742,658		تغير في الارصدة مستحقة الى البنوك
1,443,038	(720,997)		تغير في ودائع العملاء
(129,988)	110,323		تغير في المطلوبات الأخرى
(19,237)	(19,237)		مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعي والرياضي
(27,025)	1,524		ضريبة دخل مدفوعة
6,210,493	813,679		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(12,734,899)	(12,479,374)		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
7,426,109	8,650,445		شراء استثمارات في أوراق مالية
(41,421)	(23,886)	14	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
39,949	58,572		اقتناء ممتلكات وأثاث ومعدات
120	264		الأرباح المستلمة
(5,310,142)	(3,793,979)		متحصلات من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(3,272,126)	(3,265,745)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
309,528	4,733,950	18	سداد من القروض الأخرى
(12,493)	(756,892)		متحصلات من القروض الأخرى
68,628	1,984,619	17	سداد من سندات الدين
(35,999)	(29,629)		متحصلات من سندات الدين
(190,000)	(190,000)		سداد مطلوبات الإيجار
(232,535)	(232,535)		توزيع الي سندات رأس المال من الفئة الأولى
(3,364,997)	2,243,768		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(2,464,646)	(736,532)		صافي الانخفاض في النقد وشبه النقد
7,101,210	4,636,564		نقد وشبه النقد في 1 يناير
4,636,564	3,900,032	34	نقد وشبه النقد في 31 ديسمبر
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح:
5,501,258	6,389,915		فوائد مستلمة
3,178,112	4,341,784		فوائد مدفوعة
39,949	58,572	27	توزيعات أرباح مستلمة

إفصاح البنود غير النقدية:

بلغ إجمالي إضافة موجودات حق انتفاع والإضافات المقابلة لمطلوبات الإيجار 5 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 23 مليون ريال قطري)

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 5.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1 الكيان الصادر عنه التقرير

إن بنك الدوحة ش.م.ع.ق ("بنك الدوحة" أو "البنك") هو كيان مقره دولة قطر وتم تأسيسه في 15 مارس 1979 كشركة مساهمة بموجب المرسوم الأميري رقم 51 لسنة 1978. السجل التجاري للبنك هو 7115. عنوان المكتب المسجل للبنك هو برج بنك الدوحة، شارع الكورنيش، الخليج الغربي، ص.ب. 3818 الدوحة، قطر.

يمارس بنك الدوحة أنشطة مصرفية تقليدية ويعمل من خلال مركزه الرئيسي في قطر (الدوحة) ولديه 15 فرعاً محلياً، مركز واحد لخدمة للشركات، فرعاً واحداً للشركات، وعلى الصعيد الدولي، يمتلك البنك أربعة أفرع خارجية، فرع واحد في كل من الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت وفرعين في جمهورية الهند، مع مكاتب تمثيلية في بنغلاديش، الصين، اليابان، نيبال، سنغافورة، جنوب أفريقيا، تركيا، والمملكة المتحدة.

تتكون البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

وتشتمل الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة على:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية
الشرق للتأمين ذ.م.م	قطر	100,000	تأمين عام	2024 100%
الدوحة للتمويل المحدودة	جزر كايمان	182	إصدار الديون المشتقات	100%
دي بي سيكيوريتيز ليميتد	جزر كايمان	182	المعاملات	100%

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 19 يناير 2025.

2 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة ("البيانات المالية الموحدة") بناءً على المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي، بما في ذلك تفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الكيانات التي تعد التقارير المالية بناءً على المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد على نطاق واسع حسب ترتيب السيولة. يتم تقديم تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات / المطلوبات في غضون اثني عشر شهراً بعد نهاية تاريخ التقرير ("المتداول") وأكثر من اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير ("غير المتداول") في الإيضاح 4 (ج).

(ب) أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

- استثمار في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- استثمارات في أوراق مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود محوطة في علاقات تحوط القيمة العادلة والتدفقات النقدية المؤهلة إلى حد المخاطر التي يتم التحوط لها.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة العرض للمجموعة، ما لم يذكر خلاف ذلك. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري. يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها الشركة التابعة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أن تقوم الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المرفقة بالإضافة إلى إفصاحات المطلوبات المحتملة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

2 أسس الإعداد (تتمه)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تتمه)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل أو في أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات. وقد ورد وصف المعلومات عن المجالات الهامة لحالات عدم التأكد من التقدير والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح 5.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على مدار جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء ما هو موضح في الإيضاح 3(أ).

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

خلال الفترة، طبقت المجموعة معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية أدناه في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. وقد دخلت المعايير التالية حيز السريان اعتباراً من 1 يناير 2024:

- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1
- الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7

لم يكن لاعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة والحالية، ولا يُتوقع أن تؤثر بشكل كبير على فترات إعداد التقارير المستقبلية.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12

تلتزم السلطة القضائية للبنك الأم ("دولة قطر") باعتماد وتنفيذ قواعد الركيزة الثانية لتآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح (BEPS) لمكافحة تآكل القاعدة العالمية ("GLOBE"). تتضمن هذه القواعد آليات مختلفة "لضمان قيام الشركات الكبيرة متعددة الجنسيات بدفع ضريبة لا تقل عن 15% على الأرباح الزائدة في كل ولاية قضائية تعمل فيها. ومن الجدير بالذكر أن عمليات البنك الأم في قطر معفاة حالياً من ضريبة الدخل، والتي قد تتأثر بمجرد تنفيذ قواعد الركيزة الثانية.

وفي 2 فبراير 2023، صدر القانون رقم 11 لسنة 2022، الذي يؤكد التزام دولة قطر بمكافحة التهرب الضريبي، كما نص التشريع على أن اللائحة التنفيذية التي توضح بالتفصيل الأحكام الأساسية للوفاء بالتزامات الدولة، بما في ذلك الحد الأدنى لمعدل الضريبة الذي لا يقل عن 15%، سيتم إصدارها في الوقت المناسب.

يجب أن تندرج المجموعة ضمن نطاق الركيزة الثانية بناءً على عتبة الإيرادات وعملياتها في ولايات قضائية متعددة. ومع ذلك، نظرًا لعدم اليقين والتطورات الجارية فيما يتعلق بالركيزة الثانية وتاريخ تنفيذها في دولة قطر، فإن المجموعة غير قادرة على تقديم تقدير معقول حتى تاريخ إعداد التقرير. طبقت المجموعة الاستثناء المؤقت الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2023 من متطلبات المحاسبة للضرائب المؤجلة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12. وبالتالي، لا تعترف المجموعة ولا تفصح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل للركيزة الثانية.

تواصل المجموعة تقييم تأثير تشريعات ضريبة الدخل للركيزة الثانية على أداؤها المالي المستقبلي.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

تم إصدار عدد من المعايير والتعديلات على المعايير ولكنها ليست سارية المفعول بعد ولم تقم المجموعة بتبنيها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. قد يكون للمعايير الواردة أدناه تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، إلا أن المجموعة تقوم حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير الجديدة. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه المعايير الجديدة في تواريخ السريان الخاصة بها.

- عدم القدرة على التبادل - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 21 (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2025)
- تعديل على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2026)
- الشركات التابعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 19 التي لا تخضع للمساواة العامة: الإفصاح (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2027)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 18، العرض والإفصاح في البيانات المالية (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2027)
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 والمعيار المحاسبة الدولي 28 - تعديل على المعيار المحاسبة الدولي 28 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 (مؤجل إلى أجل غير مسمى)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2024 وتتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لديها حقوق، لعوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذها بالجهة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة تحديداً على الجهة المستثمر فيها فقط في حال كانت المجموعة:

- تمتلك نفوذاً على الجهة المستثمر فيها.
- معرضة، أو أن يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها، و
- لديها القدرة على استخدام نفوذها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها

عندما يكون للمجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الحسبان جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها نفوذ على الجهة المستثمر فيها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الجهة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات أي شركة تابعة عندما تتمكن المجموعة من السيطرة على الشركة التابعة وينتهي التوحيد عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تنسب الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصة غير المسيطر عليها، حتى لو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصة غير المسيطر عليها. وتم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المشابهة في ظروف مماثلة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة وذلك حتى تتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند التوحيد بالكامل.

ويتم احتساب أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة باعتباره معاملة لحقوق الملكية.



الشركات الزميلة هي شركات يكون للمجموعة فيها تأثير هام. ويعرف التأثير الهام بأنه القدرة على المشاركة في اقرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على شركتها الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حقوق الملكية اللاحقة للاستحواذ في الاحتياطي. تتم تسوية المتغيرات المتراكمة اللاحقة للاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في تلك الشركة أو تزيد عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف بأية خسائر إضافية إلا إذا تكبدت المجموعة التزامات أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح بين شركات المجموعة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كذلك يتم استبعاد الخسائر بين شركات المجموعة ما لم تقدم العملية دليلاً على وجود هيوط في قيمة الأصل المحول.

تستند حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة إلى البيانات المالية، ويتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. كما يتم استبعاد الأرباح بين شركات المجموعة من المعاملات إلى حد حصة المجموعة في الجهة المستثمر فيها. ويتم استبعاد الخسائر بين شركات المجموعة ما لم تتضمن المعاملة دليلاً على الانخفاض في قيمة الأصل المنقول.

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة الشركة الزميلة المذكورة أدناه:

اسم الشركة	بلد التأسيس والتشغيل	نسبة الملكية %	
		2023	2024
شركة الدوحة للوساطة والخدمات المالية المحدودة	الهند	40.01%	38.48%
		الوساطة وإدارة الموجودات	

معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية، أو تلك التي تتطلب تسويتها بعملات أجنبية، إلى العملات الوظيفية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة وذلك إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأوراق الاستثمارية ذات الطبيعة النقدية القائمة بعملة أجنبية والمصنفة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك إلى فروق التحويل الناتجة عن التغيرات في التكلفة المطفأة للورقة المالية والتغيرات الأخرى في القيمة الدفترية للورقة المالية. ويتم الاعتراف بفروق التحويل المرتبطة بالتغيرات في التكلفة المطفأة ببيان الدخل الموحد أما التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية فيتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى.

ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية على الموجودات المالية التي ليس لها طبيعة نقدية مثل أدوات حقوق الملكية المصنفة باعتبارها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بنود الدخل الشامل الأخرى.

العمليات الأجنبية

إن النتائج والمركز المالي لجميع كيانات المجموعة والتي لها عملة وظيفية تختلف عن عملة العرض يتم تحويل كل منها إلى عملة العرض على النحو التالي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان للمركز المالي بسعر الإقفال في تاريخ إعداد التقرير.
- يتم تحويل الدخل والمصروفات لكل بند من بنود بيان الدخل بمتوسط أسعار الصرف.
- يتم الاعتراف بجميع فروقات أسعار الصرف الناتجة في الدخل الشامل الأخر.

يتم تسجيل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن العملية المذكورة أعلاه في حقوق ملكية المساهمين تحت بند "احتياطي تحويل العملات الأجنبية".

عندما يتم استبعاد الاستثمار الخارجي كلياً، أو استبعاده جزئياً عند خسارة السيطرة، يتم تسجيل فروق العملات في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح وخسارة البيع.

عندما لا تكون تسوية بند نقدي مستحق القبض أو مستحق الدفع من عملية أجنبية غير مخطط لها ولا محتمل في المستقبل المنظور، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن هذا البند النقدي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية و يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر، ويتم عرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية.

وعند توحيد البيانات المالية، فإن فروق الصرف الناشئة عن تحويل أي من صافي الاستثمارات في المنشآت الأجنبية، والقروض وغيرها من أدوات العملات المصنفة باعتبارها تحوطات لتلك الاستثمارات، يتم نقلها إلى بند "الدخل الشامل الأخر". عند استبعاد عملية أجنبية، كلياً أو جزئياً، فإن فروق الصرف تلك يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد، كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف الأولي بكل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة أحد الأطراف في الأحكام التعاقدية للأداة. ويشمل هذا "التداول بال طرق الاعتيادية"، وهي: شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في الإطار الزمني المحدد بشكل عام باللائحة أو العرف في السوق.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي ميدنياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لبند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائه أو إصداره.

(2) التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصل 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 الاحتفاظ 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 الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.



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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء والذي يلبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف 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.
- كيف يتم تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها)؛ و
- 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 للتداول أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية على الجهتين.

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات مقصورة على أصل الدين والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يلبي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمبالغ المدفوعة مقدماً وأحكام التمديد والأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات وميزات محددة والتي تعمل على تعديل الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود. أما الأدوات التي لا تحقق مفهوم المدفوعات المقصورة على أصل الدين والفائدة فسوف يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي 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.

قامت المجموعة بتصنيف وقياس مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بأي منفعة في الموجودات المالية المحولة والتي تتأهل لإلغاء الاعتراف ويتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل في بيان المركز المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد يتم تحمله وذلك في الربح أو الخسارة.

لم يتم الاعتراف بأي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

تبرم المجموعة معاملات يقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. وإذا تم الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. وتشمل تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد، على سبيل المثال، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل كافة المخاطر أو جزء كبير منها وعوائد ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالقدر الذي تتعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الأصل المحول. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء لخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(4) تعديل 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 الأولي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية بمعدل الخصم الأصلي وتتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية 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 في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

المطلوبات المالية

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

(5) المقاصة

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حالياً حقاً نافذاً بالفانوس 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.

(6) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصل أو التزام مالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي به، مطروحاً منه سداد أصل الدين مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي خصم لانخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة باعتبارها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ قياس القيمة. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء (سعر الشراء للمراكز الطويلة وسعر الطلب للمراكز القصيرة)، دون أي خصم لتكاليف المعاملات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، فيتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام أساليب التقييم المناسبة. وتتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي تتوفر لها أسعار يمكن ملاحظتها في السوق، ونماذج تسعير الخيارات، ونماذج الائتمان ونماذج التقييم الأخرى ذات الصلة.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة والمحافظ التي تكون وحداتها غير مدرجة بصافي قيمة الموجودات المقدمة من مدير الصندوق.

يتم قياس عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة بناءً على أسعار الصرف الفورية التي يمكن ملاحظتها ومنحنيات العائد للعملات المعنية بالإضافة إلى فروق أسعار العملات بين العملات المعنية. جميع العقود مضمونة نقدياً بالكامل، وبالتالي القضاء على كل من الطرف المقابل والمخاطر الائتمانية للمجموعة.

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات غير المدرجة عن طريق التدفقات النقدية المخصومة. لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح 5.

(7) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً، باستثناء ما يلي:

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

وتعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

بالنسبة للتسهيلات جاري مدين من الشركات وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل على قرض ومكون التزام غير مسجوب، تقدر المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لا تقل عن 12 شهراً. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو السداد وتتم إدارتها على أساس متجدد. يمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري ولكن هذا الحق التعاقد لا يتم تنفيذه في الإدارة اليومية العادية، ولكن فقط عندما تدرك المجموعة زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل هذه تخفيضات في الحدود وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بشروط السداد المعدلة.

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تنتقل الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية. تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولى التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في مجمل القيمة الدفترية للأصل بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد والمحتمل وقوعها في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على مجمل القيمة الدفترية للأصل.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية. تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولى دون وجود دليل موضوعي على الانخفاض في قيمتها. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتحتسب إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية الاجمالية للموجودات. وإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي خسائر ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتمل وقوعها على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية. تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان، وتقاس على النحو الآتي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو تقريب له لمعظم الموجودات المالية.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فيتم التعامل مع التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

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 الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. بعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدره للأصل المالي.

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

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المقترض والجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التعثر 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؛ و
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمانات المالية المحتفظ بها

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

(و) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقيّدة محتفظ بها لدى البنوك المركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغييرات في قيمتها العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وشبه النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(ز) المبالغ المستحقة من البنوك

إن المبالغ المستحقة من البنوك هي موجودات مالية تتمثل بشكل أساسي في الإيداعات لدى أسواق المال ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد وأجال استحقاق ثابتة غير مدرجة في سوق نشط. لا يتم إبرام إيداعات سوق المال بغرض إعادة البيع الفوري أو القصير الأجل. يتم قياس المبالغ المستحقة من البنوك مبدئياً بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للمقابل المدفوع. ويتم إدراج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطفأة بعد الاعتراف الأولي.

(ح) القروض والسلف المقدمة للعملاء

القروض والسلف المقدمة للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي ليست مدرجة في سوق نشطة، ولا تنوي المجموعة بيعها فوراً في المستقبل القريب.

يتم قياس القروض والسلف المقدمة للعملاء مبدئياً بسعر المعاملة، وهي القيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات في بيان الدخل الموحد مباشرة. بعد الاعتراف الأولي، يتم إثبات القروض والسلف بالتكلفة المطفأة.

شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء

عادة ما يتم شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء (وحساب مخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة)، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي لاستردادها. وعندما تكون القروض مضمونة، يكون ذلك عموماً بعد استلام أي عائدات من تحقيق الضمان. في الحالات التي تم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمان وليس هناك توقع معقول لمزيد من الاسترداد، فقد يتم إجراء الشطب مبكراً. يتم تسجيل جميع عمليات شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء بعد الحصول على الموافقات من مصرف قطر المركزي لعمليات الشطب هذه.

(ط) استثمارات في أوراق مالية

تتضمن "الاستثمارات في الأوراق المالية" ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛
- الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي؛
- خسائر الائتمان المتوقعة وحالات عكسها؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بورقة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة عرض التغيرات في الدخل الشامل الآخر 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 الأولي ولا يمكن الرجوع فيه. ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستيعادات. 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 عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المترجمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

(ي) المشتقات

مشتقات محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات محتفظ بها للمتاجرة. يتم قياس المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة على بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة.

عند التصنيف الأولي للتحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين أدوات مشتقات التحوط والبنود المحوطة، بما في ذلك هدف إدارة المخاطر واستراتيجية التحوط، جنباً إلى جنب مع النموذج الذي سيتم استخدامه لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، حول ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط فعالة للغاية في مفاضة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوطة ذات الصلة خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط ضمن نطاق 80-125 بالمائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، فيما إذا كان هناك احتمال كبير في حدوث المعاملة المتوقعة وتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على بيان الدخل الموحد.

محاسبة التحوط

تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بالأنواع الثلاثة من آليات محاسبة التحوط الواردة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم 39. ومع ذلك، فقد تم إدخال قدر أكبر من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وعلى وجه التحديد توسيع أنواع الأدوات التي يتم تأهيلها كأدوات تحوط وأنواع مكونات المخاطر الخاصة بالبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي مطلوباً. اختارت المجموعة أيضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

(ي) المشتقات (تتمة)

يتم تحديد فعالية التحوط في بداية علاقة التحوط، ومن تقييمات دورية للفعالية المرقبة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند المحوَّط وأداة التحوط. بالنسبة لتحوطات مبادلات أسعار الفائدة، تدخل المجموعة في علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الهامة لأداة التحوط تماماً مع شروط البند المحوَّط، لذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية. وإذا أثرت التغييرات في الظروف على شروط البند المغطى بحيث لم تعد الشروط الهامة تتطابق تماماً مع الشروط الهامة لأداة التحوط، تستخدم المجموعة طريقة المشتقات الافتراضية لتقييم الفعالية. في عمليات التحوط من مبادلات أسعار الفائدة، قد تنشأ حالة من عدم الفعالية إذا تغير سعر الفائدة عن التقدير الأصلي، أو إذا كانت هناك تغييرات في مخاطر الائتمان للبنك أو الأداة المشتقة للطرف المقابل.

تُبرم المجموعة عقود مبادلات أسعار الفائدة ذات الشروط الهامة المماثلة للبند المتحوط له، مثل السعر المرجعي وتواريخ إعادة الضبط وتواريخ السداد وأجال الاستحقاق والقيمة الإسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة 100٪ مقابل قروضها، وبالتالي يتم تحديد البند المتحوط له كنسبة من التعرضات للمخاطر القائمة حتى القيمة الإسمية لعمليات المبادلة. وبما أن جميع الشروط الهامة متطابقة خلال السنة، كانت هناك علاقة اقتصادية. كانت نسبة عدم فعالية التحوط فيما يتعلق بمبادلات أسعار الفائدة ضئيلة للسنتين 2023 و2024.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط في تحوط التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو ارتباط للشركة يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة على الفور في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المحوَّط والعائد إلى المخاطر المحوَّط. إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة على بند محوَّط، والذي يتم فيه استخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من سعر الفائدة الفعلي المعاد حسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تجميعها تحت بند احتياطي تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد، ويتم إدراجه تحت بند الإيرادات الأخرى. يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المحوَّط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، ويتم تحويل الأرباح والخسائر السابقة المعترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. تتوقف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط، أو عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها، أو فسح عقدها، أو ممارستها، أو عندما تصبح غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يبقى أي ربح أو خسارة معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية في ذلك الوقت مدرجة تحت حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في نهاية المطاف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما تخرج معاملة متوقعة من دائرة احتمالية وقوعها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترابطة في حقوق الملكية على الفور في بيان الدخل الموحد.

المشتقات الأخرى غير التجارية

عندما لا يتم الاحتفاظ بالمشتقات بغرض التداول، ولم يتم تخصيصها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد.

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

تشتمل أدوات التداول لمشتقات المجموعة على عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة. تتبع المجموعة هذه المشتقات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم أدوات المشتقات هذه بالقيمة العادلة كما في نهاية تاريخ إعداد التقرير ويتم إدراج تغييرات القيمة العادلة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

يتم قياس بنود الممتلكات والأثاث والمعدات التكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات. وتتضمن تكلفة الموجودات المنشأة ذاتيا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة تشغيلية للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإعادة المواقع التي وضعت فيها البنود إلى طبيعتها ورسملة تكاليف القروض.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. وفي حال تضمن أحد بنود الممتلكات والأثاث والمعدات عناصر أساسية لها أعمار إنتاجية مختلفة، عندئذ يجب تسجيلها كبنود منفصلة من الممتلكات والأثاث والمعدات.

يتم تحديد أي ربح أو خسارة من استبعاد بند من بنود الممتلكات والأثاث والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والأثاث والمعدات، ويتم تسجيل ذلك في الإيرادات / المصروفات الأخرى في الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الممتلكات والأثاث والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله، ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والأثاث والمعدات في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

استهلاك

المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الممتلكات والأثاث والمعدات أو مبلغ آخر بديل للتكلفة ناقصا قيمته الحالية.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والأثاث والمعدات نظرا لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصا قيمته المتبقية المقدرة. ولا يتم احتساب استهلاك للأراضي والأعمال الرأس مالية قيد التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

میان	مركبات
20 - 30 سنة	تحسينات وأثاث ومعدات
3 - 10 سنوات	مركبات
5 - 8 سنوات	

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية لموجودات المجموعة غير المالية، بخلاف موجودات الضريبة المؤجلة، في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للموجودات.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بأي خسائر من انخفاض القيمة.

(م) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو استدالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات نقدية خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام. تحدد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام، حسبما يقتضي الحال.

(ن) العقود المثقلة بالالتزامات

يتم الاعتراف بمخصص للعقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة التي ستحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكلفة التي لا مفر منها للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. ويتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، تعترف المجموعة بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بهذا العقد.

(س) الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تتطلب من جهة إصدارها أن تسدد مدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تكبدها بسبب عدم وفاء مدين في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن العملاء وذلك لضمان القروض وتسهيلات جاري مدين وسواها من التسهيلات البنكية الأخرى.

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ تقديم الضمان، وهي العلاوة المستلمة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب تلك الضمانات على أساس مبلغ القياس الأولي، ناقصاً الإطفاء المحسوب وذلك للاعتراف بإيرادات الرسوم المكتسبة في بيان الدخل خلال الفترة، وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانات المالية في تاريخ التقرير المالي، أيهما أعلى.

(ع) منافع الموظفين

خطة المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة وفقاً لسياسات التوظيف الخاصة بالمجموعة. يتم احتساب المخصص على أساس الراتب النهائي للفرد وفترة الخدمة في تاريخ التقرير. يتم تضمين هذا المخصص تحت بند مخصصات أخرى ضمن المطلوبات الأخرى.

خطة الاشتراكات المحددة

فيما يتعلق بالموظفين القطريين وغيرهم من موظفي دول مجلس التعاون الخليجي، تقدم المجموعة مساهمة في صندوق التقاعد القطري محتسبة على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين، وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم 24 لسنة 2002. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات.

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للقيمة الحالية لالتزاماتها في تاريخ التقرير، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين مستحقة الدفع بموجب قوانين قطر وسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ انتهاء الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم مناسب بناءً على افتراض الإدارة لمتوسط الزيادة السنوية / تكاليف الترقية. ولا تختلف القيمة الحالية للالتزام كما في 31 ديسمبر 2024 بشكل جوهري عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل القطري.

(ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم إدراجها بالمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام عن المبلغ المتوقع سداه إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة المقدمة من قبل الموظف وأن يكون بالإمكان تقدير هذا الالتزام بشكل يعتمد عليه.

(ص) رأس المال والاحتياطيات

(1) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أداة حقوق الملكية وذلك من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

(2) توزيعات الأرباح على الأسهم العادية وأوراق رأس المال من الفئة الأولى

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يعتمد عليها مساهمي المجموعة. ولقد ورد بيان توزيعات الأرباح للسنة التي تم الإعلان عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح الأحداث اللاحقة.

يتم الاعتراف بالقسائم على أوراق رأس المال من الفئة الأولى في حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل مصرف قطر المركزي.

(ق) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى القدر الذي يحتمل معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق. ويجب أن تتحقق معايير الاعتراف التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات ومصروفات الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل إيرادات الفوائد أو المصروفات باستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة قصيرة، حسبما يقتضي الحال، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى الأساس الإجمالي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد على الاستثمار في الأوراق المالية (أوراق الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم إدراجها أيضاً في إيرادات الفوائد.

إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص المجموعة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. لا يُعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي وثائق التأمين بالتعثر عن سداد الإيصالات المتوقعة من الأقساط. يتم اشتقاق احتمالية التعثر في السداد من نموذج الخسارة المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة للفترة.
- المصروفات المتكبدة المنسوبة المباشرة الأخرى.
- إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة التي تؤدي إلى خسائر عقود مثقلة بالالتزامات أو معكوسات تلك الخسائر.

تعرض المجموعة إيرادات التأمين على أساس الصافي، والذي يشمل أيضاً الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- مصروفات إعادة التأمين.
- استرداد المطالبات المتكبدة.
- مصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين.
- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصروفات إعادة التأمين على نحو مماثل لإيرادات التأمين. يوضح مبلغ مصروفات إعادة التأمين المعترف بها في فترة التقرير تحويل خدمات عقود التأمين المستلمة بمبلغ يعكس الجزء من أقساط التنازل التي تتوقع المجموعة دفعها مقابل تلك الخدمات. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي يتم قياسها وفقاً لنهج مخصص قسط التأمين، تعترف المجموعة بمصروفات إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة تغطية مجموعة العقود.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الناشئة على التوالي من:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال.
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً لسعر الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي عند قياس سعر الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل المشترك على مدار فترة أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما لا يكون من المحتمل 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 ورسوم الخدمات المدرجة ضمن المصروفات عند استلام الخدمات.

إيراد من استثمارات في أوراق مالية

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

لم يتم الاعتراف بأي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند الغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة على أساس طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ر) مصروفات الضرائب

تتكون مصروفات الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة. ويتم الاعتراف بالضرائب الحالية والضرائب المؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الآخر.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع أو القبض على الإيرادات أو الخسائر الخاضعة للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة التي تُقرض أو المفروضة بشكل أساسي في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم احتساب الضرائب بناءً على القوانين أو اللوائح الضريبية المعمول بها في البلدان التي تعمل فيها المجموعة. يتم تكوين مخصص للضرائب المؤجلة بناءً على تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. ولا توجد حالياً ضريبة شركات مطبقة على البنك في دولة قطر. ومع ذلك، تُطبق ضريبة الشركات على الفروع الأجنبية العاملة خارج دولة قطر وعلى إحدى الشركات التابعة المسجلة لدى مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالاستعانة بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والقيم المستخدمة لأغراض الضريبة. ولا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة عندما تكون:

- الفروق المؤقتة في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل اندماجاً في الأعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة؛
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يُرجح فيه ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، بناءً على القوانين التي تُشرع أو المشرعة بشكل أساسي بحلول تاريخ إعداد التقرير.

(ر) مصروفات الضرائب (تتمة)

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانوناً في مقاصة مطلوبات الضريبة الحالية مقابل موجودات الضريبة الحالية، وكانت تتعلق بالضرائب التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس الكيان الخاضع للضريبة، أو على كيانات ضريبية مختلفة، لكنها تنوي تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في آن واحد.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة لخسائر الضرائب غير المستخدمة والتخفيضات الضريبية والفروق المؤقتة القابلة للخصم إذا كان من المرجح أن يتوفر في المستقبل أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن استخدامها. وتتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي ليس من المحتمل فيه تحقيق منفعة من الضريبة ذات الصلة.

(س) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة، والمعدلة للقوائم المصنفة في أوراق رأس المال من الفئة الأولى، على العدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتسوية الربح أو الخسارة العائد إلى المساهمين العاديين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة وفقاً لأثر جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

(ت) تقارير القطاعات

إن قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يحقق منها إيرادات ويتكبد عليها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من صانع القرار الرئيسي لأنشطة التشغيل وذلك لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(ث) الضمانات المستردة

يتم إدراج الضمانات المستردة مقابل تسوية ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "الموجودات الأخرى" بقيمتها المكتسبة بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. ولا يجوز استخدام الضمانات المستردة في عمليات البنك.

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب على المجموعة استبعاد أي أرض وممتلكات تم الاستحواذ عليها مقابل سداد ديون خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ على الرغم من إمكانية تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

(خ) إدارة الصناديق

إن المجموعة حاصلة على ترخيص مصرف قطر المركزي كمؤسس لصندوق متداول في البورصة وهو مدرج في بورصة قطر. لم يتم تضمين البيانات المالية لهذا الكيان في هذه البيانات المالية الموحدة إلا عندما تسيطر المجموعة عليه. وإن المعلومات حول إدارة صناديق المجموعة مبينة في الإيضاح 37.

(ذ) المخصصات للأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي

يتم التعامل مع المخصصات للأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي باعتبارها توزيعات أرباح.

(ض) عقود الإيجار

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمّن ذلك بناءً على ما إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل معين لفترة زمنية بمقابل مالي. قررت المجموعة فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية في العقود الأساسية بناءً على أسعارها المستقلة النسبية.

تعترف المجموعة بموجودات حق الانتفاع والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الانتفاع مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ الأولي للالتزام الإيجار المعدّل لأي مصروفات إيجار مدفوعة مسبقاً ومستحقة. يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الانتفاع باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار وأعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر، ما لم يكن من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستحصل على الملكية بنهاية مدة عقد الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الانتفاع بشكل دوري عن طريق خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها للتמיד في شروط عقد الإيجار أو إلغاء العقود.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، فإن معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة، والذي يستند إلى متوسط المعدل المرجح المطبق في الأسواق الرئيسية للمجموعة والمعدلة وفقاً لطبيعة الأصل ومدة الإيجار والضمان وأي افتراضات أخرى ذات صلة. يتم لاحقاً قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم تضمين تكلفة التمويل المتكبدة المتعلقة بمطلوبات عقود الإيجار في "مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد.

تعرض المجموعة موجودات حق الانتفاع تحت بند "ممتلكات وأثاث ومعدات" ومطلوبات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف بأثر الضريبة المؤجلة، إن وجد، وفقاً للوائح الضريبية ذات الصلة ويتم احتسابه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 12.

4 إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إن المخاطر متصلة في أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر التأمين ومخاطر السوق، والتي تشمل مخاطر التداول وعدم التداول. كما لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة، ويتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن تحديد ومراقبة المخاطر، ومع ذلك، هناك هيئات مستقلة منفصلة مثل قسم إدارة المخاطر ولجنة التدقيق الداخلي ولجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات وكلها مسؤولة عن إدارة ومراقبة تلك المخاطر.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بشكل أساسي على أساس الحدود التي وضعتها المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبيئة السوق للمجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي ترغب المجموعة في قبوله.

كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، تستخدم المجموعة أيضاً المشتقات والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملة الأجنبية والتعرضات الناشئة عن المعاملات المتوقعة. يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، والتي يتم الموافقة عليها من قبل المستوى المناسب من السلطة داخل المجموعة.

تطبق المجموعة منهجية داخلية لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها والحد الأقصى للخسائر المتوقعة بناءً على عدد من الافتراضات للتغيرات المختلفة في ظروف السوق. لدى المجموعة مجموعة من حدود المخاطر التي يمكن قبولها، والتي تتم مراقبتها على أساس يومي.

لم يطرأ أي تغيير على تعرض المجموعة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تقوم بها الشركة بإدارة وقياس المخاطر.

إن المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر المالية، والتي تشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التأمين ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض المجموعة لخسارة بسبب عدم وفاء عملائها أو الأطراف المقابلة بالتزاماتهم التعاقدية وفقاً للشروط المنفق عليها. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر. لذلك، فإن المجموعة تدير بعناية تعرضها لمخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان عائدة إلى الأدوات المالية مثل الرصيد لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والقروض والسلف للعملاء وأوراق الدين والسندات الأخرى وبعض الموجودات الأخرى ومبالغ معادلة للائتمان متعلقة بالأدوات المالية خارج الميزانية العمومية.

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يُفصّل الإيضاح 10 من البيانات المالية الموحدة عن توزيع القروض والسلف المقدمة للعملاء حسب القطاعات الاقتصادية، كما يُفصّل الإيضاح 4 (ب) (3) من البيانات المالية الموحدة عن التوزيع الجغرافي لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

(1) قياس مخاطر الائتمان

تتم مراجعة جميع سياسات الائتمان والموافقة عليها من قبل إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. يوافق فريق إدارة المخاطر مركزياً على جميع التسهيلات والحدود الائتمانية الهامة لجميع الشركات والخزائن وأسواق رأس المال والمؤسسات المالية وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في المجموعة. يتم تنفيذ هذه الموافقات وفقاً لمجموعة من حدود سلطة الائتمان المفوضة ووفقاً لسياسة الائتمان المعتمدة للمجموعة.

علاوة على ذلك، يتم إدارة جميع التسهيلات الائتمانية بشكل مستقل ومراقبتها من قبل إدارة مراقبة الائتمان.

كما تعمل المجموعة على الحد من المخاطر من خلال تنوع موجوداتها حسب القطاعات الجغرافية والصناعية. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال حدود الطرف المقابل التي يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة إدارة المخاطر سنوياً. كما تتبع المجموعة الإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي فيما يتعلق بمنح القروض والتي تحد من التعرض للأطراف المقابلة.

يعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

كلما أمكن، يتم ضمان القروض بأشكال مقبولة من الضمانات من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. وإن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي النقد والرهون وحقوق الملكية المحلية والدولية والضمانات المالية والأوراق المالية الملموسة الأخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والاستهلاكية وتتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي القيم التي من الممكن تحقيقها.

لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات. بينما يتم تقييم الأوراق المالية مثل الحقوق الملكية المدرجة بشكل منتظم، فإن سياسة الائتمان تفرض تقييم الأوراق المالية التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات مرة واحدة على الأقل كل عامين أو أكثر إذا كان الموقف يستدعي ذلك. ظلت جودة الضمانات كما هي.

(2) تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى، صافياً من انخفاض القيمة

يمثل الجدول أدناه مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بالقيمة الدفترية دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى محتجزة. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي، فإن التعرض للمخاطر المبيّن أدناه يقوم على أساس صافي القيم الدفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد.

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,341,648	5,404,041	أرصدة لدى مصارف مركزية
5,496,929	6,842,893	أرصدة مستحقة من البنوك
58,009,676	60,983,523	قروض وسلف مقدمة للعملاء
29,559,192	33,358,659	استثمارات في أوراق مالية - الدين
14,932	19,052	أصول عقود التأمين
1,696,110	1,602,878	موجودات أخرى
99,118,487	108,211,046	الإجمالي كما في 31 ديسمبر

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى (مجمّل الانخفاض في القيمة):

9,924,957	11,602,583	ضمانات
1,747,622	1,035,921	خطابات اعتماد
1,318,689	1,595,530	تسهيلات قروض غير مستغلة
12,991,268	14,234,034	الإجمالي كما في 31 ديسمبر
112,109,755	122,445,080	

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(3) تحليل تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يقسم الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بناءً على القيم الدفترية دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي دعم ائتماني، وفقاً لتصنيف للقطاعات الجغرافية. ولقد خصّصت المجموعة تعرّضات للمناطق بناءً على بلد الإقامة للأطراف المقابلة.

الإجمالي في 2024	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,404,041	19,036	-	1,238,801	4,146,204	أرصدة لدى مصارف مركزية
6,842,893	1,998,332	2,217,828	2,067,037	559,696	أرصدة مستحقة من البنوك
60,983,523	1,961,128	204,556	5,176,367	53,641,472	قروض وسلف مقدمة للعملاء
33,358,659	504,086	-	7,223,083	25,631,490	استثمارات في أوراق مالية - الدين
19,052	-	-	-	19,052	أصول عقود التأمين
1,602,878	36,445	-	23,125	1,543,308	موجودات أخرى
108,211,046	4,519,027	2,422,384	15,728,413	85,541,222	

الإجمالي في 2023	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,341,648	16,589	-	938,902	3,386,157	أرصدة لدى مصارف مركزية
5,496,929	2,284,316	839,077	1,459,894	913,642	أرصدة مستحقة من البنوك
58,009,676	1,965,455	207,665	5,514,146	50,322,410	قروض وسلف مقدمة للعملاء
29,559,192	200,056	-	5,556,791	23,802,345	استثمارات في أوراق مالية - الدين
14,932	-	-	-	14,932	أصول عقود التأمين
1,696,110	30,955	-	8,451	1,656,704	موجودات أخرى
99,118,487	4,497,371	1,046,742	13,478,184	80,096,190	

الإجمالي في 2024	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
11,602,583	3,162,499	570,708	2,490,865	5,378,511	ضمانات
1,035,921	103,110	70,579	36,345	825,887	خطابات اعتماد
1,595,530	120,337	-	24,991	1,450,202	تسهيلات قروض غير مستغلة
14,234,034	3,385,946	641,287	2,552,201	7,654,600	

الإجمالي في 2023	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
9,924,957	2,600,171	252,955	1,708,915	5,362,916	ضمانات
1,747,622	434,259	28,594	199,470	1,085,299	خطابات اعتماد
1,318,689	125,714	-	17,018	1,175,957	تسهيلات قروض غير مستغلة
12,991,268	3,160,144	281,549	1,925,403	7,624,172	

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(3) تحليل تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

قطاعات الأعمال

يقسم الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بناءً على القيم الدفترية قبل الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، وفقاً لتصنيف قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
30,498,424	39,551,214	ممولة وغير ممولة
537,506	2,051,293	هبات حكومية وأخرى ذات علاقة
12,132,601	10,442,919	الصناعة
20,853,438	21,948,746	تجارة
5,408,191	5,822,724	خدمات
20,056,897	19,496,985	مقاولات
7,103,258	6,779,610	استثمار عقاري
2,528,172	2,117,555	شخصية
9,924,957	11,602,583	أخرى
1,747,622	1,035,921	ضمانات
1,318,689	1,595,530	خطابات اعتماد
112,109,755	122,445,080	تسهيلات قروض غير مستغلة

(4) جودة الائتمان

تدير المجموعة جودة الائتمان للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتقييم المخاطر مرتبطةً بالتصنيفات الائتمانية المنشورة من قبل وكالات التصنيف الدولية. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس مخاطر الائتمان الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان لديها. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير منتظمة السداد.

التصنيفات الداخلية

تصنيف ائتماني داخلي	تصنيف ائتماني خارجي *	التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 ديسمبر 2024
1 إلى 4	AAA إلى BAA3	درجة الاستثمار
5 إلى 8	BA1 إلى CA3	درجة استثمار فرعي
9 إلى 10	D	منخفض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)
1 إلى 4	AAA إلى BAA3	التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 ديسمبر 2023
5 إلى 8	BA1 إلى CA3	درجة الاستثمار
9 إلى 10	D	درجة استثمار فرعي
		منخفض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)

* أو ما يعادله من التصنيف الداخلي وفقاً لتصنيف موديز.



(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية والارتباطات والضمانات المالية.

2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,034,218	-	-	8,034,218	النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والأرصدة المستحقة من البنوك
4,219,597	-	980	4,218,617	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
-	-	-	-	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
20,184	20,184	-	-	دون المستوى
(27,065)	(19,438)	-	(7,627)	مشكوك في تحصيلها
12,246,934	746	980	12,245,208	الخسارة
				مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية
2023				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
7,383,612	-	82,688	7,300,924	النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والأرصدة المستحقة من البنوك
2,455,967	-	1,679,873	776,094	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
19,941	19,941	-	-	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
(20,943)	(14,214)	(5,120)	(1,609)	الخسارة
9,838,577	5,727	1,757,441	8,075,409	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
15,002,210	-	867,411	14,134,799	قروض وسلف مقدمة للعملاء
46,320,880	-	18,235,474	28,085,406	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
11,152	11,152	-	-	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
60,634	60,634	-	-	دون المستوى
4,847,772	4,847,772	-	-	مشكوك في تحصيلها
(5,259,125)	(3,679,020)	(1,337,688)	(242,417)	الخسارة
60,983,523	1,240,538	17,765,197	41,977,788	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

2023				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
10,258,285	-	937,127	9,321,158	قروض وسلف مقدمة للعملاء
46,987,539	-	18,517,244	28,470,295	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
1,370,117	1,370,117	-	-	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
16,155	16,155	-	-	دون المستوى
3,163,618	3,163,618	-	-	مشكوك في تحصيلها
(3,786,038)	(2,693,838)	(999,945)	(92,255)	الخسارة
58,009,676	1,856,052	18,454,426	37,699,198	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
33,319,592	-	-	33,319,592	استثمارات في أوراق مالية - الدين
39,844	-	-	39,844	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
-	-	-	-	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
-	-	-	-	دون المستوى
27,398	27,398	-	-	مشكوك في تحصيلها
(32,497)	(27,398)	-	(5,099)	الخسارة
33,354,337	-	-	33,354,337	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

2023				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
29,520,697	-	56,295	29,464,402	استثمارات في أوراق مالية - الدين
39,797	-	-	39,797	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
-	-	-	-	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
-	-	-	-	دون المستوى
3,760	3,760	-	-	مشكوك في تحصيلها
(5,062)	(3,760)	-	(1,302)	الخسارة
29,559,192	-	56,295	29,502,897	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) جودة الائتمان (تتمة)

2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,498,059	70,630	-	8,568,689	ارتباطات القروض والضمانات المالية
3,518,038	1,482,682	-	5,000,720	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
-	-	74,246	74,246	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	590,379	590,379	الخسارة
(4,082)	(70,676)	(504,298)	(579,056)	مخصص الخسارة
12,012,015	1,482,636	160,327	13,654,978	القيمة الدفترية
2023				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,673,490	757,678	-	6,431,168	ارتباطات القروض والضمانات المالية
3,407,658	2,427,768	-	5,835,426	درجة الاستثمار -Aaa إلى 3Baa
-	-	73,590	73,590	درجة استثمار فرعية -1Ba إلى 3Ca
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	651,084	651,084	الخسارة
(8,735)	(5,880)	(541,585)	(556,200)	مخصص الخسارة
9,072,413	3,179,566	183,089	12,435,068	القيمة الدفترية

الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق النشاط المعتاد وذلك من الأطراف المقابلة. وعلى أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات بالمجموعة.

تقع ضمانات المجموعة بشكل أساسي في قطر، ولقد بلغ مجموعها 63,991 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024 بناءً على تقييمات هذه الضمانات التي تم إجراؤها بما يتماشى مع السياسة الداخلية المعتمدة للمجموعة (2023: 63,291 مليون ريال قطري). كما تبلغ قيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 4,177 مليون ريال قطري (2023: 3,516 مليون ريال قطري). ومع ذلك، نفترض المجموعة تخفيضات على هذه التقييمات لغرض احتساب المخصصات / الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي ينتج عنها قيمة عادلة قدرها 35,551 مليون ريال قطري و1,804 مليون ريال قطري على التوالي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 32,609 مليون ريال قطري و 1,786 مليون ريال قطري على التوالي على التوالي).

تمتلك المجموعة إجمالي القروض والسلف، بما في ذلك ارتباطات القروض خارج بيان المركز المالي، بمبلغ قدره 22,199 مليون ريال قطري (2023: 27,260 مليون ريال قطري)، حيث إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تساوي لا شيء نظراً للتغطية الكاملة للضمانات مقابل هذه التعرضات.

تحتفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. يوضح الجدول التالي الأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل مختلف أنواع الموجودات المالية.

النسبة المئوية المنوية للتعرض للخاضع لمتطلبات الضمان	نوع أصل الدين للضمان المحتفظ به
31 ديسمبر 2023 %	النقد
2.65%	2.0%
108%	92%*

*يشمل رهن العقاري وحقوق ملكية محلية ودولية وضمانات مالية وأصول ملموسة الأخرى

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) جودة الائتمان (تتمة)

ضمانات الرهن العقاري على القروض والسلف بما في ذلك التزامات القروض خارج المركز المالي الموحد.

تُصنّف الجداول التالية التعرضات الائتمانية الناتجة عن قروض الرهن العقاري والسلف للعملاء الأفراد، بما في ذلك ارتباطات القروض خارج بيان المركز المالي، وفقاً لنطاقات نسبة القرض إلى القيمة. وتُحتسب نسبة القرض إلى القيمة بقسمة إجمالي القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي للقرض وأي ارتباطات قروض خارج بيان المركز المالي في تاريخ بيان المركز المالي على قيمة الضمان.

تختلف المنهجيات المستخدمة لتحديد قيم ضمانات العقارات، ولكنها تُحدد عادةً من خلال مزيج من التقييمات المهنية. تشمل التقييمات الموضحة في الجدول أدناه الرهن العقاري من الدرجة الأولى. يجب تحديث التقييمات بانتظام، وبحد أدنى كل 3 سنوات. أما بالنسبة للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، فتُحدد قيمة الضمان بناءً على أحدث التقييمات المتوفرة.

2024			نسبة القرض إلى القيمة
إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية			
المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,617,093	18,173,948	37,131,303	حتى 100%
2,602,005	2,805,010	6,422,671	أكثر من 100%
5,219,098	20,978,958	43,553,974	المجموع

2023			نسبة القرض إلى القيمة
إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية			
المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,953,755	17,445,228	32,982,742	حتى 100%
1,892,946	3,999,428	4,873,896	أكثر من 100%
4,846,701	21,444,656	37,856,638	المجموع

ضمانات مستملكة

تبلغ القيمة الدفترية للممتلكات المستملكة للمجموعة والمحفظ بها كضمان لتسوية الديون 134 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024 (2023): 88 مليون ريال قطري). بلغ إجمالي الإيرادات الناتجة عن ضمانات التأجير المستملكة 4.6 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024 (2023): 4.4 مليون ريال قطري).

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القرض أو الاستثمار في رصيد دين الأوراق المالية وأي مخصصات ذات صلة لخسائر انخفاض القيمة، عندما يقرر ائتمان المجموعة أن القرض أو الورقة المالية غير قابلة للتحويل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمقترض/ المصدر بحيث لم يعد المقترض/ المصدر يقوم بسداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة للقروض المعيارية ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب على القروض والسلف خلال السنة ما قيمته 99.5 مليون ريال قطري (2023: 924 مليون ريال قطري). ويتم الاعتراف بالمبالغ المستردة اللاحقة من عمليات الشطب هذه على أساس نقدي.

(5) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها، وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

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

- 1 تخفيض درجتين للتصنيفات من Aaa إلى Baa أو تخفيض درجة واحدة للتصنيفات من Ba إلى Caa.
- 2 إعادة هيكلة التسهيلات خلال الاثني عشر شهراً الماضية بسبب الصعوبات المالية التي يمر بها المقترض
- 3 التسهيلات المتأخرة عن السداد 30 و 60 يوماً كما في تاريخ التقرير لقروض الشركات والأفراد على التوالي.

بالنسبة للتعرض للمخاطر من الشركات، فقد أخذت المجموعة بعين الاعتبار المعلومات التاريخية على مدى فترة 5 سنوات وأصدرت حكماً مفاداً عدم وجود علاقة بين الزيادة الكبيرة في المخاطر عند تعثر في السداد والموجودات المالية متأخرة السداد لأكثر من 30 يوماً من تاريخ الاستحقاق، ويحدد الدليل التاريخي هذا الارتباط عندما تكون المدفوعات متأخرة عن السداد لأكثر من 60 يوماً من تاريخ الاستحقاق.

يشتمل تقييم كل من الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. تم اختبار هذه المتغيرات الاقتصادية لكل من اتجاه الارتباط ومستوى الارتباط بمحفظة المجموعة الخاصة ومعدلات التعثر في السداد على مستوى السوق.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر في السداد. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل لأجل لاحتمالية التعثر في السداد

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

موجودات مالية معاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقروض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقروض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقروض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقروض جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحاً. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط القروض الجديد. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأن من المرجح حدوث دفعات مستقبلية.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر 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).
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة.
- تصنيف المقترض في الفئة 9 أو 10.

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم الشخصي حول كيفية أن تقوم التغييرات بالتأثير في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسارة الائتمان المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة 1 والمرحلة 2 من التعرض للمخاطر والتي تعتبر منتظمة السداد. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد باختلاف الأدوات المالية. يتم تحديث توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") بناءً على التوقعات الاقتصادية العالمية: البيانات القطرية لصندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها بشكل دوري وحدة الاستخبارات الاقتصادية، والتي توفر أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال الفترة القادمة إلى خمس سنوات. تنظر المجموعة أيضاً في التوقعات الداخلية بناءً على تحليل السلاسل الزمنية للمتغيرات التي لا تتوفر بشأنها توقعات. يتم الحصول على توقعات متغير الاقتصاد الكلي حتى العمر المتبقي للتعرضات بعد خمس سنوات من خلال تحليل السلاسل الزمنية، أي المتوسط المتحرك / الارتداد المتوسط حسب الاقتضاء. يتم الحصول على تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على التعثر في السداد من التعرض باستخدام النموذج الهيكلي ميرتون فاسيسك لجميع المحافظ. تم إجراء تحليل الارتباط لاختيار المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية بناءً على معدلات التعثر في السداد المرصود للمحفظة.

درست المجموعة تأثير حالات عدم اليقين الاقتصادية المحتملة بسبب الوباء والأحداث العالمية الأخرى من خلال بناء السيناريو المجهد والترجيحات. استخدمت المجموعة أحدث التوقعات الاقتصادية، والتي تتضمن تأثير الانكماش الاقتصادي بسبب الوباء الذي تلاه انتعاش معقول. ومن ثم، لم يتم النظر في المزيد من التأكيد على السيناريو الأساسي لإدراج آثار الجائحة. تم اعتبار الاحتمالية التراكمية لجميع سيناريو الانكماش المعقول مع الأخذ في الاعتبار التوقعات الأساسية كنقطة انطلاق بمثابة الترجيح الاحتمالي للسيناريو المجهد لمعالجة المخاوف من المزيد من الانكماش الاقتصادي بسبب عودة ظهور الوباء وانخفاض الطلب. ومع ذلك، لا يزال السوق متقلباً، وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق. تراقب المجموعة الوضع عن كثب وتستمر في التخطيط لاستمرارية الأعمال لإدارة أي انقطاع محتمل في الأعمال بسبب حالات عدم التأكيد الاقتصادي الحالية.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق مخاطر الائتمان لدى المجموعة أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات أوزان الترجيح. يتم تحديد عدد من السيناريوهات الأخرى المستخدمة على أساس تحليل كل نوع منتج رئيسي لضمان تسجيل الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وصفاتها في تاريخ كل تقرير. كما في 1 يناير 2024 و 31 ديسمبر 2024، بالنسبة لجميع المحافظ، خلصت المجموعة إلى أن ثلاثة سيناريوهات استوعبت بشكل مناسب أوجه عدم اليقين في توقعات الاقتصاد الكلي، أي السيناريو الأساسي: النظر في تنبؤات الاقتصاد الكلي المنشورة والسيناريو المحسن والسيناريو المجهد: النظر في التقلبات الملحوظة طويلة الأجل في توقعات الاقتصاد الكلي. يتم تحديد سيناريو أوزان الترجيح من خلال مزيج من التحليل الإحصائي والحكم الائتماني للخبراء، مع الأخذ بعين الاعتبار نطاق النتائج المحتملة لكل سيناريو يتم اختياره.

إن أوزان ترجيح السيناريو التي تم أخذها في الاعتبار لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من 31 ديسمبر 2024 هي: السيناريو الأساسي 70%، والسيناريو المحسن: 15% والسيناريو المجهد: 15% (2023: السيناريو المحسن: 15% والسيناريو المجهد: 15%).

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على تقييم مخاطر الائتمان باتباع قواعد مصرف قطر المركزي وتقييم الإدارة وفقاً لكل حالة أساسية والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في سيناريو ترجيح الأوزان ذي العلاقة. وهذا من شأنه أن يحدد ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها في المرحلة 1 أو المرحلة 2 أو المرحلة 3، وبالتالي يجب تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو على مدى عمر الدين. بعد هذا التقييم، تقبس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة إما كخسائر ائتمان متوقعة على مدار 12 شهراً (المرحلة 1) أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الدين (المرحلة 2). يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إدارة كل سيناريو من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وضربه في سيناريو الأوزان المرجحة المناسب.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن احتمالات التنبؤ الأساسي تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. وتعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقدير لها للنتائج المحتملة وتعتبر السيناريوهات قادرة على التقاط عدم اليقين في التنبؤ الأساسي.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر 2024 هي أسعار النفط (2023: 92 دولارًا للبرميل، 2024: 81 دولارًا للبرميل) وتركيز الائتمان في القطاع الخاص بنسبة 69.6% (2023: 65.5%، 2024: 69.6%). تُستخدم هذه المتغيرات جنبًا إلى جنب نظرًا لطبيعتها المستقلة، ويضمن تحليل المتغيرات معًا تقييمًا شاملاً للمخاطر المحتملة وتأثيرها على خسائر الائتمان المتوقعة.

تظل افتراضات المتغيرات الاقتصادية المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة ثابتة لكل سيناريو.

يبين الجدول أدناه الافتراضات الاقتصادية المتغيرة المستخدمة في كل سيناريو

2023	2024	
		أسعار النفط (للبرميل)
92.53	80.7	2024
87.05	79.6	2025
87.88	81.2	2026
88.31	84.6	2027
88.88	81.7	2028
88.93	81.6	متوسط 5 سنوات
2023	2024	
		التركز الائتماني للقطاع الخاص (بالنسبة المئوية)
65.5%	69.6%	2024
64.9%	68.2%	2025
64.4%	69.0%	2026
64.2%	69.2%	2027
64.0%	69.2%	2028
-	69.0%	متوسط 5 سنوات

قامت المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة للمقترضين بالجملة على مستوى الأداة المالية الفردية ومستوى المحفظة للمقترضين الأفراد. تحليل الحساسية

أجرت المجموعة تحليل حساسية حول كيفية تغير خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة الائتمان إذا تغيرت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة بنسبة مئوية معينة. يتم تطبيق هذه الاختلافات في وقت واحد على كل سيناريوهات التوزيع الاحتمالي المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. في الواقع، ستكون هناك ترابطات متبادلة بين المدخلات الاقتصادية المختلفة وسيختلف التعرض للحساسية عبر السيناريوهات الاقتصادية.

يبين جدول الحساسية التالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل بناءً على السيناريوهات المرجحة بالاحتمالات، وما سيكون عليه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إذا تم افتراض تطبيق احتمالية 100% على السيناريو الأساسي وعلى السيناريو المجهد (مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى، بما في ذلك تصنيفات مخاطر العملاء، ثابتة).

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(61,291)	(116,894)	100% حالة أساسية، سيكون بدل الخسارة أعلى / (أقل) بنسبة
(184,010)	(304,280)	100% حالة صعوبة، سيكون بدل الخسارة أعلى / (أقل) بنسبة
435,431	849,784	100% حالة هبوطية، سيكون بدل الخسارة أعلى / (أقل) بنسبة

إذا تم عكس 1% من إجمالي التعرض للمرحلة الأولى من القروض والارتباطات الائتمانية (المحتسبة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً) في المرحلة الثانية (المحتسبة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)، فسيزيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار 31.2 مليون ريال قطري.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- التعرض عند التعثر في السداد.

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



للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) جودة الائتمان (تتمة)

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 تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحًا.

إن نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك حالة تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد على أساس معدل ثابت للتسهيلات غير المضمونة وتأخذ بعين الاعتبار تأثير الضمانات على التسهيلات المضمونة.

مخصص الخسارة

يوضح الجدول الذي في ظهر الصفحة التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

2024			
الإجمالي الف ريال قطري	المرحلة 3 الف ريال قطري	المرحلة 2 الف ريال قطري	المرحلة 1 الف ريال قطري
			إجمالي التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة - كما في 31 ديسمبر
66,242,648	4,919,559	19,102,885	42,220,204
33,386,834	27,398	-	33,359,436
14,234,034	664,625	1,553,312	12,016,097
			قروض وسلف مقدمة للعملاء
12,273,999	20,184	980	12,252,835
126,137,515	5,631,766	20,657,177	99,848,572
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
			الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في 1 يناير
3,786,038	2,693,838	999,945	92,255
8,961	3,760	306	4,895
556,200	541,585	5,880	8,735
			قروض وسلف مقدمة للعملاء
20,943	14,214	5,120	1,609
4,372,142	3,253,397	1,011,251	107,494
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
			صافي الرسوم والتحويلات للسنة (صافي تحويل العملات الأجنبية)
1,541,934	1,054,029	337,743	150,162
17,004	17,240	(306)	70
47,505	(12,638)	64,796	(4,653)
			قروض وسلف مقدمة للعملاء*
12,654	11,756	(5,120)	6,018
1,619,097	1,070,387	397,113	151,597
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
(68,847)	(68,847)	-	-
6,532	6,532	-	-
(24,649)	(24,649)	-	-
			قروض وسلف مقدمة للعملاء
(6,532)	(6,532)	-	-
(93,496)	(93,496)	-	-
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
			الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في 31 ديسمبر
5,259,125	3,679,020	1,337,688	242,417
32,497	27,532	-	4,965
579,056	504,298	70,676	4,082
27,065	19,438	-	7,627
			قروض وسلف مقدمة للعملاء**
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)***
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
5,897,743	4,230,288	1,408,364	259,091

* يتضمن رصيد مخصص المرحلة 3 صافي الفوائد المعلّقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 372 مليون ريال قطري.
** يتضمن مخصص المرحلة 3 على صافي تحويل المخصص من قرض وارتباطات وضمانات مالية إلى قروض وسلف بمبلغ 29 مليون ريال قطري.

*** يتضمن هذا الرصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المحاسب عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المضافة.

2023				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
61,795,714	4,549,890	19,454,371	37,791,453	إجمالي التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة - كما في 31 ديسمبر
29,564,254	3,760	56,295	29,504,199	قروض وسلف مقدمة للعملاء
12,991,268	724,674	3,185,446	9,081,148	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
9,859,520	19,941	1,762,560	8,077,019	ارتباطات القروض والضمانات المالية
114,210,756	5,298,265	24,458,672	84,453,819	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
3,444,744	2,395,185	963,775	85,784	الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في 1 يناير
18,073	6,474	4,851	6,748	قروض وسلف مقدمة للعملاء
569,366	552,287	9,917	7,162	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
20,610	8,563	9,432	2,615	ارتباطات القروض والضمانات المالية
4,052,793	2,962,509	987,975	102,309	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
1,287,064	1,244,423	36,170	6,471	صافي الرسوم والتحويلات للسنة (صافي تحويل العملات الأجنبية)
(4,222)	2,176	(4,545)	(1,853)	قروض وسلف مقدمة للعملاء*
(31,945)	(29,481)	(4,037)	1,573	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
333	5,651	(4,312)	(1,006)	ارتباطات القروض والضمانات المالية
1,251,230	1,222,769	23,276	5,185	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
(945,770)	(945,770)	-	-	مشطوبات وأخرى
(4,890)	(4,890)	-	-	قروض وسلف مقدمة للعملاء
18,779	18,779	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
-	-	-	-	ارتباطات القروض والضمانات المالية
(931,881)	(931,881)	-	-	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
3,786,038	2,693,838	999,945	92,255	الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في 31 ديسمبر
8,961	3,760	306	4,895	قروض وسلف مقدمة للعملاء**
556,200	541,585	5,880	8,735	استثمارات في أوراق مالية (الدين)***
20,943	14,214	5,120	1,609	ارتباطات القروض والضمانات المالية
4,372,142	3,253,397	1,011,251	107,494	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية

* يتضمن رصيد مخصص المرحلة 3 صافي الفوائد المعلقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 303 مليون ريال قطري.

** يشتمل مخصص المرحلة 3 على صافي تحويل المخصص من قرض وارتباطات وضمانات مالية إلى قروض وسلف بمبلغ 3 مليون ريال قطري.

*** يتضمن هذا الرصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المحاسب عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة.

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المؤسسة على تلبية متطلبات صافي التمويل. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق أو انخفاض درجة الائتمان، مما قد يتسبب في توقف بعض مصادر التمويل على الفور. تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة، الذي وضع إطاراً مناسباً لإدارة مخاطر السيولة لإدارة التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة للمجموعة. للتخفيف من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتنوع مصادر التمويل وتدار الموجودات مع وضع السيولة بعين الاعتبار، من أجل الحفاظ على رصيد سليم من النقد وشبه النقد والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة.

(1) التعرض لمخاطر السيولة

تراقب المجموعة مخاطر السيولة لديها من خلال نسبتين رئيسيتين، نسبة تغطية السيولة وفقاً لإرشادات بازل 3 التي اعتمدها مصرف قطر المركزي لمراقبة مرونة سيولة المجموعة على المدى القصير (30 يوماً) ونسبة السيولة وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي.

كانت نسبة تغطية السيولة المحسوبة وفقاً لإرشادات بازل 3 التي اعتمدها مصرف قطر المركزي 167.55% كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 142.38%).

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة استناداً على تواريخ الاستحقاق التعاقدية. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير و حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة وتوافر الأموال السائلة. تقوم المجموعة بشكل روتيني بمراقبة بيانات استحقاقات الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	1 - 3 أشهر ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي الفرعي سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
2,255,394	-	-	2,255,394	3,632,303	5,887,697	31 ديسمبر 2024
2,724,371	531,821	2,143,335	5,399,527	1,443,366	6,842,893	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
8,145,881	2,405,091	4,835,976	15,386,948	45,596,575	60,983,523	أرصدة مستحقة من البنوك
460,128	70,194	2,039,436	2,569,758	31,634,833	34,204,591	قروض وسلف مقدمة للعملاء
19,052	-	-	19,052	-	19,052	استثمارات في أوراق مالية
1,768,912	-	-	1,768,912	-	1,768,912	أصول عقود التأمين
-	-	-	-	10,440	10,440	موجودات أخرى
-	-	-	-	529,935	529,935	استثمار في شركة زميلة
15,373,738	3,007,106	9,018,747	27,399,591	82,847,452	110,247,043	ممتلكات وأثاث ومعدات
11,016,577	9,756,913	1,737,951	22,511,441	8,139,486	30,650,927	الإجمالي
16,549,990	13,613,703	16,027,492	46,191,185	4,660,591	50,851,776	أرصدة مستحقة الى البنوك
-	-	-	-	3,832,221	3,832,221	ودائع العملاء
-	2,112,070	1,820,750	3,932,820	3,463,840	7,396,660	سندات دين
-	-	-	-	54,723	54,723	قروض الأخرى
-	-	-	-	2,642,522	2,642,522	متطلبات عقود التأمين
-	-	-	-	14,818,214	14,818,214	مطلوبات أخرى
27,566,567	25,482,686	19,586,193	72,635,446	37,611,597	110,247,043	إجمالي حقوق الملكية
(12,192,829)	(22,475,580)	(10,567,446)	(45,235,855)	45,235,855	-	فجوة الاستحقاق

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي الفرعي سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	1 - 3 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
						31 ديسمبر 2023
3,177,622	1,664,479	-	-	1,664,479	4,842,101	تقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
996,944	4,499,985	1,479,365	392,097	2,628,523	5,496,929	أرصدة مستحقة من البنوك
45,906,291	12,103,385	4,908,867	1,633,185	5,561,333	58,009,676	قروض وسلف مقدمة للعملاء
25,719,422	4,666,626	2,230,322	1,502,957	933,347	30,386,048	استثمارات في أوراق مالية
-	14,932	-	-	14,932	14,932	أصول عقود التأمين
-	1,818,678	-	-	1,818,678	1,818,678	موجودات أخرى
10,224	-	-	-	-	10,224	استثمار في شركة زميلة
619,229	-	-	-	-	619,229	ممتلكات وأثاث ومعدات
<u>76,429,732</u>	<u>24,768,085</u>	<u>8,618,554</u>	<u>3,528,239</u>	<u>12,621,292</u>	<u>101,197,817</u>	الإجمالي
3,390,573	20,517,696	5,459,499	4,287,407	10,770,790	23,908,269	أرصدة مستحقة الى البنوك
5,340,737	46,232,036	13,062,877	14,356,634	18,812,525	51,572,773	ودائع العملاء
1,820,750	767,623	-	-	767,623	2,588,373	سندات دين
602,761	5,325,694	2,831,266	2,494,428	-	5,928,455	قروض الأخرى
42,384	-	-	-	-	42,384	متطلبات عقود التأمين
2,713,542	-	-	-	-	2,713,542	مطلوبات أخرى
14,444,021	-	-	-	-	14,444,021	إجمالي حقوق الملكية
<u>28,354,768</u>	<u>72,843,049</u>	<u>21,353,642</u>	<u>21,138,469</u>	<u>30,350,938</u>	<u>101,197,817</u>	الإجمالي
<u>48,074,964</u>	<u>(48,074,964)</u>	<u>(12,735,088)</u>	<u>(17,610,230)</u>	<u>(17,729,646)</u>	-	فجوة الاستحقاق

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يلخص الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية لمطلوبات المجموعة المحتملة:

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
				31 ديسمبر 2024
2,498,330	6,446,231	2,658,022	11,602,583	ضمانات
414,963	347,996	272,962	1,035,921	خطابات اعتماد
315,327	576,099	704,104	1,595,530	تسهيلات قروض غير مستغلة
3,228,620	7,370,326	3,635,088	14,234,034	الإجمالي
				31 ديسمبر 2023
2,896,832	3,615,458	3,412,667	9,924,957	ضمانات
30,050	1,283,344	434,228	1,747,622	خطابات اعتماد
69,056	702,578	547,055	1,318,689	تسهيلات قروض غير مستغلة
2,995,938	5,601,380	4,393,950	12,991,268	الإجمالي

تشمل الموجودات المتاحة لسداد كافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض المستحقة النقد والبنود قيد التحصيل والقروض والسلف المقدمة للبنوك والقروض والسلف المقدمة للعملاء. خطابات الضمان تكون وفقاً للشروط التعاقدية وفي حالة التخلف عن السداد قد تكون قابلة للدفع عند الطلب وبالتالي فهي حالية بطبيعتها.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يلخص الجدول ادناه فترات استحقاق المطلوبات والمشتقات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة:

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
9,398,988	1,830,664	9,804,580	11,032,958	32,067,190	30,650,927
4,680,064	16,432,585	13,710,690	16,570,263	51,393,602	50,851,776
4,315,674	-	-	-	4,315,674	3,832,221
4,012,251	1,843,642	2,140,967	-	7,996,860	7,396,660
-	-	-	54,723	54,723	54,723
-	-	-	2,315,750	2,315,750	2,315,750
22,406,977	20,106,891	25,656,237	29,973,694	98,143,799	95,102,057

31 ديسمبر 2024

مطلوبات مالية غير مشتقة

ارصدة مستحقة الى البنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض الأخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

الأدوات المالية المشتقة:

بشكل عام، يتم تسوية عقود الصرف الأجنبي الأجلة على أساس إجمالي ويتم تسوية مبادلات أسعار الفائدة على أساس الصافي.

الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
-	4,703,588	4,703,588
-	2,478,916	2,478,916
-	1,217,521	1,217,521
-	124,799	124,799

الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يلخص الجدول ادناه فترات استحقاق المطلوبات والمشتقات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة:

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
3,430,443	5,664,563	4,340,813	10,787,805	24,223,624	23,908,269
5,505,057	13,426,506	14,476,404	18,838,930	52,246,897	51,572,773
1,919,368	-	-	767,858	2,687,226	2,588,373
642,631	3,004,168	2,533,494	379	6,180,672	5,928,455
-	-	-	42,384	42,384	42,384
-	-	-	2,428,203	2,428,203	2,428,203
11,497,499	22,095,237	21,350,711	32,865,559	87,809,006	86,468,457

31 ديسمبر 2023

مطلوبات مالية غير مشتقة

ارصدة مستحقة الى البنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض الأخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

الأدوات المالية المشتقة:

بشكل عام، يتم تسوية عقود الصرف الأجنبي الأجلة على أساس إجمالي ويتم تسوية مبادلات أسعار الفائدة على أساس الصافي.

الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة



أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
-	1,923,940	1,923,940
-	5,334,681	5,334,681
-	258,057	258,057
-	707,175	707,175

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في سعر الفائدة والعملية ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية. تقسم المجموعة تعرضاتها لمخاطر السوق إلى إما محافظ مخصصة للتداول أو غير مخصصة للتداول.

تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وعدم التداول في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق. يتم تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات.

(1) إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الموجودات والمطلوبات منوطة بالسلطة العامة لمخاطر السوق. أما قسم إدارة المخاطر المالية فهو مسؤول عن تطوير سياسات إدارة مخاطر السوق التفصيلية (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات) والمراجعة والمراقبة اليومية.

اعتمدت المجموعة إطار عمل مفصل للسياسة تمت صياغته وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي لحوكمة محفظة الاستثمارات بما في ذلك سجل الملكية. يتضمن هيكل الحوكمة السياسات بما في ذلك دليل الخزانة والاستثمار، وسياسة المخاطر المالية وسياسة التحوط، وما إلى ذلك. تحدد هذه السياسات هيكل الحدود جنباً إلى جنب مع سياسة تقبل المخاطر التي يتم بموجبها تنفيذ الأنشطة الاستثمارية. يركز هيكل الحد على إجمالي حدود الاستثمار والتي، وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي، تشكل 70٪ من رأس مال المجموعة واحتياطياتها بالإضافة إلى حدود فرعية مختلفة مثل حدود المركز ووقف الخسارة لأنشطة التداول. تحدد السياسات أيضاً حدود حساسية منظمة مختلفة مثل القيمة المعدلة بالمخاطر والمدة لفئات الموجودات المختلفة داخل محفظة الاستثمار. يتم إطلاع الإدارة العليا بما في ذلك لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار أولاً بأول على أداء المحفظة مقابل هذه الحدود.

تصادق لجنة الاستثمار على جميع قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة. وإن قسم إدارة المخاطر المالية منوط بمسؤولية قياس ومراقبة المخاطر والإبلاغ عن المخاطر في المحفظة.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ التداول والمحافظ البنكية في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر سعر الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقاً لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد خزينة المجموعة في أنشطة المراقبة اليومية. فيما يلي ملخص لمركز فجوة سعر الفائدة لدى المجموعة على المحافظ البنكية ومحافظ التداول:

إعادة التسعير في:

غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 12 شهوراً ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
4,115,875	-	-	1,771,822	5,887,697	31 ديسمبر 2024
2,879,415	55,095	696,030	3,212,353	6,842,893	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
6,123,570	717,516	617,781	53,524,656	60,983,523	ارصدة مستحقة من البنوك
834,919	31,243,140	2,100,602	25,930	34,204,591	قروض وسلف مقدمة للعملاء
19,052	-	-	-	19,052	استثمارات في أوراق مالية
1,768,912	-	-	-	1,768,912	أصول عقود التأمين
10,440	-	-	-	10,440	موجودات أخرى
529,935	-	-	-	529,935	استثمار في شركة زميلة
16,282,118	32,015,751	3,414,413	58,534,761	110,247,043	ممتلكات وأثاث ومعدات
-	724,578	2,127,913	27,798,436	30,650,927	الإجمالي
86,769	5,366,492	15,205,858	30,192,657	50,851,776	ارصدة مستحقة الى البنوك
-	3,832,221	-	-	3,832,221	ودائع العملاء
50,485	4,691,703	493,605	2,160,867	7,396,660	سندات دين
54,723	-	-	-	54,723	قروض الأخرى
2,642,522	-	-	-	2,642,522	مطلوبات عقود التأمين
10,818,214	4,000,000	-	-	14,818,214	مطلوبات أخرى
13,652,713	18,614,994	17,827,376	60,151,960	110,247,043	إجمالي حقوق الملكية
2,629,405	13,400,757	(14,412,963)	(1,617,199)	-	إجمالي
-	(2,629,405)	(16,030,162)	(1,617,199)	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

4 إدارة المخاطر المالية (تنمة)

(د) مخاطر السوق (تنمة)

(2) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تنمة)

غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 12 شهراً ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2023
3,677,988	-	-	1,164,113	4,842,101	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
442,058	-	857,885	4,196,986	5,496,929	ارصدة مستحقة من البنوك
1,165,995	-	688,510	56,155,171	58,009,676	قروض وسلف مقدمة للعملاء
826,856	24,918,182	2,114,049	2,526,961	30,386,048	استثمارات في أوراق مالية
14,932	-	-	-	14,932	أصول عقود التأمين
1,818,678	-	-	-	1,818,678	موجودات أخرى
10,224	-	-	-	10,224	استثمار في شركة زميلة
619,229	-	-	-	619,229	ممتلكات وأثاث ومعدات
8,575,960	24,918,182	3,660,444	64,043,231	101,197,817	الإجمالي
-	3,636,072	8,401,894	11,870,303	23,908,269	ارصدة مستحقة الى البنوك
7,633,608	1,481,774	12,279,859	30,177,532	51,572,773	ودائع العملاء
-	-	1,820,750	767,623	2,588,373	سندات دين
-	-	-	5,928,455	5,928,455	قروض الأخرى
42,384	-	-	-	42,384	مطلوبات عقود التأمين
2,713,542	-	-	-	2,713,542	مطلوبات أخرى
10,444,021	4,000,000	-	-	14,444,021	إجمالي حقوق الملكية
20,833,555	9,117,846	22,502,503	48,743,913	101,197,817	الإجمالي
(12,257,595)	15,800,336	(18,842,059)	15,299,318	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	12,257,595	(3,542,741)	15,299,318	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(2) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل حساسية

يتم تعزيز إدارة مخاطر سعر الفائدة مقابل حدود فجوة سعر الفائدة بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات سعر الفائدة القياسي وغير القياسي. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري 100 نقطة أساس متوازية هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد في جميع أنحاء العالم و10 نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في الجزء الأكبر من فترة 12 شهراً لجميع منحنيات العائد. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار الفائدة السوقية، بافتراض عدم وجود حركة غير متطابقة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

انخفاض 10 نقاط أساس متوازية	زيادة 10 نقاط أساس متوازية	حساسية صافي إيرادات الفوائد في 31 ديسمبر 2024
(17,361)	17,361	في 31 ديسمبر 2024
(28,053)	28,053	في 31 ديسمبر 2023

تدير المجموعة مراكز أسعار الفائدة غير المتداولة الكلية والتي لا تحتسب عنها فوائد من جانب الخزينة، وتستخدم الاستثمار في أوراق مالية والسلف للبنوك والودائع من البنوك والأدوات المشتقة لإدارة المركز الكلي الناشئ من أنشطة المجموعة في غير التداول.

(3) التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر العملة

تتعرض المجموعة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى التعرض حسب العملة، وبشكل إجمالي لكل من المراكز اليومية ومراكز خلال اليوم الواحد، والتي تتم مراقبتها يومياً. كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية الآتية:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	صافي التعرض في العملات الأجنبية: الجنيه الاسترليني اليورو دينار كويتي الين الياباني عملات أخرى
43,292	39,946	
81,403	15,576	
35,838	151,754	
127,414	152,902	
246,340	137,955	

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي بالتفصيل حساسية المجموعة للنسبة المئوية للزيادة أو النقص في الريال القطري مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة باستثناء الدولار الأمريكي المرتبط بالريال القطري. يتضمن تحليل الحساسية فقط البنود المقومة بالعملات الأجنبية القائمة وتأثير التغيير في أسعار الصرف كما يلي:

زيادة في الربح	2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	5% زيادة في سعر صرف العملات الجنيه الاسترليني اليورو دينار كويتي الين الياباني عملات أخرى
	2,165	1,997	
	4,070	779	
	1,792	7,588	
	6,371	7,645	
	12,317	6,898	



للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(3) التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تتشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فيما يلي تحليل الحساسية لهذه المخاطر:

2023		2024	
التأثير على الدخل الشامل الأخر			
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	±15,872	-	±20,036
-	±2,052	-	±1,596
-	±17,924	-	±21,632

تم إعداد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل سعر الفائدة وسعر صرف العملات الأجنبية... إلخ تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

(هـ) المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. لدى المجموعة سياسات وإجراءات مفصلة يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود آلية رقابية داخلية قوية. تقوم المجموعة أولاً بأول بمراجعة التوصيات المختلفة الصادرة عن لجنة بازل حول "الممارسات السليمة لإدارة والإشراف على المخاطر التشغيلية" للتنفيذ. تواصل المجموعة الاستثمار في إدارة المخاطر واستراتيجيات التخفيف منها، مثل بنية تحتية رقابية قوية وإدارة استمرارية الأعمال أو من خلال آليات نقل المخاطر مثل التأمين والاستعانة بمصادر خارجية.

لدى المجموعة إطار عمل واضح المعالم لإدارة المخاطر التشغيلية وقسم مخاطر تشغيلية مستقل. تشرف لجنة إدارة المخاطر التشغيلية على تنفيذ إطار عمل فعال لإدارة المخاطر يشمل الأنظمة والممارسات والسياسات والإجراءات المناسبة لضمان فعالية تحديد المخاطر والقياس والتقييم والإبلاغ والمراقبة داخل المجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل ويقدم تأكيداً على الأداء الفعلي للإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية.

تدير المجموعة المخاطر التشغيلية بناءً على إطار عمل يتيح تحديد سجل المخاطر التشغيلية لوحدة الأعمال ومدى ارتباطها بقياس المخاطر وتخفيف المخاطر والأولويات.

قامت المجموعة بتنشيط التخطيط لاستمرارية الأعمال ووضعت خطط الاستجابة والتعافي كجزء من خمس مراحل من استجابتها لإدارة الأزمات لمعالجة تعطل الأعمال الناجم عن الجائحة العالمية على عملياتها وأدائها المالي. يتم تطبيق عدد من الأساليب لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال عبر المجموعة، وتشتمل على:

- تدريب فعال للموظفين، وعمليات / إجراءات موثقة مع ضوابط مناسبة لحماية الموجودات والسجلات، والتسوية المنتظمة للحسابات والمعاملات، وعملية إدخال المنتجات الجديدة، ومراجعات أنشطة الإئتمان الخارجي، وأمن نظم المعلومات، وفصل المهام، والإدارة المالية وإعداد التقارير، وهذه بعض الإجراءات التي اتخذتها المجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة.
- الإبلاغ عن أي حدث مخاطر تشغيلية، والذي يستخدم للمساعدة في تحديد متطلبات العملية والرقابة اللازمة للحد من تكرار أحداث المخاطر. يتم تحليل أحداث المخاطر والإبلاغ عنها والتخفيف من حدتها وتسجيلها في قاعدة بيانات مركزية وتقديم تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة.
- تقديم "التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط" من أسفل إلى أعلى عبر وحدات الأعمال والدعم بما في ذلك الشركات التابعة والفروع الخارجية. ينتج عن هذا النهج فهم مفصل للمخاطر الكامنة والمتبقية مع تقييم الضوابط عبر المجموعة. لذلك، فهو يعزز تحديد سجل مخاطر تشغيلية محددة لوحدة الأعمال والدعم بينما يتم تسجيل نقاط الإجراءات التصحيحية ومراقبة التغيرات في سجل تعريف المخاطر التشغيلية على أساس مستمر.

(و) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات وشدتها والمطالبات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف المجموعة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

مبالغ المطالبات ونسبة تكرارها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل. تكتسب المجموعة بشكل رئيسي مخاطر السيارات والحريق والحوادث العامة والمخاطر الطبية والبحرية والجوية، ويُشار لها كعقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه، ويساعد بالتالي على التخفيف من مخاطر التأمين.

التأمين على الممتلكات من الحريق والحوادث العامة

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحريق وتعطل الأعمال. ويتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى تعطل الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. حصلت المجموعة على تغطية إعادة التأمين اللازمة للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

مركبات

بالنسبة لعقود السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تتجاوز 500,000 ريال قطري. ويشمل مستوى التغطية الوفيات والأطراف التي تتعرض للإصابة وتكاليف استبدال وإصلاح المركبات وهي من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمينات البحرية والجوية

بالنسبة للتأمين البحري والجوي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسارة أو التلف الذي يلحق بهيكل السفن والطائرات والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. وتتمثل استراتيجية التأمين لفئة الأعمال البحرية والجوية في التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة بشكل جيد فيما يتعلق بالسفن ومسارات الشحن المغطاة، وقد حصلت المجموعة على تغطية إعادة التأمين اللازمة للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تُبرم المجموعة، في سياق الأعمال المعتاد، ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر ترتيبات إعادة التأمين من هذا القبيل تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة التأمين الاتفاقية، وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين الخسارة الزائدة.

لنقليل تعرضها للخسائر الجوهرية من إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة تركّزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

مخاطر التركيز

تتعلق مخاطر التأمين للمجموعة ببولص التأمين المكتتبه في دولة قطر فقط.

مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

تُستحق المطالبات على عقود التأمين العام على أساس حدوث المطالبات. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها التي حدثت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. نتيجة لذلك، يتعلق أحد عناصر مخصص المطالبات بالمطالبات المتكبدة غير المعلنة والتي يتم تسويتها على مدى فترة قصيرة إلى متوسطة الأجل.

هناك العديد من المتغيرات التي تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود، وتتعلق هذه بشكل رئيسي بالمخاطر الكامنة في أنشطة الأعمال التي يقوم بها أصحاب العقود الفردية وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة. يتمثل التعويض المدفوع على هذه العقود في التعويضات النقدية الممنوحة للخسارة التي تكبدها حاملو الوثائق أو الأطراف الأخرى (لتغطية التزام الطرف الآخر).



مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

تتضمن التكلفة المقدرة للمطالبات المصرفية المباشرة التي سيتم تكديدها في تسوية المطالبات، بالصافي من قيم الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ المجموعة جميع الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر المطالبات. ومع ذلك، نظراً لعدم التأكد من تكوين مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد. يشتمل الالتزام عن هذه العقود على مخصص للمطالبات المتكبدة غير المعلنة ومخصص للمطالبات المعلنة غير المدفوعة بعد كما في تاريخ بيان المركز المالي.

عند حساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة)، فإن وسائل تقدير المجموعة هي مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة (حيث يتم تعريف نسبة الخسارة على أنها النسبة بين التكلفة النهائية لمطالبات التأمين وأقساط التأمين المكتسبة في سنة مالية معينة فيما يتعلق بهذه المطالبات) وتقدير يستند إلى الخبرة الفعلية في المطالبات باستخدام صيغة محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت.

(ز) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والمقرض والسوق والاستدامة التطوير المستقبلية للأعمال. يتم أيضاً 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.

التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً على مدار السنة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لإرشادات لجنة بازل 3 التي يتبناها مصرف قطر المركزي.

التزمت المجموعة بجميع تعهداتها من ترتيبات التمويل الخاصة بها حسب الاقتضاء.

إن مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة بموجب بازل 3 ولوائح مصرف قطر المركزي في 31 ديسمبر كما يلي:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
10,134,433	10,417,572	حقوق الملكية العادية للفترة الأولى من رأس المال
4,000,000	4,000,000	رأس مال إضافي من الشريحة 1
898,413	905,589	رأس المال إضافي من الشريحة 2
15,032,846	15,323,161	إجمالي رأس المال المؤهل

الموجودات المرجحة بالمخاطر

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
71,652,702	72,447,158	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
602,250	990,893	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
5,839,029	4,729,993	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
78,093,981	78,168,044	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
15,031,248	15,323,161	رأس المال التنظيمي
12.98%	13.33%	نسبة حقوق الملكية العادية من الفئة الأولى
18.10%	18.44%	نسبة رأس المال من الفئة الأولى
19.25%	19.60%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ز) إدارة رأس المال (تتمة)

فيما يلي الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل 3 وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي:

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ
19.60%	19.60%	19.60%	18.44%	13.33%	13.33%
13.50%	12.50%	12.50%	10.50%	8.50%	6.00%
19.25%	19.25%	19.25%	18.10%	12.98%	12.98%
13.50%	12.50%	12.50%	10.50%	8.50%	6.00%

5 استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والالتزامات. يتم باستمرار تقييم التقديرات والافتراضات وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

(1) مخصصات الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة، راجع الإيضاح 4 (ب) (5).

(2) تحديد القيم العادلة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسة المحاسبية. بالنسبة للأدوات المالية التي قلما يتم تداولها وسعرها مبهم، تكون القيمة العادلة لها أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتماداً على السيولة والتركز وعدم التأكد لعوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم تسجيل مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها كلما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب وضع أحكام لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل الارتباط وتقلب المشتقات ذات الأجل الطويلة.



(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(1) تقييم الأدوات المالية

تمت مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الجوهرية.

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التالي والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في وضع القياسات.

- المستوى 1: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة متطابقة.
- المستوى 2: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى 3: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم فئات التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

طريقة التقييم

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وأقساط أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحتة.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس قيمة عادلة يعكس السعر الذي يمكن استلامه مقابل بيع الأصل أو دفعه مقابل تحويل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والبسيطة، مثل مقايضات أسعار الفائدة والعملات، التي تعتمد فقط على بيانات السوق القابلة للملاحظة وتتطلب قدرًا ضئيلاً من أحكام وتقديرات الإدارة. عادة ما تكون الأسعار أو النماذج القابلة للملاحظة متاحة في السوق بالنسبة للديون وأوراق حقوق الملكية المدرجة والمشتقات المتداولة في البورصة والمشتقات البسيطة خارج السوق الرسمية مثل مقايضات أسعار الفائدة. وقد أدى توفر أسعار السوق ونموذج المدخلات القابلة للملاحظة إلى تقليل الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإدارة أيضاً لتقليل حالات عدم التأكد المرتبطة بتحديد القيمة العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات القابلة للملاحظة باختلاف المنتجات والأسواق، وهي عرضة للتغيرات بناءً على أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

تُحدد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها بنشاط باستخدام تقنيات تقييم تهدف إلى تحقيق أقصى استفادة من أسعار السوق القابلة للملاحظة. وتشمل تقنيات التقييم:

- استخدام منهجيات الخصم القياسية المعتمدة في السوق.
- وتقنيات تقييم أخرى مستخدمة على نطاق واسع ومقبولة من قبل المشاركين في السوق.



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

طريقة التقييم (تتمة)

الأدوات	فئة بيان المركز المالي	تشمل	التقييم
أوراق الدين غير المدعومة بالموجودات	الأوراق المالية الاستثمارية	سندات الدولة والسندات الحكومية الأخرى، وسندات الشركات والأوراق التجارية	يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق القابلة للملاحظة، والتي يتم الحصول عليها من خدمات التسعير المستقلة أو أسعار السماسرة أو الأسعار بين المتعاملين
منتجات الأسهم	الأوراق المالية الاستثمارية	الأوراق المالية العادية	يتم تقييمها باستخدام نماذج قياسية في الصناعة تعتمد على معايير قابلة للملاحظة مثل أسعار الأسهم والأرباح والتقلبات وأسعار الفائدة
منتجات أسعار الفائدة	المشتقات المالية	مشتقات أسعار الفائدة	تستخدم نماذج التقييم المعيارية المعتمدة في الصناعة لحساب القيمة المستقبلية المتوقعة للمدفوعات بواسطة المنتجات، والتي تُخصم إلى القيمة الحالية. تعتمد مدخلات أسعار الفائدة في النموذج على أسعار الفائدة المعيارية والأسعار المعلنة النشطة في أسواق المبادلات والسندات والأسواق المستقبلية. يتم الحصول على تقلبات أسعار الفائدة من الوسطاء ومزودي بيانات الإجماع.
الصرف الأجنبي الأجل (منتجات الصرف الأجنبي)	المشتقات المالية	مبادلة النقد الأجنبي، عقود النقد الأجنبي الأجل، خيارات النقد الأجنبي	مُشتقة من مدخلات السوق أو مزودي أسعار الإجماع باستخدام نماذج معيارية في الصناعة.

تقدر المجموعة الاستثمار في حقوق الملكية المصنف على أنها في المستوى 3 بناءً على طريقة تقييم صافي الموجودات بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي قيم الموجودات بناءً على أحدث المعلومات المالية المدققة / التاريخية المتوفرة.

يتم قياس عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة بناءً على أسعار الصرف الفورية التي يمكن ملاحظتها ومنحنيات العائد للعملات المعنية بالإضافة إلى فروق أسعار العملات بين العملات المعنية. جميع العقود مضمونة نقدياً بالكامل، وبالتالي القضاء على كل من الطرف المقابل والمخاطر الائتمانية للمجموعة.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(2) قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة. الإفصاحات الكمية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024:

الإجمالي ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 1 ألف ريال قطري	تاريخ التقييم	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
816,417	46,093	-	770,324	31 ديسمبر 2024	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
15,567,764	-	1,668,260	13,899,504	31 ديسمبر 2024	الأسهم
11,963,507	-	-	11,963,507	31 ديسمبر 2024	سندات دين دولة قطر الأوراق المالية الأخرى
29,515	-	-	29,515	31 ديسمبر 2024	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الصناديق المشتركة والأسهم
1,217,521	-	1,217,521	-	31 ديسمبر 2024	الأدوات المشتقة:
9,753	-	9,753	-	31 ديسمبر 2024	عقود تبادل أسعار الفائدة عقود الصرف الأجنبي الآجلة
29,604,477	46,093	2,895,534	26,662,850		
124,799	-	124,799	-	31 ديسمبر 2024	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
201,973	-	201,973	-	31 ديسمبر 2024	الأدوات المشتقة:
326,772	-	326,772	-		عقود تبادل أسعار الفائدة عقود الصرف الأجنبي الآجلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة 1 و 2 و 3 خلال السنة. الإفصاحات الكمية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2023:

الإجمالي ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 1 ألف ريال قطري	تاريخ التقييم	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
799,864	46,330	-	753,534	31 ديسمبر 2023	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
12,469,840	-	2,973,260	9,496,580	31 ديسمبر 2023	الأسهم
9,447,168	-	-	9,447,168	31 ديسمبر 2023	سندات دين دولة قطر الأوراق المالية الأخرى
26,992	-	-	26,992	31 ديسمبر 2023	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الصناديق المشتركة والأسهم
707,175	-	707,175	-	31 ديسمبر 2023	الأدوات المشتقة:
76,817	-	76,817	-	31 ديسمبر 2023	عقود تبادل أسعار الفائدة عقود الصرف الأجنبي الآجلة
23,527,856	46,330	3,757,252	19,724,274		
258,057	-	258,057	-	31 ديسمبر 2023	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
27,282	-	27,282	-	31 ديسمبر 2023	الأدوات المشتقة:
285,339	-	285,339	-		عقود تبادل أسعار الفائدة عقود الصرف الأجنبي الآجلة

خلال الفترة المشمولة بالتقرير 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياسات القيمة العادلة 1 و 2 و 3.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(2) قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحت المستوى 3، قامت المجموعة بتخصيص استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في محفظة صغيرة من الأوراق المالية غير المدرجة في أسهم المؤسسات المالية غير المصرفية.

اختارت المجموعة هذا العرض البديل لأن الاستثمارات تمت لأغراض استراتيجية وليس بهدف الربح من بيع لاحق، ولا توجد خطط للتخلص من هذه الاستثمارات على المدى القصير أو المتوسط.

تفترض الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، وبالتالي، فهي غير مدرجة في جدول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة 5,350 ريال قطري (2023: 7,270 مليون ريال قطري)، والتي يتم اشتقاقها باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستوى 1.

(3) 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 الإيضاح 3 (هـ) لمزيد من المعلومات.

تم بيان تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح 7.

(4) علاقات التحوط المؤهلة

عند تحديد الأدوات المالية في علاقات التحوط المؤهلة، قررت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوط فعالة للغاية خلال فترة علاقة التحوط.

عند المحاسبة عن المشتقات كتحوطات للقيمة العادلة، قرّرت المجموعة أن التعرض لسعر الفائدة المتحوط له يتعلق بتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بشكل كبير.

(5) الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق الدين

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة. راجع الإيضاح 4 (ب) (5) - المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة الموجودات المالية لمزيد من المعلومات.

(6) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بأن لديها من الموارد ما يمكنها من استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة لم يصل إلى علمها أي حالات عدم تأكد مادي قد يثير الشك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة. لذلك يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(7) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد أن يؤخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتآكل الطبيعي والتقدم الفني أو التجاري.

(8) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على الانخفاض في القيمة لجميع الموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير. يتم اختبار الموجودات غير المالية الأخرى لاستبيان الانخفاض في قيمتها عند وجود مؤشرات بأن القيمة الدفترية قد لا تسترد. عند تنفيذ حسابات القيمة الاستخدامية، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل وتختار معدل الخصم المناسب لحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

تنظم المجموعة وتدير عملياتها من خلال قطاعي أعمال يشملان الأنشطة المصرفية التقليدية وأنشطة التأمين.

الخدمات المصرفية التقليدية

- تقدم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة من عروض المنتجات والخدمات لعملاء الشركات والأعمال التجارية بما في ذلك التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة والودائع لعملاء الشركات. كما تتعهد بالتمويل وأنشطة إدارة المخاطر المركزية من خلال الاقتراض، وإصدار سندات الدين، واستخدام المشتقات لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأوراق دين الشركات والحكومة.
- تقدم الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. يشمل النطاق القروض وبطاقات الائتمان والودائع والمعاملات الأخرى مع عملاء الأفراد.
- ترتبط الموجودات غير المخصصة، المطلوبات والإيرادات بوظائف مركزية معينة وعمليات تجارية غير أساسية مثل الممتلكات المشتركة والأثاث والمعدات ووظائف النقد ومشاريع التطوير المتعلقة بالادانين وما إلى ذلك.

أنشطة التأمين

تشمل أنشطة التأمين للعملاء إبرام عقود التأمين وتنفيذ عقود التأمين وتنظيم الصفقات في الاستثمارات وتقديم المشورة بشأن الاستثمارات.

إن المعلومات المتعلقة بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع مدرجة أدناه. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع والموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات المعنية هي أساس تقييم نتائج قطاعات معينة.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) حسب قطاع التشغيل

فيما يلي تفاصيل كل قطاع كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

		2024				
الإجمالي ألف ريال قطري	تأمين ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
1,991,764	-	1,991,764	-	108,246	1,883,518	صافي إيرادات الفوائد
3,209	3,209	-	-	-	-	صافي الربح من أنشطة التأمين
659,305	1,117	658,188	22,842	255,476	379,870	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
2,654,278	4,326	2,649,952	22,842	363,722	2,263,388	صافي الدخل التشغيلي
(1,016,948)	7,424	(1,024,372)	-	-	-	إجمالي المصروفات
(17,004)	-	(17,004)	-	-	(17,004)	صافي الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
(702,028)	-	(702,028)	-	(24,134)	(677,894)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(67,521)	-	(67,521)	-	-	(67,521)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
850,777	11,750	839,027	22,842	339,588	1,500,969	أرباح قطاعية
679						حصة من نتائج شركة زميلة
851,456						صافي ربح السنة
110,236,603	261,581	109,975,022	8,205,596	4,085,512	97,683,914	المعلومات الأخرى
10,440	-	-	-	-	-	الموجودات
110,247,043						استثمار في شركة زميلة
						إجمالي الموجودات
95,428,829	72,432	95,356,397	1,423,634	11,367,611	82,565,152	المطلوبات
14,234,034	-	14,234,034	-	105,066	14,128,968	المطلوبات المحتملة

تم حذف المعاملات داخل المجموعة من هذه المعلومات القطاعية كما في 31 ديسمبر 2024 كما يلي: الموجودات: 173.0 مليون ريال قطري والمطلوبات: 73.0 مليون ريال قطري، (31 ديسمبر 2023: 151.1 ريال قطري والمطلوبات: 51.1 ريال قطري).

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6 القطاعات التشغيلية (تنمة)

(أ) حسب قطاع التشغيل (تنمة)

		2023				
الإجمالي ألف ريال قطري	تأمين ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
2,116,001	-	2,116,001	-	172,663	1,943,338	صافي إيرادات الفوائد
69,119	69,119	-	-	-	-	صافي الربح من أنشطة التأمين
627,937	(1,869)	629,806	19,544	217,187	393,075	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
2,813,057	67,250	2,745,807	19,544	389,850	2,336,413	صافي الدخل التشغيلي
(1,187,013)	5,181	(1,192,194)	-	-	-	إجمالي المصروفات
4,222	(36)	4,258	-	-	4,258	صافي استرداد/(الانخفاض) الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
(892,360)	-	(892,360)	-	(54,735)	(837,625)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
31,017	-	31,017	-	-	31,017	صافي استرداد في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
768,923	72,395	696,528	19,544	335,115	1,534,063	أرباح قطاعية
555						حصة من نتائج الشركة الزميلة
769,478						صافي ربح السنة
101,187,593	224,447	100,963,146	7,352,340	4,189,063	89,421,743	المعلومات الأخرى
10,224	-	-	-	-	-	الموجودات
101,197,817						استثمار في شركة زميلة
86,753,796	48,243	86,705,553	1,310,479	10,318,957	75,076,117	إجمالي الموجودات
12,991,268	-	12,991,268	-	148,465	12,842,803	المطلوبات
						المطلوبات المحتملة



للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) المناطق الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للإيرادات التشغيلية للمجموعة بناءً على الموقع الجغرافي حيث سجّلت المجموعة أعمالها.

الإجمالي ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
2,654,278	22,334	133,696	2,498,248	2024
851,456	5,740	69,485	776,231	صافي الإيرادات التشغيلية
110,247,043	698,444	5,315,035	104,233,564	صافي الربح
95,428,829	538,907	4,439,995	90,449,927	إجمالي الموجودات
				إجمالي المطلوبات
الإجمالي ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
2,813,057	24,527	111,071	2,677,459	2023
769,478	10,028	(206,811)	966,261	صافي الإيرادات التشغيلية
101,197,817	590,220	5,333,282	95,274,315	صافي الربح/(الخسارة)
86,753,796	434,137	4,533,811	81,785,848	إجمالي الموجودات
				إجمالي المطلوبات

7 الموجودات المالية والمطلوبات المالية
(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. تُقارب المطلوبات المالية للمجموعة المحتسبة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة.

القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
			حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	المشتقات ألف ريال قطري	حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	
								31 ديسمبر 2024
5,887,697	5,887,697	5,887,697	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
6,842,893	6,842,893	6,842,893	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة من البنوك
1,227,274	1,227,274	-	-	-	1,227,274	-	-	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة
60,983,523	60,983,523	60,983,523	-	-	-	-	-	قروض وسلف مقدمة للعملاء استثمارات في أوراق مالية:
								مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
28,614,130	28,614,130	-	816,417	27,797,713	-	-	-	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	29,515	-	-	-	-	29,515	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
5,364,049	5,560,946	5,560,946	-	-	-	-	-	أصول عقود التأمين
19,052	19,052	19,052	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
375,604	375,604	375,604	-	-	-	-	-	
109,343,737	109,540,634	79,669,715	816,417	27,797,713	1,227,274	29,515	-	
326,772	326,772	-	-	-	326,772	-	-	القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة
30,650,927	30,650,927	30,650,927	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة إلى البنوك
50,851,776	50,851,776	50,851,776	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
3,832,221	3,832,221	3,832,221	-	-	-	-	-	سندات دين
7,396,660	7,396,660	7,396,660	-	-	-	-	-	قروض الأخرى
54,723	54,723	54,723	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
1,712,022	1,712,022	1,712,022	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
94,825,101	94,825,101	94,498,329	-	-	326,772	-	-	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
500,453	483,656	النقد
3,132,277	3,557,380	احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي*
45,258	74,839	احتياطي نقدي لدى البنوك المركزية الأخرى*
1,164,113	1,771,822	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
4,842,101	5,887,697	

*إن الاحتياطيات النقدية لدى مصرف قطر المركزي والبنوك المركزية الأخرى هو احتياطيات إلزامية وغير متاحة لتمويل العملات التشغيلية اليومية للمجموعة.

9 ارصدة مستحقة من البنوك

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
433,240	315,819	حسابات جارية
1,949,110	2,288,125	ودائع
3,126,704	4,261,077	قروض لبنوك
8,818	4,937	فوائد مستحقة القبض
(20,943)	(27,065)	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,496,929	6,842,893	

10 قروض وسلف مقدمة للعملاء

(أ) وفقاً للنوع

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
58,210,082	59,845,845	قروض
2,983,554	6,078,313	سحوبات بنكية على المكشوف
402,143	214,306	القبولات
31,602	5,604	فواتير مخصومة
171,127	100,667	أخرى*
61,798,508	66,244,735	
(2,794)	(2,087)	(إيضاح 1) ناقصاً:
(1,092,200)	(1,580,105)	أرباح مؤجلة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء - منتظمة السداد (المرحلة 1 و 2)
(2,013,666)	(2,630,246)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)
(680,172)	(1,048,774)	فائدة معلقة
58,009,676	60,983,523	صافي القروض والسلف المقدمة للعملاء

بلغت القيمة الإجمالية للقروض والسلف المقدمة للعملاء غير منتظمة السداد 4,919 مليون ريال قطري أي ما يمثل 7.43% من إجمالي القروض والسلف المقدمة للعملاء (2023: 4,550 مليون ريال قطري، أي ما يمثل 7.36% من إجمالي القروض والسلف المقدمة للعملاء).

خلال السنة، قامت المجموعة بشطب القروض المتعثرة المقدمة بالكامل والتي تبلغ قيمتها 99.5 مليون ريال قطري (2023: 924 مليون ريال قطري) حسب تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2011/68 وامتثالاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.



بنك الدوحة ش.م.ع.ق
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

10 القروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)

(أ) وفقاً النوع (تابع)

إيضاح 1:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
736,649	4,049,732	هياكل حكومية وأخرى ذات علاقة
53,486,084	54,786,885	الشركات
7,575,775	7,408,118	الأفراد
61,798,508	66,244,735	

(ب) وفقاً للأعمال

الإجمالي	أخرى	فواتير	سحوبات بنكية	قروض	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	مخصوصة	على المكشوف	ألف ريال قطري	
ألف ريال قطري					
4,049,732	-	-	3,035,127	1,014,605	في 31 ديسمبر 2024
793,592	-	-	102,200	691,392	هياكل حكومية وأخرى ذات علاقة
323,013	415	1,787	23,982	296,829	مؤسسات مالية غير مصرفية
11,407,523	201,165	2,648	1,059,955	10,143,755	الصناعة
14,062,879	3,740	493	242,319	13,816,327	تجارة
6,360,567	8,987	-	896,946	5,454,634	خدمات
21,297,907	-	-	311,160	20,986,747	مقاولات
7,408,118	-	-	331,560	7,076,558	استثمار عقاري
541,404	100,666	676	75,064	364,998	شخصية
66,244,735	314,973	5,604	6,078,313	59,845,845	أخرى

(2,087)

(5,259,125)

60,983,523

يخصم: أرباح مؤجلة
صافي الانخفاض في قيمة
القروض والسلف المقدمة
للعلاء بما في ذلك الفوائد
المعلقة

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

10 القروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)

(ب) وفقاً للأعمال (تتمة)

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	فواتير مخصومة ألف ريال قطري	سحوبات بنكية على المكشوف ألف ريال قطري	قروض ألف ريال قطري	
					في 31 ديسمبر 2023
					هياكل حكومية وأخرى ذات علاقة
736,649	-	-	2,422	734,227	مؤسسات مالية غير مصرفية
485,881	-	-	60,721	425,160	الصناعة
244,557	408	21,935	15,457	206,757	تجارة
12,934,588	391,695	8,732	1,311,186	11,222,975	خدمات
11,801,537	-	449	293,764	11,507,324	مقاولات
5,765,683	10,040	-	594,885	5,160,758	استثمار عقاري
21,382,695	-	-	307,623	21,075,072	شخصية
7,575,775	-	-	333,015	7,242,760	أخرى
871,143	171,127	486	64,481	635,049	
61,798,508	573,270	31,602	2,983,554	58,210,082	
(2,794)					يخصم: أرباح مؤجلة
					صافي الانخفاض في قيمة
					القروض والسلف المقدمة
					للعلاء بما في ذلك الفوائد
					المعلقة
(3,786,038)					
58,009,676					

(ج) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
3,444,744	3,786,038	الرصيد في 1 يناير
4,526	(5,750)	تحويل العملات الأجنبية
1,347,790	1,603,964	صافي المحمل للسنة
(65,252)	(56,280)	مبالغ مستردة من قروض منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة
1,282,538	1,547,684	صافي خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة خلال السنة
(945,770)	(68,847)	شطب / تحويلات خلال السنة
3,786,038	5,259,125	الرصيد في 31 ديسمبر

تتضمن الحركة تأثير الفوائد المعلقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 372 مليون ريال قطري خلال السنة (2023): 303 مليون ريال قطري).

يتضمن صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء في بيان الدخل مبلغ 474 ريال قطري كاسترداد من القروض والسلف التي تم شطبها سابقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 87 مليون ريال قطري).



(د) الحركة في خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - حسب القطاع

فيما يلي تسوية مخصص خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء وفقاً للنوع:

المرحلة 1 ألف ريال قطري	إقراض الشركات			إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة			إقراض الأفراد			إقراض الرهن العقاري			الإجمالي	
	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري			
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة					
2024														
50,112	894,838	2,378,520	217	17,014	129,201	9,509	12,044	162,537	32,417	76,049	23,580	92,255	999,945	2,693,838
(14,009)	(63,337)	(80,009)	(111)	(7,183)	(31,661)	(1,843)	414	(86,388)	15,963	70,106	256,600	-	-	58,542
26,513	348,190	538,351	10	12,908	9,535	5,042	(2,830)	21,922	118,597	(20,525)	481,959	150,162	337,743	1,051,767
-	-	(11,754)	-	-	(14,844)	-	-	(29,000)	-	-	(682)	-	-	(56,280)
12,504	284,853	446,588	(101)	5,725	(36,970)	3,199	(2,416)	(93,466)	134,560	49,581	737,877	150,162	337,743	1,054,029
-	-	(39,539)	-	-	(1,014)	-	-	(28,294)	-	-	-	-	-	(68,847)
62,616	1,179,691	2,785,569	116	22,739	91,217	12,708	9,628	40,777	166,977	125,630	761,457	242,417	1,337,688	3,679,020

المرحلة 1 ألف ريال قطري	إقراض الشركات			إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة			إقراض الأفراد			إقراض الرهن العقاري			الإجمالي	
	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري			
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة					
2023														
30,343	730,454	2,043,602	645	13,869	85,601	20,939	36,134	123,786	33,857	183,318	142,196	85,784	963,775	2,395,185
8,018	(42,581)	103,599	(422)	(6,964)	(10,045)	(7,622)	(18,687)	54,746	28	68,232	(186,414)	2	-	(38,114)
11,751	206,965	1,088,668	(6)	10,109	86,421	(3,808)	(5,403)	68,275	(1,468)	(175,501)	104,425	6,469	36,170	1,347,789
-	-	(40,188)	-	-	(2,898)	-	-	(16,463)	-	-	(5,703)	-	-	(65,252)
19,769	164,384	1,152,079	(428)	3,145	73,478	(11,430)	(24,090)	106,558	(1,440)	(107,269)	(87,692)	6,471	36,170	1,244,423
-	-	(817,161)	-	-	(29,878)	-	-	(67,807)	-	-	(30,924)	-	-	(945,770)
50,112	894,838	2,378,520	217	17,014	129,201	12,708	9,509	162,537	166,977	125,630	761,457	242,417	1,337,688	3,679,020

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

11 استثمارات في أوراق مالية

يظهر الجدول التالي تحليل الاستثمارات في أوراق مالية:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
22,716,872	28,347,688	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* (أ)
26,992	29,515	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح (ب)
7,379,052	5,547,368	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة (ج)
268,194	308,195	فوائد مستحقة القبض
30,391,110	34,232,766	
(5,062)	(28,175)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
30,386,048	34,204,591	الإجمالي

* يشمل 4.3 مليون ريال قطري كخسائر ائتمانية متوقعة على أوراق الدين (2023: 3.9 مليون ريال قطري)

تعهدت المجموعة بإصدار سندات دولة قطر بمبلغ 12,232 مليون ريال قطري (2023: 7,893 مليون ريال قطري) مقابل اتفاقيات إعادة الشراء. يحق للطرف المقابل في ترتيبات إعادة الشراء اللجوء إلى الموجودات المحولة فقط.

صُنفت الاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة دفترية وبالباغة 24,605 ريال قطري (2023: 17,117 مليون ريال قطري) ضمن ترتيبات تحوط القيمة العادلة من خلال مشتقات مبادلة أسعار الفائدة.

(أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2024			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
816,417	46,093	770,324	حقوق ملكية
15,567,764	-	15,567,764	سندات الدين بدولة قطر
11,963,507	-	11,963,507	سندات الدين الأخرى
28,347,688	46,093	28,301,595	
2023			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
799,864	46,330	753,534	حقوق ملكية
12,469,840	-	12,469,840	سندات الدين بدولة قطر
9,447,168	-	9,447,168	سندات الدين الأخرى
22,716,872	46,330	22,670,542	

(ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

2024			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
29,515	-	29,515	صناديق مشتركة وحقوق الملكية
29,515	-	29,515	
2023			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
26,992	-	26,992	صناديق مشتركة وحقوق الملكية
26,992	-	26,992	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

11 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

(ج) التكلفة المطفأة

2024			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
5,070,788	-	5,070,788	وفقا لجهة الإصدار
476,580	140,262	336,318	سندات الدين بدولة قطر
(28,175)	(3)	(28,172)	سندات الدين الأخرى
5,519,193	140,259	5,378,934	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
5,519,193	140,259	5,378,934	وفقا لسعر الفائدة
-	-	-	سندات مالية بعائد ثابت
5,519,193	140,259	5,378,934	سندات مالية بعائد متغير
2023			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
6,649,987	-	6,649,987	وفقا لجهة الإصدار
729,065	279,335	449,730	سندات الدين بدولة قطر
(5,062)	(36)	(5,026)	سندات الدين الأخرى
7,373,990	279,299	7,094,691	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
7,373,990	279,299	7,094,691	وفقا لسعر الفائدة
-	-	-	سندات مالية بعائد ثابت
7,373,990	279,299	7,094,691	سندات مالية بعائد متغير

(د) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
7,915	5,062	الرصيد في 1 يناير
(2,853)	16,581	مخصص خسائر انخفاض القيمة التي تم إنشاؤها/(استخدامها) خلال السنة
-	6,532	التحويل خلال السنة
5,062	28,175	الرصيد في 31 ديسمبر

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الشركات 0.7 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 1.3 مليون ريال قطري).

12 الموجودات الأخرى

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
33,634	30,497	مصرفات مدفوعة مقدماً
88,085	134,091	ضمانات مستملكة*
783,992	1,227,274	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 35)
849	1,446	موجودات ضريبة مؤجلة
1,361	527	مدنيون مختلفون
816,069	233,414	هامش الضمان
94,688	141,663	أخرى
1,818,678	1,768,912	

* يمثل هذا قيمة العقارات المستحوذ عليها لتسوية الديون. إن القيمة العادلة لهذه العقارات كما في 31 ديسمبر 2024 لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

13 الاستثمار في شركة زميلة

2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
9,898	10,224
(229)	(463)
555	679
10,224	10,440

الرصيد في 1 يناير
تحويل العملات الأجنبية
الحصة في النتائج
الرصيد في 31 ديسمبر

نسبة الملكية		أنشطة الشركة الوساطة وإدارة الأصول	دولة	شركاء / مشروع مشترك	اسم الشركة الدوحة للوساطة والخدمات المالية
2023	2024				
40.01%	38.48%		الهند	شركة زميلة	

فيما يلي المركز المالي ونتائج الشركة الزميلة على أساس حسابات الإدارة كما في والسنة المنتهية في 31 مارس:

2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
73,355	91,229
55,088	71,746
14,585	17,035
1,387	1,765
555	679

31 ديسمبر
إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
إجمالي الإيرادات
الربح
حصة من الأرباح

14 ممتلكات وأثاث ومعدات

الإجمالي	أعمال قيد التنفيذ ألف ريال قطري	مركبات ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	تحسينات على مبانٍ مستأجرة ألف ريال قطري	أراضي ومباني ألف ريال قطري
2,022,215	11,437	15,130	603,858	212,603	1,179,187
24,533	(4,324)	490	14,706	8,693	4,968
(71,540)	-	(2,285)	(8,184)	(29,380)	(31,691)
1,975,208	7,113	13,335	610,380	191,916	1,152,464
1,402,986	-	10,827	567,972	199,138	625,049
-	-	-	-	-	-
80,296	-	1,139	16,068	4,621	58,468
(38,009)	-	(186)	(8,480)	(29,343)	-
1,445,273	-	11,780	575,560	174,416	683,517
529,935	7,113	1,555	34,820	17,500	468,947

التكلفة:
الرصيد كما في 1 يناير
2024
إضافات / تحويلات
استبعادات / شطب
الرصيد في 31 ديسمبر
2024
استهلاك:
الرصيد كما في 1 يناير
2024
تحويلات
الاستهلاك للسنة
استبعادات / شطب
الرصيد في 31 ديسمبر
2024
صافي القيمة الدفترية
الرصيد في 31 ديسمبر
2024



بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

14 ممتلكات وأثاث ومعدات (تتممة)

الإجمالي	أعمال قيد التنفيذ ألف ريال قطري	مركبات ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أراضي ومباني ألف ريال قطري	
						التكلفة:
1,989,980	31,309	15,037	596,631	206,906	1,140,097	الرصيد كما في 1 يناير 2023
44,838	(19,872)	632	11,713	13,275	39,090	إضافات / تحويلات
(12,603)	-	(539)	(4,486)	(7,578)	-	استيعادات / شطب
2,022,215	11,437	15,130	603,858	212,603	1,179,187	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
						استهلاك:
1,325,331	-	10,319	554,661	198,499	561,852	الرصيد كما في 1 يناير 2023
89,375	-	1,047	18,524	6,607	63,197	إضافات / تحويلات
(11,720)	-	(539)	(5,213)	(5,968)	-	استيعادات / شطب
1,402,986	-	10,827	567,972	199,138	625,049	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
						صافي القيمة الدفترية
619,229	11,437	4,303	35,886	13,465	554,138	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تستأجر المجموعة فروعاً وأجهزة صراف آلي ومركبات وأجهزة حاسب آلي. إن المعلومات حول عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها مستأجراً مبيّنة أدناه.

الإجمالي	مركبات	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
193,076	3,898	28	189,150	في 31 ديسمبر 2024
(30,562)	(2,099)	332	(28,795)	موجودات حق الانتفاع في 1 يناير
(27,539)	(840)	(245)	(26,454)	إضافات / استيعادات
134,975	959	115	133,901	تكلفة الاستهلاك للسنة
				الرصيد في 31 ديسمبر

الإجمالي	مركبات	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
203,343	4,248	349	198,746	في 31 ديسمبر 2023
22,882	528	98	22,256	موجودات حق الانتفاع في 1 يناير
(33,149)	(878)	(419)	(31,852)	إضافات
193,076	3,898	28	189,150	تكلفة الاستهلاك للسنة
				الرصيد في 31 ديسمبر

15 ارصدة مستحقة إلى البنوك

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
110,726	316,570	حسابات جارية
12,101,410	13,083,519	قروض قصيرة الأجل من البنوك
11,552,974	17,073,045	قروض إعادة الشراء
143,159	177,793	فوائد مستحقة الدفع
23,908,269	30,650,927	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

16 ودائع العملاء

(أ) وفقاً للنوع

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,598,684	9,680,873	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
2,623,230	2,478,583	ودائع ادخارية
39,886,809	38,232,049	ودائع لأجل
464,050	460,271	فوائد مستحقة الدفع
51,572,773	50,851,776	

(ب) وفقاً للقطاع

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
22,384,230	19,086,854	هيئات حكومية وشبه حكومية
10,936,605	11,756,951	أفراد
16,547,175	17,220,666	الشركات
1,240,713	2,327,034	مؤسسات مالية غير مصرفية
464,050	460,271	فوائد مستحقة الدفع
51,572,773	50,851,776	

17 سندات دين

أصدرت المجموعة سندات دين ثانوية وسندات ضمان رئيسية غير مضمونة على النحو الآتي:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,573,737	3,787,647	سندات كبيرة مضمونة
14,636	44,574	فوائد مستحقة الدفع
2,588,373	3,832,221	

إيضاح

أصدرت المجموعة 1,045 مليون دولار أمريكي 31 ديسمبر 2024 (2023: 500 مليون دولار أمريكي و175 مليون فرانك سويسري) ديون كبيرة غير مضمونة بموجب برنامج السندات الأوروبية متوسطة الأجل المحدث.

تراوحت آجال استحقاق سندات الضمانات الرئيسية من 3 إلى 5 سنوات (2023: من 2 إلى 5 سنوات) وتحمل متوسط تكاليف اقتراض ثابتة 2.38٪ وحتى 5.25٪ سنوياً (2023: 0.47٪ وحتى 2.38٪ سنوياً).

يوضح الجدول أدناه حركة أوراق الدين الصادرة عن المجموعة كما في نهاية فترة التقرير:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,516,493	2,588,373	الرصيد كما في 1 يناير
54,416	1,984,618	الإصدارات / إعادة التقييم خلال السنة
2,828	(785,344)	صافي التسديدات / الإطفاء
14,636	44,574	فوائد مستحقة الدفع
2,588,373	3,832,221	



بنك الدوحة ش.م.ع.ق
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

17 سندات الدين (تنمة)

يوضح الجدول أدناه محفظة استحقاق أوراق الدين القائمة كما في نهاية فترة التقرير.

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	سنة الاستحقاق
757,113	1,833,640	2026
-	164,941	2027
1,831,260	1,833,640	2029
2,588,373	3,832,221	الإجمالي

18 قروض الأخرى

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	تسهيلات القرض لأجل فوائد مستحقة الدفع
5,810,413	7,315,568	
118,042	81,092	
5,928,455	7,396,660	

تحمل تسهيلات القرض لأجل متوسط تكاليف قروض من 5.12% حتى 6.39% سنوياً (2023: 6.16% حتى 6.49% سنوياً).

يوضح الجدول أدناه حركة أوراق الدين الصادرة عن المجموعة كما في نهاية فترة التقرير:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	الرصيد كما في 1 يناير إصدارات خلال السنة صافي التسديدات/الإطفاء فوائد مستحقة الدفع
8,891,053	5,928,455	
309,528	4,733,950	
(3,390,168)	(3,346,837)	
118,042	81,092	
5,928,455	7,396,660	

يوضح الجدول أدناه محفظة استحقاق القروض الأخرى القائمة في نهاية فترة التقرير.

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة من سنة واحدة إلى 3 سنوات أكثر من 3 سنوات
5,437,262	2,991,160	
491,193	4,405,500	
-	-	
5,928,455	7,396,660	

يوضح الجدول أدناه محفظة استحقاق القروض الأخرى القائمة كما في نهاية فترة التقرير.

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	سنة الاستحقاق
5,437,262	-	2023
491,193	2,991,160	2024
-	177,765	2025
-	4,227,735	2026
5,928,455	7,396,660	الإجمالي



بنك الدوحة ش.م.ع.ق
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19 المطلوبات الأخرى

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
68,657	71,921	مصرفات دائنة مستحقة
160,840	173,137	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 1)
33,420	31,073	صندوق مدخرات تقاعد الموظفين
5,890	14,228	ضريبة مستحقة الدفع
285,339	326,772	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 35)
124,277	147,348	إيرادات غير مكتسبة
479,490	456,380	هوامش نقدية
23,636	17,254	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
8,760	7,415	أرصدة غير مطالب بها
19,237	21,286	تحويل مقترح للصندوق الاجتماعي والرياضي
202,186	147,696	مطلوبات الإيجار (إيضاح 2)
556,200	579,056	مخصص الانخفاض في القيمة لارتباطات القروض والضمانات المالية
402,143	214,306	خطابات الاعتماد
343,467	434,650	أخرى
2,713,542	2,642,522	الإجمالي

إيضاح-1 - مخصص مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي حركة مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
159,191	160,840	الرصيد في 1 يناير
21,246	27,838	مخصص للسنة
(19,597)	(15,541)	مخصصات مستخدمة خلال السنة
160,840	173,137	الرصيد في 31 ديسمبر

إيضاح-2 - مطلوبات الإيجار

يوضح الجدول أدناه استحقاق مطلوبات الإيجار:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
40,357	22,348	تصل إلى 1 سنة
161,829	125,348	فوق 1 سنة
202,186	147,696	مجموع



للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

20 حقوق الملكية
(أ) رأس المال

الأسهم العادية	
2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
3,100,467	3,100,467
3,100,467	3,100,467

عدد الأسهم العادية المصرح به (بالآلاف)
قيد الإصدار في بداية سنة التقرير
قيد الإصدار في 31 ديسمبر

في 31 ديسمبر 2024، يتكون رأس المال المصرح به من 3,100,467 سهم عادي (2023: 3,100,467 ألف). إن لهذه الأدوات قيمة اسمية قدرها 1 ريال قطري (2023: 1 ريال قطري) وجميع الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

بحق لحملة الأسهم العادية الحصول على توزيعات أرباح وفقاً لما يتم الإعلان عنه من وقت لآخر، ويحق لهم الحصول على صوت واحد لكل سهم في اجتماعات المجموعة.

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012، يتعين تحويل 10٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني يعادل 100٪ من رأس المال المدفوع. ولا يُسمح للبنك بتوزيع هذا الاحتياطي إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، وبصيغته المعدلة بالقانون رقم 8 لسنة 2021، وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتضمن الاحتياطي القانوني علاوة إصدار الأسهم المستلمة عند إصدار أسهم جديدة وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، وبصيغته المعدلة بالقانون رقم 8 لسنة 2021.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، يتوجب توفر 2.5٪ كحد أدنى من صافي القروض والسلف للعملاء، باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة، كاحتياطي مخاطر لتغطية أي مطلوبات محتملة.

قامت المجموعة بتحويل 35 مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 104 مليون ريال قطري).

(د) احتياطي القيمة العادلة

يشتمل هذا الاحتياطي على تغييرات القيمة العادلة المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
الإجمالي	تحوطات التدفقات النقدية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(86,452)	-	(86,452)	الرصيد كما في 1 يناير
(624,592)	-	(624,592)	أثر إعادة التقييم
595,197	-	595,197	معاد تصنيفه لبيان الدخل
(29,395)	-	(29,395)	صافي الحركة خلال السنة
(115,847)	-	(115,847)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 *

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
الإجمالي	تحوطات التدفقات النقدية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(124,380)	604	(124,984)	الرصيد كما في 1 يناير
307,184	-	307,184	أثر إعادة التقييم
(269,256)	(604)	(268,652)	معاد تصنيفه لبيان الدخل
37,928	(604)	38,532	صافي الحركة خلال السنة
(86,452)	-	(86,452)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023 *

* يشمل صافي الخسارة المحققة من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

20 حقوق الملكية (تتمة)

(هـ) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يتضمن احتياطي تحويل العملات جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العمليات الأجنبية في البيانات المالية.

(و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ 310 مليون ريال قطري بواقع 0.10 ريال قطري للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 7.5٪) من رأس المال المدفوع بمبلغ 232.5 مليون ريال قطري وبواقع 0.075 ريال قطري للسهم، وهي خاضعة لموافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين.

(ز) أدوات مالية مؤهلة كرأس مال إضافي

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
2,000,000	2,000,000	صدر في 31 ديسمبر 2013
2,000,000	2,000,000	صدر في 30 يونيو 2015
<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>	

في 31 ديسمبر 2013، أصدرت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي بإجمالي 2 مليار ريال قطري. في 30 يونيو 2015، أصدرت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي بإجمالي 2 مليار ريال قطري. هذه السندات دائمة، وثانوية، وغير مضمونة، وقد تم تسعير كل منها بسعر فائدة ثابت للسنوات الست الأولى وسيتم إعادة تسعيرها بعد ذلك. تعد القسيمة تقديرية ولا يُعتبر الحدث المتعلق بعدم السداد تعثراً. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن رأس المال من الفئة الأولى. قد يطلب من البنك شطب السند، في حالة بدء "إمتصاص الخسارة". تم تصنيف سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي ضمن حقوق الملكية الإجمالية. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. هذه الأوراق المالية قابلة للاسترداد وفقاً لتقدير البنك فقط.

21 إيرادات الفوائد

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
12,672	41,311	أرصدة لدى مصارف مركزية
284,670	312,165	أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية غير بنكية
1,295,441	1,820,344	سندات دين
4,008,955	4,183,571	قروض وسلف مقدمة للعملاء
<u>5,601,738</u>	<u>6,357,391</u>	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيرادات الفوائد محسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية التي تتعلق بالبنود الآتية:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
4,608,062	5,539,715	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة
993,676	817,676	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>5,601,738</u>	<u>6,357,391</u>	الإجمالي

22 مصروفات الفائدة

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
1,634,925	1,881,500	أرصدة مستحقة إلى البنوك وقروض الأخرى
1,793,442	2,337,799	ودائع العملاء
52,575	143,508	سندات دين
4,795	2,820	أخرى
<u>3,485,737</u>	<u>4,365,627</u>	

تمثل المبالغ الأخرى مصروفات الفوائد المتعلقة بالموجودات المؤجرة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23 إيرادات رسوم وعمولات

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
77,917	95,468	الرسوم المرتبطة بالانتماء
413	358	رسوم الوساطة
413,379	447,573	رسوم الخدمات البنكية
85,510	102,924	عمولة على التسهيلات غير الممولة
24,645	27,964	أخرى
<u>601,864</u>	<u>674,287</u>	

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات بمرور الوقت مقابل العمولة على التسهيلات غير الممولة. يتم الاعتراف بجميع الرسوم الأخرى في وقت معين.

24 مصروفات رسوم وعمولات

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
818	336	رسوم بنكية
215,411	258,611	الرسوم المرتبطة بالبطاقات
9,187	13,405	أخرى
<u>225,416</u>	<u>272,352</u>	

25 صافي الخسارة من أنشطة التأمين

خلال عام 2023، كانت المجموعة قد تكبدت مطالبة في السنة المالية 2019، فيما يتعلق بها، كان لدى المجموعة قضية قانونية جارية للحصول من شريك إعادة التأمين الخاص بها. وبعد صدور نتيجة إيجابية في المحكمة، تمكنت المجموعة من استرداد صافي مبلغ 64.3 مليون ريال قطري والذي تم الإفصاح عنه بشكل منفصل.

26 صافي أرباح من عملات أجنبية

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
6,538	9,852	التعامل في العملات الأجنبية
98,102	129,875	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
<u>104,640</u>	<u>139,727</u>	

27 صافي الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
99,137	32,975	صافي أرباح من بيع استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
39,949	58,572	إيرادات توزيعات الأرباح
(11,781)	3,254	تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الخسارة
<u>127,305</u>	<u>94,801</u>	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

28 إيرادات التشغيلية الأخرى

2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
12,889	12,181
6,655	10,661
19,544	22,842

إيرادات الإيجارات
أخرى

29 تكاليف الموظفين

2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
489,457	521,188
9,292	10,214
21,246	27,838
1,150	1,377
521,145	560,617

رواتب الموظفين
مساهمة البنك في صندوق التقاعد
مكافآت نهاية الخدمة
تكلفة البرامج التدريبية

30 مصروفات الأخرى

2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
12,869	20,211
22,627	74,491
17,420	19,863
43,031	37,113
19,364	22,500
25,793	31,569
54,364	61,225
3,794	2,964
2,101	5,827
118,299	93,458
319,662	369,221

مصاريف دعابة وتسويق
أتعاب مهنية*
نفقات قانونية
اتصالات وتأمين
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
إيجار وصيانة
مصاريف أنظمة آلية
مطبوعات وقرطاسية
تكاليف السفر والترفيه
أخرى

*تتضمن اتعاب التدقيق

بلغ إجمالي اتعاب التدقيق القانوني لهذا العام 1.5 مليون ريال قطري (2023: 1.3 مليون ريال قطري)، في حين بلغت خدمات الضمان الأخرى والخدمات الأخرى 0.6 مليون ريال قطري (2023: 0.9 مليون ريال قطري) و 1.7 مليون ريال قطري (2023: 1.7 مليون ريال قطري) على التوالي. وقد بلغ إجمالي مقابل الخدمات المقدمة من قبل مدققي الحسابات لهذا العام مبلغ 3.8 مليون ريال قطري (2023: 3.9 مليون ريال قطري).

30.1 خسارة في التقاضي

خلال العام 2023، قامت المجموعة برفع قضية قانونية مع أحد العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبعد صدور حكم قضائي غير مناسب، قامت المجموعة بسداد مبلغ 162 مليون ريال قطري للعميل.



بنك الدوحة ش.م.ع.ق
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ضريبة الدخل

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري
1,870	6,814
93,315	-
95,185	6,814

مصروف الضريبة الحالية
السنة الحالية

مصروفات الضريبة المؤجلة
عكس الضريبة المؤجلة على حساب شطب القروض
مصروف ضريبة الدخل

32 عائد السهم من الأرباح

يتم احتساب ربحية السهم للمجموعة بتقسيم ربح السنة العائد إلى المساهمين (يتم تعديله لاحقاً للقاسم على ادوات رأس المال اضافي من الفئة الأولى) للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري
769,478	851,456
-	-
769,478	851,456
3,100,467	3,100,467
0.25	0.27

ربح السنة العائد إلى مساهمي المجموعة
مخصوصاً: الفائدة على ادوات رأس المال من الفئة الأولى

صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف

لو حصلت المجموعة على موافقة مصرف قطر المركزي على ادوات رأس المال من الفئة الأولى قبل نهاية فترة التقرير، لكانت ربحية السهم على النحو الآتي:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري
769,478	851,456
(190,000)	(190,000)
579,478	661,456
3,100,467	3,100,467
0.19	0.21

صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
مخصوصاً: الفائدة على ادوات رأس المال من الفئة الأولى الخاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي

صافي الربح المعدل العائد إلى مساهمي المجموعة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف

فيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

2023	2024
3,100,467	3,100,467

عدد الأسهم بالآلاف الأسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم في 31 ديسمبر

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

33 المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
9,924,957	11,602,583	المطلوبات المحتملة
1,747,622	1,035,921	تسهيلات خارج بيان المركز المالي
1,318,689	1,595,530	ضمانات
12,991,268	14,234,034	خطابات اعتماد
		تسهيلات قروض غير مستغلة
		الارتباطات الأخرى
7,203,662	7,557,831	الأدوات المالية المشتقة:
17,117,498	23,593,464	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
24,321,160	31,151,295	عقود مبادلة أسعار الفائدة
37,312,428	45,385,329	الإجمالي

الأدوات المالية المشتقة:

تتعرض الأدوات المشتقة بقيمتها العادلة ويتم عرضها ضمن الارتباطات الأخرى بقيمتها الاسمية.

التسهيلات غير المستغلة

تمثل الارتباطات لتمديد مدة الائتمان ارتباطات تعاقدية بصرف قروض ومبالغ انتمانية متجددة. تنتهي معظم تلك الارتباطات خلال سنة واحدة. بما أن الارتباطات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

الضمانات والاعتمادات المستندية

تُزعم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المجموعة بالدفع بالنيابة عن العملاء عند وقوع حدث معين. لدى خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الجاهزة للسحب نفس مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

الدعاوى المرفوعة ضد البنك

هناك بعض الدعاوى القضائية والقضايا القانونية ضد المجموعة في سياق الأعمال العادية. في رأي إدارة المجموعة والمستشارين القانونيين، فإن مستوى المخصصات ضد هذه الحالات كافٍ للوفاء بالالتزامات المتعلقة بهذه الحالات في نهاية العام.

34 النقد وشبه النقد

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
1,664,567	2,360,576	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية*
2,971,997	1,539,456	مبالغ مستحقة خلال 3 أشهر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
4,636,564	3,900,032	

* لا يتضمن بند "نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية" احتياطي النقد الإلزامي.



المبالغ الاسمية/ المتوقعة حسب الاستحقاق				القيمة الاسمية ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري
أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	سنة إلى 5 سنوات ألف ريال قطري	3 أشهر - 12 شهراً ألف ريال قطري	خلال 3 أشهر ألف ريال قطري			
-	440,704	1,456,637	5,660,490	7,557,831	201,973	9,753
23,159,943	433,521	-	-	23,593,464	124,799	1,217,521
23,159,943	874,225	1,456,637	5,660,490	31,151,295	326,772	1,227,274
مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة: عقود مبادلة أسعار الفائدة الإجمالي						
المبالغ الاسمية/ المتوقعة حسب الاستحقاق				القيمة الاسمية ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري
أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	سنة إلى 5 سنوات ألف ريال قطري	3 أشهر - 12 شهراً ألف ريال قطري	خلال 3 أشهر ألف ريال قطري			
-	-	2,377,464	4,826,198	7,203,662	27,282	76,817
13,075,266	3,869,402	-	172,830	17,117,498	258,057	707,175
13,075,266	3,869,402	2,377,464	4,999,028	24,321,160	285,339	783,992
مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة: عقود مبادلة أسعار الفائدة الإجمالي						



تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. وتشمل الأطراف ذات العلاقة الكيانات التي تمارس المجموعة عليها نفوذاً جوهرياً والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة. تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات تشمل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والجهات ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية على بأسعار الفائدة التجارية والعمولات مع متطلبات الضمانات.

كانت معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة على النحو الآتي:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
1,177,976	1,014,069	الموجودات:
10,224	10,440	القروض والسلف المقدمة للعملاء
		استثمار في شركات زميلة
		المطلوبات:
591,351	487,884	ودائع العملاء
		البنود غير الممولة:
46,800	47,978	المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى
		بنود بيان الدخل:
52,929	52,375	إيرادات الفوائد والعمولات وإيرادات أخرى
11,463	16,883	الفوائد والعمولات والمصرفيات الأخرى
555	679	الحصة في النتائج

ليس لدى المجموعة قروض وسلفيات ممنوحة لأي شركة زميلة أو للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من الأسهم. لم تسجل أي خسائر انخفاض في القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال السنة لدى موظفي الإدارة العليا.

تتكون مكافآت موظفي الإدارة العليا (بما في ذلك مجلس الإدارة) للسنة من:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
66,247	69,067	رواتب ومنافع أخرى
2,273	2,686	مكافأة نهاية الخدمة وصندوق مَدَّخرات التقاعد
<u>68,520</u>	<u>71,753</u>	

37 إدارة الصناديق

حصلت المجموعة على ترخيص مصرف قطر المركزي كمؤسس لصندوق متداول في البورصة مدرج في بورصة قطر.

كجزء من الأنشطة الاستثمارية للمجموعة، تمتلك المجموعة، بصفتها المؤسس، استثمارات بقيمة 25.1 مليون ريال قطري أو 5.99% (31 ديسمبر 2023: 24.6 مليون ريال قطري أو 5.79%) من مؤشر بورصة قطر للصناديق المتداولة (QETF). لم يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة حيث لا تمتلك هذه الصناديق حق الرجوع للموجودات العامة للمجموعة وليس للمجموعة حق الرجوع إلى موجودات الصناديق. ومع ذلك، فإن حصة المجموعة في حقوق الملكية في هذه الصناديق مدرجة في الاستثمارات في الأوراق المالية للمجموعة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البيانات المالية للشركة الأم

المعلومات التكميلية للبيانات المالية

بيان المركز المالي - البنك

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري
4,842,098	5,887,428
5,434,598	6,780,365
58,009,676	60,983,523
30,275,453	34,097,295
1,833,524	1,769,802
110,224	110,440
618,876	529,628
<u>101,124,449</u>	<u>110,158,481</u>
23,908,269	30,650,927
51,623,843	50,915,182
2,588,373	3,832,221
5,928,455	7,396,660
2,707,692	2,634,426
<u>86,756,632</u>	<u>95,429,416</u>
3,100,467	3,100,467
5,080,853	5,080,853
1,416,600	1,451,600
(80,636)	(111,226)
(82,249)	(86,296)
932,782	1,293,667
<u>10,367,817</u>	<u>10,729,065</u>
4,000,000	4,000,000
14,367,817	14,729,065
<u>101,124,449</u>	<u>110,158,481</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
أرصدة مستحقة من البنوك
قروض وسلف مقدمة للعملاء
استثمارات في أوراق مالية
موجودات أخرى
استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة
ممتلكات وأثاث ومعدات
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات

أرصدة مستحقة إلى البنوك
ودائع العملاء
سندات دين
قروض الأخرى
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي مخاطر
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي تحويل عملات أجنبية
أرباح مدورة
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

أدوات كرأس مال إضافي شريحة 1

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



بنك الدوحة ش.م.ع.ق
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البيانات المالية للبنك الأم (تتمة)

المعلومات التكميلية للبيانات المالية (تتمة)

بيان الدخل - البنك

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
5,601,738 (3,486,985)	6,357,391 (4,367,592)	إيرادات الفوائد مصروفات الفوائد
<u>2,114,753</u>	<u>1,989,799</u>	صافي إيرادات الفوائد
601,864 (225,416)	674,287 (272,352)	إيرادات رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات
<u>376,448</u>	<u>401,935</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
104,640 141,885 22,661	139,727 94,801 23,690	صافي أرباح من عملات أجنبية صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية إيرادات التشغيلية الأخرى
<u>269,186</u>	<u>258,218</u>	
2,760,387	2,649,952	صافي الإيرادات التشغيلية
(507,094)	(546,034)	تكاليف الموظفين
(89,261)	(80,166)	استهلاك
4,258	(17,004)	صافي (خسائر الانخفاض) / إستراداد في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(892,360)	(702,028)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
31,017	(67,521)	صافي (خسائر الانخفاض) / إستراداد في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
<u>(340,878)</u>	<u>(392,478)</u>	مصروفات أخرى
(161,646)	-	خسارة من القضايا القانونية
<u>(1,955,964)</u>	<u>(1,805,231)</u>	إجمالي المصروفات والانخفاض في القيمة
804,423	844,721	ربح قبل الضريبة
(93,315)	(5,694)	مصروف ضريبة الدخل
<u>711,108</u>	<u>839,027</u>	ربح السنة