البيانات المالية الموحدة

بنك لشا ذ.م.م. (عامة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل ١

البيانات المالية الموحدة:
بيان المركز المالي الموحد ٧
بيان الدخل الموحد ٨
بيان الدخل الشامل الموحد ٩
بيان الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية الموحد ١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ١١
بيان التدفقات النقدية الموحد ١٢
بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد ١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة:

١. الكيان الصادر عنه التقرير ١٤
٢. أساس الإعداد ١٥
٣. التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات ١٥
٤. السياسات المحاسبية الهامة ١٩
٥. استخدام التقديرات والأحكام ٣٣
٦. النقد والأرصدة لدى البنوك ٣٣
٧. الموجودات المالية ٣٤
٨. استثمارات مالية ٣٤
٩. الاستثمارات العقارية ٣٥
١٠. موجودات ثابتة ٣٦
١١. موجودات غير ملموسة ٣٦
١٢. موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع ٣٧
١٣. موجودات أخرى ٣٩
١٤. مطلوبات تمويلية ٣٩
١٥ . مطلوبات أخرى ٣٩
١٦. حسابات الاستثمار التشاركي ٤٠
١٧. حقوق الملكية ٤٠
١٨. الدخل من الرسوم ٤٠
١٩. إيرادات أخرى ٤١
٢٠. مصروفات تشغيلية أخرى ٤١
٢١. الربح الأساسي / المخفف للسهم ٤١
٢٢. المطلوبات المحتملة ٤٢
٢٣. الأطراف ذات العلاقة ٤٢
٢٤. الزكاة ٤٣
٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها ٤٣
٢٦. أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة ٥٨
٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية ٥٩
٢٨. المعلومات القطاعية ٦١
٢٩. معلومات المقارنة ٦٢

كي بي ام جي ذ.م.م.
(مركز قطر للمال رقم ٠٠٠٥١)
منطقة رقم ٢٥، الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: ٤٤٥٧ ٦٤٤٤ ٩٧٤+
فاكس: ٤٤٣٦ ٧٤١١ ٩٧٤+
الموقع الالكتروني : kpmg.com/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك لشا ذ.م.م. (عامة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك لشا ذ.م.م. (عامة) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معًا باسم "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (معايير التدقيق). قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقا لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية) كما تنطبق على تدقيق البيانات المالية للكيانات ذات المصلحة العامة والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة في دولة قطر، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الأساسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر أكثر أهمية، حسب حكمنا المهني، في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مجملها وعند تكوين رأينا حولها ونحن لا نقدم رأياً منفصلا حول هذه الأمور.

إن شركة كي بي إم جي المحدودة، صندوق بريد رقم ٤٤٧٣ ، المنطقة ٢٥ ، الطريق الدائري الثالث في الدوحة ، شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦، هي شركة محدودة المسؤولية مسجّلة لدى هيئة مركز قطر للمال بدولة قطر، تحت رقم ٠٠٠٥١ ، وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء المستقلة المنتسبة الى كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، وهي شركة انجليزية يمثل اسم شركة كي بي إم جي وشعارها علامات تجارية مسجلة لشركة كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية").

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية	
راجع الإيضاحات ٧/٤ و ٥/٦/٢٥ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الأساسي	**كيف تم معالجة الأمر في تدقيقنا**
ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن: • في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت إجمالي الموجودات التمويلية للمجموعة ٥٩٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٥٢٢ مليون ريال قطري) وبلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية ٣٨٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٣٤٧ مليون ريال قطري). • ينطوي انخفاض قيمة الموجودات التمويلية على ما يلي: - تقديرات وأحكام معقدة بشأن بتوقيت والاعتراف بانخفاض القيمة بما في ذلك قابلية التأثر بالتحيز الإداري. - استخدام نماذج ومنهجيات إحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة بممارسة أحكام هامة ووضع عدد من الافتراضات عند تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم تحديدها بناءً على تقييم احتمال التعثر، والخسارة في حال التعثر، والتعرض عند التعثر المرتبطة بالموجودات المالية الأساسية؛ و - متطلبات إفصاح معقدة تتعلق بجودة الائتمان لمحفظة التمويل، بما في ذلك شرح الأحكام الأساسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. • الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس محايد ومستقبلي، يشمل مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق أحكام إدارية مهمة في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وترجيح الاحتمالات المطبق عليها؛ وتقوم الإدارة بإجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعالجة القيود المعروفة لنموذج انخفاض القيمة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها لمعالجة المخاطر الكبيرة المرتبطة بانخفاض قيمة الموجودات التمويلية، من بين أمور أخرى، ما يلي: • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة استنادًا إلى متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، وفهمنا لطبيعة الأعمال والممارسات المتبعة في القطاع؛ و • تأكيد فهمنا للعمليات والأنظمة والضوابط التي تتبعها الإدارة، بما في ذلك الضوابط المطبقة على تطوير نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. **اختبار الضوابط** قمنا بتنفيذ إجراءات تتبع للعمليات لتحديد الأنظمة والتطبيقات والضوابط الرئيسية المستخدمة في عمليات الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قمنا باختبار الضوابط اليدوية ذات الصلة بعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وشملت الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط ما يلي:- • اختبار الضوابط المتعلقة بالمدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد التصنيفات الائتمانية للمقترضين، بما في ذلك التمويلات الجيدة والمتعثرة وعملية مراقبتها؛ • اختبار تصميم وفعالية تشغيل الضوابط الرئيسية على اكتمال ودقة المدخلات الرئيسية وعناصر الافتراضات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • اختبار الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النموذج والتحقق من صحته والموافقة عليه؛ • اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية الجوهرية؛ و • اختبار الضوابط على حوكمة وتقييم مخرجات النموذج والتفويض ومراجعة تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة، بما في ذلك اختيار السيناريوهات الاقتصادية وترجيح الاحتمالية المطبقة عليها.

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية	
راجع الإيضاحات ٧/٤ و ٥/٦/٢٥ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الأساسي	**كيف تم معالجة الأمر في تدقيقنا**
	اختبارات التفاصيل تضمنت الجوانب الرئيسية لاختباراتنا ما يلي: - اختبار عينات من المدخلات والافتراضات الرئيسية التي تؤثر على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك التوقعات الاقتصادية، للتأكد من دقة المعلومات المستخدمة؛ - إعادة تنفيذ الجوانب الرئيسية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للمجموعة واختيار عينات من الموجودات التمويلية لتحديد ما إذا تم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛ - إعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات نموذج المجموعة وتقييم نتائج الأداء للتأكد من دقتها؛ و - اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة من أجل تقييم معقولية التعديلات من خلال تحدي الافتراضات الرئيسية واختبار الحسابات الأساسية واختبار أي مدخلات ذات صلة يتم استخدامها. **استخدام متخصص** بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم اخبارها، قمنا بإشراك متخصص في مخاطر الائتمان من كي بي ام جي لمساعدتنا في التحديات الرئيسية التي تواجه الإدارة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وشملت الجوانب الرئيسية ما يلي: - تقييم مدى ملاءمة منهجيات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة (بما في ذلك معايير التصنيف المستخدمة)؛ - إعادة حساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك معايير التصنيف)؛ - إعادة حساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك معايير التصنيف)؛ - تقييم مدى ملاءمة منهجية المجموعة في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وترجيح الاحتمالية المطبق عليها؛ و - تقييم مدى معقولية التوقعات الاقتصادية للإدارة بشكل عام من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا للقطاع الأساسي والاتجاهات الاقتصادية الكلية. **الإفصاحات** تقييم مدى كفاية الإفصاحات التي تقدمها المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات والأحكام الهامة وجودة الائتمان للموجودات التمويلية بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة	
راجع الإيضاحات ٤،٥،٨،٢٧ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الأساسي	**كيف تم معالجة الأمر في تدقيقنا**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كانت القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ضمن المستوى ٣ المدرجة بالقيمة العادلة للمجموعة بمبلغ ١,٦٨٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٩٨٧ مليون ريال قطري). نظرًا لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المالية ضمن المستوى ٣، فهنالك مخاطر بأن تكون القيمة العادلة وأي أرباح أو خسائر ذات صلة مسجلة في البيانات المالية الموحدة غير دقيقة. تشمل المجالات الرئيسية للحكم 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 المالية ضمن المستوى ٣، فقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.	يتضمن نهج 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: **اختبار الضوابط** • تقييم تصميم الضوابط واختبار فعاليتها التشغيلية على عملية التقييم، بما في ذلك مراجعة الإدارة لمنهجيات التقييم، واعتماد الافتراضات الرئيسية، والإشراف على مدخلات التقييم الصادرة عن جهات التقييم الخارجية. **اختبارات التفاصيل** قمنا بتنفيذ إجراءات فحص جوهرية على استثمارات مختارة، شملت ما يلي: - تقييم كفاءة وقدرات خبراء التقييم الخارجيين المعيّنين من قبل الإدارة. - تقييم مدى ملاءمة أساليب التقييم المطبّقة. - اختبار المدخلات الرئيسية، مثل توقعات النمو، من خلال مقارنتها بمؤشرات مرجعية خارجية. - مراجعة أسعار المعاملات الحديثة لتحديد ما إذا كانت تعكس ظروف السوق الحالية. **استخدام متخصص** بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك مختصي التقييم في من كي بي ام جي لمساعدتنا في مناقشة وتحدي الافتراضات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في تحديد القيمة العادلة. وشملت الجوانب الرئيسية ما يلي: - التقييم المستقل للمنهجيات والافتراضات التي استخدمتها الإدارة، بما في ذلك مدى معقولية معدلات الخصم، وتعديلات السيولة، ومضاعفات المقارنة. **الإفصاحات** قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة الواردة في القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات والأحكام الرئيسية وتحليل الحساسية، وذلك بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأيًا غير معدل حول تلك البيانات في ٢٦ يناير ٢٠٢٥.

معلومات أخرى

ان مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها. حصلنا، قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، على تقرير رئيس مجلس الإدارة، والذي يشكل جزءًا من التقرير السنوي، ومن المتوقع أن يُتاح لنا التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر ولن نعبر عن أي شكل من أشكال نتيجة التأكيد عليه. وقد قمنا بتنفيذ مهام تأكيدية على الضوابط الداخلية المتعلقة بإعداد التقارير المالية، وعلى التزام البنك بأحكام دليل حوكمة الشركات المدرجة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، والتي تُعد جزءًا من المعلومات الأخرى، وسنصدر بشأنها استنتاجات تأكيدية منفصلة من قبل ممارس التأكيد، سيتم تضمينها ضمن المعلومات الأخرى.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه، وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا المتحصلة من عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو متحرفة تحريفًا جوهريًا بأي شكل آخر.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعدلة من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، كلما كان ذلك ممكنا، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقا لمبدأ الاستمرارية ما لم يرغب مجلس الإدارة إما في تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافا للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائما عن أخطاء جوهرية عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من الممكن، بشكل فردي أو جماعي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنياً ونبقى على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الافصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.

- تخطيط وأداء التدقيق على المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق التي تم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط للتدقيق وتوقيته ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيقنا.

نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات، متى كان ذلك ممكناً.

من الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نحدد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، ومن ثم أمور التدقيق الأساسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يحول قانون أو لائحة دون الكشف العلني عن أمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة جدا، عدم إيراد أمر ما في تقريرنا نظرا للآثار السلبية التي قد تنجم عن القيام بذلك والتي قد يتوقع بشكل معقول أن ترجح على المصلحة العامة في حالة ورودها في التقرير.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقًا لما تتطلبه لوائح شركات مركز قطر للمال لعام ٢٠٠٥، نفيد أيضًا ما يلي:

١. لقد حصلنا على جميع المعلومات و التفسيرات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.

٢. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات.

٢٨ يناير ٢٠٢٦
الدوحة
دولة قطر

جوبال بالاسوبرامانيام
كي بي إم جي ذ.م.م
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم ٢٥١
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
رخصة مدقق حسابات خارجي رقم ١٢٠١٥٣

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	٦	٣,٠١٤,٥٦٢	٣,٠٨٩,٨٦٠
موجودات تمويلية	٧	٢١٠,١٣٧	١٧٥,٣٧٨
استثمارات مالية	٨	٤,١٩٢,٥٩٩	٣,٠٥٤,٧٧٧
استثمارات عقارية	٩	١٥٧,٠٥٦	٢٧٠,٠٢٤
موجودات ثابتة	١٠	٨,٩٢١	١١,٧٤٧
موجودات غير ملموسة	١١	٣,٥٧٠	١٧,٦١٩
موجودات محتفظ بها للبيع	١٢	-	٨٣,١٠٦
موجودات أخرى	١٣	٥٠٩,٦٦٨	١١٩,٨٨٢
إجمالي الموجودات		٨,٠٩٦,٥١٣	٦,٨٢٢,٣٩٣
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات تمويلية	١٤	٣,١٧٤,٥٧٩	٢,٤٣٩,٩٦٥
أرصدة العملاء		٢٩٣,٣٥٧	١٨٦,٩٠٤
مطلوبات محتفظ بها للبيع	١٢	١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣
مطلوبات أخرى	١٥	١٠١,٩٨٨	١٦٤,٣٤٩
إجمالي المطلوبات		٣,٥٨٣,٦٤٧	٢,٨٠٤,٩٤١
أشباه حقوق الملكية			
حسابات الاستثمار التشاركية	١٦	٣,٠٠١,٠١٩	٢,٦٩٣,٤٢٧
حقوق الملكية			
رأس المال	١٧	١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠
علاوة الإصدار		٨٠,٠٠٣	٨٠,٠٠٣
الاحتياطي القانوني	١٧	٤٢,٢٦٧	٢٢,٢٥٦
احتياطي القيمة العادلة		١٣,٣٦٣	(٢٢,٧٦٩)
الأرباح المدورة		٢٦٤,٦٢٧	١٤٢,٧٣٥
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		١,٥٢٠,٢٦٠	١,٣٤٢,٢٢٥
مساهمة غير مسيطرة		(٨,٤١٣)	(١٨,٢٠٠)
إجمالي حقوق الملكية		١,٥١١,٨٤٧	١,٣٢٤,٠٢٥
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		٨,٠٩٦,٥١٣	٦,٨٢٢,٣٩٣
موجودات مدارة خارج الميزانية العمومية		١٣,٢٥٩,٥١٠	٨,٦٠٤,٤٣٣
مطلوبات محتملة والتزامات طارئة	٢٢	٧,٦٢٢	١,١٤٥

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عنه:

فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

محمد إسماعيل العمادي
الرئيس التنفيذي

لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only
كي بي أم جي ذ.م.م.
KPMG LLC.
QFC No.00051

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

		للسنة المنتهية في	
	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإيرادات			
إيرادات من الموجودات التمويلية		**١١,٦٥٠**	٦,٥٣٣
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية		**١٤٦,٩٤٠**	١٩٠,٠٢٩
ربح من استثمارات في صكوك		**١٣٠,٦٥٧**	١٠٩,٢٥٤
مصروفات تمويل		**(١١٩,٧٠٣)**	(١٢٣,٤٨١)
صافي الدخل من الموجودات التمويلية والموجودات الاستثمارية		**١٦٩,٥٤٤**	١٨٢,٣٣٥
إيرادات رسوم	١٨	**١٢٤,٠١٧**	٦٠,٦٩٤
إيرادات توزيعات الأرباح		**٢٢,١٤٤**	٢٤,٣٨٢
ربح من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨	**١٨,٦٥٥**	١٨٦
خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية		**-**	(٦,٣٩٦)
(خسارة) / ربح من استبعاد استثمارات في صكوك		**(٢٧٨)**	٥٦٩
ربح من استبعاد استثمارات في أسهم حقوق ملكية	١/٨	**٧٠,٩٣٣**	٨٤,٥٦٧
ربح من استبعاد استثمارات عقارية		**-**	٩١٢
صافي ربح صرف العملات الأجنبية		**١٧,٥٩٠**	٥,٥٦٧
إيرادات أخرى، بالصافي	١٩	**٤٤,٠١٦**	٣١,٨٢٢
إجمالي الدخل		**٤٦٦,٦٢١**	٣٨٤,٦٣٨
المصروفات			
تكاليف الموظفين		**(٩٥,٥٣٨)**	(٧٥,٥٥٣)
إهلاك وإطفاء	١٠ و ١١	**(٦,٧٢٨)**	(٧,١٥٤)
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٠	**(٥١,٤٥٤)**	(٥١,٣٢١)
إجمالي المصروفات		**(١٥٣,٧٢٠)**	(١٣٤,٠٢٨)
رد / (مخصص) انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاستردادات	٢٥	**٧٧٠**	(٨,٢٥٣)
(مخصص) / رد انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى	٢٥	**(١,٤٢٥)**	٢,١٣٥
مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية		**(١١,٠١٢)**	-
مخصصات أخرى		**-**	(١١,١٠٠)
الربح قبل الضريبة والعائد إلى أشباه حقوق الملكية		**٣٠١,٢٣٤**	٢٣٣,٣٩٢
ناقصاً: صافي الربح العائد إلى أشباه حقوق الملكية		**(١٠١,١٣٢)**	(١١٤,٠٢٥)
الربح قبل ضريبة الدخل		**٢٠٠,١٠٢**	١١٩,٣٦٧
مصروف ضريبة الدخل		**(٣٣)**	-
صافي الربح للسنة		**٢٠٠,٠٦٩**	١١٩,٣٦٧
العائد إلى:			
حاملي حقوق الملكية في البنك		**٢٠٠,١١١**	١٢٨,١٦٥
مساهمة غير مسيطرة		**(٤٢)**	(٨,٧٩٨)
		٢٠٠,٠٦٩	١١٩,٣٦٧
الربح الأساسي / المخفف للسهم – بالريال القطري	٢١	**٠,١٧٩**	٠,١١٤

لأغراض التعريف فقط For Identification Purposes Only
كي بي أم جي ذ.م.م KPMG LLC. QFC No.00051

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

	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي الربح للسنة	**٢٠٠,٠٦٩**	١١٩,٣٦٧
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل الموحد		
تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢,٤٨٠**	(٢,٢٣٥)
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل الموحد		
تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣٥,٩٩١**	(٣,٠١٨)
تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	**-**	(١٣,٨٩٤)
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	**٣٨,٤٧١**	(١٩,١٤٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٢٣٨,٥٤٠**	١٠٠,٢٢٠
العائد إلى:		
حاملي حقوق الملكية في البنك	**٢٣٨,٥٨٢**	١٠٩,٠١٨
مساهمة غير مسيطرة	**(٤٢)**	(٨,٧٩٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٢٣٨,٥٤٠**	١٠٠,٢٢٠

كي بي أم جي ذ.م.م.
KPMG LLC.
QFC No.00051
لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only

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

	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي الربح للسنة قبل الأرصدة المتعلقة بأشباه حقوق الملكية	**٣٠١,٢٣٤**	٢٣٣,٣٩٢
ناقصاً: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية	**(١١٧,٣٩٩)**	(٨٧,٨٩٥)
زائدا: المصروفات غير المتعلقة بأشباه حقوق الملكية	**-**	-
صافي الربح العائد إلى حاملي أشباه حقوق الملكية قبل إيرادات البنك من المضاربة	**١٨٣,٨٣٥**	١٤٥,٤٩٧
ناقصاً: حصة المضارب	**(١٥٦,٢٦٠)**	(٤٣,٦٤٩)
زائداً: الدعم المقدم من البنك	**٧٣,٥٥٧**	١٢,١٧٧
صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية	**١٠١,١٣٢**	١١٤,٠٢٥
الدخل الشامل الآخر		
البند الذي يمكن تصنيفه لاحقًا إلى بيان الدخل الموحد		
الحصة في الاحتياطي المتعلق بأشباه حقوق الملكية	**-**	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	**-**	-
إجمالي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية	**١٠١,١٣٢**	١١٤,٠٢٥

لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only
كي بي أم جي ذ.م.م
KPMG LLC.
QFC No.00051

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (ألف ريال قطري)

	رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لحاملي حقوق الملكية في البنك	مساهمات غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	**١,١٢٠,٠٠٠**	**٨٠,٠٠٣**	**٢٢,٢٥٦**	**(٢٢,٧٦٩)**	**١٤٢,٧٣٥**	**١,٣٤٢,٢٢٥**	**(١٨,٢٠٠)**	**١,٣٢٤,٠٢٥**
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	٢٠٠,١١١	٢٠٠,١١١	(٤٢)	٢٠٠,٠٦٩
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣٨,٤٧١	-	٣٨,٤٧١	-	٣٨,٤٧١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٣٨,٤٧١	٢٠٠,١١١	٢٣٨,٥٨٢	(٤٢)	٢٣٨,٥٤٠
تحويل إلى الأرباح المدورة عند استبعاد أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٢,٣٣٩)	٢,٧٩٥	٤٥٦	-	٤٥٦
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٢٠,٠١١	-	(٢٠,٠١١)	-	-	-
توزيعات الأرباح لسنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	(٥٦,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	-	(٥٦,٠٠٠)
توزيعات أرباح مرحلية لسنة ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	(٤٢)	(٤٢)
صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٥,٠٠٣)	(٥,٠٠٣)	-	(٥,٠٠٣)
صافي التغير في الحصة غير المسيطرة بسبب:								
- الهياكل العقارية	-	-	-	-	-	-	٩,٨٧١	٩,٨٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١,١٢٠,٠٠٠**	**٨٠,٠٠٣**	**٤٢,٢٦٧**	**١٣,٣٦٣**	**٢٦٤,٦٢٧**	**١,٥٢٠,٢٦٠**	**(٨,٤١٣)**	**١,٥١١,٨٤٧**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١,١٢٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٣	٩,٤٣٩	(٣,٢٣٧)	٣٠,٢٠٦	١,٢٣٦,٤١١	(٩,٤٠٢)	١,٢٢٧,٠٠٩
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	١٢٨,١٦٥	١٢٨,١٦٥	(٨,٧٩٨)	١١٩,٣٦٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١٩,١٤٧)	-	(١٩,١٤٧)	-	(١٩,١٤٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٩,١٤٧)	١٢٨,١٦٥	١٠٩,٠١٨	(٨,٧٩٨)	١٠٠,٢٢٠
المحول إلى الأرباح المدورة عند استبعاد أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣٨٥)	٣٨٥	-	-	-
المحول إلى احتياطي قانوني	-	-	١٢,٨١٧	-	(١٢,٨١٧)	-	-	-
تعديلات القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٣,٢٠٤)	(٣,٢٠٤)	-	(٣,٢٠٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,١٢٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٣	٢٢,٢٥٦	(٢٢,٧٦٩)	١٤٢,٧٣٥	١,٣٤٢,٢٢٥	(١٨,٢٠٠)	١,٣٢٤,٠٢٥

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

لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only
كي بي أم جي ذ.م.م.
KPMG LLC.
QFC No.00051

		للسنة المنتهية في	
	إيضاحات	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح للفترة		**٢٠٠,٠٦٩**	١١٩,٣٦٧
تعديلات للبنود غير النقدية			
إهلاك وإطفاء	١٠ و ١١	**٦,٧٢٨**	٧,١٥٤
خسارة من استبعاد موجودات ثابتة		**-**	٦
خسارة / (ربح) من استبعاد استثمارات عقارية		**-**	(٩١٢)
ربح غير محقق من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		**(١٨,٦٥٥)**	(١٨٦)
خسارة / (ربح) غير محقق من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي		**٢,١٣٩**	(٩,١٢٤)
خسارة غير محققة من استثمارات عقارية		**-**	٦,٣٩٦
(رد) / مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي	٢٥	**(٧٧٠)**	٨,٢٥٣
مخصص / (رد) انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى	٢٥	**١,٤٢٥**	(٢,١٣٥)
مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية		**١١,٠١٢**	-
مخصصات أخرى		**-**	١١,١٠٠
		٢٠١,٩٤٨	١٣٩,٩١٩
تغييرات في:			
موجودات تمويلية		**(٣٣,٩٨٩)**	(٩٥,٢٤٤)
موجودات محتفظ بها للبيع		**٩٨,١٧٦**	(١,٩٩٢)
موجودات أخرى		**(٤٠٤,٨٥٦)**	٢٥,٠٠٦
أرصدة العملاء		**١٠٦,٤٥٣**	٥٧,٠٠٠
مطلوبات محتفظ بها للبيع		**-**	(٩٨,٤٩٧)
مطلوبات أخرى		**(٦٩,٥٠٣)**	٩,٩٤٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		**(١٠١,٧٧١)**	٣٦,١٣٢
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة	١٠ و ١١	**(٤,٩٢٣)**	(٨٠٤)
متحصلات من استبعاد موجودات ثابتة		**-**	١١٠
استثمارات مالية		**(١,٠٨١,٧٦٢)**	(٦١٧,٧٦٤)
استثمارات عقارية		**١١٧,٠٢٦**	-
متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية		**-**	٢٦٥,١٢٨
صافي التغير في النقد والأرصدة لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ٩٠ يومًا		**(٤٩٢,٧٥٥)**	(٦٧,٢٧٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(١,٤٦٢,٤١٤)**	(٤٢٠,٦٠٥)
الأنشطة التمويلية			
صافي التغير في المطلوبات التمويلية		**٧٣٤,٦١٤**	٥٧٧,٣٤٩
صافي التغير في حسابات الاستثمار التشاركي		**٣٠٧,٥٩٢**	(١٣٣,٦٦٨)
صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة		**٩,٨٢٩**	-
توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي حقوق الملكية		**(٥٦,٠٠٠)**	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		**٩٩٦,٠٣٥**	٤٤٣,٦٨١
صافي الزيادة في النقد وما يعادله		**(٥٦٨,١٥٠)**	٥٩,٢٠٨
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٦	**١,٩٥٢,٠٥٠**	١,٨٩٢,٨٤٢
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٦	**١,٣٨٣,٩٠٠**	١,٩٥٢,٠٥٠

لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only
كي بي أم جي ذ.م.م
KPMG LLC.
QFC No.00051

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

التغيرات خلال الفترة

	١ يناير ٢٠٢٥	**استثمارات**	**إعادة التقييم / إجمالي الدخل**	**توزيعات أرباح مدفوعة**	**رسوم البنك بصفته وكيلاً**	**في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
استثمارات						
محفظة الصكوك	٢٢٧,٥٩٤	١٤٤,٦٣٩	١٥,٨٧٠	(١٥,٨٧٠)	-	٣٧٢,٢٣٣
محفظة الأسهم	٨,٣٧٦,٨٣٩	٥,١٦٩,٧٢٧	(٣٣٩,٢٧٣)	(٢٤٧,٦٠٦)	(٧٢,٤١٠)	١٢,٨٨٧,٢٧٧
	٨,٦٠٤,٤٣٣	**٥,٣١٤,٣٦٦**	**(٣٢٣,٤٠٣)**	**(٢٦٣,٤٧٦)**	**(٧٢,٤١٠)**	١٣,٢٥٩,٥١٠

التغيرات خلال الفترة

	١ يناير ٢٠٢٤	استثمارات	إعادة التقييم / إجمالي الدخل	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم البنك بصفته وكيلاً	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
استثمارات						
محفظة الصكوك	٥٩,٠٨٩	١٦٨,٥٠٥	٢,٦٧٤	(٢,٦٧٤)		٢٢٧,٥٩٤
محفظة الأسهم	٦,١٢٩,٨٢٦	٢,٣٢٠,٥١٥	١١٠,٨٥٤	(١٣٤,٢٠٩)	(٥٠,١٤٧)	٨,٣٧٦,٨٣٩
	٦,١٨٨,٩١٥	٢,٤٨٩,٠٢٠	١١٣,٥٢٨	(١٣٦,٨٨٣)	(٥٠,١٤٧)	٨,٦٠٤,٤٣٣

لأغراض التعريف فقط
كي بي أم جي ذ.م.م.
KPMG LLC.
For Identification Purposes Only
QFC No.00051

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

١. الكيان الصادر عنه التقرير

بنك لشا ذ.م.م. (عامة) ("البنك" أو "الشركة الأم" أو "بنك لشا") 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 بمزاولة 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 تقديم خدمات الحفظ؛
- إدارة الاستثمارات؛
- تقديم الاستشارات للاستثمارات؛ و
- تشغيل الصناديق الاستثمارية المشتركة.

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

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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).

كان للبنك الشركات التابعة الرئيسية التالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	الدولة
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
صندوق السوق النقدي ١ لبنك قطر الأول	صندوق السوق المالي	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠١٥	جزر كايمان
لشا كابيتال	استثمارات	٪١٠٠,٠	-	٢٠٢٥	السعودية
إل بي للطيران القابضة	استثمارات	٪١٠٠,٠	-	٢٠٢٥	قطر
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	٪٩٨,٠٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة الأمريكية
شركة فيرفيو المستثمر*	تأجير العقارات	٪٩٨,٠	٪٩٨,٠٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة الأمريكية
استثمارات كيو إف بي ١ المحدودة	استثمارات	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠٢٢	جزر كايمان
كيو إف بي للأسهم الخاصة المحدودة	استثمارات	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠٢٢	جزر كايمان
صندوق إل بي للدخل	استثمارات	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠٢٣	جزر كايمان
صندوق بنك لشا للتعليم	استثمارات	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠٢٣	جزر كايمان
كيو إف بي للضيافة المحدودة	استثمارات	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠٢٢	جزر كايمان
جايتواي ذ.م.م.	استثمارات	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠٢٠	قطر
صندوق إل بي العقاري للاسهم ١	استثمارات	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠٢٢	جزر كايمان

**تتعلق هذه الشركات التابعة بمنتجات استثمارية تُقدم للعملاء، راجع إيضاح*

*** في ٨ أكتوبر ٢٠٢٤ ، استحوذ البنك على كامل رأس مال بنك أجنبي، وهو بنك بيريكي ش.م.ك، الكائن في جمهورية كازاخستان. وقد أكمل البنك عملية الاستحواذ بنجاح والتي تم تمويلها بالكامل من خلال مستثمر عبر هيكل متوافق مع الشريعة الإسلامية.*

٢. أساس الإعداد

فقرة الالتزام
تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة بقواعد هيئة تنظيم مركز قطر للمال المعمول بها (ايضاح ٣/٤). 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 ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس القياس
تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، وبعض الاستثمارات في العقارات، والتي تُسجل بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض
تم عرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف ريال قطري ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية.

استخدام التقديرات والأحكام
يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمعايير المحاسبة المالية قيام الإدارة بإجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ ذات الصلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

مبدأ الاستمرارية
قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالهما وفقا لمبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن لدى المجموعة الموارد لمواصلة أعمالها التجارية في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، لا تعلم الإدارة عن أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك الكبير حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. لذا يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصفة مستمرة. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. تم على وجه التحديد وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الحرجة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح رقم ٥.

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء اعتماد المعايير والتعديلات التالية على المعايير التي دخلت حيز التنفيذ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥.

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

١/١/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٤٥ "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" خلال عام ٢٠٢٣. هدف هذا المعيار هو إرساء مبادئ تحديد وقياس وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركي (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها المؤسسة المالية الإسلامية بالموجودات الأساسية (غالبًا كشريك عامل)، نيابةً عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وأشباه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع خيار تطبيقه مبكرا.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير عند اعتماد هذا المعيار.

٢/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٤٦: الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ "الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة" في سنة ٢٠٢٣. هدف هذا المعيار هو إرساء مبادئ وقواعد للاعتراف بالموجودات المدارة خارج الميزانية، وقياسها، والإفصاح عنها، وإلغاء الاعتراف بها، استنادًا إلى الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات الدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، وقابلية المقارنة، والمساءلة، وحوكمة التقارير المالية المتعلقة بالموجودات المدارة خارج الميزانية.

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات ائتمانية على موجود (أو موجودات) خارج نطاق السيطرة، باستثناء ما يلي:

- صندوق التكافل للمشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين التابع لمؤسسة التكافل؛ و
- صندوق استثماري تُديره مؤسسة، بصفتها كيانًا قانونيًا مستقلاً، ويخضع للتقارير المالية وفقًا لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع خيار تطبيقه مبكرا.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع خيار تطبيقه مبكرا. ويُعتمد هذا المعيار بالتزامن مع اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير عند اعتماد هذا المعيار.

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تابع)

٣/١/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ - نقل الموجودات بين محافظ الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٤٧ "تحويل الموجودات بين محافظ الاستثمار" في سنة ٢٠٢٣. هدف هذا المعيار هو وضع إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بتحويل الموجودات بين المحافظ الاستثمارية التي تديرها المؤسسة نفسها أو أطرافها ذات الصلة. ينطبق هذا المعيار على تحويلات الموجودات التي لا تُعدّ جزءًا من اندماج أعمال، أو استبعاد أعمال، أو إعادة هيكلة مؤسسة.

يعرف المعيار محفظة الاستثمار على أنها مجموعة من الموجودات تُدار معًا لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق أو محفظة أو وصاية. كما يُعرّف المعيار تحويل الموجودات بأنه معاملة أو حدث يُؤدي إلى تغيير في الملكية القانونية أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع أو المساهمة أو التوزيع أو إعادة التصنيف.

يجب أن يُحاسب عن عمليات تحويل الموجودات بين المحافظ الاستثمارية بناءً على جوهر المعاملة وشروط وأحكام اتفاقية التحويل. يُصنّف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات بغير القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. كما يُحدد المعيار متطلبات الإفصاح لتحويلات الموجودات بين محافظ الاستثمار.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع خيار تطبيقه مبكرا.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير عند اعتماد هذا المعيار.

٤/١/٣ معيار المحاسبة الدولي ٤٨ – الهدايا الترويجية والجوائز

ينص هذا المعيار على المتطلبات التقارير المحاسبية والمالية المطبقة على الهدايا الترويجية والجوائز التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. يصنفها المعيار إلى أ) الهدايا الترويجية التي يحدث فيها الاستحقاق على الفور؛ ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقًا ليتم منحها في تاريخ مستقبلي و ج) برامج الولاء التي يتم فيها تراكم الالتزام على مدار الفترة.

يصبح المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع وجود خيار بتطبيقه مبكرا.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير عند اعتماد هذا المعيار.

٥/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٥٠ - التقارير المالية لمؤسسات الاستثمار الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

يحل هذا المعيار محل "معيار المحاسبة المالية ١٤ - صناديق الاستثمار"، ولا ينطبق على: أ) التقارير المالية لحاملي الصكوك والصكوك المسجلة في دفاتر المُنشئ؛ ب) الموجودات المُدارة خارج الميزانية العمومية التي لا تتخذ شكل كيان قانوني منفصل؛ ج) مؤسسات الاستثمار التي تتخذ شكل وقف من منظور الشريعة؛ د) صناديق الاستثمار (مثل صناديق استثمار المشاركين) التي تُديرها مؤسسات التكافل.

يصبح المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ مع وجود خيار بتطبيقه مبكرا. لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير عند اعتماد هذا المعيار.

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تابع)

٦/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٥١ – المشاريع التشاركية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٥١ بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥. يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح فيما يتعلق بالمشاريع التشاركية (بما في ذلك معظم الهياكل/المنتجات الشائعة القائمة على المضاربة والمشاركة). ويُطبَّق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية من قبل المستثمرين، والشركاء العاملين، وكذلك المشاريع التشاركية، فيما يتعلق بجميع هذه المشاريع التي تندرج ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تتضمن حصص حقوق ملكية ثابتة أو متغيرة أو أشباه حقوق ملكية.

يسري تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير عند اعتماد هذا المعيار.

٧/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٥٢ – مبيعات التسليم المؤجل: السلم والاستصناع

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٥٢ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح المتعلقة بمعاملات مبيعات التسليم المؤجل، ويُطبَّق على المشترين والبائعين المعنيين. وتشمل هذه المعاملات مبيعات التسليم المؤجل القائمة على السلم والاستصناع، ولا تشمل عقود التطوير القائمة على الاستصناع، والتي تخضع لمعيار آخر يتم إصداره بالتزامن.

يسري تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير عند اعتماد هذا المعيار.

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 توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة. ويتم استبعادها من التوحيد من تاريخ فقد 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 عموما 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. *مساهمات غير مسيطرة*
تعرض المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق الملكية كمساهمات غير مسيطرة. يتم الإفصاح عن الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمات غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كأرباح أو خسائر عائدة إلى المساهمات 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 المساهمات غير المسيطرة.

تعامل المجموعة المعاملات مع المساهمات غير المسيطرة باعتبارها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من المساهمات 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 أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد المساهمات غير المسيطرة في حقوق الملكية.

٤. *الكيانات ذات الغرض الخاص*
الكيانات ذات الغرض الخاص هي كيانات تم إنشاؤها لتحقيق هدف خاص محدد جيدًا، مثل توريق موجودات 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 تعرّض 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 موجود أو أعمال لصالح أصحاب المصلحة بخلاف حاملي حقوق الملكية 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 الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة وأدوات الاستثمار الأخرى بالنيابة عن المستثمرين. عادة لا يتم تضمين البيانات المالية لتلك الكيانات في هذه البيانات المالية الموحدة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٤ أساس التوحيد (تابع)

٥. *فقدان السيطرة*

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

٦. *شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية*

يتألف ذلك من الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. الشركات الزميلة هي الكيانات التي يكون للمجموعة فيها تأثير هام، ولكن ليس لديها سيطرة أو سيطرة مشتركة، على السياسات المالية والتشغيلية. يُفترض أن ينتهي التأثير الهام 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 مبدئيا بالتكلفة، وتتم 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 أيضًا 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 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 الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية بقدر حصة المجموعة في الشركات المستثمر فيها. يتم أيضًا 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٢ 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.

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.

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.

٤/٣ الاستثمارات في الأسهم

(١) التبويب 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 الملكية؛
(ب) أدوات الدين (بما في ذلك الأدوات النقدية وغير النقدية)؛ و
(ج) أدوات استثمار أخرى.

أدوات الدين هي نوع من أدوات الاستثمار يؤدي فيها هيكل المعاملة إلى إنشاء مطلوب نقدي أو غير نقدي. أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تثبت الحصة المتبقية في موجودات المؤسسة بعد خصم جميع مطلوباتها والأرصدة المتعلقة بأشباه 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 المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات كما تم قياسها لاحقًا إما (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس كلاً مما يلي:

(أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات، و
(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار تتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٤ الاستثمارات في الأسهم (تابع)

(١) التبويب والتصنيف (تابع)

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 الدخل الشامل الآخر.

بالتكلفة المطفأة
يقاس الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) الاستثمار محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بهذا الاستثمار لتحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى استحقاق الأداة؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال استيفاء الشروط التالية:

(أ) يتم الاحتفاظ به في نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه عن طريق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو إذا تم تطبيق تصنيف غير قابل للإلغاء عند تحقيقه مبدئيا.

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي
يجوز للمجموعة إجراء اختيار غير قابل للإلغاء لتعيين استثمار معين، عند الاعتراف المبدئي، على النحو التالي:

(أ) أداة حقوق الملكية يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، لعرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر؛ و
(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) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الموجود، وفي ذلك التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

(٣) القياس

الاعتراف المبدئي
يتم الاعتراف بالاستثمارات في الأسهم مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل حيث يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٣ الاستثمارات في الأسهم (تابع)

(٣) القياس (تابع)

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. لاحقًا بعد الاعتراف المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصًا أي مخصص لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة لها، ويُعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر، ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية.

يجوز للمجموعة أن تختار عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يُحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء. ولا يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر المتعلقة بأدوات حقوق الملكية هذه لاحقًا إلى بيان الدخل الموحد، بما في ذلك الاستبعاد. ومع ذلك، يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار. كما لا يتم الإعلان عن خسائر الانخفاض في القيمة (ورد خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح عندما تمثل عائدا عن مثل هذه الاستثمارات، يتواصل الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما لم تكن تمثل وبوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

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

أصدرت هيئة تنظيم مركز قطر للمال تعليمات بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ بشأن المعالجة المحاسبية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، وذلك لضمان تحقيق التناغم بين البنوك التقليدية الخاضعة لرقابة الهيئة والبنوك الإسلامية.

تم إلغاء استثناء معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ من الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية بالتكلفة مطروحًا منها انخفاض القيمة، وذلك عندما يتعذر تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة بشكل مستمر.

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

يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها كجزء من احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية إلى الأرباح المدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

بالنسبة للاستثمارات من نوع الديون المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر التراكمية المعترف بها سابقًا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف الأولي، مطروحًا منه أقساط سداد رأس المال، زائد أو ناقص الإهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به و مبلغ الاستحقاق مطروحًا منه أي تخفيض لانخفاض القيمة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي، أو، حيثما كان ذلك مناسبا، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للموجود المالي أو المطلوب المالي. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة موجود أو تسوية مطلوب 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 الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس شروط وخصائص المخاطر.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٤ الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

عند تحويل المجموعة لحقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الموجود، أو تحويل السيطرة على الموجود، يتم الاعتراف بالموجود بمدى استمرار اضطلاع المجموعة في الموجود.

يتم إلغاء الاعتراف بمطلوب مالي عند التفرغ من الالتزام المذكور في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

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

٥/٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله، حسبما تمت الإشارة إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد، 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 ومرابحة. يتم إدراجها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٦/٤ المستحق من بنوك

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

٧/٤ موجودات التمويل

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة
يتم تسجيل المستحقات من عقود المرابحة بإجمالي المبالغ الأساسية بعد خصم أي مبالغ مستلمة ومخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق والربح غير المتحقق. يتم شطب هذه المستحقات وتحميلها مقابل المخصصات المحددة فقط في الظروف التي يتم فيها استنفاذ جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة، ويعاد تسجيل أي استرداد من أنشطة مالية تم شطبها سابقا ضمن مخصص معين. وتعتبر المجموعة وعود المرابحة للآمر 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، ناقصا 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 موجود 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 شهرًا – لم تنخفض 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 شهرًا من تاريخ التقرير. يتم حساب الربح على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر – لم تنخفض قيمتها الائتمانية
تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي 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 مدى العمر – 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 انخفاضا كبيرًا أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمار أقل من قيمته الدفترية. يخضع تحديد ما إذا كان الانخفاض كبيرًا أو طويل الأمد إلى حكمٍ 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 الموجودات غير المالية
تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية لموجود غير مالي قد انخفضت قيمتها. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك متطلب لفحص الانخفاض في القيمة سنويا، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للموجود. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجود (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الموجود (أو وحدة توليد النقد) يعتبر منخفض القيمة ويخفض لقيمته القابلة للاسترداد.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨/٤ انخفاض القيمة (تابع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها
إذا تمت إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية القائمة بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمتموّل، 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.

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 مسبقا والتي قد لا تكون موجودة في ذلك التاريخ، أو قد تكون انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد. تعكس خسارة الانخفاض في القيمة السابقة فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الاسترداد للموجود من تاريخ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. في تلك الحالة تتم زيادة القيمة الدفترية للموجود عن مبلغها القابل للاسترداد. 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 مبدئيًا بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. بعد الاعتراف الأولي، تسجل الاستثمارات لاحقا 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 متاحا من خلال الأرباح المسجلة مسبقا، 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 نهائيا 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/١٠ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

التصنيف
تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد كاستثمارات محتفظ بها للبيع إذا كان من المتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال استمرار الاستخدام خلال اثني عشر شهرًا، 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، معا 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 الموجود (مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع ويجب قياس الموجود بقيمته الدفترية قبل تصنيف الموجود (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 الموجود (أو مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع وكانت قيمته القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق هو عدم بيعه.

يتم أولًا 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 وفقًا 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.

القياس
يتم قياس الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع وغيرها من الأدوات المالية بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة أيهما أقل ناقصًا تكاليف البيع. يستمر قياس الأدوات المالية التي تكون موجودات غير متداولة و "محتفظ بها للبيع" وفقًا 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 المتوقفة
العملية المتوقفة هي مكون من الأعمال التجارية للمجموعة، يمكن تمييز عملياته بوضوح من بقية المجموعة والتي:
- تمثل خط أعمال رئيسي أو منطقة عمليات جغرافية منفصلة؛
- تعتبر جزءً من الخطة المنسقة لاستبعاد خط أعمال رئيسي أو عمليات جغرافية منفصلة؛ او
- هو شركة تابعة مقتناة بصفة حصرية بغرض إعادة البيع.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٤ الموجودات الثابتة

يتم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصًا الاهلاك المتراكم ومصروفات انخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجود أو الاعتراف بها كموجود منفصل، حسب اللازم، فقط في حال احتمال تدفق المنافع المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة في المستقبل وأن يكون بالإمكان قياس تكاليف البند بصورة موثوق بها.

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

وصف التصنيف	عدد السنوات
المعدات	٣ _ ٥
الأثاث والتركيبات	٣ - ١٠
تحسينات مباني	٥ _ ١٠
السيارات	٥

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 الاعتراف 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:

وصف التصنيف	السنوات
البرمجيات والنظام المصرفى الرئيسى	٣-١٠

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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 المطلوبات ؛ 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 والاحتياطيات 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 وفقًا 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.

تفرض المجموعة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل العائد لأصحاب الحسابات إلى حسابات الاستثمار التشاركي بعد تجنيب المخصصات وخصم حصة المجموعة من الدخل كمُضارب. يتم تحديد توزيع الدخل من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها وفقا 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 موجودات مدارة خارج الميزانية العمومية

تمثل الموجودات المُدارة خارج الميزانية العمومية الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف ثالثة للاستثمار في منتجات محددة وفقًا لتوجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. تتم إدارة هذه الموجودات بصفة ائتمانية، 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 (تابع)

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
يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل حاملي حقوق الملكية في البنك.

١٧/٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. يتم الاعتراف بالإيراد المكتسب من قبل المجموعة على النحو التالي:

الإيرادات من أنشطة التمويل

المرابحة
يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من عمليات المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقديا 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 تعاقديا 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.

الإيرادات من الإيداعات لدى مؤسسات مالية
يتم الاعتراف بالإيرادات من الإيداعات قصيرة الأجل بناءً على التناسب الزمني لفترة العقد على أساس المبالغ الرئيسية المستحقة والأرباح المتوقعة.

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

إيراد توزيعات الأرباح
يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة في استلام تلك التوزيعات.

إيرادات رسوم
يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات وفقًا للشروط التعاقدية عند تقديم الخدمات على مدى مدة العقد. ويتم الاعتراف برسوم الترتيب ورسوم الاستشارات عند استحقاقها وعند إتمام المعاملات الأساسية ذات الصلة. ولا يتم الاعتراف برسوم الأداء إلا عندما يكون من المرجح بدرجة عالية عدم حدوث رد جوهري لأي إيرادات متراكمة في المستقبل. ويتطلب ذلك استخدام تقديرات لتقييم مخاطر احتمال رد الأرباح المحققة قبل تحققها الفعلي، وذلك نتيجة لمخاطر انخفاض الأداء الإجمالي المستقبلي للاستثمارات الأساسية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨/٤ مكافآت الموظفين

خطط 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. لا يوجد على المجموعة التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات عند استحقاقها.

مكافآت نهاية خدمة موظفين
تقوم المجموعة بتكوين مخصص لجميع مكافآت نهاية الخدمة المستحقة الدفع للموظفين وفقًا لسياسات المجموعة التي تتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها في المجموعة. ويتم احتساب المطلوب بناء على مرتب الموظف وفترة الخدمة في تاريخ المركز المالي. ويتم عرض مخصص مكافآت نهاية الخدمة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

١٩/٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق ، فمن المحتمل أن يكون التدفق الخارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية مطلوبًا لتسوية الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

٢٠/٤ المطلوبات الطارئة

تشمل المطلوبات الطارئة ضمانات، وخطابات الاعتماد، والتزامات المجموعة فيما يتعلق بوعود أحادية الجانب لشراء/بيع العملات ومبادلات معدل الربح وغيرها. وهي لا تشكل موجودات أو مطلوبات 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، وعقود 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 القطاعية

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 التقارير القطاعية في الإيضاح رقم ٢٨.

٢٣/٤ أنشطة الوكالة والوصاية

تعمل المجموعة كمدير صناديق وفي أدوار الوكالة الأخرى تؤدي إلى الاحتفاظ بموجودات أو استثمارها نيابةً عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. ويتم استبعاد هذه الموجودات وأي دخل ينشأ عنها من هذه القوائم المالية المجمعة لكونها ليست موجودات تابعة للمجموعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٣٤ ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل الحالية
إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقا لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسارية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٠. ويتم تحميل مصروف ضرائب الدخل ببيان الدخل الموحد.

وفقًا للقوانين واللوائح الضريبية المعمول بها، تُعفى الشركات المدرجة في البورصة من ضريبة الدخل.

(ب) ضريبة دخل مؤجلة
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 متاحا ويمكن على أساسه الاستفادة من الخصومات.

٤/٥٢ 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 وافتراضات 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 التعرّض الخاضع لمخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ التحقيق المبدئي وتحديد المنهجية لدمج المعلومات الاستشرافية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاحات رقم ٨/٤ و ٥/٦/٢٥ .

(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، وتعرّضها 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.

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات

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

تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك دمج المعلومات المستقبلية، راجع الايضاح ٨/٤ والإيضاح ٥/٦/٢٥ 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 جوهريًا على القيمة الدفترية للاستثمارات. في حال استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيمة العادلة، فقد قامت الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناء على نموذج المعلومات وبالمناقشة مع ممثلي الشركات المستثمر فيها وبناء على أحدث البيانات المالية المدققة وغير المدققة المتاحة. تمت مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث مدى ملاءمة 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. النقد والأرصدة لدى البنوك

	إيضاحات	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
النقد في الصندوق		**٣٠**	٣٠
أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)		**٩٩,٣٥٨**	٦٧,٤١٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية		**٢,٩١٩,٠٠٨**	٣,٠٢٦,٣٤٥
مخصص انخفاض القيمة	*٥/٦/٢٥*	**(٣,٨٣٤)**	(٣,٩٣١)
		٣,٠١٤,٥٦٢	٣,٠٨٩,٨٦٠
ناقصاً: أرصدة يزيد أجل استحقاقها عن ٩٠ يومًا		**(١,٦٣٤,٤٩٦)**	(١,١٤١,٧٤١)
زائداً: مخصص انخفاض القيمة (غير نقدي)		**٣,٨٣٤**	٣,٩٣١
النقد وما يعادله		**١,٣٨٣,٩٠٠**	١,٩٥٢,٠٥٠

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومرابحة.

٧. موجودات تمويلية

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تمويل مرابحة		**٤٦٦,٥٤٢**	٣٥٢,٥٧٨
مبيعات استثمارات مؤجلة		**٩٠,٠٨٧**	١٧٩,١٣٢
أخرى		**٥٩,٣٣٨**	٣١,٥٢٧
اجمالي الموجودات التمويلية		**٦١٥,٩٦٧**	٥٦٣,٢٣٧
ربح مؤجل		**(٢٦,٠٨١)**	(٤٠,٨٢٠)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية	٥/٦/٢٥	**(٣٧٩,٧٤٩)**	(٣٤٧,٠٣٩)
صافي الموجودات التمويلية		**٢١٠,١٣٧**	١٧٥,٣٧٨

٨. استثمارات مالية

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- استثمارات حقوق الملكية (غير مدرجة)		**١,١٤٧,١٩٣**	٦٢٧,٤٢٤
- استثمارات الصناديق		**٤٥٩,٢٥٠**	٢٧٩,١٨٠
	(١)	**١,٦٠٦,٤٤٣**	٩٠٦,٦٠٤
استثمارات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة			
- استثمارات الصكوك من نوع الديون*		**١٨,٢٠٠**	٤١,٨٦٠
ربح مستحق		**٦٧٦**	٨٥٤
علاوات غير مطفأة، بالصافي		**(٩)**	١٠٧
مخصص انخفاض القيمة		**(١,١٢٦)**	(١,٠٩٤)
		١٧,٧٤١	٤١,٧٢٧
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- استثمارات حقوق الملكية (مدرجة)	(٢)	**١٢,٧٦٩**	٥١,٩٠٨
- استثمارات حقوق الملكية (غير مدرجة)		**٧٧,٥٦٧**	٧٩,٩٧٣
- استثمارات الصكوك من نوع الديون	(٣)	**٢,٤٧٨,٠٧٩**	١,٩٧٤,٥٦٥
		٢,٥٦٨,٤١٥	٢,١٠٦,٤٤٦
		٤,١٩٢,٥٩٩	٣,٠٥٤,٧٧٧

(١) بلغ الربح الناتج عن إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٨,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٠,٢ مليون ريال قطري).

(٢) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، سجل البنك قيمة عادلة سالبة بقيمة ١,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: قيمة عادلة موجبة بقيمة ١,٩ مليون ريال قطري) على استثمارات الأسهم المدرجة.

(٣) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اعترف البنك باحتياطي قيمة عادلة موجبة بمبلغ ٣٦,٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: قيمة عادلة موجبة بمبلغ ٣ مليون ريال قطري) تتعلق بالاستثمارات في الصكوك. تم رهن استثمارات المجموعة في الصكوك بقيمة اسمية قدرها ١,٥٩١,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٦٩٧,٤ مليون ريال قطري) وبقيمة عادلة قدرها ١,٦٤٩,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٧٠٨,٩ مليون ريال قطري) كضمان لالتزامات تمويل بنكية بقيمة ١,٤٢٢,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٥٩٧ مليون ريال قطري).

٨. استثمارات مالية (تابع)

فيما يلي الحركات في الاستثمارات بالقيمة العادلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	**استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**	**الإجمالي**	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	الإجمالي
في بداية السنة	**٢,١٠٦,٤٤٦**	**٩٠٦,٦٠٤**	**٣,٠١٣,٠٥٠**	١,٦٤١,٣٣١	٦٩٨,٣٨٨	٢,٣٣٩,٧١٩
إضافات:						
صكوك، بالصافي	**٤٦٩,٠١٣**	-	**٤٦٩,٠١٣**	٤١١,١١٨	-	٤١١,١١٨
استثمار في أسهم حقوق ملكية، بالصافي	**(٣٥,٦٢٠)**	**١,٦٠٢,٨٤٩**	**١,٥٦٧,٢٢٩**	٥٥,١١٦	٣٧٢,٦٠٧	٤٢٧,٧٢٣
الاستبعاد	**(٤,٥٥٢)**	**(١,٠٧٢,٥٩٢)**	**(١,٠٧٧,١٤٤)**	-	(١٣٨,٠٦٩)	(١٣٨,٠٦٩)
مخصص انخفاض القيمة	**(١,٤٩٠)**	-	**(١,٤٩٠)**	١,٥٠١	-	١,٥٠١
تحويل من / (إلى) موجودات محتفظ بها للبيع	-	**٨٣,١٠٧**	**٨٣,١٠٧**	-	-	-
تعديلات القيمة العادلة	**٣٤,٦١٨**	**٨٦,٤٧٥**	**١٢١,٠٩٣**	(٢,٦٢٠)	(٢٦,٣٢٢)	(٢٨,٩٤٢)
في نهاية السنة	**٢,٥٦٨,٤١٥**	**١,٦٠٦,٤٤٣**	**٤,١٧٤,٨٥٨**	٢,١٠٦,٤٤٦	٩٠٦,٦٠٤	٣,٠١٣,٠٥٠

١/٨ ربح من استبعاد استثمارات في أسهم حقوق ملكية

خلال السنة، استبعد البنك استثماراته في أسهم حقوق ملكية بقيمة دفترية إجمالية قدرها ١,٠٧٢,٦مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٣٨,١ مليون ريال قطري)، واعترف بأرباح من استبعاد هذه الاستثمارات بقيمة ٧٠,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٨٤,٦ مليون ريال قطري).

٩. الاستثمارات العقارية

يلخص الجدول التالي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
في بداية السنة	**٢٧٠,٠٢٤**	٢٦٤,٢٦٢
(استبعاد) / إضافة / تعديل	**(١١٧,٠٢٦)**	(٢٧٨,١٤٩)
مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية	**(١١,٠١٢)**	-
محول الي موجودات غير ملموسة	**١٥,٠٧٠**	-
محولة من موجودات محتفظ بها للبيع	-	٢٩٠,٣٠٧
ربح / (خسارة) القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية	**-**	(٦,٣٩٦)
في نهاية السنة	**١٥٧,٠٥٦**	٢٧٠,٠٢٤

(١) في عام ٢٠٢٤، تخارج البنك من استثماره العقاري الكائن في المسيلة، دولة قطر، وحقق ربحًا من التخارج بلغ ١٣,٩مليون ريال قطري، تم الاعتراف به في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. كما تم إعادة تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن العمليات المستمرة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٢).

(٢) تمّت إعادة تصنيف بعض التحسينات المتعلقة بالاستثمارات العقارية من الموجودات غير الملموسة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٢).

(٣) خلال السنة، قام البنك بتكوين مخصص كامل لاستثمار عقاري في أرض الشارقة.

١٠. موجودات ثابتة

	المعدات	الأثاث والتركيبات	سيارات	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة						
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	**٢,١٣٨**	**١٢,٥٢٩**	**٧١٠**	**١٠,٤١٤**	**-**	**٢٥,٧٩١**
اضافات	**٨٣٤**	**٦٩**	**-**	**-**	**١,٧٦٤**	**٢,٦٦٧**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢,٩٧٢**	**١٢,٥٩٨**	**٧١٠**	**١٠,٤١٤**	**١,٧٦٤**	**٢٨,٤٥٨**
إهلاك متراكم						
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	**(١,٤٢٦)**	**(٥,٥٠٩)**	**(٦٠١)**	**(٦,٥٠٨)**	**-**	**(١٤,٠٤٤)**
مصروف الإهلاك	**(٧٦٤)**	**(٢,٥١٢)**	**(٨٦)**	**(٢,١٣١)**	**-**	**(٥,٤٩٣)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**(٢,١٩٠)**	**(٨,٠٢١)**	**(٦٨٧)**	**(٨,٦٣٩)**	**-**	**(١٩,٥٣٧)**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٧٨٢**	**٤,٥٧٧**	**٢٣**	**١,٧٧٥**	**١,٧٦٤**	**٨,٩٢١**
التكلفة						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,١١٤	١٢,٢٢٣	٨٧٠	١٠,٤١٤	٣٧٦	٢٥,٩٩٧
اضافات	٢٤	٩٦	-	-	١٤٢	٢٦٢
محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	٢١٠	-	-	(٢١٠)	-
تعديلات	-	-	-	-	(٣٠٨)	(٣٠٨)
الاستبعادات	-	-	(١٦٠)	-	-	(١٦٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١٣٨	١٢,٥٢٩	٧١٠	١٠,٤١٤	-	٢٥,٧٩١
إهلاك متراكم						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٧٢٠)	(٣,٠٢٩)	(٤٧٥)	(٤,٣٧٧)	-	(٨,٦٠١)
مصروف الإهلاك	(٧٠٦)	(٢,٤٨٠)	(١٧٠)	(٢,١٣١)	-	(٥,٤٨٧)
التعديلات	-	-	٤٤	-	-	٤٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١,٤٢٦)	(٥,٥٠٩)	(٦٠١)	(٦,٥٠٨)	-	(١٤,٠٤٤)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧١٢	٧,٠٢٠	١٠٩	٣,٩٠٦	-	١١,٧٤٧

١١. الموجودات غير الملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التكلفة:		
في بداية السنة	**٥٦,١٥٣**	٣٨,٣٨٥
إضافات خلال السنة	**٢,٢٥٦**	٥٤٢
محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	**-**	٣٠٨
اعادة تبويب الي استثمارات عقارية	**(١٦,٩١٨)**	١٦,٩١٨
في نهاية السنة	**٤١,٤٩١**	٥٦,١٥٣
الإطفاء		
في بداية السنة	**(٣٨,٥٣٤)**	(٣٥,٨٣١)
مصروف الإطفاء للسنة	**(١,٢٣٥)**	(١,٦٦٧)
محول	**١,٨٤٨**	(١,٠٣٦)
الشطب خلال السنة		-
في نهاية السنة	**(٣٧,٩٢١)**	(٣٨,٥٣٤)
صافي القيمة الدفترية		
في بداية السنة	**١٧,٦١٩**	٢,٥٥٤
في نهاية السنة	**٣,٥٧٠**	١٧,٦١٩

١٢. موجودات ومطلوبات المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع

تشتمل موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع من:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
استثمارات حقوق ملكية محتفظ بها للبيع	**-**	٨٣,١٠٦
مطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع	**١٣,٧٢٣**	١٣,٧٢٣

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 توحيدها من قبل البنك وفقاً لمعيار 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. لا يحق استرجاع تمويلات هذه الشركات لأغراض خاصة المتعلقة بالممتلكات العقارية إلى البنك.

(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 ("فير فيو").

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

في عام ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة ("هيكل عقارات المملكة المتحدة"). موّل 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 لمستثمريه.

في ٢٠٢٤، تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات إلى العمليات المستمرة، وتم توحيد النتائج المالية للهياكل العقارية المذكورة أعلاه بندا ببند في هذه البيانات المالية الموحدة. خلال العام، وبناءً على إعادة التقييم، تم استبعاد الهياكل العقارية في المملكة المتحدة من التوحيد.

٢/١٢ موجودات ومطلوبات هياكل حقوق الملكية الخاصة

كجزء من أعماله، يدخل البنك من وقت لآخر في هياكل مختلفة للاستثمار بشكل غير مباشر في الاستثمار في الأسهم الخاصة باستخدام شركات لأغراض خاصة بقصد بيع جزء كبير منها للمستثمرين. في عام ٢٠٢٢، دخل البنك في هيكل للاستثمار في الأسهم الخاصة داخل أوروبا. في ٢٠٢٤، تم تصنيف الجزء المتبقي غير المباع البالغ ٨٣,١ مليون ريال قطري كموجودات استثمارات مالية في البيانات المالية الموحدة.

١٢. موجودات ومطلوبات المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع (تابع)

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

(أ) موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع

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

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
موجودات مجموعات الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع			
الموجودات غير المالية			
موجودات أخرى	١٢/٢	-	٨٣,١٠٦
اجمالي الموجودات غير المالية		-	٨٣,١٠٦
إجمالي موجودات مجموعات الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع		-	٨٣,١٠٦
مطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع			
مستحق لأطراف ذات علاقة	٢٣	**١٣,٧٢٣**	١٣,٧٢٣
إجمالي مطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع		**١٣,٧٢٣**	١٣,٧٢٣
صافي القيمة الدفترية		**(١٣,٧٢٣)**	٦٩,٣٨٣

١٣. موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
موجودات غير مالية أخرى			
مدفوعات مقدما		**٢,٦٢١**	١,٨١٨
إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى		**٢,٦٢١**	١,٨١٨
موجودات مالية أخرى			
ذمم مدينة أخرى		**٩٥,٤٣٦**	٦٧,٤٧٥
دفعات مقدمة للاستثمارات		**٣٩٩,٧٤٦**	٣٠,٥٣٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢٣	**٩,١٠٠**	٩,١٠٠
القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الاسلامية	٢/٢٦	**٢,٧٦٥**	٩,١٢٤
إيراد مستحق		**-**	١,٨٢٨
إجمالي الموجودات المالية الأخرى		**٥٠٧,٠٤٧**	١١٨,٠٦٤
إجمالي الموجودات الأخرى		**٥٠٩,٦٦٨**	١١٩,٨٨٢

١٤. مطلوبات تمويلية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع وكالة معتمدة	**١,٧٤٤,٤٢٨**	١,٧٦١,٦٩٨
تمويل مرابحة	**١,٤٣٠,١٥١**	٦٧٨,٢٦٧
	٣,١٧٤,٥٧٩	٢,٤٣٩,٩٦٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم رهن استثمارات في صكوك بقيمة اسمية قدرها ١,٥٩١,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٦٩٧,٤ مليون ريال قطري) خاصة بالمجموعة كضمان لمطلوبات تمويل بنكي للمجموعة بقيمة ١,٤٢٢,٧ مليون ريال قطري.

١٥. مطلوبات أخرى

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المطلوبات غير المالية الاخرى			
سلف وذمم دائنة أخرى		**٢٠,٩٣٨**	٦٤,٩٢٩
إيراد غير مكتسب		**١,٦٣١**	١,٠٦٣
إجمالي المطلوبات غير المالية الاخرى		**٢٢,٥٦٩**	٦٥,٩٩٢
المطلوبات المالية الأخرى			
حسابات دائنة		**٥,٣٣٢**	٨,٠٥٠
القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الاسلامية	٢/٢٦	**٤,٩٠٤**	-
ذمم دائنة متعلقة بموظفين		**٤٨,٠٢٤**	٤١,٤٣٣
توزيعات أرباح ومطالبات حقوق إصدار دائنة غير مكتتب بها للمساهمين		**٧,٩١٦**	٨,٠٧٩
ذمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة		**١٣,٢٤٣**	٤٠,٧٩٥
إجمالي المطلوبات المالية الاخرى		**٧٩,٤١٩**	٩٨,٣٥٧
إجمالي المطلوبات الأخرى		**١٠١,٩٨٨**	١٦٤,٣٤٩

١٦. حسابات الاستثمار التشاركي

أ) حسب النوع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات لأجل	**٢,٩٧١,٤٩٣**	٢,٦٧٤,٦٢٣
حسابات استثمار قصير الأجل	**٢,٢٩٥**	٢٣
ربح دائن لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار التشاركي	**٢٧,٢٣١**	١٨,٧٨١
	٣,٠٠١,٠١٩	٢,٦٩٣,٤٢٧

ب) حسب القطاع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الافراد	**٨٨,٥٢٠**	١٤١,٠٠٥
الحكومة	**-**	٢,٧٦٩
الشركات	**٢,٩١٢,٤٩٩**	٢,٥٤٩,٦٥٣
	٣,٠٠١,٠١٩	٢,٦٩٣,٤٢٧

١٧. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المصرح به		
١,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ ريال قطري لكل سهم	**١,١٢٠,٠٠٠**	٢,٥٠٠,٠٠٠
المصدر والمدفوع		
١,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ ريال قطري لكل سهم	**١,١٢٠,٠٠٠**	١,١٢٠,٠٠٠

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل ما يصل إلى ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي آخر 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 ٢٠ مليون ريال قطري إلى الاحتياطي القانوني (٢٠٢٤: ١٢,٨ مليون ريال قطري).

(ج) توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٨ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ (٢٠٢٤: ٥٪) من رأس المال بقيمة ٦٧,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٥٦ مليون ريال قطري). ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

١٨. الدخل من الرسوم

	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رسوم إدارة الموجودات	**٨٠,٠٠٩**	٥٠,٧٨٠
رسوم ترتيب	**٣١,٢٣١**	٣,٥١٩
رسوم أداء	**٦,٤١٧**	-
أتعاب استشارية	**٦,٣٤٩**	٦,٣٩٥
رسوم أخرى	**١١**	-
	١٢٤,٠١٧	٦٠,٦٩٤

١٩. إيرادات أخرى

	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيرادات الإيجار	**١٣,٤٤٥**	٢٧,١٥٢
إيرادات متنوعة	**٣٠,٥٧١**	٤,٦٧٠
	٤٤,٠١٦	٣١,٨٢٢

٢٠. مصروفات تشغيلية أخرى

	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
خدمات مهنية	**١٢,٥٩٥**	١٦,٣٨٣
مصروف الإيجار	**٦٤٦**	٥
أخرى	**٣٨,٢١٣**	٣٤,٩٣٣
	٥١,٤٥٤	٥١,٣٢١

٢١. الربح الأساسي / المخفف للسهم

يستند احتساب الأرباح الأساسية للسهم بناء على صافي الربح العائد لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الربح الأساسي والمخفف للسهم		
صافي الربح العائد إلى حاملي حقوق الملكية في البنك	**٢٠٠,١١١**	١٢٨,١٦٥
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)	**١,١٢٠,٠٠٠**	١,١٢٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم - بالريال القطري	**٠,١٧٩**	٠,١١٤

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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة	**١,١٢٠,٠٠٠**	١,١٢٠,٠٠٠

٢٢. المطلوبات المحتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	**٧,٦٢٢**	١,١٤٥
	٧,٦٢٢	١,١٤٥

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مفصح عنها في الإيضاح رقم ٢/٢٦.

٢٣. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

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

إن الأرصدة والمعاملات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	الشركات الزميلة	**أخرى***	**الإجمالي**
أ) بيان المركز المالي الموحد كما في			
موجودات تمويلية	**-**	**٤٩,٠٣٨**	**٤٩,٠٣٨**
موجودات أخرى	**-**	**٩,١٠٠**	**٩,١٠٠**
أرصدة العملاء	**-**	**٤٣,٢٥٠**	**٤٣,٢٥٠**
مطلوبات محتفظ بها للبيع	**١٣,٧٢٣**	**-**	**١٣,٧٢٣**
ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في			
الإيرادات من الموجودات تمويلية	**-**	**١,٦٦١**	**١,٦٦١**
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية	**-**	**٣**	**٣**
مصروفات تشغيلية أخرى	**-**	**(١,٧٨٩)**	**(١,٧٨٩)**
ج) أدوات خارج الميزانية كما في			
موجودات تحت الإدارة	**-**	**٢٩٠,٠٤١**	**٢٩٠,٠٤١**

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

في ٢٠٢٤، 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قام البنك ببيع حصة ١٠٠٪ في هذا الهيكل إلى مستثمريه.

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

٢٣. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

مكافآت كبار موظفي الإدارة تم عرضها أدناه:

	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المكافآت لكبار موظفي الإدارة:		
كبار موظفي الإدارة العليا	**٩,٤٤٧**	٨,٣٠٧
مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية	**٥٠٠**	٥٠٠
	٩,٩٤٧	٨,٨٠٧

كانت مكافآت اعضاء مجلس الادارة للسنة المنتهية في ٢٠٢٥ مبلغ ٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٣,١ مليون ريال قطري).

٢٤. الزكاة

يتحمل حاملي حقوق الملكية دفع الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن حاملي حقوق الملكية 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 النقد والارصدة لدى البنوك واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات تمويلية وحسابات مدينة واستثمارات في القيمة العادلة وموجودات مالية أخرى. وتتضمن المطلوبات المالية أرصدة العملاء والمستحق للبنوك ومطلوبات مالية أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية المطلوبات الطارئة والارتباطات المدرجة ضمن بنود خارج بنود المركز المالي.

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

٢/٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عن بيع موجود أو دفعه عن تحويل مطلوب في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقا لسياسات التقييم المتبعة من قبل المجموعة والمبينة بالإيضاح ٣/٤.

٣/٢٥ إدارة المخاطر

يرى بنك لشا 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.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٤/٢٥ *إطار عمل المخاطر والحوكمة*

تمثل آلية إدارة المخاطر في المجموعة جزءا 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 رأس المال الاستثماري 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.

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

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى بنوك	٦	**٩٩,٣٥٨**	٦٧,٤١٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٦	**٢,٩١٩,٠٠٨**	٣,٠٢٦,٣٤٥
استثمارات في صكوك	٨	**٢,٥٠٦,٤٩٦**	٢,٠٢٥,٤٤٦
استثمار في صناديق	٨	**٤٥٩,٢٥٠**	٢٧٩,١٨٠
موجودات تمويلية	٧	**٥٨٩,٨٨٦**	٥٢٢,٤١٧
موجودات مالية أخرى	١٣	**٥٠٧,٠٤٧**	١١٨,٠٦٤
		٧,٠٨١,٠٤٥	٦,٠٣٨,٨٦٨

إن الأوزان المرجحة الخاصة بكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى البنك تستند إلى مؤشرات دورة الائتمان، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كانت عند ٦٥٪ للحالة الأساسية و ٣٠٪ لسيناريو الهبوط و ٥٪ لسيناريو الصعود (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٥٪ للحالة الأساسية، و٣٠٪ لسيناريو الهبوط، و٥٪ لسيناريو الصعود). وفي ظل التطور المتسارع للأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات إيجابية أو سلبية في حال تغيرت الظروف الحالية بشكل جوهري.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢٥/٦/١ *تركز المخاطر*

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى المجموعة أرصدة لدى ٨ بنوك كأطراف مقابلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠ بنوك) بمبالغ إجمالية تتجاوز ١٠٠ مليون ريال قطري. كان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ٢,٩٢٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٣,٠١١ مليون ريال قطري).

فيما يلي تحليل موجودات المجموعة المالية ذات مخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قطر	**٣,٩٣٣,٤٤٣**	٣,٤٨٢,٤٦٦
آسيا والشرق الأوسط	**٢,٥٨٤,٤٨٣**	٢,٠٣٣,٨٤٧
أميركا الشمالية	**٦٨,١٧٧**	٥٤,٤٨٦
أوروبا ومناطق أخرى	**٤٩٤,٩٤٢**	٤٦٨,٠٦٩
	٧,٠٨١,٠٤٥	٦,٠٣٨,٨٦٨

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
البنوك والخدمات المالية	٤,٤٤٧,١٥٧	٤,١٧١,٣٧٠
الجهات الحكومية	٧٦١,٧٥٠	٤٩٦,٤٥٥
عقارات	٣٩٨,٢٠٩	٣٠٨,٦٧١
خدمات التجزئة	٧٣١,٤٠٤	٣٩٧,٦٢٥
الغاز والنفط	١٨١,١٥١	١٧٢,٦٥٧
الفضاء والدفاع	١٣٦,٢٤٢	١٣٢,٨٧٩
المرافق	١١٦,٣٨٢	٨٧,٠٢٧
خدمات الأعمال	٨٥,٣٤٤	٤٠,٠٠٩
الإنشاءات	١١١,١٢٩	١٢٦,٢٧٣
أخرى	١١٢,٢٧٧	١٠٥,٩٠٢
	٧,٠٨١,٠٤٥	٦,٠٣٨,٨٦٨

٢٥/٦/٢ *جودة الائتمان*

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

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ الى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عامل، و٨ و٩ و١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقا 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.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يوضح الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنوك								
منتظمة (AAA إلى B-)	٣,٠١٤,٧٥٦	-	٣,٦٤٠	٣,٠١٨,٣٩٦	٣,٠٩٠,١٥١	-	٣,٦٤٠	٣,٠٩٣,٧٩١
مخصص انخفاض القيمة	(١٩٤)	-	(٣,٦٤٠)	(٣,٨٣٤)	(٢٩١)	-	(٣,٦٤٠)	(٣,٩٣١)
صافي القيمة الدفترية	٣,٠١٤,٥٦٢	-	-	٣,٠١٤,٥٦٢	٣,٠٨٩,٨٦٠	-	-	٣,٠٨٩,٨٦٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة								
منتظمة (AAA إلى CCC)	١٨,٨٦٧	-	-	١٨,٨٦٧	٤٢,٨٢١	-	-	٤٢,٨٢١
مخصص انخفاض القيمة	(١,١٢٦)	-	-	(١,١٢٦)	(١,٠٩٤)	-	-	(١,٠٩٤)
صافي القيمة الدفترية	١٧,٧٤١	-	-	١٧,٧٤١	٤١,٧٢٧	-	-	٤١,٧٢٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة								
منتظمة (AAA إلى CCC)	٢,٤٨٧,٦٢٩	-	-	٢,٤٨٧,٦٢٩	١,٩٨٢,٦٢٥	-	-	١,٩٨٢,٦٢٥
مخصص انخفاض القيمة	(٩,٥٥٠)	-	-	(٩,٥٥٠)	(٨,٠٦٠)	-	-	(٨,٠٦٠)
صافي القيمة الدفترية	٢,٤٧٨,٠٧٩	-	-	٢,٤٧٨,٠٧٩	١,٩٧٤,٥٦٥	-	-	١,٩٧٤,٥٦٥
الموجودات التمويلية								
منتظمة (درجات ١ إلى ٦)	١٤٥,٤١٧	-	-	١٤٥,٤١٧	١٤٤,٧٥٩	-	-	١٤٤,٧٥٩
دون المستوى (درجة ٧)	-	١٠٩,٤٠٢	-	١٠٩,٤٠٢	-	٦٥,٢١١	-	٦٥,٢١١
غير منتظمة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٣٥,٠٦٧	٣٣٥,٠٦٧	-	-	٣١٢,٤٤٧	٣١٢,٤٤٧
	١٤٥,٤١٧	١٠٩,٤٠٢	٣٣٥,٠٦٧	٥٨٩,٨٨٦	١٤٤,٧٥٩	٦٥,٢١١	٣١٢,٤٤٧	٥٢٢,٤١٧
مخصص انخفاض القيمة	(٤٧)	(٦٠,٦٤٨)	(٣١٩,٠٥٤)	(٣٧٩,٧٤٩)	(٧٩٦)	(٣٩,٠٧٥)	(٣٠٧,١٦٨)	(٣٤٧,٠٣٩)
صافي القيمة الدفترية	١٤٥,٣٧٠	٤٨,٧٥٤	١٦,٠١٣	٢١٠,١٣٧	١٤٣,٩٦٣	٢٦,١٣٦	٥,٢٧٩	١٧٥,٣٧٨
التزامات تمويلية وضمانات مالية								
منتظمة (درجات ١ إلى ٦)	٧,٦٢٢	-	-	٧,٦٢٢	١,١٤٥	-	-	١,١٤٥
	٧,٦٢٢	-	-	٧,٦٢٢	١,١٤٥	-	-	١,١٤٥
مخصص انخفاض القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 ٢٠٢٥ هي بمبلغ ٢٧,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: 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 ٢٠٢٥ بلغت قيمتها ٣٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٣٢ 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 ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 للتحصيل.

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ بالاعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/المُصدر مثل عدم مقدرة العميل/المُصدر 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 مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر في سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد غير ضروريين. 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 ممكنا، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضا 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.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، 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 شهرًا الماضية
- التسهيلات متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يوما كما في تاريخ التقرير، ما لم تفند على أساس معلومات قابلة للدعم نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقا لتقدير الإدارة تدل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع الطرف المقابل الممول. تخضع التعرضات إلى رقابة مستمرة قد ينتج عنها تحريك أي ائتمان إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

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 ممكنا، 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 شهرا 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 يوما بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.
- تم التصنيف داخليا على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ المقابل لفئات هيئة تنظيم مركز قطر للمال، دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة، على التوالي.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:

- الكمية - أي مركز تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المصدر إلى المجموعة؛ و
- استنادا إلى البيانات المطورة داخليا 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 يتماشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج معلومات استشرافية

إن إدراج معلومات استشرافية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر عاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة أية توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب كلاهما إدراج معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسة التي تؤثر على مخاطر الائتمان و الخسائر 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 أيضا تطبيق حكم خبير في هذه العملية. يتم 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 لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كان الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢٦: ٦,١% ، ٢٠٢٧: ٧,٨%).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عند التعثر

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

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 تشتمل 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.

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

توضح الجداول التالي التسويات من رصيد الافتتاح حتى رصيد الإقفال بالنسبة لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل مبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس بموجب معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	(مدققة)	**(مدققة)**	**(مدققة)**	**(مدققة)**	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
النقد والأرصدة لدى البنوك								
الرصيد في ١ يناير	**٢٩١**	**-**	**٣,٦٤٠**	**٣,٩٣١**	٧٣١	-	٣,٦٤٠	٤,٣٧١
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	**(٩٧)**	**-**	**-**	**(٩٧)**	(٤٤٠)	-	-	(٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	**١٩٤**	**-**	**٣,٦٤٠**	**٣,٨٣٤**	٢٩١	-	٣,٦٤٠	٣,٩٣١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة								
الرصيد في ١ يناير	**١,٠٩٤**	**-**	**-**	**١,٠٩٤**	١,٢٨٨	-	-	١,٢٨٨
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	**٣٢**	**-**	**-**	**٣٢**	(١٩٤)	-	-	(١٩٤)
الرصيد في نهاية السنة	**١,١٢٦**	**-**	**-**	**١,١٢٦**	١,٠٩٤	-	-	١,٠٩٤
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
الرصيد في ١ يناير	**٨,٠٦٠**	**-**	**-**	**٨,٠٦٠**	٩,٥٦١	-	-	٩,٥٦١
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	**١,٤٩٠**	**-**	**-**	**١,٤٩٠**	(١,٥٠١)	-	-	(١,٥٠١)
الرصيد في نهاية السنة	**٩,٥٥٠**	**-**	**-**	**٩,٥٥٠**	٨,٠٦٠	-	-	٨,٠٦٠
الموجودات التمويلية								
الرصيد في ١ يناير	**٧٩٦**	**٣٩,٠٧٥**	**٣٠٧,١٦٨**	**٣٤٧,٠٣٩**	٦,٤١٤	٣٠,٨٨٥	٣٠١,٥١٢	٣٣٨,٨١١
تحويلات من مخصصات أخرى	**-**	**٣٦,٧٦٤**	**-**	**٣٦,٧٦٤**	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	**-**	**(١٦,٥٤٥)**	**١٦,٥٤٥**	**-**	-	-	-	-
شطب مخصص	**-**	**-**	**(٣,٢٨٤)**	**(٣,٢٨٤)**	-	-	-	-
تقلبات العملات الأجنبية، (بالصافي)	**-**	**-**	**-**	**-**	-	(٢٥)	-	(٢٥)
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	**(٧٤٩)**	**١,٣٥٤**	**(١,٣٧٥)**	**(٧٧٠)**	(٥,٦١٨)	٨,٢١٥	٥,٦٥٦	٨,٢٥٣
الرصيد في نهاية السنة	**٤٧**	**٦٠,٦٤٨**	**٣١٩,٠٥٤**	**٣٧٩,٧٤٩**	٧٩٦	٣٩,٠٧٥	٣٠٧,١٦٨	٣٤٧,٠٣٩

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢٥/٧ *مخاطر السيولة وإدارة التمويل*

تعرف مخاطر السيولة بالخطر الناشئ من عدم توفر السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بمطلوباتها المالية متى ما استحقت. إن منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكد، من أنه سيكون لديها دائمًا سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

تحصل إدارة الخزانة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحتفظ إدارة الخزانة 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 والمطلوبات والتي تتولى أيضا استلام التقارير المتعلقة بوضع السيولة لدى البنك بشكل منتظم.

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصومة للمطلوبات المالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عند الطلب	**٢٩٥,٧٥٠**	١٨٩,٢١٠
أقل من ٣ أشهر	**٢,٨٨٨,٣٦٤**	١,٧٦٨,٥٤٣
٣ إلى ٦ أشهر	**١,١٤٧,٦٢٩**	١٩٣,٦٤٢
٦ إلى ١٢ شهرا	**٢,٤٢٨,٢٨٥**	٢,٠٧٠,٤٠٨
١ إلى ٥ سنوات	**٧٩,٤١٩**	١,٤٠٥,٦٤١
الإجمالي	**٦,٨٣٩,٤٤٧**	٥,٦٢٧,٤٤٤

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يعرض الجدول أدناه تحليلا للموجودات والمطلوبات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الموجودات المالية						
النقد وما يعادله	٩٥,٧٤٨	١,٣٦٩,٤٨٦	٣٦٦,١٤٣	٩١٤,٣٠٦	٢٦٨,٨٧٩	٣,٠١٤,٥٦٢
استثمارات في صكوك	-	١٧٧,٥٠٦	١٠١,٦٥٠	٨٠,٧٥٦	٢,١٣٥,٩٠٨	٢,٤٩٥,٨٢٠
موجودات تمويلية	-	-	٣,٥٦٨	٤٢,٣٨٠	١٦٤,١٨٩	٢١٠,١٣٧
استثمارات في صناديق	-	-	-	-	٤٥٩,٢٥٠	٤٥٩,٢٥٠
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	١,٢٣٧,٥٢٩	١,٢٣٧,٥٢٩
موجودات مالية أخرى	٥٠٧,٠٤٧	-	-	-	-	٥٠٧,٠٤٧
اجمالي الموجودات المالية	٦٠٢,٧٩٥	١,٥٤٦,٩٩٢	٤٧١,٣٦١	١,٠٣٧,٤٤٢	٤,٢٦٥,٧٥٥	٧,٩٢٤,٣٤٥
المطلوبات المالية وحاملي حسابات الاستثمار التشاركي						
مطلوبات تمويلية	-	١,٩٣٧,٣٨٥	-	١,٢٣٧,١٩٤	-	٣,١٧٤,٥٧٩
أرصدة العملاء	٢٩٣,٣٥٧	-	-	-	-	٢٩٣,٣٥٧
المطلوبات المالية الأخرى	-	-	-	-	٧٩,٤١٩	٧٩,٤١٩
حاملي حسابات الاستثمار التشاركي	٢,٢٩٣	٨١٢,٢٢٠	١,٠٩٩,٥٧٧	١,٠٨٦,٩٢٩	-	٣,٠٠١,٠١٩
مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع	-	١٣,٧٢٣	-	-	-	١٣,٧٢٣
إجمالي المطلوبات المالية وحاملي حسابات الاستثمار التشاركي	٢٩٥,٦٥٠	٢,٧٦٣,٣٢٨	١,٠٩٩,٥٧٧	٢,٣٢٤,١٢٣	٧٩,٤١٩	٦,٥٦٢,٠٩٧
صافي فرق السيولة	٣٠٧,١٤٥	(١,٢١٦,٣٣٦)	(٦٢٨,٢١٦)	(١,٢٨٦,٦٨١)	٤,١٨٦,٣٣٦	١,٣٦٢,٢٤٨
صافي الفرق المتراكم	٣٠٧,١٤٥	(٩٠٩,١٩١)	(١,٥٣٧,٤٠٧)	(٢,٨٢٤,٠٨٨)	١,٣٦٢,٢٤٨	
المطلوبات الطارئة*	-	-	٧,٦٢٢	-	-	٧,٦٢٢

* المطلوبات الطارئة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الاسلامية مفصح عنها بالإيضاح رقم ٢٦.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الموجودات المالية						
النقد وما يعادله	٦٣,٧٦٣	١,٨٨٤,٤٢١	١,١٠٤,٤٢٠	٣٧,٢٥٦	-	٣,٠٨٩,٨٦٠
استثمارات في صكوك	-	٢٢٣,٦٤٧	٢٨,٣٨٩	١١٧,٨١٧	١,٦٤٦,٤٣٩	٢,٠١٦,٢٩٢
موجودات تمويلية	-	٣,٩٩٣	٢٦,٢٣٩	٦,٤٥٦	١٣٨,٦٩٠	١٧٥,٣٧٨
استثمارات في صناديق	-	-	-	-	٢٧٩,١٨٠	٢٧٩,١٨٠
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	٧٥٩,٣٠٥	٧٥٩,٣٠٥
موجودات مالية أخرى	١١٨,٦٤	-	-	-	-	١١٨,٠٦٤
اجمالي الموجودات المالية	١٨١,٨٢٧	٢,١١٢,٠٦١	١,١٥٩,٠٤٨	١٦١,٥٢٩	٢,٨٢٣,٦١٤	٦,٤٣٨,٠٧٩
المطلوبات المالية وحاملي حسابات الاستثمار التشاركي						
مطلوبات تمويلية	-	١,٠٧٦,٣٣١	١١٦,٩٣٩	-	١,٢٤٦,٦٩٥	٢,٤٣٩,٩٦٥
أرصدة العملاء	١٨٦,٩٠٤	-	-	-	-	١٨٦,٩٠٤
المطلوبات المالية الأخرى	-	-	-	-	٩٨,٣٥٧	٩٨,٣٥٧
حاملي حسابات الاستثمار التشاركي	٢,٢٢٩	٦٠٧,٠٢٣	٦٨,٩٩٤	٢,٠١٥,١٨١	-	٢,٦٩٣,٤٢٧
مطلوبات مالية لمجموعات الاستبعاد مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع	-	١٣,٧٢٣	-	-	-	١٣,٧٢٣
إجمالي المطلوبات المالية وحاملي حسابات الاستثمار التشاركي	١٨٩,١٣٣	١,٦٩٧,٠٧٧	١٨٥,٩٣٣	٢,٠١٥,١٨١	١,٣٤٥,٠٥٢	٥,٤٣٢,٣٧٦
صافي فرق السيولة	(٧,٣٠٦)	٤١٤,٩٨٤	٩٧٣,١١٥	(١,٨٥٣,٦٥٢)	١,٤٧٨,٥٦٢	١,٠٠٥,٧٠٣
صافي الفرق المتراكم	(٧,٣٠٦)	٤٠٧,٦٧٨	١,٣٨٠,٧٩٣	(٤٧٢,٨٥٩)	١,٠٠٥,٧٠٣	
المطلوبات الطارئة*	-	-	١,١٤٥	-	-	١,١٤٥

* المطلوبات الطارئة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الاسلامية مفصح عنها بالإيضاح رقم ٢٦.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٨/٢٥ *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 التعرض 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 الحالي 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" و "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية")؛
- استثمارات المرابحة 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.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**التغير في نقاط الأساس (+/-)**	**التأثير على صافي الربح / الخسارة (+/ -)**
الموجودات			
إيداعات لدى مؤسسات مالية	**٢,٩١٩,٠٠٨**	**١٠٠**	**٢٩,١٩٠**
استثمارات في صكوك	**٢,٥٠٦,٤٩٦**	**١٠٠**	**٢٥,٠٦٥**
استثمار في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة	**٤٥٩,٢٥٠**	**١٠٠**	**٤,٥٩٣**
موجودات تمويلية	**٢١٠,١٣٧**	**١٠٠**	**٢,١٠١**
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			
مطلوبات تمويلية	**٣,١٧٤,٥٧٩**	**١٠٠**	**(٣١,٧٤٦)**
حسابات الاستثمار التشاركية	**٣,٠٠١,٠١٩**	**١٠٠**	**(٣٠,٠١٠)**

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

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢٥/٨/٢ *مخاطر صرف العملات الأجنبية*

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات السلبية في أسعار 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 ضئيلا.

	التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)	
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
العملة		
الدولار الأمريكي	**١,١٣١,١٧٩**	١,٨٦٢,٦٣١
العملات المربوطة بالدولار الأمريكي	**٣٤,٦٦٨**	١٢,٢٦٧

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 الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. إن تأثير النقص في أسعار العملات من المتوقع أن يكون مساويا ومعاكساً لتأثير الزيادات الموضحة.

	التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)		**التأثير على صافي الربح (+/ -)**	
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	**٣١ ديسمبر**	٣١ ديسمبر
العملة	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
جنيه استرليني	**١٣,٢٤٩**	(١٧,٣٠١)	**٦٦٢**	(٨٦٥)
اليورو	**٥,٣١٣**	١,٦١٨	**٢٦٦**	٨١
دينار كويتي	**٣٢**	٣٢	**٢**	٢

٢٥/٨/٣ *مخاطر أسعار السلع*

حيث أن المجموعة لا تحتفظ حاليا بأي محفظة سلع فإنها غير معرضة لمخاطر أسعار السلع.

٢٥/٩ *مخاطر التشغيل*

تمثل مخاطر التشغيل خطر وقوع خسارة بسبب فشل في النظام أو أدوات الضبط أو التلاعبات 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 شاملا التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل.

٢٥/١٠ *مخاطر التركزات*

تظهر التركزات عندما يدخل عدد من الأطراف المقابلة 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 التركزات للتأثير النسبي في أداء المجموعة نتيجة للتطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي أو فرد مدين.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢٥/١١ *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 جيدة بحيث تدعم أنشطتها وترفع من القيمة للمالكين.

وتدير المجموعة هيكلة رأس مالها وتقوم ببعض التعديلات لها في ظل التغيرات الجارية في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطتها. وللحفاظ على أو تعديل هيكلة رأس المال قد تقوم المجموعة بتعديل الأرباح المدفوعة للمالكين أو إرجاع رأس المال للمالكين 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 وفقا لما حددته القواعد الاحترازية للأعمال المصرفية الإسلامية لسنة ٢٠١٥.

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال العادي وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة والمساهمات غير المسيطرة 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 احتياطيات فروق أسعار صرف العملات.

تتضمن الخصومات الأخرى 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 المرجحة بالمخاطر 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.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	**١٠,١١٨,٧٩٦**	٧,٤٠٣,٢٣٥
رأس المال	**١,١٢٠,٠٠٠**	١,١٢٠,٠٠٠
علاوة الإصدار	**٨٠,٠٠٣**	٨٠,٠٠٣
احتياطي قانوني	**٤٢,٢٦٧**	٢٢,٢٥٦
الأرباح المدورة	**٢٦٤,٦٢٧**	١٤٢,٧٣٥
مساهمة غير مسيطرة	**(٨,٤١٣)**	(١٨,٢٠٠)
موجودات غير ملموسة	**(٣,٥٧٠)**	(١٧,٦١٩)
تعديلات أخرى	**(٣٢,١٨٩)**	(٥٨,٦٨٢)
إجمالي رأس المال وأموال الاحتياطي المؤهلة	**١,٤٦٢,٧٢٥**	١,٢٧٠,٤٩٣
إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	**١٤,٤٦٪**	١٧,١٦٪

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 بنسبة ٢,٠٪.

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 الوعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات هي وعود إما بشراء أو بيع عملة معينة بسعر معين وبتاريخ 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 للمشتقات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**القيمة العادلة الموجبة**	**القيمة العادلة السالبة**	**القيمة الاسمية**	**أقل من ٣ أشهر**	**٣-١٢ شهرا**
وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات	**٢,٧٦٥**	**(٤,٩٠٤)**	**١,٩٧٧,٩٣٧**	**١,٢٢٢,١٤٨**	**٧٥٥,٧٨٩**
	٢,٧٦٥	**(٤,٩٠٤)**	**١,٩٧٧,٩٣٧**	**١,٢٢٢,١٤٨**	**٧٥٥,٧٨٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا
وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات	٩,١٢٤	-	١,٢٣٥,٤٢٥	١,١٩٥,٤٥٠	٣٩,٩٧٥
	٩,١٢٤	-	١,٢٣٥,٤٢٥	١,١٩٥,٤٥٠	٣٩,٩٧٥

تم الاعتراف بالأرباح/الخسائر غير المحققة في القيمة العادلة الناشئة عن أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في هذه البيانات المالية الموحدة وفقًا لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ ومع ذلك، ووفقًا لمتطلبات مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم تحقيق الأرباح/الخسائر عند حدوث المعاملات/التسويات الفعلية.

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتم المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة بالتكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات في القيمة العادلة. وعلى النقيض، تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة نظامية 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. تشتمل 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 حسب مستويات تدرّج القيمة العادلة أدناه:

(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 لموجود ما أو مطلوب 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة				
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	**٢,٤٩٠,٨٤٨**	**-**	**٧٧,٥٦٧**	**٢,٥٦٨,٤١٥**
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	**-**	**-**	**١,١٤٧,١٩٣**	**١,١٤٧,١٩٣**
استثمارات عقارية مدرجة بالقيمة العادلة	**-**	**-**	**١٥٧,٠٥٦**	**١٥٧,٠٥٦**
استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة	**٦٧,٤٢١**	**٦٤,٧٨٧**	**٣٢٧,٠٤٢**	**٤٥٩,٢٥٠**
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	**٣٦,٣٢٥**	**-**	**٢,١٤٦**	**٣٨,٤٧١**
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد	**٢,٠٥٦**	**-**	**٧٣,٤٠٨**	**٧٥,٤٦٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة				
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢,٠٢٦,٤٧٣	-	٧٩,٩٧٣	٢,١٠٦,٤٤٦
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	٦٢٧,٤٢٤	٦٢٧,٤٢٤
استثمارات عقارية مدرجة بالقيمة العادلة	-	-	٢٧٠,٠٢٤	٢٧٠,٠٢٤
استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة	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)

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كما هو مفصح عنه 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 تدرّج 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 تدرّج 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:

معدل المدخلات

	تقنية التقييم	المدخلات المستخدمة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	التدفقات النقدية المخصومة	معدل النمو	٢,٥٪ إلى ٣٪	٣٪ إلى ٤٪
		معدل الخصم	٨,٥٪ إلى ١٠,٧٪	١٠,٤٥٪ إلى ١١,٣١٪

الحركة في المستوى ٣ للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تسوية المبلغ الافتتاحي والختامي للاستثمارات بالمستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

الاستثمارات المدرجة	**في ١ يناير ٢٠٢٥**	**إجمالي الأرباح / (الخسائر) المدرجة في بيان الدخل / حقوق الملكية الموحد**	**إضافات/ تحويل من موجودات محتفظ بها للبيع، بالصافي**	**استبعادات**	**في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	**٧٩,٩٧٣**	**٢,١٤٦**	**-**	**(٤,٥٥٢)**	**٧٧,٥٦٧**
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	**٨٢٦,٤٥١**	**٨٤,٤٢٠**	**١,٦٣٥,٩٥٦**	**(١,٠٧٢,٥٩٢)**	**١,٤٧٤,٢٣٥**
	٩٠٦,٤٢٤	**٨٦,٥٦٦**	**١,٦٣٥,٩٥٦**	**(١,٠٧٧,١٤٤)**	**١,٥٥١,٨٠٢**

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

تحويلات بين المستوى ١، المستوى ٢، والمستوى ٣

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: 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.

إدارة الموجودات
يتولى قطاع إدارة الموجودات في المجموعة مسؤولية إدارة الموجودات المملوكة للمجموعة وموجودات العملاء ضمن فئة الأسهم المدرجة. وتركّز منصة الأسهم المدرجة على الاستثمارات في الأسهم المدرجة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع تطبيق تحليل أساسي منضبط وإدارة محافظ نشطة لتحديد فرص النمو عبر الأسواق المستهدفة. وقد صُممت استراتيجيات الاستثمار لتحقيق نمو المال المستثمر على المدى الطويل من خلال التعرض الانتقائي للأسهم المدرجة، مدعومة بأطر قوية لإدارة المخاطر والحوكمة.

الخزينة
تعمل إدارة الخزينة بوصفها وظيفة مركزية في البنك، وهي مسؤولة عن تنفيذ استراتيجيات الميزانية العمومية والسيولة والتمويل بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية العامة للمجموعة. وتركز إدارة الخزينة على دعم النمو العضوي لسيولة البنك، وتحسين تكاليف التمويل، وتعزيز عوائد الأصول من خلال ممارسات منضبطة لإدارة الأصول والخصوم

وتتولى الإدارة إدارة توظيف السيولة، وأنشطة التمويل، ومنتجات الصرف الأجنبي، مع الحفاظ على علاقات فعالة مع المؤسسات المالية المحلية والدولية. كما تدعم إدارة الخزينة مبادرات تطوير المنتجات، بما في ذلك حلول الخزينة والاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والموجهة للعملاء من الشركات والمؤسسات والجهات الحكومية وشبه الحكومية.

بالإضافة إلى ذلك، يشارك البنك بشكل انتقائي في إصدارات الصكوك وغيرها من أدوات أسواق رأس المال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك لدعم توليد الدخل وإدارة السيولة. وتُدار جميع الأنشطة المتعلقة بالخزينة، وكذلك الأصول المتبقية غير المنسوبة مباشرة إلى القطاعات التشغيلية الأخرى القابلة للتقرير، مركزياً ضمن هذه الوظيفة

الاستشارات المصرفية الاستثمارية
يوفّر قطاع الاستشارات المصرفية الاستثمارية في المجموعة خدمات استشارية مالية للجهات الحكومية وشبه الحكومية، والشركات، والمؤسسات المالية، والمجموعات المتنوعة، والمكاتب العائلية. ويقدّم القطاع خبراته الاستشارية عبر مجالات الاندماج والاستحواذ، واستشارات الدين وأسواق رأس المال، وأسواق رأس المال للأسهم، وإعادة الهيكلة، بما يدعم تنفيذ المعاملات الاستراتيجية وتحسين هيكل رأس المال.وتُقدَّم هذه الخدمات للجهات الخاصة والمدرجة على حد سواء عبر دول مجلس التعاون الخليجي، ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إضافة إلى أسواق دولية مختارة.

بنود غير مخصصة
لا يتم تخصيص بعض الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات على قطاعات التشغيل القابلة للتقرير في المجموعة، وذلك لارتباطها بأنشطة استثمارية مملوكة للمجموعة، ووظائف الخزينة المركزية، وأنشطة مشتركة أو متبقية أخرى تُدار على مستوى المجموعة ككل. وتخضع هذه البنود لسيطرة مركزية، ولا يمكن نسبتها مباشرةً إلى أي من قطاعات التشغيل الفردية أو إدارتها بشكل مستقل من قبلها.
وترى الإدارة أن تخصيص هذه المبالغ على القطاعات القابلة للتقرير لن يعكس الأداء التشغيلي الحقيقي لتلك القطاعات. وبناءً عليه، يتم عرض هذه البنود بشكل منفصل للحفاظ على الاتساق مع التقارير الإدارية الداخلية وتعزيز قابلية المقارنة والشفافية في معلومات القطاعات.
وتُدرج أدناه المعلومات المتعلقة بنتائج وأصول والتزامات كل قطاع تشغيلي قابل للتقرير. ويتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع قبل الضريبة، كما هو وارد في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل الإدارة.

٢٨. المعلومات القطاعية (تابع)

وفيما يلي معلومات حول القطاعات التشغيلية:

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الاستثمارات البديلة	إدارة الموجودات	الخزينة	الاستشارات المصرفية الاستثمارية	غير مخصصة	الإجمالي
إيرادات القطاع	٢٥٠,١٩٦	٤,٧٧٠	١٧٥,٩٠٠	٦,٣٤٩	٢٩,٤٠٦	٤٦٦,٦٢١
مصروفات القطاع	-	-	-	-	(١٥٣,٧٥٣)	(١٥٣,٧٥٣)
صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية	-	-	(١٠١,١٣٢)	-	-	(١٠١,١٣٢)
مخصص انخفاض القيمة	(١٠,٢٤٢)	-	(١,٤٢٥)	-	-	(١١,٦٦٧)
نتيجة القطاع	**٢٣٩,٩٥٤**	**٤,٧٧٠**	**٧٣,٣٤٣**	**٦,٣٤٩**	**(١٢٤,٣٤٧)**	**٢٠٠,٠٦٩**
أصول القطاع	٢,٣٧٩,٣٦٤	٨٣,٤٢٠	٥,٦٠٢,٣٢٣	١,٣٦٨	٣٠,٠٣٨	٨,٠٩٦,٥١٣
التزامات القطاع	١٨,٨٩٢	-	٣,٤٧٠,٠٧٥	-	٩٤,٦٨٠	٣,٥٨٣,٦٤٧
شبه حقوق الملكية	-	-	٣,٠٠١,٠١٩	-	-	٣,٠٠١,٠١٩

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الاستثمارات البديلة	إدارة الموجودات	الخزينة	الاستشارات المصرفية الاستثمارية	غير مخصصة	الإجمالي
إيرادات القطاع	١٨٩,٤١٣	٦٧٢	١٨٩,٧٨٢	٤٥٥	٤,٣١٦	٣٨٤,٦٣٨
مصروفات القطاع	-	-	-	-	(١٣٤,٠٢٨)	(١٣٤,٠٢٨)
صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية	-	-	(١١٤,٠٢٥)	-	-	(١١٤,٠٢٥)
مخصص انخفاض القيمة	(١٩,٣٥٣)	-	٢,١٣٥	-	-	(١٧,٢١٨)
نتيجة القطاع	**١٧٠,٠٦٠**	**٦٧٢**	**٧٧,٨٩٢**	**٤٥٥**	**(١٢٩,٧١٢)**	**١١٩,٣٦٧**
أصول القطاع	١,٥٠٩,١٨٩	٥١,٩٠٨	٥,٢٠٠,٥٨٥	-	٦٠,٧١١	٦,٨٢٢,٣٩٣
التزامات القطاع	١٣,٧٢٣	-	٢,٦٢٦,٨٦٩	-	١٦٤,٣٤٩	٢,٨٠٤,٩٤١
شبه حقوق الملكية	-	-	٢,٦٩٣,٤٢٧	-	-	٢,٦٩٣,٤٢٧

٢٩. معلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الحسابات في القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة بما يتوافق مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية. إلا أن هذه الإعادات في التصنيف لم يكن لها أي أثر على الربح المعلن أو حقوق الملكية للسنة السابقة.