



البيانات المالية الموحدة

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



المحتويات

١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة:
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد المتعلق بأشياء حقوق الملكية
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣	بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد
	الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة:
١٤	١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية
١٥	٢. أساس الإعداد
١٥	٣. التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات
١٧	٤. السياسات المحاسبية الهامة
٢٩	٥. استخدام التقديرات والأحكام
٣١	٦. النقد والأرصدة لدى البنوك
٣١	٧. موجودات تمويلية
٣١	٨. استثمارات في أوراق مالية
٣٣	٩. استثمارات عقارية
٣٤	١٠. موجودات ثابتة
٣٥	١١. موجودات غير ملموسة
٣٥	١٢. موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٧	١٣. موجودات أخرى
٣٧	١٤. مطلوبات تمويلية
٣٨	١٥. مطلوبات أخرى
٣٨	١٦. حسابات الاستثمار التشاركي
٣٨	١٧. حقوق الملكية
٣٩	١٨. الدخل من الرسوم
٣٩	١٩. إيرادات أخرى
٣٩	٢٠. مصروفات تشغيلية أخرى
٣٩	٢١. الربح الأساسي / المخفف للسهم الواحد
٤٠	٢٢. مطلوبات محتملة
٤٠	٢٣. الأطراف ذات العلاقة
٤١	٢٤. الزكاة
٤١	٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها
٥٧	٢٦. أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٥٨	٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية
٦١	٢٨. المعلومات القطاعية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك لشا ذ.م.م. (عامة) ("البنك" أو "الشركة الأم") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، و بيان الدخل الموحد المتعلق بأشباه حقوق الملكية، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (IESBA Code) فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتبليغ مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمتطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. وفيما يلي بيان لكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا هذا، بما في ذلك فيما يتعلق بأمور التدقيق الهامة. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى الاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة
الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
انخفاض قيمة الموجودات التمويلية	انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
تضمن نهج التدقيق التي طبقناه فحص الضوابط الرقابية المرتبطة بالعمليات ذات الصلة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات مرتكزة على استخدام الأحكام والتقدير لإجراء ذلك. قمنا بإشراك خبير داخلي ضمن فريق عملنا للاستعانة بخبراته التخصصية. إن إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها هي كالتالي: • حصلنا على فهم حول سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتصميم الضوابط الرقابية، وفحصنا الضوابط ذات الصلة وفعاليتها التشغيلية وحوكمتها. • تحققنا من اكتمالية البيانات المستخدمة كمدخلات بالنموذج ودقتها الحسابية من خلال عمليات النموذج. • قمنا بتقييم ما يلي: - سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، بما في ذلك معايير التصنيف، والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠؛ - المتغيرات الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من خلال مقارنتها على أساس العينة بالأدلة الداعمة، حيثما أمكن ذلك؛ و - أساس تحديد تراكبات الإدارة مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. • فيما يتعلق بعينة من حالات التعرض، قمنا بإجراءات لتقييم مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام مع حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • التحديد الفوري للتعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة تصنيفها المرحلي من قبل المجموعة وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مخصص انخفاض القروض والسلف التي انخفضت قيمتها بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠. • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وفقاً لمتطلبات معايير إعداد التقارير المالية ذات الصلة.	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت إجمالي الموجودات التمويلية للمجموعة ٥٢٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٤٢٧ مليون ريال قطري) وبلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية ٣٤٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٣٣٩ مليون ريال قطري). إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والعقود المحملة بالالتزامات" تتطلب استخدام أحكام وتقديرات محاسبية هامة. يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة باستخدام أحكام وافتراسات هامة لتحديد توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية. إن الافتراضات حول التوقعات الاقتصادية غير مؤكدة بصورة أكبر، وهو ما يزيد من مستوى الأحكام التي يتعين على المجموعة ممارستها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً للتعقيد الكامن في متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ والظروف الحالية، وأهمية الأحكام المستخدمة، وتعرض المجموعة لموجودات تمويلية تمثل جزءاً هاماً من أداء المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية يعتبر من أمور التدقيق الهامة. للمزيد من التفاصيل، راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية: • إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة • إيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام • إيضاح ٢٥.٦.٥ - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامة) - تنمية
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمية

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة	
يتضمن أسلوب التدقيق الذي اتبعناه فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات ذات الصلة بتقييم الاستثمارات والقيام بإجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين حيثما اقتضت الحاجة لذلك للاستفادة بخبراتهم ذات الصلة. تضمنت إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها ما يلي: - تقييم كفاءة وقدرات خبراء التقييم الخارجيين المكلفين من قبل الإدارة. - الحصول على تقارير التقييم الخارجية وطلب المشورة من الخبراء الداخليين لدينا حول ما إذا كان تطبيق المنهجيات يتوافق مع منهجيات التقييم المقبولة عمومًا والفترات المالية السابقة وأن الافتراضات والمدخلات المستخدمة متوافقة، من كافة النواحي المادية، مع الأداء السابق للشركة واستراتيجية الأعمال الإدارية. - مطابقة تقييم الاستثمارات في الصناديق غير المدرجة مع التقارير الصادرة من مديري الصناديق. - تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة في البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات حول الافتراضات والأحكام الهامة ونقاط الحساسية، بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى ٣ المدرجة بالقيمة العادلة للمجموعة بمبلغ ٩٠٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٦٩٦ مليون ريال قطري). نظرًا لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى ٣، فهناك مخاطر بأن تكون القيمة العادلة وأي أرباح أو خسائر ذات صلة مسجلة في البيانات المالية الموحدة غير دقيقة. تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام الأحكام التقديرية ما يلي: - طريقة التقييم ومعدلات الخصم المطبقة لتحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات. - الافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة، مثل المعلومات المالية المستقبلية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق المتوقعة، وما إلى ذلك. - الوضع الجيوسياسي الحالي والشكوك المتعلقة بالاقتصاد الكلي ونظرًا لعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة في تحديد القيم العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى ٣، فقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة. راجع الإيضاحات حول البيانات المالية فيما يتعلق بما يلي: - الإيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة - الإيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام - الإيضاح ٨ - الاستثمارات في الأوراق المالية - الإيضاح ٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامة) - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة
وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة
لعام ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات
الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

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

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة
عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز
قطر للمال (QFCRA)، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية
موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامه) - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لإجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ التقرير، إلا أنه قد تؤدي أحداث أو ظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق على المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن المعلومات المالية لكيانات المجموعة أو وحدات الأعمال داخل المجموعة واستخدامها كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم تنفيذها لأغراض التدقيق على المجموعة، ونبقى نحن فقط مسؤولون عن رأينا حول أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك لشا ذ.م.م. (عامة) - تنمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمية

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمية

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعرض المعلومات المطلوبة بموجب لوائح هيئة مركز قطر للمال والنظام الأساسي للبنك. كما نعتقد أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية ملائمة. لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام اللوائح التنظيمية المذكور أعلاه أو النظام الأساسي على وجه قد يكون له تأثير مادي على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي.

عن إرنست ويونغ

أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ٢٦ يناير ٢٠٢٥



٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
٢,٩٦٢,٩٣٧	٣,٠٨٩,٨٦٠	٦	النقد والارصدة لدى البنوك
٨٨,٣٨٧	١٧٥,٣٧٨	٧	موجودات تمويلية
٢,٤٤٠,٣٨٥	٣,٠٥٤,٧٧٧	٨	استثمارات في أسهم حقوق ملكية
٢٦٤,٢٦٢	٢٧٠,٠٢٤	٩	استثمارات عقارية
١٧,٣٩٦	١١,٧٤٧	١٠	موجودات ثابتة
٢,٥٥٤	١٧,٦١٩	١١	موجودات غير ملموسة
٣٨٧,٣٠٣	٨٣,١٠٦	١٢	موجودات محتفظ بها للبيع
١٤٤,٨٤٩	١١٩,٨٨٢	١٣	موجودات أخرى
٦,٣٠٨,٠٧٣	٦,٨٢٢,٣٩٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
			المطلوبات
١,٨٦٢,٦١٦	٢,٤٣٩,٩٦٥	١٤	مطلوبات تمويلية
١٢٩,٩٠٤	١٨٦,٩٠٤		أرصدة العملاء
١١٢,٢٢٠	١٣,٧٢٣	١٢	مطلوبات محتفظ بها للبيع
١٤٩,٢٢٩	١٦٤,٣٤٩	١٥	مطلوبات أخرى
٢,٢٥٣,٩٦٩	٢,٨٠٤,٩٤١		إجمالي المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
٢,٨٢٧,٠٩٥	٢,٦٩٣,٤٢٧	١٦	حسابات الاستثمار التشاركية
			حقوق الملكية
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٨٠,٠٠٣	٨٠,٠٠٣		علاوة الإصدار
٩,٤٣٩	٢٢,٢٥٦	١٧	الاحتياطي القانوني
(٣,٢٣٧)	(٢٢,٧٦٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٠,٢٠٦	١٤٢,٧٣٥		أرباح مدورة
١,٢٣٦,٤١١	١,٣٤٢,٢٢٥		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
(٩,٤٠٢)	(١٨,٢٠٠)		الحصص غير المسيطرة
١,٢٢٧,٠٠٩	١,٣٢٤,٠٢٥		إجمالي حقوق الملكية
٦,٣٠٨,٠٧٣	٦,٨٢٢,٣٩٣		إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
٦,١٨٨,٩١٥	٨,٦٠٤,٤٣٣		موجودات مدارة خارج الميزانية العمومية
١	١,١٤٥	٢٢	مطلوبات محتملة والتزامات طارئة

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عنه:



محمد إسماعيل العمادي
الرئيس التنفيذي



فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
العمليات المستمرة			
الإيرادات			
١١,٤٢٢	٦,٥٣٣		إيرادات من الموجودات التمويلية
١٣٣,٠١٢	١٩٠,٠٢٩		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧٢,٥٩٧	١٠٩,٢٥٤		ربح من استثمارات في صكوك
(٥٥,٦٩٤)	(١٢٣,٤٨١)		الربح على المطلوبات التمويلية
١٦١,٣٣٧	١٨٢,٣٣٥		صافي الدخل من الموجودات التمويلية والموجودات الاستثمارية
٦٠,٩٣٥	٦٠,٦٩٤	١٨	إيرادات رسوم
٢٠,٨٢٣	٢٤,٣٨٢		إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٨٦٩	١٨٦		ربح من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٦,٣٩٦)		خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
-	٥٦٩		ربح من استبعاد استثمارات في صكوك
٧,٣٨٧	٨٤,٥٦٧	١,٨	ربح من استبعاد استثمارات في أسهم حقوق ملكية
-	٩١٢		ربح من استبعاد استثمارات عقارية
٧,٦٦٨	٥,٥٦٧		صافي الربح من صرف عملات أجنبية
٢٤,٠١١	٣١,٨٢٢	١٩	إيرادات أخرى، بالصافي
٢٨٨,٠٣٠	٣٨٤,٦٣٨		إجمالي الدخل
المصروفات			
(٦٦,٠٧٦)	(٧٥,٥٥٣)		تكاليف الموظفين
(٦,١٢٩)	(٧,١٥٤)	١١ و ١٠	استهلاك وإطفاء
(٢١,٠٥٧)	(٥٢,٣٢١)	٢٠	مصروفات تشغيلية أخرى
(٩٣,٢٦٢)	(١٣٤,٠٢٨)		إجمالي المصروفات
(١,٨٤٠)	(٨,٢٥٣)	٢٥	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من
٢,٧٠٦	٢,١٣٥	٢٥	الاسترداد
-	(١١,١٠٠)		رد مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
١٩٥,٦٣٤	٢٣٣,٣٩٢		مخصصات أخرى
(٩٢,٩٧٠)	(١١٤,٠٢٥)		الربح قبل الضريبة والعائد إلى أشباه حقوق الملكية
١٠٢,٦٦٤	١١٩,٣٦٧		يخصم: صافي الربح العائد إلى أشباه حقوق الملكية
-	-		الربح قبل ضريبة الدخل
١٠٢,٦٦٤	١١٩,٣٦٧		مصروف ضريبة الدخل
(٦,١٧٣)	-		صافي الربح من العمليات المستمرة
٩٦,٤٩١	١١٩,٣٦٧		العمليات المتوقعة
٩٤,٣٨٨	١٢٨,١٦٥		خسارة من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
٢,١٠٣	(٨,٧٩٨)		صافي الربح للسنة
٩٦,٤٩١	١١٩,٣٦٧		العائد إلى:
			مساهمي البنك
			الحصص غير مسيطرة
٠,٠٩١	٠,١١٤	٢١	الربح الأساسي / المخفف للسهم من العمليات المستمرة - بالريال القطري
(٠,٠٠٧)	-	٢١	الخسارة الأساسية / المخففة للسهم من العمليات المتوقعة - بالريال القطري
٠,٠٨٤	٠,١١٤	٢١	الربح الأساسي / المخفف للسهم - بالريال القطري

ERNST & YOUNG

Doha - Qatar

26 JAN 2025

12

Stamped for Identification Purposes Only

ERNST & YOUNG

Doha - Qatar

26 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

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

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٦,٤٩١	١١٩,٣٦٧	صافي الربح للسنة
		إيرادات شاملة أخرى
		بنود قد لا يتم تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل الموحد
-	(٢,٦٢٠)	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل الموحد
١١,٤٩٦	(٣,٠١٨)	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(١٣,٨٩٤)	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
١١,٤٩٦	(١٩,٥٣٢)	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
١٠٧,٩٨٧	٩٩,٨٣٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١٠٥,٨٨٤	١٠٨,٦٣٣	حامل أسهم البنك
٢,١٠٣	(٨,٧٩٨)	الحصة غير المسيطرة
١٠٧,٩٨٧	٩٩,٨٣٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

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

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٩٥,٦٣٤	٢٣٣,٣٩٢	صافي الربح للسنة قبل الأرصدة المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
(٧٤,١٧٥)	(٨٧,٨٩٥)	يخصم: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
-	-	يضاف: المصروفات غير المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٢١,٤٥٩	١٤٥,٤٩٧	صافي الربح العائد إلى حاملي أشباه حقوق الملكية قبل إيرادات البنك من المضاربة
(٣٦,٤٣٨)	(٤٣,٦٤٩)	يخصم: حصة المضارب
٧,٩٤٩	١٢,١٧٧	يضاف: الدعم المقدم من البنك
٩٢,٩٧٠	١١٤,٠٢٥	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	بند قد يتم تصنيفه لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
-	-	الحصة في الاحتياطي المتعلق بأشباه حقوق الملكية
-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٩٢,٩٧٠	١١٤,٠٢٥	إجمالي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

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

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطر	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	الأرباح المدورة / (الضائعات) المترجمة	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	رأس المال	
١,٢٢٧,٠٠٩	(٩,٤٠٢)	١,٢٣٦,٤١١	٣٠,٢٠٦	(٣,٢٣٧)	٩,٤٣٩	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١١٩,٣٦٧	(٨,٧٩٨)	١٢٨,١٦٥	١٢٨,١٦٥	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	(١٢,٨١٧)	-	١٢,٨١٧	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١٩,١٤٧)	-	(١٩,١٤٧)	٣٨٥	(١٩,٥٣٢)	-	-	-	تعديلات القيمة العادلة
(٣,٢٠٤)	-	(٣,٢٠٤)	(٣,٢٠٤)	-	-	-	-	المساهمة في الأنشطة
١,٣٢٤,٠٢٥	(١٨,٢٠٠)	١,٣٤٢,٢٢٥	١٤٢,٧٣٥	(٢٢,٧٦٩)	٢٢,٢٥٦	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠	الاقتطاع والرياضية
١,١٢٠,٦٧١	(١٢,٢١٦)	(١,١٣٢,٨٨٧)	(٥٢,٣٨٣)	(١٤,٧٣٣)	-	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٦,٤٩١	٢,١٠٣	٩٤,٣٨٨	٩٤,٣٨٨	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٩,٤٣٩)	-	٩,٤٣٩	-	-	صافي الربح للسنة
١١,٤٩٦	-	١١,٤٩٦	-	١١,٤٩٦	-	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٢,٣٦٠)	-	(٢,٣٦٠)	(٢,٣٦٠)	-	-	-	-	تعديلات القيمة العادلة
٧١١	٧١١	-	-	-	-	-	-	المساهمة في الأنشطة
١,٢٢٧,٠٠٩	(٩,٤٠٢)	١,٢٣٦,٤١١	٣٠,٢٠٦	(٣,٢٣٧)	٩,٤٣٩	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠	الاقتطاع والرياضية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الربح للسنة
المحول الى الاحتياطي القانوني
تعديلات القيمة العادلة
المساهمة في الأنشطة
الاقتطاع والرياضية
صافي التغير في الحصص غير
المسيطر

ERNST & YOUNG

Doha - Qatar

26 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
١٠٢,٦٦٤	١١٩,٣٦٧		الأنشطة التشغيلية
(٦,١٧٣)	-		صافي الربح من العمليات المستمرة
٩٦,٤٩١	١١٩,٣٦٧		صافي الربح من العمليات المتوقعة قبل الضريبة
			صافي الربح للسنة
٦,١٢٩	٧,١٥٤	١١ و ١٠	تعديلات للبنود غير النقدية
٢٤	٦		استهلاك وإطفاء
-	(٩١٢)		خسارة من استبعاد موجودات ثابتة
(٥,٨٦٩)	(١٨٦)		ربح من استبعاد استثمارات عقارية
١٩,٩٨٥	(٩,١٢٤)		ربح غير محقق من استثمارات في أسهم حقوق ملكية
-	٦,٣٩٦		(ربح) / خسارة غير محققة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
١,٨٤٠	٨,٢٥٣	٢٥	الشريعة، بالصافي
(٢,٧٠٦)	(٢,١٣٥)	٢٥	خسارة غير محققة من استثمارات عقارية
-	١١,١٠٠		مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
١١٥,٨٩٤	١٣٩,٩١٩		رد مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
			مخصصات أخرى
			التغيرات في:
١١٤,٤٩٨	(٩٥,٢٤٤)		موجودات تمويلية
١٦,١٧٧	(١,٩٩٢)		موجودات محتفظ بها للبيع
٨١,٠١٤	٢٥,٠٠٦		موجودات أخرى
(١٨٠,٤١٣)	٥٧,٠٠٠		أرصدة العملاء
(٣٧,٧٦٧)	(٩٨,٤٩٧)		مطلوبات محتفظ بها للبيع
(٤٩,١٠١)	٩,٩٤٠		مطلوبات أخرى
٦٠,٣٠٢	٣٦,١٣٢		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨١٩)	(٨٠٤)	١١ و ١٠	شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
٧٤	١١٠		متحصلات من استبعاد موجودات ثابتة
(٦٤٠,٩٠٣)	(٦١٧,٧٦٤)		استثمارات في أسهم حقوق ملكية
(٢٥,٠٠٠)	-		استثمارات عقارية
-	٢٦٥,١٢٨		متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية
(٦٩١,٤٢٣)	(٦٧,٢٧٥)		صافي التغير في النقد والأرصدة لدى البنوك تستحق خلال أكثر
(١,٣٦٠,٠٧١)	(٤٢٠,٦٠٥)		من ٩٠ يوماً
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١,١٢٠,٥٦٧	٥٧٧,٣٤٩		صافي التغير في المطلوبات التمويلية
٨٢,١٦٦	(١٣٣,٦٦٨)		صافي التغير في حسابات الاستثمار التشاركي
٧١١	-		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
١,٢٠٣,٤٤٤	٤٤٣,٦٨١		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٩٦,٣٢٥)	٥٩,٢٠٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩٨٩,١٦٧	١,٨٩٢,٨٤٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٨٩٢,٨٤٢	١,٩٥٢,٠٥٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

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

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)
بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)

١ يناير ٢٠٢٤	التغيرات خلال السنة				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الاستثمارات	إعادة التقييم إجمالي الدخل	توزيعات الأرباح المدفوعة	رسوم البنك بصفته وكيلاً	
٥٩,٠٩٠	١٦٨,٥٠٥	٢,٦٧٤	(٢,٦٧٤)	-	٢٢٧,٥٩٥
٦,١٢٩,٨٢٥	٢,٣٢٠,٥١٥	١١٠,٨٥٤	(١٣٤,٢٠٩)	(٥٠,١٤٧)	٨,٣٧٦,٨٣٨
٦,١٨٨,٩١٥	٢,٤٨٩,٠٢٠	١١٣,٥٢٨	(١٣٦,٨٨٣)	(٥٠,١٤٧)	٨,٦٠٤,٤٣٣

الاستثمارات
محفظة الصكوك
محفظة الأسهم

١ يناير ٢٠٢٣	التغيرات خلال السنة				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	الاستثمارات	إعادة التقييم إجمالي الدخل	توزيعات الأرباح المدفوعة	رسوم البنك بصفته وكيلاً	
٣٧,٤٥٦	٢١,٦٣٤	١,٠٨٤	(١,٠٨٤)	-	٥٩,٠٩٠
٥,٢٠٢,٤٣٠	٨٧٠,٩٣٦	٢٠٦,٥٢١	(١١١,١٩٥)	(٣٨,٨٦٧)	٦,١٢٩,٨٢٥
٥,٢٣٩,٨٨٦	٨٩٢,٥٧٠	٢٠٧,٦٠٥	(١١٢,٢٧٩)	(٣٨,٨٦٧)	٦,١٨٨,٩١٥

الاستثمارات
محفظة الصكوك
محفظة الأسهم

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك لشا ذ.م.م. (عامة) ("البنك" أو "الشركة الأم") هو بنك إسلامي تم تأسيسه في دولة قطر كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب الترخيص رقم ٠٠٠٩١ بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٠٨، الصادر عن هيئة مركز قطر للمال. البنك مصرح له مزاوله الأنشطة التالية التي تنظمها هيئة تنظيم مركز قطر للمال:

- استلام الإيداعات؛
- تقديم التسهيلات الائتمانية؛
- المتاجرة في الاستثمارات؛
- ترتيب الصفقات الاستثمارية؛
- ترتيب التسهيلات الائتمانية؛
- تقديم خدمات الحفظ؛
- ترتيب خدمات الحفظ؛
- إدارة الاستثمارات؛
- تقديم الاستشارات للاستثمارات؛ و
- تشغيل الصناديق الاستثمارية المشتركة.

تنظم هيئة تنظيم مركز قطر للمال جميع أنشطة البنك التي تتم وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، ووفقاً لأحكام نظامه الأساسي. يزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في برج تورنادو، الطابق الرابع،، الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر. تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم / الطرف المسيطر للمجموعة ككل هو بنك لشا ذ.م.م. (عامة). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		عام التأسيس	بلد التأسيس
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق المالي	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠١٥	جزر الكايمان
صندوق كيو إف بي للتكنولوجيا المحدود	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢١	جزر الكايمان
استور للتمويل العقاري المحدود*	التمويل	%٢٩.٠	%٢٩.٠	٢٠١٧	جبرسي
استور العقارية القابضة*	شركة قابضة	%٢٩.٠	%٢٩.٠	٢٠١٧	جبرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	الإنشاءات	%٧٠.٠	%٧٠.٠	٢٠١٧	قطر
٣١٣٠ فيرفيو جي إي جي ذ.م.م.*	تملك وتأجير العقارات	%٩٨.٠	%٩٧.٦	٢٠١٩	الولايات المتحدة
شركة فيرفيو المستثمر*	تأجير العقارات	%٩٨.٠	%٩٧.٦	٢٠١٩	الولايات المتحدة
صندوق إل بي هيلث كير ١	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٤	جزر الكايمان
استثمارات كيو إف بي ١ المحدودة	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكايمان
كيو إف بي للأسهم الخاصة المحدودة	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكايمان
صندوق إل بي العقاري للأسهم ١	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٣	جزر الكايمان
إل بي ايدوكيشن	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٣	جزر الكايمان
كيو إف بي لتكنولوجيا المعلومات ذ.م.م.	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	قطر
صندوق كيو إف بي العالمي المتوافق مع الشريعة الإسلامية ٢	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكايمان
كيو إف بي للضيافة المحدودة	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكايمان
جايثواي ذ.م.م.	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٠	قطر
صندوق إل بي الانتمائي ١	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكايمان

* تتعلق الشركات التابعة أعلاه بالمنتجات الاستثمارية المقدمة للعملاء. راجع الإيضاح ١٢.

٢ أساس الإعداد

فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بصيغتها المعدلة بقواعد هيئة تنظيم مركز قطر للمال المعمول بها وقواعد ومبادئ الشريعة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية تستخدم المجموعة الإرشادات المناسبة من المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تقييم استثمارات في حقوق ملكية واستثمارات عقارية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة المسجلة بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية.

استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادرة عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور مادية قد تؤثر الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. ولذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقديرات وأية فترات مستقبلية متأثرة بذلك. تم توضيح المعلومات عن المصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات والأحكام الهامة المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٥.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير والسياسات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤.

١,٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المصدرة والسارية المفعول

١,١,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض والإفصاح العام في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم لأشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية والخاصة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

قامت المجموعة بتطبيق المعايير والتغييرات في بعض بنود العرض والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للفترة. سوف تقوم المجموعة بتنفيذ أي توجيهات أو تعديلات لاحقة للمعيار قد تصدرها هيئة تنظيم مركز قطر للمال. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير مادي على التحقيق والقياس.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات - تنمة
١,٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المُصدرة والسارية المفعول - تنمة
١,١,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية - تنمة
بعض المراجعات الهامة للمعيار هي كما يلي:

- (١) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل حالياً جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)؛
- (٢) تم تقديم تعريف أشباه حقوق الملكية كمفهوم أوسع يشمل "حسابات الاستثمار غير المقيدة" والمعاملات الأخرى في إطار هياكل مماثلة، وعلى نحو مماثل، يُستخدم الآن المصطلح الأوسع المتمثل في "الموجودات تحت الإدارة خارج الميزانية" بدلاً من "حسابات الاستثمار المقيدة"؛
- (٣) تم تعديل التعاريف وتحسينها؛
- (٤) تم طرح مفهوم الدخل الشامل، مع إمكانية إعداد بيان واحد يجمع بين بيان الدخل وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى، أو إعداد البيانين بشكل منفصل. اختارت المجموعة إعداد البيانين بشكل منفصل؛
- (٥) يُسمح للمؤسسات الأخرى بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة وغير متداولة؛
- (٦) تم تحويل الإفصاح عن الزكاة والصدقات إلى الإفصاحات حول البيانات المالية؛
- (٧) تمت إضافة هيمنة مفهوم الصورة الحقيقية والعادلة؛
- (٨) تم إضافة معالجة التغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء؛
- (٩) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة واستمرارية الأعمال؛
- (١٠) تم تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية والتقارير القطاعية؛ و
- (١١) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، بينما ينطبق الجزء الثاني فقط على المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الدولية المماثلة، ويصف الجزء الثالث الوضع الرسمي وتاريخ السريان والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)

٢,١,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية". ليس لهذا المعيار أي تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة، حيث أنه ينطبق على نوافذ التمويل الإسلامي.

٢,٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المُصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها ميكراً

١,٢,٣ معيار المحاسبة المالية ٤٦ - الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية ٤٦ في عام ٢٠٢٣. يبين هذا المعيار معايير توصيف الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب التحقيق وإلغاء التحقيق والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل انخفاض القيمة والتعهدات المحملة بالالتزامات من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات معيار المحاسبة المالي ١ المعدل "العرض والإفصاح العام في البيانات المالية" فيما يتعلق ببيان التغييرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالية ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالية ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويجب اعتماده في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية ٤٥ - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

٢,٢,٣ معيار المحاسبة المالية ٤٧ - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية ٤٧ في عام ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على كافة التحويلات بين الأوعية الاستثمارية المتعلقة بـ (وحيثما تكون هامة، بين الفئات الهامة من) حقوق الملكية وأشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت إدارة مؤسسة ما. كما يتطلب الاعتماد والتطبيق المتسق للسياسات المحاسبية لمثل هذه التحويلات بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة ويصف متطلبات الإفصاح العام في هذا الصدد. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٢١ السابق "الإفصاح عن تحويل الموجودات".

٤ السياسات المحاسبية الهامة
فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١,٤ أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي جميع الكيانات (بما في ذلك الكيانات ذات الأغراض الخاصة) التي تكون للمجموعة قدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة ما والحصول على منافع من أنشطتها. يتم اعتبار وجود أو تأثير حقوق تصويت محتملة يمكن تنفيذها أو تحويلها عندما يتم تقييم ما إذا كانت المجموعة تسيطر على كيان آخر. يتم إدراج البيانات المالية لكل الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي انتقلت فيه السيطرة إلى المجموعة. ولا يتم إدراجها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة.

(٢) أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ. أي عند تحويل السيطرة إلى المجموعة. يقاس المقابل المحول في الاستحواذ عموماً بالقيمة العادلة، وبالمثل تقاس صافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. يتم اختبار أية شهرة ناشئة بصورة سنوية لمعرفة مدى انخفاض قيمتها. يتم الاعتراف بأي مكسب في شراء مساومة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها فيما عدا في الحالة التي تتعلق فيها بإصدار أوراق دين أو أسهم.

(٣) الحصص غير المسيطرة

تعرض المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق الملكية كحصة غير مسيطرة. يتم الإفصاح عن الأرباح أو الخسائر العائدة إلى الحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كأرباح أو خسائر عائدة إلى الحصص غير المسيطرة. الخسائر التي تقع على المساهمة غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها للمساهمة غير المسيطرة حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة باعتبارها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

(٤) الكيانات ذات الغرض الخاص

الكيانات ذات الغرض الخاص (SPes) هي كيانات تم إنشاؤها لتحقيق هدف خاص محدد جيداً، مثل توزيع أصول معينة، أو تنفيذ عملية اقتراض أو استثمار محددة، وعادةً ما تكون حقوق التصويت مرتبطة بتشغيل تلك الكيانات. إن المستثمر الذي يتمتع بسلطة اتخاذ القرار بشأن الشركة المستثمر فيها ولديه تعرض لتقلبات العوائد هو الذي يحدد ما إذا كان يعمل كأصيل أو كوكيل لتحديد ما إذا كان هناك ارتباط بين السلطة والعائدات. قد تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادي، بإدارة أصل أو أعمال لصالح أصحاب المصلحة بخلاف المساهمين من خلال وكالة (وتكون عادة وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة المواقف التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة يمكن ممارستها على سبيل الأمانة وليس من أجل الحصول على العوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. تكون حوافز الأداء المستحقة التحصيل من قبل الوكيل محتفظ بها على سبيل الأمانة، وبالتالي فهي لا تعتبر عوائد متغيرة لغرض تقييم السيطرة. وتقوم المجموعة بصفتها طرف مؤتمن بإدارة الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة وأدوات الاستثمار الأخرى بالنيابة عن المستثمرين. عادة لا يتم تضمين البيانات المالية لتلك الكيانات في هذه البيانات المالية الموحدة.

(٥) فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة ذات صلة وبنود حقوق الملكية الأخرى. يتم تحقق أي فائض أو عجز ناشئ عن فقدان السيطرة في بيان الدخل الموحد. عند فقدان السيطرة، يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها كشركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية المتبعة للمجموعة فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية اعتماداً على مستوى السيطرة المحتفظ به.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

١,٤ أساس التوحيد – تتمة

(٦) الشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

يتألف ذلك من الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. الشركات الزميلة هي تلك الكيانات التي يكون للمجموعة فيها تأثير ملموس، ولكن ليس لديها سيطرة منفردة أو مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية. يُفترض أن ينتهي التأثير المادي عندما تمتلك المجموعة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت في كيان آخر. المشروع المشترك هو ترتيب تتمتع فيه المجموعة بسيطرة مشتركة بحيث يكون للمجموعة حقوقاً في صافي موجودات الترتيب وليس حقوقاً في موجوداتها والتزامات تجاه مطلوباتها.

تتم المحاسبة عن الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية. تُدرج تلك الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية للاعتراف بحصة المستثمر من الربح أو الخسارة في الشركات المستثمر فيها بعد تاريخ الاستحواذ. إن التوزيعات المستلمة من الشركات المستثمر فيها تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية أيضاً للتغيرات في حصة المستثمر التناسبية في الشركات المستثمر فيها الناشئة عن التغيرات في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها. عندما تتجاوز حصة المجموعة في الخسائر حصتها في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمجموعة إلى الصفر ويتم استبعاد الخسائر الإضافية بالقدر الذي تكبدت فيه المجموعة التزامات قانونية أو ضمنية أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية. يتم التوقف عن محاسبة حقوق الملكية عندما يتم تصنيف الشركة الزميلة على أنها محتفظ بها للبيع.

(٧) المعاملات المستبعدة عند التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية) من المعاملات بين شركات المجموعة مع الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. تُحذف الأرباح البيئية الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية بقدر حصة المجموعة في الشركات المستثمر فيها. يتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد عنده دليل على انخفاض القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

٢,٤ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى الريال القطري بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية إلى الريال القطري باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ المركز المالي الموحد.

المعاملات والأرصدة – تتمة

يتم الاعتراف بجميع الفروق الناتجة عن أرباح وخسائر من تسوية تلك المعاملات والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بطريقة التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية، بما في ذلك حقوق ملكية الاستثمارات، باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. تسجل التأثيرات على تغيرات أسعار الصرف على البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة للعملات الأجنبية كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢,٤ العملات الأجنبية - تتمة

شركات المجموعة

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة (التي ليس لدى أي منها عملة اقتصاد يتسم بالتضخم الحاد) التي لديها عملات محلية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإغلاق في تاريخ المركز المالي المعني،
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)، و
- يتم الاعتراف بجميع الفروق الناتجة عن سعر الصرف كمكون منفصل عن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٣,٤ الاستثمارات في الأسهم

(١) التوبيخ والتصنيف

يتضمن معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" نهجاً لتصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار ضمنه هذه الاستثمارات وخصائص التدفق النقدي ذات الصلة.

تقوم المجموعة بتصنيف كل استثمار كما يلي:

- (أ) أدوات حقوق ملكية؛
(ب) أدوات دين (بما في ذلك الأدوات النقدية وغير النقدية)؛ و
(ت) أدوات استثمار أخرى.

أدوات الدين هي نوع من أدوات الاستثمار يؤدي فيها هيكل المعاملة إلى إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي. أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تثبت الحصة المتبقية في موجودات المؤسسة بعد خصم جميع التزاماتها والأرصدة المتعلقة بأشبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكلة الأخرى التي تصنف كأدوات حقوق ملكية. أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات الاستثمار التي لا تستوفي تعريف أدوات الدين أو أدوات حقوق الملكية.

ما لم تتم ممارسة خيارات التحقيق المبني غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات كما تم قياسها لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس كلاً مما يلي:

- (أ) نموذج أعمال المجموعة المستخدم لإدارة الاستثمارات؛ و
(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي ذات الصلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣,٤ الاستثمارات في الأسهم - تنمة
(١) التوزيع والتصنيف - تنمة

التصنيف

تُصنف الاستثمارات بناءً على تقييم المجموعة لنموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الاستثمارات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالتكلفة المطفأة

يقاس الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين:

- (أ) الاستثمار محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بهذا الاستثمار لتحقيق التدفقات النقدية المتوقعة حتى استحقاق الأداة؛ و
(ب) الاستثمار يمثل إما أداة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال وقابل للتحديد بشكل معقول.

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حال استيفاء الشروط التالية:

- (أ) يكون الاستثمار محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاستثمار؛ و
(ب) يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال وقابل للتحديد بشكل معقول.

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو إذا تم تطبيق تصنيف غير قابل للإلغاء عند تحقيقه مبدئياً.

التصنيف الغير قابل للإلغاء عند التحقيق المبدئي

يجوز للمجموعة اتخاذ اختيار غير قابل للإلغاء عند تبويب استثمار معين، عند التحقيق المبدئي، على النحو التالي:

- (أ) أداة حقوق الملكية يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، لعرض التغيرات اللاحقة في الإيرادات الشاملة الأخرى؛
(ب) أداة غير نقدية من نوع الدين أو أداة استثمار أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو التحقيق الذي قد ينشأ بطريقة أخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة أو تحقيق الأرباح والخسائر عليها على أسس مختلفة.

(٢) التحقيق وإلغاء التحقيق

يتم تحقيق الاستثمارات في الأسهم في تاريخ المتاجرة؛ وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، وهو كذلك التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يُلغى تحقيق الاستثمارات في الأسهم عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٤ الاستثمارات في الأسهم - تتمة

(٣) القياس

التحقيق المبني

يتم تحقيق الاستثمارات في الأسهم مبدياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل حيث يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ويتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. لاحقاً بعد التحقيق المبني، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. يتم إثبات كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء تحقيق أو انخفاض قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أصدرت هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) تعليماتها بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لضمان تحقيق المواءمة بين البنوك التقليدية الخاضعة لرقابة هيئة تنظيم مركز قطر للمال والبنوك الإسلامية.

التغيرات الرئيسية في المحاسبة عن استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

يلغى الإعفاء من تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٣ لتسجيل استثمارات أسهم حقوق الملكية بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة، عندما لا يمكن تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة على أساس مستمر.

خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) لا يتم تسجيلها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة، ويتم تسجيلها كجزء من احتياطي القيمة العادلة ضمن بيان حقوق الملكية.

الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها كجزء من احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية يتم تحويلها إلى الأرباح المدوّرة عند استبعاد استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يُعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل وعرض الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض في بيان التغيرات في حقوق الملكية التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الغير محتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند التحقيق المبني ويكون بآناً ولا رجعة فيه. لاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل الموحد، بما في ذلك عند الاستبعاد. ومع ذلك، فإن الأرباح والخسائر المترتبة المسجلة في احتياطي القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدوّرة عند استبعاد الاستثمار. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر تحقيق توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تحقيقها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

بالنسبة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة المدرجة سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٤ الاستثمارات في الأسهم - تتمة

(٤) أسس القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند التحقيق المبني ناقصاً مدفوعات سداد رأس المال، مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ المبني المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، حيثما كان ذلك مناسباً، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقترنة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما كان ذلك مناسباً، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن في مقابلته مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة (بائع ومشتري) وراغبة في الدخول في معاملة تجارية بحتة. تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر العرض الساري بالسوق لتلك الأداة عند الإقبال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون مماثلة إلى حد كبير أو اعتماداً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم البنود المماثلة للنقد من قبل المجموعة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

٤,٤ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة والذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف عن أصل مالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من موجودات مالية مماثلة للمجموعة) عند:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- احتفاظ المجموعة بالحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، ولكن تعهدت بدفعها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب لتمرير التدفقات النقدية؛ أو
- تحويل المجموعة حقها في استلام تدفقات نقدية من الأصل أو إقامتها: (أ) بتحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل بصورة كبيرة، أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولكن حوّلت السيطرة على الأصل.

عند تحويل المجموعة لحقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمدى استمرار اضطلاع المجموعة في الأصل.

يلغى الاعتراف بالمطلوب المالي عند التنازل عن الالتزام المنصوص عليه في العقد أو إلغاء أو انتهاء مدته.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبالغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتتوي المجموعة إما على أن تقوم بتسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو على تحقيق الأصل وتسوية المطلوب في نفس الوقت. يجب ألا يكون الحق القانوني الملزم متوقفاً على أحداث مستقبلية محتملة، ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال التعثر أو الإعسار أو الإفلاس للبنك أو الطرف المقابل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٥,٤ النقد والأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك، حسبما تمت الإشارة إليه في بيان التدفقات النقدية الموحدة، من النقد والأرصدة لدى البنوك ومبالغ الإيداعات لدى المؤسسات المالية ذات فترات الاستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل. تتكون الإيداعات لدى المؤسسات المالية من إيداعات لدى بنوك في شكل استثمارات وكالة ومراصة. يتم إدراجها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٦,٤ المستحق من بنوك

تمثل المستحقات من بنوك بمبالغ الإيداعات لدى مؤسسات مالية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. يتم استثمار إيداعات المستحقات من البنوك بموجب شروط وكالة ومراصة ومضاربة. يتم تسجيلها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٧,٤ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المراهجة والإجارة:

المستحق من عقود المراهجة

يتم تسجيل المستحقات من عقود المراهجة بإجمالي المبالغ الأساسية بعد خصم أي مبالغ مستلمة ومخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق والربح غير المتحقق. يتم شطب هذه المستحقات وتحملها مقابل المخصصات المحددة فقط في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة، ويعاد تسجيل أي استرداد من أنشطة مالية تم شطبها سابقاً ضمن مخصص معين. وتعتبر المجموعة وعود المراهجة للأمر بالشراء ملزمة.

المستحق من عقود الإجارة

ينشأ المستحق من عقود الإجارة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والتأجير الفوري للأصل بالتكلفة زائد أي ربح متفق عليه (تشكل في مجملها القيمة العادلة). ويتم تسوية المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يسجل المستحق من عقود الإجارة بمجموع دفعات الإيجار الدنيا، ناقصاً الإيرادات المؤجلة (تشكل في مجملها التكلفة المطفأة) ومخصص الانخفاض في القيمة (إن وجد). يتم الاعتراف بإيرادات عقود الإجارة على أساس التقسيم الزمني على مدار فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

٨,٤ انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي كلما كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي معين أو موجودات مالية للمجموعة قد انخفضت قيمتها.

تطبق المجموعة نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية على أساس التغيير في جودة الموجودات التمويلية منذ التطبيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً - لم تتخفف قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ١ الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. يتم حساب الربح على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٨,٤ انخفاض القيمة - تنمة

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طراً عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يظل احتساب الربح على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - انخفضت قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٣ موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين.

تعتبر الموجودات التمويلية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام المعدل الأصلي للربح. يتم الاعتراف باسترداد خسائر الانخفاض في القيمة لاحقاً من خلال بيان الدخل الموحد ولا يجب أن ينتج عن رد خسائر الانخفاض في القيمة أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل ما كان يجب أن تكون عليه التكلفة المطفأة في حال لم يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمار في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الدليل الموضوعي يتضمن انخفاضاً كبيراً أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمار أقل من قيمته العادلة. يخضع تحديد ما إذا كان الانخفاض كبيراً أو طويل الأمد إلى حكم مهني ويتم تقييمه لكل استثمار بشكل منفرد.

وعندما يكون هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسارة المتراكمة التي تم قياسها كفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية بعد خصم خسارة الانخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات والمسجلة مسبقاً في بيان الدخل الموحد، يتم إلغاؤها من حقوق الملكية وتسجل في بيان الدخل الموحد. خسائر الانخفاض في القيمة في استثمارات في حقوق الملكية لا يتم ردها من خلال بيان الدخل الموحد بل تسجل الزيادة في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية لأصل غير مالي قد انخفضت قيمتها. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك متطلب لفحص الانخفاض في القيمة سنوياً، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الأصل (أو وحدة توليد النقد) يعتبر مضمحلاً ويخفض لقيمه القابلة للاسترداد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تمت إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية القائمة بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمتمول، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى استبعاد الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات القائمة؛
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجود القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
٨,٤ انخفاض القيمة - تنمة

انخفاض قيمة موجودات غير مالية - تنمة

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل مركز مالي للموجودات للتأكد مما إذا كان هناك أي مؤشر لعدم وجود خسائر انخفاض في القيمة تم تسجيلها مسبقاً والتي قد لا تكون موجودة في ذلك التاريخ، أو قد تكون انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، فإنه يتم تقدير مبلغ الاسترداد وتعكس خسارة الانخفاض في القيمة السابقة فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الاسترداد للأصل من تاريخ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. في هذه الحالة يتم رفع القيمة الدفترية إلى قيمة الاسترداد. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة بسبب الارتفاعات اللاحقة في القيمة القابلة للاسترداد في الفترات المستقبلية.

٩,٤ الاستثمارات العقارية

تتألف الاستثمارات العقارية من مباني وموجودات أخرى ذات صلة تحتفظ بها المجموعة لتحصيل إيجارات و.أو يتوقع الاستفادة منها من خلال زيادة قيمة رأس المال. تسجل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويعاد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل تقرير ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان التغير في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

وفي حالة الخسارة، يتم تسجيلها في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بالقدر الذي يكون فيه الاحتياطي متاحاً من خلال الأرباح المسجلة مسبقاً، وفي حال تجاوزت هذه الخسائر المبلغ المتاح باحتياطي القيمة العادلة بحقوق الملكية لاستثمار بعينه، يتم تسجيل فائض الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن خسائر إعادة التقييم غير المحققة بالاستثمارات.

عند حدوث أرباح مستقبلية، فإن الأرباح غير المحققة المرتبطة بالسنة الحالية يتم تسجيلها ببيان الدخل الموحد بالقدر الذي يتم به رد قيد الخسائر التي سبق تسجيلها ببيان الدخل الموحد ويتم تسجيل فائض الأرباح بحقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

يتم إلغاء الاعتراف عن الاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها نهائياً أو حينما يتم تحويلها إلى استثمارات عقارية محتفظ بها للبيع عندما يكون الاستثمار العقاري خارج الخدمة مع عدم وجود أي منافع اقتصادية متوقعة من عملية الاستبعاد. يسجل أي ربح أو خسارة ناشئة من عملية استبعاد الاستثمار العقاري بالإضافة إلى احتياطيات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في سنة انتهاء عمره الإنتاجي أو استبعاده.

الاستثمارات العقارية المقتناة عن طريق الإجارة

تدرج الاستثمارات العقارية التي يحتفظ بها البنك كمستأجر مبدئياً بالتكلفة. اختار البنك قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسارة لاحقة غير محققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي القيمة العادلة للعقارات".

١٠,٤ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستثمارات محتفظ بها للبيع إذا كان من المتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال استمرار الاستخدام خلال اثني عشر شهراً، ويمكن التمديد في ظروف معينة إلى وقت لاحق بسبب أحداث خارجة عن سيطرة المجموعة وكان هناك دليل على أن المجموعة لا تزال ملتزمة بخطة بيع الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد.

مجموعة الاستبعاد هي مجموعة من الموجودات التي سيتم استبعادها، عن طريق البيع أو خلاف ذلك، معاً كمجموعة في معاملة واحدة، والمطلوبات المرتبطة مباشرة بتلك الموجودات التي سيتم تحويلها في المعاملة.

إذا لم تعد معايير التصنيف كاستثمارات محتفظ بها للبيع مستوفاة، يتعين على الكيان أن يتوقف عن تصنيف الأصل (مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع ويجب قياس الأصل بقيمته الدفترية قبل تصنيف الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع، ويتم تعديله عن أي استهلاك، أو إعادة تقييمات معترف بها أو كان يمكن الاعتراف بها لو لم يتم تصنيف الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع وكانت قيمته القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق هو عدم بيعه.

يتم أولاً تخصيص أي خسائر انخفاض في القيمة على مجموعة استبعاد إلى الشهرة، ثم إلى الموجودات والمطلوبات المتبقية على أساس تناسبي، باستثناء أي خسارة مخصصة لموجودات مالية واستثمارات عقارية مدرجة بالقيمة العادلة، والتي لا يزال يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة عن التصنيف المبدئي على أنها محتفظ بها للبيع والأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم اللاحقة في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بأرباح تزيد عن أي خسائر تراكمية لانخفاض القيمة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٠,٤ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة - تتمة

القياس

يتم قياس الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع وغيرها من الأدوات المالية بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة أيهما أقل ناقصاً تكاليف البيع. يستمر قياس الأدوات المالية التي تكون موجودات غير متداولة و "محتفظ بها للبيع" وفقاً للسياسات المحاسبية المعلنة. عند تصنيف الشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية على أنها محتفظ بها للبيع، يتم التوقف عن المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في وقت مثل هذا التصنيف كمحتفظ بها للبيع. لم يعد يتم إطفاء أو استهلاك الموجودات غير المالية (أي الموجودات غير الملموسة، والمعدات).

العمليات المتوقعة

العملية المتوقعة هي مكون من مكونات أعمال المجموعة، و العمليات والتدفقات النقدية منها يمكن تمييزها بوضوح عن بقية المجموعة وهي التي:

- تمثل خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛
- تكون جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو
- تكون شركة تابعة تم اقتناؤها بغرض إعادة البيع.

يحدث التصنيف كعملية متوقعة عند الاستبعاد أو عند وفاء العملية بمعايير التصنيف على أنها محتفظ بها لغرض البيع، إن كان ذلك أسبق. عندما يتم تصنيف عملية كعملية متوقعة، يتم إعادة عرض بيان الدخل الموحد المقارن كما لو كانت العملية قد توقفت من بداية السنة المقارنة.

١١,٤ الموجودات الثابتة

يتم عرض جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية جميع التكاليف المباشرة المرتبطة باقتناء البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل أو كأصل مستقل حسب اللازم وذلك عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة وأن يكون بالإمكان قياس تكلفة الأصل بصورة موثوق فيها.

يتم إدراج جميع تكاليف الصيانة والإصلاح في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية ذات الصلة. تقوم المجموعة باستهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأراضي، بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

عدد السنوات	وصف التصنيف
٥-٣	معدات
١٠-٣	أثاث وتركيبات
١٠-٥	تحسينات المباني
٥	سيارات

١٢,٤ الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة قيمة برامج الحاسب الآلي والموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها في عملية دمج أعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة هي قيمتها العادلة في تاريخ الشراء. بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم أو أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة، إن وجدت.

تحتسب قيمة الإطفاء على أساس القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات غير الملموسة لقيمتها المتبقية على مدى أعمارها الافتراضية المقدرة على النحو التالي:

عدد السنوات	وصف التصنيف
١٠-٣	البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٣,٤ الحسابات الجارية للعملاء

لا تحمل أرصدة الحسابات الجارية للعملاء أي عائد ويتم تحقيقها عند استلامها من جانب المجموعة. يتم قياس المعاملات بالمبالغ المستلمة من جانب المجموعة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، يتم قياس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

١٤,٤ أشباه حقوق الملكية

أشباه حقوق الملكية هي أحد عناصر البيانات المالية التي تمثل المساهمات التشاركية التي تتلقاها المؤسسة على أساس تقاسم الأرباح أو المشاركة. ويكون لها:

- الخصائص الأساسية لحقوق الملكية؛ أي في حالة الخسارة (ما لم يثبت وقوع الإهمال / سوء السلوك / خرق الشروط التعاقدية)، فإن المجموعة ليست مسؤولة عن إعادة الأموال المفقودة إلى مقدمي التمويل ويتقاسم مقدمو التمويل الحصة المتبقية في الموجودات أو الأعمال التجارية ذات الصلة؛
- بعض خصائص الالتزامات؛ أي أن لها تاريخ استحقاق أو خيار للاسترداد / التصفية؛ و
- بعض الخصائص المحددة؛ أي أن حقوق مقدمي التمويل تقتصر فقط على الموجودات أو الأعمال التجارية ذات الصلة وليس على المؤسسة بأكملها، بالإضافة إلى أنه ليس لديهم حقوق معينة مرتبطة فقط بحقوق الملكية.

تُقاس جميع مساهمات حاملي أشباه حقوق الملكية بالمبلغ المستلم خلال فترة التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق حاملي أشباه حقوق الملكية بالمبلغ المستلم مضافاً إليه حصة الربح والاحتياطات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة.

يشمل حاملو أشباه حقوق الملكية حسابات الاستثمار التشاركية (حسابات الاستثمار غير المقيدة وحسابات الاستثمار الأخرى المدرجة في الميزانية العمومية).

حسابات الاستثمار التشاركي

حسابات الاستثمار التشاركي هي الأموال التي تحتفظ بها المجموعة والتي يمكنها استثمارها وفقاً لتقديرها الخاص. يأذن أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي بالمجموعة باستثمار أموال أصحاب الحسابات بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أي قيود بشأن مكان وكيفية استثمار الأموال ولأي غرض.

تحصل المجموعة على حصتها (حصة المضارب) من أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل العائد لأصحاب الحسابات إلى حسابات الاستثمار التشاركي بعد تجنب المخصصات وخصم حصة المجموعة من الدخل كمضارب. يتم تحديد توزيع الدخل من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار.

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تمت الإشارة إلى حسابات الاستثمار التشاركي على أنها حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٥,٤ الموجودات المُدارة خارج الميزانية العمومية

تمثل الموجودات المُدارة خارج الميزانية العمومية الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف ثالثة للاستثمار في منتجات محددة وفقاً لتوجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. تتم إدارة هذه الموجودات بصفة انتمائية، ولا يحق للمؤسسة الاستحواذ على ملكية هذه الموجودات. يتحمل العملاء جميع المخاطر ويحصلون على جميع المنافع المرتبطة بهذه الاستثمارات. إن الموجودات المُدارة خارج الميزانية العمومية لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد، حيث لا يحق للمجموعة استخدام هذه الاستثمارات أو التصرف فيها إلا وفقاً لشروط العقد المبرم بين المجموعة وعملائها.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٦,٤ رأس المال والاحتياطي

قامت المجموعة بإصدار أسهم عادية مصنفة كأدوات حقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الخارجية الإضافية التي تعزى مباشرة إلى إصدارها في حقوق الملكية.

الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل ما يصل إلى ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني كل عام حتى يعادل هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في النظام الأساسي للبنك.

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتمادها للتوزيعات من قبل مساهمي البنك.

١٧,٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بدقة. يسجل الإيراد المكتسب من قبل المجموعة على النحو التالي:

الإيرادات من أنشطة التمويل

المربحة

يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من عمليات المربحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس على حد سواء عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بالدخل على أساس التناسب الزمني لفترة المعاملة. في الحالة التي تكون فيها الإيرادات من العقد غير قابلة للتحديد تعاقدياً وغير قابلة للقياس، يتم الاعتراف بها عندما يكون تحققها مؤكد بشكل معقول أو عندما يتم تحققها بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس التناسب الزمني لفترة الإجارة. يتم استبعاد الإيرادات ذات الصلة بالأنشطة المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الإيرادات من الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإيداعات الاستثمارية قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية بناءً على التناسب الزمني لفترة العقد على أساس المبالغ الرئيسية المودعة لدى تلك المؤسسات المالية ومعدلات الربح المتوقعة.

إيرادات الاستئجار

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات من الاستئجار المحققة من عقارات وفقاً لعقود الإيجار التي أبرمت بين المجموعة والمستأجرين على أساس مبدأ الاستحقاق على مدار فترة التعاقد.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام الأرباح.

إيرادات الرسوم

يتم الاعتراف بالرسوم بشكل عام على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة.

١٨,٤ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

تقوم المجموعة برصد مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد، وتقوم بتحميل التكلفة الناتجة ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي مطلوبات أخرى بالسداد بعد سداد هذه الاشتراكات. ويعترف بالاشتراكات عند استحقاقها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة والتي تتفق مع القوانين التي تنطبق على المجموعة. ويتم احتساب الالتزام بناءً على مرتب الموظف وعدد سنوات الخدمة في تاريخ المركز المالي. ويتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٩,٤ المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة مطالبات حالية (قانونية أو استدلالية) ناشئة عن أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق خارج لموارد تمثل منافع اقتصادية للوفاء بتلك المطلوبات، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة هذه المطلوبات بدقة.

٢٠,٤ مطلوبات محتملة

تشمل المطلوبات المحتملة ضمانات، وخطابات الاعتماد، والتزامات المجموعة فيما يتعلق بوعود أحادية الجانب لشراء/بيع العملات ومبادلات معدل الربح وغيرها. وهي لا تشكل موجودات أو التزامات فعلية في بيان المركز المالي باستثناء الموجودات والالتزامات ذات الصلة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة على هذه الأدوات المالية المشتقة.

٢١,٤ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بما في ذلك الوعود أحادية/ثنائية الجانب لشراء/بيع عملات، و عقود مبادلات معدل الربح، وخيارات عملة مسجلة بالقيمة العادلة. تسجل جميع أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات في بيان الدخل الموحد للسنة (صافي أرباح / خسائر) صرف العملات الأجنبية).

٢٢,٤ التقارير حول القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في الأنشطة التجارية التي قد تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، التي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الإدارة العليا لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها، والتي يكون هناك معلومات مالية منفصلة متاحة عنها. يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات في الإيضاح رقم ٣٠.

٢٣,٤ ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل الحالية

إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. ويتم تحميل مصروف ضرائب الدخل ببيان الدخل الموحد.

(ب) ضريبة الدخل المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة، باستخدام طريقة المطلوبات في تاريخ الميزانية العمومية، على الخسائر الضريبية المدوّرة والفروقات المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المدوّرة فقط بالقدر الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة في المستقبل سوف يكون متاحاً ويمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

٢٤,٤ الزكاة

يتحمل المساهمين الزكاة مباشرة. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن مساهميها وفقاً للنظام الأساسي.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تقوم المجموعة باستخدام تقديرات واقتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة دورية وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية.

(أ) الأحكام

للمزيد من المعلومات حول وضع المعايير لتبيان ما إذا كانت مخاطر الائتمان من التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد زادت بشكل مادي منذ التحقيق المبدئي وتحديد المنهجية لدمج المعلومات الاستشرافية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاحين رقم ٨,٤ و ٥,٦,٢٥.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تمة

(أ) الأحكام - تمة

(١) تصنيف الاستثمارات

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند الاستحواذ على الاستثمار ما إذا كان يجب تصنيفه كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة فيما يتعلق بكل استثمار، ويكون خاضعاً لمعالجات محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

(٢) الكيانات ذات الغرض الخاص

ترعى المجموعة تكوين كيانات ذات غرض خاص في الأساس لغرض السماح للعملاء بالاحتفاظ بالاستثمارات. تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية لتلك الشركات ذات الغرض الخاص، والتي تتضمن قيام المجموعة باتخاذ القرارات نيابة عن هذه الكيانات. تقوم المجموعة بإدارة هذه الكيانات نيابة عن عملائها الذين هم، إلى حد كبير، أطراف ثالثة وهم المستفيدون الاقتصاديون من الاستثمارات ذات الصلة. لا تقوم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الغرض الخاص التي لا تملك القدرة على السيطرة عليها. عند تحديد ما إذا كانت المجموعة لديها القدرة على السيطرة على شركة ذات غرض خاص، يتم اتخاذ الأحكام حول أهداف أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص، وتعرضها للمخاطر والمنافع، وكذلك حول نية المجموعة وقدرتها على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركة ذات الغرض الخاص وما إذا كانت المجموعة تستمد منافع من هذه القرارات.

(٣) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - راجع الإيضاح ٣، ٤.

(ب) التقديرات

(١) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المدرجة بالتكلفة المطفأة

تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك دمج المعلومات المستقبلية، راجع الإيضاح ٤، ٨، والإيضاح ٢٥، ٦، ٥ للمزيد من المعلومات.

(٢) قياس القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام تقنيات التقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونهج الدخل، ونهج السوق. يتم إجراء تقديرات القيمة العادلة في وقت محدد بناءً على ظروف السوق والمعلومات حول الشركات المستثمر فيها. تكون هذه التقديرات بطبيعتها خاضعة للحكم الشخصي ومنطوية على شكوك وأحكام هامة، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة. ليس هنالك يقين بشأن الأحداث المستقبلية مثل استمرار أرباح التشغيل ومراكز القوة المالية. من الممكن بشكل معقول، بناءً على المعرفة الحالية، أن تكون النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الافتراضات تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. في حال استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيمة العادلة، فقد قامت الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على نموذج المعلومات وبالمناقشة مع ممثلي الشركات المستثمر فيها وبناءً على أحدث البيانات المالية المدققة وغير المدققة المتاحة. تمت مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث مدى ملائمة المنهجية وسلامة الافتراضات وصحة الحسابات، راجع الإيضاح رقم ٢٧.

يتم قياس تقييم الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، وهو ما ينطوي على أحكام تقديرية ويستند عادة إلى أحد الإجراءات التالية:

- التقييم من خلال قيمة خارجية مستقلة للعقارات / المشاريع ذات الصلة؛
- المعاملات الحديثة بالأسعار الحرة في السوق؛
- القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مشابه إلى حد كبير؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة على بنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة؛ أو
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى.

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
٣٥	٣٠	نقد في الصندوق
٢٥٧,٧١٦	٦٧,٤١٦	أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)
٢,٧٠٩,٥٥٧	٣,٠٢٦,٣٤٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٤,٣٧١)	(٣,٩٣١)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٩٦٢,٩٣٧	٣,٠٨٩,٨٦٠	
		يخصم: نقد وأرصدة لدى البنوك يزيد أجل استحقاقها عن ٩٠ يوماً
(١,٠٧٤,٤٦٦)	(١,١٤١,٧٤١)	يضاف: مخصص انخفاض القيمة (غير نقدي)
٤,٣٧١	٣,٩٣١	النقد وما في حكمه
١,٨٩٢,٨٤٢	١,٩٥٢,٠٥٠	

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومراصة واستثمارات إسلامية أخرى.

٧ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
٣١٠,٦٢٥	٣٥٢,٥٧٨	تمويل مرابحة
٩٠,٠٨٧	١٧٩,١٣٢	مبيعات استثمارات مؤجلة
٤٩,٩٧٣	٣١,٥٢٧	أخرى
٤٥٠,٦٨٥	٥٦٣,٢٣٧	إجمالي الموجودات التمويلية
(٢٣,٤٨٧)	(٤٠,٨٢٠)	ربح مؤجل
(٣٣٨,٨١١)	(٣٤٧,٠٣٩)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
٨٨,٣٨٧	١٧٥,٣٧٨	صافي الموجودات التمويلية

٨ استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
٤٢٤,٩٧٨	٦٢٧,٤٢٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٧٣,٤١٠	٢٧٩,١٨٠	- استثمارات حقوق الملكية (غير مدرجة)
٦٩٨,٣٨٨	٩٠٦,٦٠٤	- استثمارات الصناديق

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

١٠٠,٤٠٩	٤١,٨٦٠	- استثمارات في صكوك*
١,٠٩٠	٨٥٤	ربح مستحق
٤٥٥	١٠٧	علاوات غير مطفأة، بالصافي
(١,٢٨٨)	(١,٠٩٤)	مخصص انخفاض القيمة
١٠٠,٦٦٦	٤١,٧٢٧	

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

-	٥١,٩٠٨	- استثمارات الملكية (مدرجة)
٧٩,٣٨٥	٧٩,٩٧٣	- استثمارات حقوق الملكية (غير مدرجة)
١,٥٦١,٩٤٦	١,٩٧٤,٥٦٥	- استثمارات في صكوك*
١,٦٤١,٣٣١	٢,١٠٦,٤٤٦	
٢,٤٤٠,٣٨٥	٣,٠٥٤,٧٧٧	

٨

استثمارات في أوراق مالية - تنمة

بلغ الربح الناتج عن إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٠,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٥,٩ مليون ريال قطري).

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، سجل البنك قيمة عادلة موجبة بقيمة ١,٩ مليون ريال قطري على استثمارات الأسهم المدرجة.

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، سجل البنك احتياطي قيمة عادلة موجبة بمبلغ ٣,٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٢٠٢٣: قيمة عادلة موجبة بمبلغ ٢٦,٦ مليون ريال قطري) تتعلق بالاستثمارات في الصكوك. تم رهن استثمارات المجموعة في الصكوك بقيمة اسمية قدرها ٦٩٧,٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٤٧,٨ مليون ريال قطري) وبقيمة عادلة قدرها ٧٠٨,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٥٣,٦ مليون ريال قطري) كضمان لالتزامات تمويل بنكية بقيمة ٥٩٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٠٩ مليون ريال قطري).

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	
١,٦٢٤,٠٧٤	٦٦٥,٧٦٢	٢,٣٣٩,٧١٩	٦٩٨,٣٨٨	١,٦٤١,٣٣١	٢,٣٣٩,٧١٩	في بداية السنة
٧٠٤,٩٦٦	-	٧٠٤,٩٦٦	-	٤١١,١١٨	٤١١,١١٨	إضافات:
١٤٧,٩٨٤	١٣٩,٠٦٦	٢٨٧,٠٥٠	٣٧٢,٦٠٧	٥٥,١١٦	٤٢٧,٧٢٣	صكوك، بالصافي
(١٢٨,٩١٦)	(١٢٨,٩١٦)	-	(١٣٨,٠٦٩)	-	(١٣٨,٠٦٩)	استثمار في أسهم حقوق ملكية
(١,٨٧٤)	-	(١,٨٧٤)	-	١,٥٠١	١,٥٠١	استبعاد
(٦,٥١٥)	٢٢,٤٧٦	(٢٨,٩٩١)	(٢٦,٣٢٢)	(٢,٦٢٠)	(٢٨,٩٤٢)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٣٣٩,٧١٩	٦٩٨,٣٨٨	٣,٠١٣,٠٥٠	٩٠٦,٦٠٤	٢,١٠٦,٤٤٦	٣,٠١٣,٠٥٠	تعديلات القيمة العادلة
						في نهاية السنة

٨ استثمارات في أوراق مالية - تنمية

١.٨ الربح من استبعاد استثمارات في حقوق ملكية

خلال السنة، استبعد البنك استثماراته في أسهم حقوق ملكية بقيمة إجمالية قدرها ١٣٨,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٢٨,٩ مليون ريال قطري)، واعترف بأرباح من استبعاد هذه الاستثمارات بقيمة ٥٧,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧,٤ مليون ريال قطري).

الأرباح من الاستثمارات في الأسهم أعلاه ناتجة عن استثمارات في أسهم حقوق ملكية الخاصة كجزء من نموذج أعمال البنك.

٩ استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٢٥,٣٦٨	٢٦٤,٢٦٢	في بداية السنة
٢٥,٠٠٠	(٢٧٨,١٤٩)	(استبعاد) / إضافة
-	٢٩٠,٣٠٧	تحويل من موجودات محتفظ بها للبيع
		أرباح / (خسائر) القيمة العادلة من إعادة قياس
١٣,٨٩٤	(٦,٣٩٦)	استثمارات عقارية
٢٦٤,٢٦٢	٢٧٠,٠٢٤	في نهاية السنة

خلال السنة، قام البنك بالتخارج من استثماراته العقارية الواقعة بمنطقة المسيلة في دولة قطر واعترف بأرباح من الاستبعاد بمبلغ ١٣,٩ مليون ريال قطري في بيان النخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف الاستثمارات العقارية إلى العمليات المستمرة (راجع الايضاح ١٢).

بنك لشا ذ.م.م. (علامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (الف ريال قطري)

١٠ موجودات ثابتة

التكلفة	معدات	أثاث وتركيبات	سيارات	موجودات حق الاستحقاق	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,١١٤ ٢٤	١٢,٢٣٣ ٩٦	٨٧٠	١٠,٤١٤	٣٧٦ ١٤٢	٢٥,٩٩٧ ٢٦٢
إضافات	-	٢١٠	-	-	(٢١٠)	-
محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	(٣٠٨)	(٣٠٨)
محول إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	(١٦٠)	(١٦٠)
استبعادات	-	-	(١٦٠)	-	-	٢٥,٧٩١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١٣٨	١٢,٥٢٩	٧١٠	١٠,٤١٤	-	٢٥,٧٩١
الاستهلاك المتراكم	(٧٢٠)	(٣,٠٢٩)	(٤٧٥)	(٤,٣٧٧)	-	(٨,٦٠١)
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٧٠٦)	(٢,٤٨٠)	(١٧٠)	(٢,١٣١)	-	(٥,٤٨٧)
مصرفوف الاستهلاك	-	-	٤٤	-	-	٤٤
استبعادات	(١,٤٢٦)	(٥,٥٠٩)	(٦٠١)	(٦,٥٠٨)	-	(١٤,٠٤٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧١٢	٧,٠٢٠	١٠٩	٣,٩٠٦	-	١١,٧٤٧
التكلفة	١٨,١٥٨	١١,٩٣٠	٩١٣	١٠,٤٩٢	١٢٠	٤١,٦١٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١٠	٢٥٠	١٦٠	-	٣٧٦	١,٢٩٦
إضافات	-	٥١	-	-	(١٢٠)	(٦٩)
محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	١٩	-	(٣٣)	(٧٨)	-	(٩٢)
تعديلات	(١٦,٥٧٣)	(٨)	(١٧٠)	-	-	(١٦,٧٥١)
استبعادات	٢,١١٤	١٢,٢٢٣	٨٧٠	١٠,٤١٤	٣٧٦	٢٥,٩٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,١١٤	١٢,٢٢٣	٨٧٠	١٠,٤١٤	٣٧٦	٢٥,٩٩٧
الاستهلاك المتراكم	(١٦,٦١٧)	(٦٠١)	(٣٣٥)	(٢,٤٤٨)	-	(٢٠,٠٥١)
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٥٩٦)	(٢,٤٣٥)	(٢٤٩)	(١,٩٢٩)	-	(٥,٢٠٩)
مصرفوف الاستهلاك	(٢٨)	-	٣٣	-	-	٥
تعديلات	١٦,٥٧١	٧	٧٦	-	-	١٦,٦٥٤
استبعادات	(٧٣٠)	(٣,٠٢٩)	(٤٧٥)	(٤,٣٧٧)	-	(٨,٦٠١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٣٩٤	٩,١٩٤	٣٩٥	٦,٠٣٧	٣٧٦	١٧,٣٩٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)

١١ موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		التكلفة:
٣٦,٨٦٢	٣٨,٣٨٥	في بداية السنة
١,٥٢٣	٥٤٢	إضافات خلال السنة
-	٣٠٨	محول من موجودات ثابتة
-	١٦,٩١٨	محول من موجودات محتفظ بها للبيع
٣٨,٣٨٥	٥٦,١٥٣	في نهاية السنة
		الإطفاء
(٣٤,٩١١)	(٣٥,٨٣١)	في بداية السنة
(٩٢٠)	(١,٦٦٧)	مصرف الإطفاء للسنة
-	(١,٠٣٦)	محول من موجودات محتفظ بها للبيع
(٣٥,٨٣١)	(٣٨,٥٣٤)	في نهاية السنة
١,٩٥١	٢,٥٥٤	صافي القيمة الدفترية
٢,٥٥٤	١٧,٦١٩	في بداية السنة
		في نهاية السنة

١٢ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٩٦,٧٨٨	-	موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٩٠,٥١٥	٨٣,١٠٦	استثمارات في أدوات حقوق ملكية محتفظ بها للبيع
٣٨٧,٣٠٣	٨٣,١٠٦	الإجمالي
١١٢,٢٢٠	١٣,٧٢٣	مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١,١٢ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

كجزء من أعماله، يدخل البنك من وقت لآخر في هياكل مختلفة للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات باستخدام شركات ذات غرض خاص بنية بيع جزء كبير منها للمستثمرين. وإلى أن يتوقف البنك عن سيطرته على تلك الشركات، يتم دمجها من قبل البنك كنتيجة لتطبيق قواعد محاسبية التوحيد في إطار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ الذي يقتضي توحيد الشركات ذات الغرض الخاص على أساس الجوهر الاقتصادي على الرغم من حقيقة أن الشركات ذات الغرض الخاص غير مملوكة من الناحية القانونية وليست مرتبطة قانونيًا بالبنك. إن تمويل هذه الشركات ذات الغرض الخاص المتعلقة بالعقارات لا رجوع فيه للبنك.

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

في عام ٢٠١٩، دخل البنك في هيكل للاستثمار في عقارات داخل الولايات المتحدة الأمريكية واستحوذ بشكل غير مباشر على ٩٨,٠٤٪ من عقار ("فيو").

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

في عام ٢٠١٧، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة ("هيكل عقارات المملكة المتحدة"). مؤل البنك العقار جزئيًا من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باع البنك حصة بنسبة ٧١٪ من أصل ١٠٠٪ من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمره.

خلال السنة، يتم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات إلى العمليات المستمرة، ويتم توحيد النتائج المالية للهياكل العقارية المذكورة أعلاه بندا بيند في هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)

١٢ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع - تتمة

٢,١٢ موجودات ومطلوبات هيكل الأسهم الخاصة

جزء من أعماله، يدخل البنك من وقت لآخر في هياكل مختلفة للاستثمار بشكل غير مباشر في الأسهم الخاصة باستخدام أدوات ذات أغراض خاصة (SPV) بهدف بيع جزء كبير منها للمستثمرين. في عام ٢٠٢٢، دخل البنك في هيكل للاستثمار في الأسهم الخاصة داخل أوروبا. تم تصنيف الجزء المتبقي غير المباع بقيمة ٨٣,١ مليون ريال قطري كموجودات محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة.

الاستحواذ على هيكل الأسهم الخاصة

(١) أبرم البنك اتفاقية بيع وشراء للاستحواذ على كامل أسهم بنك أجنبي (بنك بيريكس) الواقع في جمهورية كازاخستان. أكمل البنك بنجاح عملية الاستحواذ على كامل رأس مال بنك بيريكس ش.م.ع. في كازاخستان وقام بتوزيع حصة قدرها ١٠٠٪ من الهيكل لمستثمريه.

(٢) دخل البنك في هيكل لاستثمار خمس طائرات من طراز بوينج ٧٧٧-٣٠٠ ER مؤجرة لشركة طيران رائدة في المنطقة، وقام بتوزيع حصة قدرها ٩٩,٣٪ من الهيكل لمستثمريه. وتم تصنيف الحصة المتبقية ضمن استثمارات في الأسهم (إيضاح ٨).

٣,١٢ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفقاتها النقدية

(أ) موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تحليل موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد، التي تتضمن هياكل عقارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
		موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		موجودات مالية
٢١,٠٤٧	-	نقد وما في حكمه
٦٠٥	-	ذمم مدينة
٢١,٦٥٢	-	إجمالي الموجودات المالية
		الموجودات غير المالية
١٤٩,٢٧٢	-	استثمارات عقارية
٢١٦,٣٧٩	٨٣,١٠٦	موجودات أخرى
٣٦٥,٦٥١	٨٣,١٠٦	إجمالي الموجودات غير المالية
٣٨٧,٣٠٣	٨٣,١٠٦	إجمالي موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٨٤,٩٠٤	-	مطلوبات مالية
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٣,٥٩٣	-	مطلوبات مالية أخرى
١١٢,٢٢٠	١٣,٧٢٣	إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٧٥,٠٨٣	٦٩,٣٨٣	صافي القيمة الدفترية

١٢ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع - تنمة

٣,١٢ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفعاتها النقدية - تنمة

(ب) تحليل نتائج العمليات المتوقعة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٩,٨٢٦	-	إيرادات
(٣٥,٩٩٩)	-	مصرفات
(٦,١٧٣)	-	صافي الخسارة من العمليات المتوقعة
		العائدة إلى:
(٨,٢٧٦)	-	- حاملي حقوق ملكية البنك
٢,١٠٣	-	- الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للعمليات المتوقعة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩,٠٦٠	-	تدفقات نقدية تشغيلية
(١٦,١٢١)	-	تدفقات نقدية استثمارية
١٢,٣٨٨	-	تدفقات نقدية تمويلية
٥,٣٢٧	-	

١٣ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٢,٩٨٨	١,٨١٨		موجودات غير مالية أخرى
٢,٩٨٨	١,٨١٨		مدفوعات مقدمة
			إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
			موجودات مالية أخرى
٢٨,٢٤١	٦٧,٤٧٥		ذمم مدينة أخرى
١٠٢,٤٠١	٣٠,٥٣٧		دفعات مقدمة للاستثمارات
٩,١٠٠	٩,١٠٠	٢٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
			القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة
٢٥٧	٩,١٢٤	٢,٢٦	مع الشريعة الإسلامية
١,٨٦٢	١,٨٢٨		إيرادات مستحقة
١٤١,٨٦١	١١٨,٠٦٤		إجمالي الموجودات المالية الأخرى
١٤٤,٨٤٩	١١٩,٨٨٢		إجمالي الموجودات الأخرى

١٤ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٧٤٧,٥٢٩	١,٧٦١,٦٩٨	ودائع وكالة معتمدة
١١٥,٠٨٧	٦٧٨,٢٦٧	تمويل مرابحة
١,٨٦٢,٦١٦	٢,٤٣٩,٩٦٥	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم رهن استثمارات في صكوك بقيمة اسمية قدرها ٦٩٧,٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١٤٧,٨ مليون ريال قطري) خاصة بالمجموعة كضمان لالتزامات تمويل بنكي للمجموعة بقيمة ١٠٩ مليون ريال قطري.

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)



١٥ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات
٤٤,٦٩٣	٦٤,٩٢٩	مطلوبات غير مالية أخرى
-	١,٠٦٣	سلف وضم داتنة أخرى
٤٤,٦٩٣	٦٥,٩٩٢	إيرادات غير محققة
		إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
٤,٥٦١	٨,٠٥٠	مطلوبات مالية أخرى
٢٠,٢٤٢	-	ضم داتنة
٣١,٠٩٧	٤١,٤٣٣	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٠,٦٦٩	٨,٠٧٩	مبالغ داتنة متعلقة بالموظفين
٣٧,٩٦٧	٤٠,٧٩٥	توزيعات أرباح ومطالبات حقوق إصدار داتنة غير مكتتب بها للمساهمين
١٠٤,٥٣٦	٩٨,٣٥٧	ضم داتنة أخرى ومصرفات مستحقة الدفع
١٤٩,٢٢٩	١٦٤,٣٤٩	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
		إجمالي المطلوبات الأخرى

١٦ حسابات الاستثمار التشاركي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) حسب النوع
٢,٨٠٩,٦٩٤	٢,٦٧٤,٦٢٣	حسابات لأجل
٤,٤٨٨	٢٣	حسابات استثمار قصير الأجل
١٢,٩١٣	١٨,٧٨١	ربح دائن لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار التشاركي
٢,٨٢٧,٠٩٥	٢,٦٩٣,٤٢٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ب) حسب القطاع
٩٤,٤٣٩	١٤١,٠٠٥	أفراد
٢٠٥,٩٨٦	٢,٧٦٩	حكومي
٢,٥٢٦,٦٧٠	٢,٥٤٩,٦٥٣	شركات
٢,٨٢٧,٠٩٥	٢,٦٩٣,٤٢٧	

١٧ حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) رأس المال
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المصرح به
		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهما عاديا بقيمة ١ ريال قطري للسهم
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع
		١,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهما عاديا بقيمة ١ ريال قطري للسهم

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل ما يصل إلى ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني كل عام حتى يعادل هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في النظام الأساسي للبنك. خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ ١٢,٨ مليون ريال قطري إلى الاحتياطي القانوني (٢٠٢٣: ٩,٤ مليون ريال قطري).

(ج) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ (٢٠٢٣: لا شيء) من رأس المال بقيمة ٥٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: لا شيء). ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)

١٨ الدخل من الرسوم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٩,٤٦١	٥٠,٧٨٠	
-	٦,٣٩٥	
٢١,٤٧٤	٣,٥١٩	
٦٠,٩٣٥	٦٠,٦٩٤	

رسوم الإدارة
أتعاب استشارية
رسوم الإيداع والهيكلية (شاملة رسوم التخارج)

١٩ إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٧,٨٩١	٢٧,١٥٢	
(١٩٦)	-	
١٧,٦٩٥	٢٧,١٥٢	
٦,٣١٦	٤,٦٧٠	
٢٤,٠١١	٣١,٨٢٢	

إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
تكلفة التمويل
صافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
إيرادات متنوعة

٢٠ مصروفات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤
١١,٨٩٦	١٦,٣٨٣	
-	٥	
٩,١٦١	٣٤,٩٣٣	
٢١,٠٥٧	٥١,٣٢١	

خدمات مهنية
مصروفات إيجار
أخرى

٢١ العائد الأساسي / المخفف للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بناء على صافي الربح العائد لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

للسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٢,٦٦٤	١٢٨,١٦٥	
(٨,٢٧٦)	-	
٩٤,٣٨٨	١٢٨,١٦٥	
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	
٠,٠٩١	٠,١١٤	
(٠,٠٠٧)	-	
٠,٠٨٤	٠,١١٤	
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	

الربح الأساسي والمخفف للسهم
صافي الربح العائد لمساهمي البنك من العمليات المستمرة
صافي الربح العائد لمساهمي البنك من العمليات المتوقعة
صافي الربح العائد لمساهمي البنك
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
الربح الأساسي والمخفف للسهم من العمليات المستمرة - ريال قطري
الربح الأساسي والمخفف للسهم من العمليات المتوقعة - ريال قطري
الربح الأساسي والمخفف للسهم - ريال قطري

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بالآلاف على النحو التالي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة

٢٢ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١	١,١٤٥
١	١,١٤٥

تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مبينة في الإيضاح رقم ٢٦,٢.

٢٣ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لدى طرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مهم على الطرف الآخر في صنع القرارات المالية والتشغيلية.

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذاً مهماً، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة.

فيما يلي أرصدة ومعاملات فيما يخص الأطراف ذات العلاقة التي اشتملت عليها البيانات المالية الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أخرى*	شركات زميلة	الإجمالي
(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في			
موجودات أخرى			
٩,١٠٠	٩,١٠٠	-	٩,١٠٠
٣٠,٧١٩	٣٠,٧١٩	-	٣٠,٧١٩
١٣,٧٢٣	-	١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣
(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في			
مصاريف تشغيلية أخرى			
(١,٦٠٧)	(١,٦٠٧)	-	(١,٦٠٧)
(ج) أدوات خارج الميزانية كما في			
موجودات تحت الإدارة			
١٥٥,٠٢٧	١٥٥,٠٢٧	-	١٥٥,٠٢٧

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)



٢٣ الأطراف ذات العلاقة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركات زميلة	أخرى *	الإجمالي
٧,١٣٨	٧,١٣٨	-	٧,١٣٨
٩,١٠٠	-	٩,١٠٠	٩,١٠٠
٢٢,٠٠٦	-	٢٢,٠٠٦	٢٢,٠٠٦
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	-	١٣,٧٢٣
١,١٢٧	١,١٢٧	-	١,١٢٧
٢,٣٣٠	٢,٣٣٠	-	٢,٣٣٠
(١٠,٠١٢)	(١٠,٠١٢)	-	(١٠,٠١٢)
(١,٣٤٠)	-	(١,٣٤٠)	(١,٣٤٠)
٩٣,١٧٣	-	٩٣,١٧٣	٩٣,١٧٣

(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في

موجودات تمويلية

موجودات أخرى

أرصدة العملاء

مطلوبات محتفظ بها للبيع

(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في

إيرادات من موجودات تمويلية

إيرادات توزيعات الأرباح

رد مخصص انخفاض قيمة موجودات

تمويلية

مصاريف تشغيلية أخرى

(ج) أدوات خارج الميزانية كما في

موجودات تحت الإدارة

خلال العام، استحوذ البنك على عقار في دولة قطر ("هيكل العقار القطري") بمبلغ ٤٨ مليون ريال قطري من طرف ذي علاقة من خلال هيكل شركة ذات غرض خاص (SPE). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قام البنك ببيع حصة ١٠٠٪ في هذا الهيكل إلى مستثمريه.

* تشمل الأطراف الأخرى ذات العلاقة الأطراف المنتسبة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

تُعرض مكافآت كبار موظفي الإدارة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مكافآت موظفي الإدارة العليا:
١٢,٢١٧	٨,٣٠٧	كبار موظفي الإدارة العليا
٤٦٠	٥٠٠	أعضاء لجنة الرقابة الشرعية
١٢,٦٧٧	٨,٨٠٧	

كانت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٣,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: لا شيء).

٢٤ الزكاة

يتحمل المساهمون دفع الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين وفقاً للنظام الأساسي.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١, ٢٥ تعريف وتصنيف الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والارصدة لدى البنوك واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات تمويلية وذمم مستحقة من عملاء البنك واستثمارات في حقوق ملكية وموجودات مالية أخرى وتتضمن المطلوبات المالية أرصدة العملاء والمستحق للبنوك ومطلوبات مالية أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة المدرجة ضمن بنود خارج بنود المركز المالي.

يفسر الإيضاح رقم ٤ السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الإثبات والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢, ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو يمكن دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المتبعة من قبل المجموعة والمبينة بالإيضاح ٤,٣.

٣, ٢٥ إدارة المخاطر

يرى بنك ليشا أن قدرات إدارة المخاطر القوية هي الأساس في تقديم النتائج للعملاء والمستثمرين والمساهمين. إن المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة المجموعة. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إرساء ثقافة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر.

يجسد إطار عمل إدارة المخاطر في البنك روح المبادئ الأساسية التالية لإدارة المخاطر على النحو المبين في بازل ٣:

- المراقبة والرقابة الإدارية
- ثقافة المخاطر والملكية
- مخاطر الاعتراف والتقييم
- مراقبة الأنشطة وفصل المهام
- المعلومات والاتصالات
- رصد أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

٤, ٢٥ إطار عمل المخاطر والحوكمة

تمثل آلية إدارة المخاطر في المجموعة جزءاً لا يتجزأ من ثقافة المؤسسة وتم إدراجها في جميع الممارسات والعمليات. إن أعضاء مجلس الإدارة (المجلس) وعدد من اللجان الفرعية لمجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال ولجان الإدارة والإدارة العليا والمدراء الرئيسيين جميعهم يساهمون في الإدارة الفاعلة للمخاطر على مستوى المجموعة.

يناط بلجنة التدقيق والمخاطر والامتثال مسؤولية تنفيذ سياسات وإرشادات وحدود إدارة المخاطر والتأكد من أن مراقبة العمليات مفعلة. يقدم قسم إدارة المخاطر مراقبة مستقلة لكل من المجلس ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال والعمل عن قرب مع الوحدات الاستثمارية التي بدورها تمتلك وتدير المخاطر.

٥, ٢٥ مخاطر الاستثمار

يتم تحديد مخاطر الاستثمارات وتقييمها من خلال إجراء دراسات نافية للجهالة مكثفة عن طريق الأقسام الاستثمارية ذات العلاقة. تعتبر استثمارات المجموعة في الحصص الخاصة بشكل بديهي استثمارات في أسواق لا تمتاز بالسيولة وهي عادة في الأسواق الصاعدة. وتكون هذه الاستثمارات بشكل عام غير قابلة للتحوط ولا تخضع للتسييل السريع. وبالتالي فإن المجموعة تسعى للحد من مخاطرها من خلال استخدام وسائل مباشرة. يتم ممارسة إدارة المخاطر بعد عملية الاستثمار بالنسبة للاستثمارات في أسهم الملكية الخاصة وذلك بصفة جوهرية من خلال التواجد في مجلس الإدارة للشركة المستثمر فيها وذلك خلال الفترة الزمنية لاستثمارات أسهم الملكية الخاصة. تتم عملية مراجعة الاستثمارات بشكل دوري وتقدم إلى لجنة إدارة الاستثمار من أجل مراجعتها. يتم التعامل مع المخاوف المرتبطة بالمخاطر والأداء من خلال قسم الاستثمار المسؤول عن إدارة الاستثمار وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الاستثمار.

٦, ٢٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال تعرض المجموعة لخسارة رأس المال أو الربح المكتسب بسبب عدم وفاء عملائها أو الأطراف الأخرى بالتزاماتهم التعاقدية. تقوم المجموعة بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على حجم المخاطر الممكن قبولها من الأطراف الأخرى والأطراف ذات العلاقة والتركيزات الجغرافية والصناعية عن طريق مراقبة التعرض للمخاطر بالنسبة لتلك الحدود.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢, ٢٥ مخاطر الائتمان - تتمة

يظهر الجدول المبين أدناه الحد الأقصى للمبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان كبنود للمركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	
٢٥٤,٠٧٤	٦٣,٧٣٤	٢	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٠٨,٨٢٨	٣,٠٢٦,٠٩٦	٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١,٦٦٢,٦١٢	٢,٠١٦,٢٩٢	٨	الاستثمار في الصكوك
٢٧٣,٤١٠	٢٧٩,١٨٠	٨	استثمار في صناديق استثمار
٨٨,٣٨٧	١٧٥,٣٧٨	٧	موجودات تمويلية
٢١,٦٥٢	-	٣, ١, ١٢	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع
١٤١,٨٦١	١١٨,٠٦٤	١٣	موجودات مالية أخرى
٥,١٥٠,٨٢٤	٥,٦٧٨,٧٤٤		

إن الأوزان المرحجة الخاصة بكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى البنك تستند إلى مؤشرات دورة الائتمان (CCI)، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كانت عند ٦٥٪ للحالة الأساسية و ٣٠٪ لسيناريو الهبوط و ٥٪ لسيناريو الصعود (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٥٪ للحالة الأساسية، و ٣٠٪ لسيناريو الهبوط، و ٥٪ لسيناريو الصعود). وفي ظل التطور المتسارع للأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات إيجابية أو سلبية في حال تغيرت الظروف الحالية بشكل جوهري.

١, ٢, ٢٥ تركيز المخاطر

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهريّة تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان لدى المجموعة أرصدة لدى ١٠ بنوك كأطراف مقابلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩ بنوك) بمبالغ إجمالية تتجاوز ١٠٠ مليون ريال قطري. كان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ٣,٠١١ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٥٨٣ مليون ريال قطري).

إن التوزيع الجغرافي لموجودات المجموعة المالية ذات مخاطر الائتمان موضح على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٧٦٤,٧٨١	٣,٢٥٨,٢٣٥	قطر
١,٥٥٥,١٧٢	١,٩١٢,١٩٨	آسيا والشرق الأوسط
٨٥,٠٦٣	٥٤,٣٥١	أمريكا الشمالية
٧٤٥,٨٠٨	٤٥٣,٩٦٠	أوروبا ومناطق أخرى
٥,١٥٠,٨٢٤	٥,٦٧٨,٧٤٤	

إن توزيع الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية على حسب القطاع كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٩٣٥,٠٨٦	٤,١٦٧,١٠٢	البنوك والخدمات المالية
٤٥٧,٩٠٧	٤٩٠,٩٩١	حكومي
٢٤٠,٥٢١	٢٩٢,٠٥٣	العقارات
٢٣٣,٦٦٣	٢٦٦,٣٢٣	خدمات العملاء
٨٥,١٨٠	١٤٤,٨٩١	الغاز والنقل
٧٣,٣٠٣	١٣٢,٧٠٧	الفضاء والدفاع
٤٦,٢٦٤	٨٦,٧٦٤	المرافق
٧,٣٧٨	٥,٢٧٩	الانشاءات
٧١,٥٢٢	٩٢,٦٣٤	أخرى
٥,١٥٠,٨٢٤	٥,٦٧٨,٧٤٤	

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٦, ٢٥ مخاطر الائتمان - تنمة

٢, ٦, ٢٥ جودة الائتمان

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع مجموعة آلية التقييم الداخلي لعلاقة التصنيف ضمن الموجودات التمويلية.

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عام، و٨ و٩ و١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

تسعى المجموعة باستمرار لإدخال تحسينات على منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وأكثر من ذلك في حالة الموجودات المتعثرة.

بنك لشا ذ.م.م. (عاملة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (الف ريال قطري)

٢٥ الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢,٦,٢٥ جريدة الائتمان - تنمة

يوضح الجدول التالي تفاصيل جريدة الائتمان:

	٢٠٢٣				٢٠٢٤			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
النقد وما في حكمه	٢,٩٦٣,٦٦٨ (٧٣١)	-	٣,٠٩٣,٧٩١ (٣,٩٣١)	٣,٠٩٣,٧٩١ (٣,٩٣١)	٣,٠٩٠,١٥١ (٢٩١)	-	٣,٠٩٠,١٥١ (٢٩١)	٣,٠٨٩,٨٦٠
متنظمة AAA إلى B-	٢,٩٦٧,٣٠٨ (٤,٣٧١)	٣,٦٤٠ (٣,٦٤٠)	-	٣,٠٩٣,٧٩١ (٣,٩٣١)	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٦٠
مخصص الخفاض القيمة	٢,٩٦٧,٩٣٧	-	-	٣,٠٨٩,٨٦٠	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٦٠
صافي القيمة الدفترية	١٠١,٩٥٤ (١,٢٨٨)	-	٤٢,٨٢١ (١,٠٩٤)	٤٢,٨٢١ (١,٠٩٤)	-	-	-	٤٢,٨٢١ (١,٠٩٤)
استثمارات مدرجة بالائتمان المطفأة	١٠٠,٦٦٦	-	٤١,٧٢٧	٤١,٧٢٧	-	-	-	٤١,٧٢٧
متنظمة AAA إلى CCC	١,٥٧١,٥٠٧ (٩,٥٦١)	-	١,٩٨٢,٦٢٥ (٨,٠٦٠)	١,٩٨٢,٦٢٥ (٨,٠٦٠)	-	-	-	١,٩٨٢,٦٢٥ (٨,٠٦٠)
مخصص الخفاض القيمة	١,٥٦١,٩٤٦	-	١,٩٧٤,٥٦٥	١,٩٧٤,٥٦٥	-	-	-	١,٩٧٤,٥٦٥
صافي القيمة الدفترية	٣٨,٠٠١	-	١٤٤,٧٥٩ ٦٥,٢١١	١٤٤,٧٥٩ ٦٥,٢١١	-	-	-	١٤٤,٧٥٩ ٦٥,٢١١
الموجودات التمويلية	٣٨,٠٠١	-	١٤٤,٧٥٩	١٤٤,٧٥٩	-	-	-	١٤٤,٧٥٩
متنظمة (درجات ١ إلى ٣)	٨٧,٦٨٥	-	٦٥,٢١١	٦٥,٢١١	-	-	-	٦٥,٢١١
دون المستوى (درجة ٧)	٣٠١,٥١٢	-	٣١٢,٤٤٧	٣١٢,٤٤٧	-	-	-	٣١٢,٤٤٧
غير متنظمة (درجة ٨ إلى ١٠)	٤٢٧,١٩٨ (٣٣٨,٨١١)	٣٠١,٥١٢ (٣٠١,٥١٢)	٣١٢,٤٤٧ (٣٠٧,١٦٨)	٣١٢,٤٤٧ (٣٠٧,١٦٨)	٦٥,٢١١ (٣٩,٠٧٥)	-	١٤٤,٧٥٩ (٧٩٦)	١٤٤,٧٥٩ (٧٩٦)
مخصص الخفاض القيمة	٨٨,٢٨٧	-	١٧٥,٣٧٨	١٧٥,٣٧٨	٢٦,١٣٦	-	١٤٣,٩٦٣	١٤٣,٩٦٣
صافي القيمة الدفترية	١	-	١,١٤٥	١,١٤٥	-	-	-	١,١٤٥
الترامات تمويلية وضمانات مالية	١	-	١,١٤٥	١,١٤٥	-	-	-	١,١٤٥
متنظمة (درجات ١ إلى ٦)	-	-	١,١٤٥	١,١٤٥	-	-	-	١,١٤٥
مخصص الخفاض القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢,٦,٢٥ جودة الائتمان - تتمة

الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات إضافية وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال الاعتيادية من الأطراف المقابلة. وبصفة عامة، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات الإضافية المحتفظ بها من قبل المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات الإضافية للمجموعة.

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحتفظ بها مقابل الموجودات التمويلية منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي بمبلغ ٢٧,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٢٧,٢ مليون ريال قطري).

موجودات التمويل التي تم إعادة التفاوض عليها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. الموجودات التمويلية المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت قيمتها ٣٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧٥,٨ مليون ريال قطري).

٣,٦,٢٥ الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. لم تكن هناك عقارات معاد حيازتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤,٦,٢٥ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد استثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحويل.

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ بالاعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/المصدر مثل عدم مقدرة العميل/المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموما على منتج محدد ومدي تجاوزه لموعد استحقاقه.

٥,٦,٢٥ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، وتصنيف المخاطر الخارجية، إن وجدت، وحالة الحسابات المتأخرة في السداد، والحكم الائتماني، وحيثما كان ممكناً، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضاً بتحديد أن التعرض للمخاطر شهد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة ترى أنها تدل على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في التحليل الكمي للمعلومات في ذات الوقت.

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف ريال قطري)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تمة

٥, ٢, ٢٥ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تمة

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبني، يتم أخذ المعايير التالية في الاعتبار:

- انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
- التسهيلات متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقرير، ما لم تقند على أساس معلومات نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقاً لتقدير الإدارة تدل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

يتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل تعرض إلى تصنيف مخاطر ائتمان مختلف.

توليد مصطلح هيكل احتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج تحليلية لتحليل البيانات المجمعة ووضع تقديرات للتعرضات لمخاطر احتمالية التعثر وكيفية توقع تغيرها نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للتمويلات قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق وإبقاء العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. التمويل القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بتمويل معاد التفاوض عليه بتمويل جديد بالقيمة العادلة، متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التمويلات بدلا عن حيازة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دفع وتوثيق اتفاقية تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة التمويلات المعاد التفاوض عليها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في الـ ١٢ شهراً الماضية تحت المرحلة ٢.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل الممول التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحصيل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف المقابل الممول قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.
- تم التصنيف داخلياً على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ المقابل لفئات هيئة تنظيم مركز قطر للمال، دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة، على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات:

- الكمية - أي مركز تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المصدر إلى المجموعة؛ و
- استناداً إلى البيانات المطورة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير مدخلات التقييم لما إذا كانت الأداة المالية متعثرة ومدى أهميتها عبر الزمن لتعكس التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتمشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمية

٥, ٦, ٢٥ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمية

إدراج المعلومات المستقبلية

إن إدراج المعلومات المستقبلية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغييرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التحويلات العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم كلا من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. أجرى البنك تحليل تاريخي وتعرف على المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

هذه المتغيرات الاقتصادية وأثرها المرتبطة بها على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر تختلف حسب الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. ويتم تحديث توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من توقعات صندوق النقد الدولي وبيانات الدول لدى صندوق النقد الدولي ومصادر أخرى معتمدة تقدم أفضل نظرة تقديرية للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كان الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢٤: ١,٩٪، ٢٠٢٥: ٥,٨٪).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المصطلحات الواردة في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)
- الخسارة عند التعثر (LGD)
- التعرض عند التعثر (EAD)

يتم استخراج هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخليا وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التقصير هي تقديرات في تاريخ معين، تحتسب استنادا إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخليا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم ائتمان خارجية متى كانت متوفرة.

الخسارة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقديم معايير الخسارة عند التعثر بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات مقابل أطراف مقابلة متخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر في الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتفترض المجموعة أن نسبة تخفيض الدين ضمانا للسداد مطبقة على الضمان وفقاً لهيئة تنظيم مركز قطر للمال.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٥, ٦, ٢٥ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة - تتمة

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

- معدل الاسترداد: تعريفه على أنه نسبة من قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الإضافية المصاحبة لها في وقت التخلف عن السداد. ويمكن أن يمثل أيضاً نسبة الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من المخاطر الائتمانية.
- سعر الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا تتحقق في يوم التخلف عن السداد معدلة حسب القيمة الزمنية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر من موجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، تشتمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي تسويات بين رصيد الافتتاح والإغلاق لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

بنك لشيا ذ.م.م. (علامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (الف ريال قطري)

٥٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢٠٢٣

٢٠٢٤

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنوك	٧٣١	-	٣,٦٤٠	٤,٣٧١	٧٣١	-	٣,٦٤٠	٤,٣٧١
الرصيد في ١ يناير	(٤٤٠)	-	-	(٤٤٠)	(٤٤٠)	-	-	(٤٤٠)
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
شطب مخصص	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٩١	-	٣,٦٤٠	٣,٩٣١	٢٩١	-	٣,٦٤٠	٣,٩٣١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة	١,٢٨٨	-	-	١,٢٨٨	١,٢٨٨	-	-	١,٢٨٨
الرصيد في ١ يناير	(١٩٤)	-	-	(١٩٤)	(١٩٤)	-	-	(١٩٤)
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	١,٠٩٤	-	-	١,٠٩٤	١,٠٩٤	-	-	١,٠٩٤
الرصيد في نهاية السنة	٩,٥٦١	-	-	٩,٥٦١	٩,٥٦١	-	-	٩,٥٦١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	(١,٥٠١)	-	-	(١,٥٠١)	(١,٥٠١)	-	-	(١,٥٠١)
الرصيد في ١ يناير	٨,٠٦٠	-	-	٨,٠٦٠	٨,٠٦٠	-	-	٨,٠٦٠
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٩,٥٦١	-	-	٩,٥٦١	٩,٥٦١	-	-	٩,٥٦١
موجودات تمويلية	٦,٤١٤	٣٠,٨٨٥	٣٠,١٥١٢	٦٧,٤١١	٦,٤١٤	٣٠,٨٨٥	٣٠,١٥١٢	٦٧,٤١١
الرصيد في ١ يناير	-	-	-	-	-	-	-	-
تقاييد العملاء الأجنبية، (بالصافي)	-	(٢٥)	-	(٢٥)	-	(٢٥)	-	(٢٥)
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	(٥,١١٨)	٨,٢١٥	٥,٦٥٦	٨,١٥٣	(٥,١١٨)	٨,٢١٥	٥,٦٥٦	٨,١٥٣
الرصيد في نهاية السنة	٧٩٦	٣٩,٠٧٥	٣٠,٧,١٦٨	٣٤٧,٠٣٩	٧٩٦	٣٩,٠٧٥	٣٠,٧,١٦٨	٣٤٧,٠٣٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير	-	-	-	-	-	-	-	-
شطب المخصص	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات خارج الميزانية خاضعة لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٧, ٢٥ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

تعرف مخاطر السيولة بالخطر الناشئ من عدم توفر السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت. ويتمثل منهج المجموعة في إدارة السيولة في التأكد من توفر السيولة اللازمة في جميع الأوقات للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت سواء في ظل الظروف الطبيعية أو الصعبة بدون وقوع خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للتأثر سلباً.

تحصل إدارة الخزنة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحفظ إدارة الخزنة بمحفظة الموجودات السائلة قصيرة الأجل لضمان الحفاظ على سيولة كافية لدى البنك بصفة عامة.

وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة إدارة الموجودات والالتزامات (ALCO) والتي تتولى أيضاً استلام التقارير المتعلقة بوضع السيولة لدى البنك بشكل منتظم.

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصصة للمطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٢٩,٩٠٤	١٨٩,٢١٠	عند الطلب
١,٧٦٠,٨٠٦	١,٧٦٨,٥٤٣	أقل من ٣ أشهر
٥٨,٢٦٠	١٩٣,٦٤٢	٣ إلى ٦ أشهر
٥,١٧٦	٢,٠٧٠,٤٠٨	٦ إلى ١٢ شهراً
٣,٢٦٩,١٨٣	١,٤٠٥,٦٤١	١ إلى ٥ سنوات
<u>٥,٢٢٣,٣٢٩</u>	<u>٥,٦٢٧,٤٤٤</u>	الإجمالي

بنك لشما ذ.م.م. (عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (الف ريال قطري)

٢٥ الاندوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة
١٧,٢٥ مخاطر السيولة وإدارة التمويل - تنمة

عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
٢٥٤,١١٠	١,٦٣٤,٧١٧	٤٨٦,٠٦٨	٥١٣,٦٥٠	٧٤,٣٩٢	٢,٩١٢,٩٣٧
-	١٥٣,٨٣٦	٢٠١,٧٠٦	١٩٩,٣٦٨	١,١٠٨,٢٠٢	١,٦١٢,٦١٢
٥,٩٧٧	٥,٩٨٤	٣٩,٠٩٢	٢٣,٤٣٧	١٣,٨٩٧	٨٨,٣٨٧
-	٢٧٣,٤١٠	-	-	-	٢٧٣,٤١٠
-	-	-	-	٥٤,٣٦٣	٥٤,٣٦٣
٢١,٠٤٧	٦٠٥	-	-	-	٢١,٦٥٢
١٤١,٨٦١	-	-	-	-	١٤١,٨٦١
٤٢٢,٩٩٥	٢,٠٦٨,٥٥٢	٧٢٦,٣٦٦	٧٣٦,٤٥٥	١,٧٠٠,٨٥٤	٥,٦٥٥,٢٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات المالية
النقد وما في حكمه
استثمارات في صكوك
موجودات تمويلية
استثمارات في صناديق استثمارية
استثمارات في أسهم حقوق ملكية
موجودات مالية محتفظ بها للبيع
موجودات مالية أخرى

المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

١٢٩,٩٠٤	-	-	-	-	١,٨١٢,٦١٦
-	٧٣٢,٣٠٩	-	-	-	١٢٩,٩٠٤
-	-	-	-	-	١٠٤,٥٣٦
-	-	-	-	-	٢,٨٢٧,٠٩٥
-	٩٣٦,٧٨٧	٥٦,٧٧٨	١٣,٥٨٠	١,٨٢٠,٠٠٠	١١٢,٢٢٠
-	٢٧,٣١٦	-	-	٨٤,٩٠٤	٥٠,٣٦,٣٧١
١٢٩,٩٠٤	١,٦٩٦,٤١٢	٥٦,٧٢٨	١٣,٥٨٠	٢,١٣٩,٧٤٧	٦١٨,٨٥١
٢٩٢,٠٩١	٣٧٢,١٤٠	٦٦٩,٦٣٨	٧٢٢,٨٧٥	(١,٤٣٨,٨٩٣)	٦١٨,٨٥١
٢٩٢,٠٩١	٦٦٥,٢٣١	١,٣٣٤,٨٦٩	٢,٠٥٧,٧٤٤	٦١٨,٨٥١	١
-	-	١	-	-	١

إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
مطلوبات تمويلية
أرصدة العملاء
مطلوبات مالية أخرى
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
مطلوبات مالية لمجموعة الاستبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
صافي فرق السيولة
صافي الفرق المتراكم
مطلوبات محتملة*

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مبنية بالإيضاح رقم ٢٦.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

١,٢٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات السلبية في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. تصنف المجموعة المعرض لمخاطر السوق إلى استثمارات في شركات مدرجة وغير مدرجة.

١,٨,٢٥ مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي نتيجة احتمال تقلبات في معدلات الربح مما يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح محصور في التالي:

- إيداعات المجموعة لدى المؤسسات المالية (التي تم تصنيفها كـ "إيداعات لدى مؤسسات مالية")؛
- الصكوك الاستثمارية للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "استثمارات بالتكلفة المطفأة")؛
- استثمارات المراجعة للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "موجودات تمويلية")؛ و
- التمويل المستلم من قبل المجموعة من مؤسسات مالية (التي تم تصنيفها كـ "مطلوبات تمويلية").

يوضح الجدول الآتي معدل الحساسية لتغير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الربح مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. إن تأثير الانخفاض في معدلات الربح من المتوقع أن يكون مساويا ومقابلا لتأثير الزيادة الموضحة.

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- / +)	التغير في نقاط الأساس (- / +)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
			الموجودات
٣٠,٢٦٣	١٠٠	٣,٠٢٦,٣٤٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠,٢٥٤	١٠٠	٢,٠٢٥,٤٤٦	استثمار في صكوك
٢,٧٩٢	١٠٠	٢٧٩,١٨٠	استثمار في صناديق استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة
١,٧٥٤	١٠٠	١٧٥,٣٧٨	موجودات تمويلية
			المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات
			الاستثمار غير المقيدة
(٢٤,٤٠٠)	١٠٠	٢,٤٣٩,٩٦٥	مطلوبات تمويلية
			مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها
-	١٠٠	-	للبيع
(٢٦,٩٣٤)	١٠٠	٢,٦٩٣,٤٢٧	حسابات الاستثمار التشاركي

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

١,٨,٢٥ مخاطر معدل الربح - تتمة

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- /+)	التغير في نقاط الأساس (-/+)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الموجودات
٢٧,٠٥٢	١٠٠	٢,٧٠٥,١٨٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٦,٦٢٦	١٠٠	١,٦٦٢,٦١٢	استثمار في صكوك
٢,٧٣٤	١٠٠	٢٧٣,٤١٠	استثمار في صناديق استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة
٨٨٤	١٠٠	٨٨,٣٨٧	موجودات تمويلية
			المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار
			غير المقيدة
(١٨,٦٢٦)	١٠٠	١,٨٦٢,٦١٦	مطلوبات تمويلية
			مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها
(٨٤٩)	١٠٠	٨٤,٩٠٤	للبيع
(٢٨,٢٧١)	١٠٠	٢,٨٢٧,٠٩٥	حسابات الاستثمار التشاركي

٢,٨,٢٥ مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية، نتيجة التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على الأرصدة حسب العملة. يتم مراقبة الأرصدة بشكل منتظم للتأكد من المحافظة على الأرصدة ضمن الحدود الموضوعة.

يظهر الجدول أدناه قائمة بالعملات المرتبطة بالريال القطري. وبالتالي فإن مخاطر العملات الأجنبية للمجموعة فيما يخص هذه العملات يعتبر ضئيلاً.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الدولار الأمريكي	١,٨٦٢,٦٣١	١,٥٨٣,٩٠٣
العملات المربوطة بالدولار الأمريكي	١٢,٢٦٧	١,٦٥١

يعرض الجدول أدناه تأثير التغير بنحو ٥٪ في سعر صرف العملة، للعملات غير المرتبطة بالريال القطري مقابل الريال القطري، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحدة وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. إن تأثير النقص في أسعار العملات من المتوقع أن يكون مساوياً ومقابلاً لتأثير الزيادة الموضحة.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأثير على صافي الربح (- /+)
الجنينة الإسترليني	(١٧,٣٠١)	٣,٩٦٨	١٩٨
اليورو	١,٦١٨	(١,٧٤٣)	(٨٧)
الدينار الكويتي	٣٢	٣٢	٢

٣,٨,٢٥ مخاطر أسعار السلع الأولية

حيث أن المجموعة لا تحتفظ حالياً بأي محفظة سلع أولية للمتاجرة فيها فإنها غير معرضة لمخاطر أسعار السلع.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٩,٢٥ مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل خطر وقوع خسارة بسبب فشل في النظام أو أدوات الضبط أو التلاعب والأخطاء البشرية والتي من الممكن أن تؤدي إلى خسارة مالية وسمعة وعواقب قانونية وتشريعية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل من خلال أدوات ضبط مناسبة وتفعيل فكرة الفصل الوظيفي والفحص الداخلي والموازنة شاملاً التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل.

١٠,٢٥ مخاطر التكررات

تظهر التكررات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون تلك الأنشطة لها نفس السمات الاقتصادية مما يجعل مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. وتشير مخاطر التكررات للتأثير النسبي في أداء المجموعة نتيجة للتطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي أو فرد مدين.

١١,٢٥ إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من مدى التزام المجموعة بالمتطلبات التشريعية لرأس المال والتأكد من احتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمالية صحية بحيث تدعم أنشطتها وترفع من القيمة للمساهمين.

وتدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم ببعض التعديلات لها في ظل التغيرات الجارية في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطتها. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال قد تقوم المجموعة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار رأس مال جديد. تقوم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة بشكل عام. في إطار تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تطالب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المجموعة بالحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لما حددته القواعد الاحترازية للأعمال المصرفية الإسلامية لسنة ٢٠١٥.

تتقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال العادي وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق ببنود داخل حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بطريقة مختلفة وذلك لغرض حساب كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة على استثمارات في حقوق ملكية مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالإضافة إلى احتياطي فروق أسعار صرف العملات.

تتضمن الخصومات من رأس المال القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات التابعة التي لم تدخل في التوحيد التشريعي، والاستثمارات في رؤوس أموال البنوك وبنود تشريعية أخرى. يتم تحديد الموجودات الموزونة بحسب المخاطر على أساس متطلبات معينة لتعكس اختلاف مستويات المخاطر للموجودات وبنود خارج بيان المركز المالي.

إن سياسة المجموعة هو أن تحتفظ في جميع الأوقات بما يساوي أو يفوق متطلبات رأس المال كما حددت من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. لم تكن هناك أي تغيرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة
١١, ٢٥ إدارة رأس المال - تتمة

تم حساب معدل كفاية رأس مال المجموعة وفقا لإرشادات كفاية رأس المال (CAR) الصادرة من هيئة تنظيم مركز قطر للمال على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦,٣٧٦,١٣٢	٧,٤٠٣,٢٣٥	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	رأس المال
٨٠,٠٠٣	٨٠,٠٠٣	علاوة إصدار
٩,٤٣٩	٢٢,٢٥٦	احتياطيات أخرى
٣٠,٢٠٦	١٤٢,٧٣٥	أرباح مدورة
(٩,٤٠٢)	(١٨,٢٠٠)	حصة غير مسيطرة
(٢,٥٥٤)	(١٧,٦١٩)	موجودات غير ملموسة
١٢,٥٨٠	(٥٨,٦٨٥)	تعديلات أخرى
١,٢٤٠,٢٧٢	١,٢٧٠,٤٩٠	إجمالي رأس المال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
%١٩,٤٥	%١٧,١٦	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

يخضع البنك للحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التنظيمي بنسبة ١٢,٥٪ بما في ذلك نسبة رأس المال من المستوى ١ والمستوى ٢ وقدرها ٨٪ وهامش تحوط لرأس المال بنسبة ٢,٥٪ وهامش تحوط مؤقت لعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) بنسبة ٢,٥٪.

٢٦ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١, ٢٦ عقود مبادلة معدلات الربح
عقود المبادلات هي التزامات بمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة عقود مبادلات الربح، تتبادل الأطراف المقابلة بصفة عامة مدفوعات أرباح ثابتة ومتغيرة بعملة واحدة دون مبادلة الأصل.

٢, ٢٦ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

إن الوعد أحادية الجانب بشراء/بيع عملات هي وعود إما بشراء أو بيع عملة معينة بسعر معين وتاريخ في المستقبل. تتم المعاملات الفعلية في تواريخ تنفيذ الوعود عن طريق تبادل عروض الشراء/البيع وقبولها بين الأطراف المعنية. يُبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية لإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة إلى جانب القيم الافتراضية حسب فترة الاستحقاق. إن القيم الافتراضية، التي تعطي مؤشرا على أحجام المعاملات القائمة في نهاية السنة، ليس بالضرورة أن تعكس مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ومخاطر الائتمان والسوق التي يمكن تحديدها عن طريق القيمة العادلة المشتقات.

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٣٩,٩٧٥	١,١٩٥,٤٥٠	١,٢٣٥,٤٢٥	-	٩,١٢٤
٣٩,٩٧٥	١,١٩٥,٤٥٠	١,٢٣٥,٤٢٥	-	٩,١٢٤
أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٣٩,٩٧٥	١,١٩٥,٤٥٠	١,٢٣٥,٤٢٥	-	٩,١٢٤
٣٩,٩٧٥	١,١٩٥,٤٥٠	١,٢٣٥,٤٢٥	-	٩,١٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٢٥٦	(٩٩٥,١١٧)	(٩٩٥,١١٧)	(٢٠,٢٤٢)	٢٥٦
٢٥٦	(٩٩٥,١١٧)	(٩٩٥,١١٧)	(٢٠,٢٤٢)	٢٥٦

٢٦ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة - تتمة

٢,٢٦ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات - تتمة

تم الاعتراف بربح / خسارة القيمة العادلة غير المحققة الناشئة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة في هذه البيانات المالية الموحدة وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، غير أنه وفقا لمتطلبات مبادئ الشريعة يتم الاعتراف بالأرباح/الخسائر عند تنفيذ المعاملات/التسويات الفعلية.

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتم المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة بالتكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات في حقوق ملكية. وعلى النقيض، تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم تلقيه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وعليه يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية بطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. التعريف الذي تستند عليه القيمة العادلة هو الافتراض بأن المجموعة منشأة مستمرة دون أي نية أو اشتراط لتقليص نطاق عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بناء على شروط معاكسة. تشمل طرق تحديد القيمة العادلة المقبولة بشكل عام على مرجع للأسعار المدرجة واستخدام تقنيات التقييم مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة.

تدرج القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقا لمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

- (١) المستوى ١ من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- (٢) المستوى ٢ من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و
- (٣) المستوى ٣ من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى ٣.

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة
١,٢٧ تدرج القيمة العادلة - تنمة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات بالقيمة العادلة			
٢,٠٢٦,٤٧٣	-	٧٩,٩٧٣	٢,١٠٦,٤٤٦
-	-	٦٢٧,٤٢٤	٦٢٧,٤٢٤
-	-	٢٧٠,٠٢٤	٢٧٠,٠٢٤
٨٠,١٥٣	-	١٩٩,٠٢٧	٢٧٩,١٨٠
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد			
(٥,٦٣٨)	-	(١٣,٨٩٤)	(١٩,٥٣٢)
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد			
٤,٥٨٧	-	(٢٣,٨٢٧)	(١٩,٢٤٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			
١,٥٦١,٩٤٦	-	٧٩,٣٨٥	١,٦٤١,٣٣١
٣,٢١٤	-	٤٢١,٧٦٤	٤٢٤,٩٧٨
-	-	٢٦٤,٢٦٢	٢٦٤,٢٦٢
٧٨,٨٥٠	-	١٩٤,٥٦٠	٢٧٣,٤١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد			
٢٦,٥٩٣	-	(١٥,٠٩٧)	١١,٤٩٦
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد			
١,٥٥٦	-	٢٠,٩١٨	٢٢,٤٧٤

الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كما هو مبين في الإيضاح ٢٦ تنتمي إلى المستوى ٢ من تدرج القيمة العادلة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة متساوية مع قيمتها الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٤٣,٣ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠١,٠ مليون ريال قطري) حيث يتم اشتقاقها باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

تضمنت طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ للاستثمارات بالمستوى ٣ طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

طريقة التقييم	المدخلات المستخدمة	معدل المدخلات
		٢٠٢٣
استثمارات بالقيمة العادلة	معدل النمو	١,٥٪ إلى ٣,٥٪
من خلال بيان الدخل	معدل الخصم	١١,٣١٪ إلى ١٠,٤٥٪
التدفقات النقدية المخصومة		١٣,٤٪ إلى ١٥,٤٪

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية - تئمة

١,٢٧ تدرج القيمة العادلة - تئمة

الحركة في المستوى ٣ للأدوات المالية

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والمبلغ الختامي في استثمارات المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

في ١ يناير ٢٠٢٤	إجمالي الأرباح / (الخسائر) المدرجة في بيان الدخل / حقوق الملكية الموحد	إضافات	استبعادات	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٩,٣٨٥	(٤,٥١١)	٥,٠٩٩	-	٧٩,٩٧٣
٦١٦,٣٢٤	(٢٧,٦٢٥)	٣٧٢,٦٠٧	(١٣٤,٨٥٥)	٨٢٦,٤٥١
٦٩٥,٧٠٩	(٣٢,١٣٦)	٣٧٧,٧٠٦	(١٣٤,٨٥٥)	٩٠٦,٤٢٤

استثمارات في أسهم حقوق
ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال
حقوق الملكية
- بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

في ١ يناير ٢٠٢٣	إجمالي الأرباح / (الخسائر) المدرجة في بيان الدخل / حقوق الملكية الموحد	إضافات	استبعادات	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٩,٤٥٨	(٢٨,٩٩١)	٨,٩١٨	-	٧٩,٣٨٥
٥٨٥,٢٥٤	٢٠,٩٢٠	١٣٩,٠٦٦	(١٢٨,٩١٦)	٦١٦,٣٢٤
٦٨٤,٧١٢	(٨,٠٧١)	١٤٧,٩٨٤	(١٢٨,٩١٦)	٦٩٥,٧٠٩

استثمارات في أسهم حقوق
ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال
حقوق الملكية
- بالقيمة العادلة من خلال بيان
الدخل

التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

٢٨ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، فإن المجموعة لديها ثلاثة قطاعات أعمال واسعة على النحو المبين أدناه. تعرض قطاعات الأعمال منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل وفقا لهيكل إدارة المجموعة لإصدار التقارير الداخلية. تقوم الإدارة بالمراجعة الدورية للتقارير الداخلية التي تصدر عن كل قطاع من قطاعات الأعمال. يوضح الملخص التالي العمليات في كل قطاع من قطاعات أعمال المجموعة:

الاستثمارات البديلة

يتضمن قطاع أعمال الاستثمارات البديلة بالمجموعة الاستثمارات المباشرة في أعمال رأس المال الاستثماري وأسهم حقوق الملكية الخاصة. أعمال الاستثمارات البديلة مسؤولة بصفة أساسية عن اقتناء المساهمات الكبيرة أو الهامة بتمثيل في مجلس الإدارة في شركات مدارة بصورة جيدة وموجودات لها مراكز سوقية قوية وثابتة واحتمالات نمو وتوسع. يعمل الفريق كشركاء مع إدارة الشركة المستثمر فيها لتوفير القيمة من خلال تعزيز الأداء التشغيلي والمالي بغرض مضاعفة العائدات. يسعى هذا القطاع إلى فرص الاستثمار في قطاعات النمو في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا إضافة إلى الولايات المتحدة وأوروبا وجنوب شرق آسيا، ولكنه يظل يتصيد كذلك عروض الاستثمارات المغرية خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة بالمجموعة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة وإدارة الاستثمارات. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبي المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات المقدمة من قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستثمارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التموليات النمطية البسيطة والمتخصصة، وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزينة تقدم استثمارات سائلة على المدى القصير ومنتجات العملات الأجنبية للعملاء من البنوك، واستخدام سيولة البنك وكذلك القيام بتطوير المنتجات وبلورة الأفكار في شكل تصورات.

أخرى

يشمل هذا القطاع استثمارات عقارية يحصل البنك منها على إيرادات إجارة. يتم أيضا تراكم التكلفة ذات الصلة، بما في ذلك تكلفة التمويل للاستثمارات العقارية بهذا القطاع.

يتم تضمين المعلومات بشأن النتائج والموجودات والمطلوبات من كل قطاع وارد بالتقرير أدناه. يتم قياس الأداء على أساس أرباح القطاع قبل الضريبة، حسبما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل الإدارة.

موجودات ومطلوبات القطاعات

لا تتابع المجموعة قطاعات على أساس موجودات ومطلوبات القطاع ولا تمتلك معلومات مفصلة عنها. ونتيجة لذلك، لا يتم عرض إفصاح موجودات ومطلوبات القطاع في هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٨ المعلومات القطاعية - تنمية

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				الإيرادات
٦,٥٣٣	-	٥,٩٩٥	٥٣٨	إيرادات من موجودات تمويلية
١٩٠,٠٢٩	-	١٩٠,٠٢٩	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٠٩,٢٥٤	-	١٠٩,٢٥٤	-	ربح من استثمارات في صكوك
(١٢٣,٤٨١)	-	(١٢٣,٤٨١)	-	ربح من مطلوبات تمويلية
١٨٢,٣٣٥	-	١٨١,٧٩٧	٥٣٨	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٦٠,٦٩٤	-	٣٥,٤٨٥	٢٥,٢٠٩	إيرادات رسوم
٢٤,٣٨٢	-	١٤,٦٥٤	٩,٧٢٨	إيرادات توزيعات الأرباح
				الربح / (الخسارة) من إعادة قياس
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان
١٨٦	-	(٧١)	٢٥٧	الدخل
				خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس
(٦,٣٩٦)	-	(٦,٣٩٦)	-	استثمارات عقارية
٥٦٩	-	٥٦٩	-	ربح من استبعاد استثمارات في صكوك
				ربح من استبعاد استثمارات في أسهم
٨٤,٥٦٧	-	٢,٦٠٢	٨١,٩٦٥	حقوق ملكية
٩١٢	-	٩١٢	-	ربح (خسارة) من بيع استثمارات عقارية
٥,٥٦٧	-	١,٣٢٧	٤,٢٤٠	صافي الربح من صرف عملات أجنبية
٣١,٨٢٢	-	٢٨,٤٨١	٣,٣٤١	إيرادات أخرى، بالصافي
٣٨٤,٦٣٨	-	٢٥٩,٣٦٠	١٢٥,٢٧٨	إجمالي الدخل
				المصروفات
(٧٥,٥٥٣)	-	(٧٢,٦٥٤)	(٢,٨٩٩)	تكاليف الموظفين
(٧,١٥٤)	-	(٥,٧٢٣)	(١,٤٣١)	الاستهلاك والإطفاء
(٥١,٣٢١)	-	(٤١,٦٥٧)	(٩,٦٦٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٣٤,٠٢٨)	-	(١٢٠,٠٣٤)	(١٣,٩٩٤)	إجمالي المصروفات
				(مخصص) / رد مخصص انخفاض قيمة
(٨,٢٥٣)	-	(١٤,٠٩٣)	٥,٨٤٠	موجودات تمويلية، بالصافي
				رد مخصص انخفاض قيمة موجودات
٢,١٣٥	-	٢,١٣٥	-	مالية أخرى
(١١,١٠٠)	-	(١١,١٠٠)	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
٢٣٣,٣٩٢	-	١١٦,٢٦٨	١١٧,١٢٤	الربح قبل الضريبة والأرصدة المتعلقة
				بأشياء حقوق الملكية
(١١٤,٠٢٥)	-	(١١٤,٠٢٥)	-	يخصم: صافي الربح المتعلق بأشياء حقوق
١١٩,٣٦٧	-	٢,٢٤٣	١١٧,١٢٤	الملكية
-	-	-	-	الربح قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١١٩,٣٦٧	-	٢,٢٤٣	١١٧,١٢٤	صافي الربح للسنة

٢٨ المعلومات القطاعية - تتمة

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الإيرادات
١١,٤٢٢	-	١٠,٢٩٧	١,١٢٥	إيرادات من موجودات تمويلية
١٣٣,٠١٢	-	١٣٣,٠١٢	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧٢,٥٩٧	-	٧٢,٥٩٧	-	ربح من استثمارات في صكوك
(٥٥,٦٩٤)	-	(٥٥,٦٩٤)	-	ربح من مطلوبات تمويلية
١٦١,٣٣٧	-	١٦٠,٢١٢	١,١٢٥	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٦٠,٩٣٥	-	٣٥,٨٤٧	٢٥,٠٨٨	إيرادات رسوم
٢٠,٨٢٣	-	١٦,٧١٣	٤,١١٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٨٦٩	-	٨,٩١٦	(٣,٠٤٧)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة
٧,٣٨٧	-	-	٧,٣٨٧	العادلة من خلال بيان الدخل
				خسارة من بيع استثمارات الصكوك
٧,٦٦٨	-	٣,٤٥٥	٤,٢١٣	صافي ربح / (خسارة) من صرف عملات
٢٤,٠١١	١٧,٦٩٥	٥,٣١٢	١,٠٠٤	أجنبية
٢٨٨,٠٣٠	١٧,٦٩٥	٢٣٠,٤٥٥	٣٩,٨٨٠	إيرادات أخرى
				إجمالي الدخل
				المصروفات
(٦٦,٠٧٦)	-	(٦٣,٧٥٦)	(٢,٣٢٠)	تكاليف الموظفين
(٦,١٢٩)	(٦١٣)	(٤,٢٩٠)	(١,٢٢٦)	الاستهلاك والإطفاء
(٢١,٠٥٧)	(١,٠٥٣)	(١٥,٧٩٣)	(٤,٢١١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٣,٢٦٢)	(١,٦٦٦)	(٨٣,٨٣٩)	(٧,٧٥٧)	إجمالي المصروفات
(١,٨٤٠)	-	(١١,٥٥١)	٩,٧١١	رد مخصص انخفاض قيمة موجودات
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	-	تمويلية، بالصافي من الاسترداد
١٩٥,٦٣٤	١٦,٠٢٩	١٣٧,٧٧١	٤١,٨٣٤	رد مخصص انخفاض قيمة موجودات
(٩٢,٩٧٠)	-	(٩٢,٩٧٠)	-	مالية أخرى
١٠٢,٦٦٤	١٦,٠٢٩	٤٤,٨٠١	٤١,٨٣٤	الربح قبل الضريبة والأرصدة المتعلقة
-	-	-	-	بأشباه حقوق الملكية
١٠٢,٦٦٤	١٦,٠٢٩	٤٤,٨٠١	٤١,٨٣٤	يخصم: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق
-	-	-	-	الملكية
١٠٢,٦٦٤	١٦,٠٢٩	٤٤,٨٠١	٤١,٨٣٤	الربح قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١٠٢,٦٦٤	١٦,٠٢٩	٤٤,٨٠١	٤١,٨٣٤	صافي الدخل من العمليات المستمرة
				العمليات المتوقعة
(٦,١٧٣)	-	(١٠,٢٨٥)	٤,١١٢	الربح من العمليات المتوقعة، بالصافي من
٩٦,٤٩١	١٦,٠٢٩	٣٤,٥١٦	٤٥,٩٤٦	الضريبة
				صافي الربح للسنة

٢٨ المعلومات القطاعية - تنمة

معلومات القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة حالياً بمراقبة عملياتها في سوقين جغرافيين وهما دولة قطر ودول أخرى. يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة حسب القطاعات الجغرافية بناءً على الموقع الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة.

الإجمالي	دول أخرى	قطر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			الإيرادات
٦,٥٣٣	١,٢٤١	٥,٢٩٢	إيرادات من موجودات تمويلية
١٩٠,٠٢٩	-	١٩٠,٠٢٩	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٠٩,٢٥٤	١٠٤,٩٣٠	٤,٣٢٤	ربح من استثمارات في صكوك
(١٢٣,٤٨١)	(٢٦,٧٥٨)	(٩٦,٧٢٣)	ربح من مطلوبات تمويلية
١٨٢,٣٣٥	٧٩,٤١٣	١٠٢,٩٢٢	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٦٠,١٩٤	٢,٤٩٣	٥٨,٢٠١	إيرادات رسوم
٢٤,٣٨٢	١٨,٩١٤	٥,٤٦٨	إيرادات توزيعات أرباح
			ربح من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٨٦	(١,١١٦)	١,٣٠٢	خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
(٦,٣٩٦)	(٦,٣٩٦)	-	خسارة من استبعاد استثمارات في صكوك
٥٦٩	-	٥٦٩	ربح من استبعاد استثمارات في أسهم حقوق ملكية
٨٤,٥٦٧	٥٥,٤٢٢	٢٩,١٤٥	ربح (خسارة) من استبعاد استثمارات عقارية
٩١٢	(١٣,٠٢١)	١٣,٩٣٣	صافي ربح من صرف عملات أجنبية
٥,٥٦٧	-	٥,٥٦٧	إيرادات أخرى، بالصافي
٣١,٨٢٢	-	٣١,٨٢٢	إجمالي الدخل
٣٨٤,٦٣٨	١٣٥,٧٠٩	٢٤٨,٩٢٩	
			المصروفات
(٧٥,٥٥٣)	-	(٧٥,٥٥٣)	تكاليف الموظفين
(٧,١٥٤)	-	(٧,١٥٤)	استهلاك وإطفاء
(٥١,٣٢١)	-	(٥١,٣٢١)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١٣٤,٠٢٨)	-	(١٣٤,٠٢٨)	إجمالي المصروفات
			(مخصص) / رد مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
(٨,٢٥٣)	٥,٨٤٠	(١٤,٠٩٣)	رد مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
٢,١٣٥	-	٢,١٣٥	مخصصات أخرى
(١١,١٠٠)	-	(١١,١٠٠)	الربح قبل الضريبة والأرصدة المتعلقة بأشبه حقوق الملكية
٢٣٣,٣٩٢	١٤١,٥٤٩	٩١,٨٤٣	يخصم: صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
(١١٤,٠٢٥)	-	(١١٤,٠٢٥)	الربح قبل ضريبة الدخل
١١٩,٣٦٧	١٤١,٥٤٩	(٢٢,١٨٢)	مصروف ضريبة الدخل
-	-	-	صافي الربح للسنة
١١٩,٣٦٧	١٤١,٥٤٩	(٢٢,١٨٢)	

٢٨ المعلومات القطاعية - تنمية

الإجمالي	دول أخرى	قطر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الإيرادات
١١,٤٢٢	١,١٢٥	١٠,٢٩٧	إيرادات من موجودات تمويلية
١٣٣,٠١٢	-	١٣٣,٠١٢	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧٢,٥٩٧	٦٩,٧٩٨	٢,٧٩٩	ربح من استثمارات في صكوك
(٥٥,٦٩٤)	-	(٥٥,٦٩٤)	ربح من مطلوبات تمويلية
١٦١,٣٣٧	٧٠,٩٢٣	٩٠,٤١٤	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٦٠,٩٣٥	١٣,٥٢٨	٤٧,٤٠٧	إيرادات رسوم
٢٠,٨٢٣	١٦,٤٥٦	٤,٣٦٧	إيرادات توزيعات أرباح
			ربح من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٨٦٩	٤,٨٤٠	١,٠٢٩	ربح من استبعاد استثمارات في أسهم حقوق ملكية
٧,٣٨٧	-	٧,٣٨٧	صافي ربح من صرف عملات أجنبية
٧,٦٦٨	-	٧,٦٦٨	إيرادات أخرى، بالصافي
٢٤,٠١١	-	٢٤,٠١١	إجمالي الدخل
٢٨٨,٠٣٠	١٠٥,٧٤٧	١٨٢,٢٨٣	
			المصروفات
(٦٦,٠٧٦)	-	(٦٦,٠٧٦)	تكاليف الموظفين
(٦,١٢٩)	-	(٦,١٢٩)	استهلاك وإطفاء
(٢١,٠٥٧)	-	(٢١,٠٥٧)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٩٣,٢٦٢)	-	(٩٣,٢٦٢)	إجمالي المصروفات
(١,٨٤٠)	٩,٧١١	(١١,٥٥١)	(مخصص) / رد مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	رد مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
١٩٥,٦٣٤	١١٥,٤٥٨	٨٠,١٧٦	الربح قبل الضريبة والأرصدة المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
(٩٢,٩٧٠)	-	(٩٢,٩٧٠)	يخصم: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
١٠٢,٦٦٤	١١٥,٤٥٨	(١٢,٧٩٤)	الربح قبل ضريبة الدخل
١٠٢,٦٦٤	١١٥,٤٥٨	(١٢,٧٩٤)	مصروف ضريبة الدخل
			صافي الدخل من العمليات المستمرة
			العمليات المتوقعة
(٦,١٧٣)	(١٠,٢٨٥)	٤,١١٢	الربح من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
٩٦,٤٩١	١٠٥,١٧٣	(٨,٦٨٢)	صافي الربح للسنة