

التقرير  
السنوي  
20  
24



# معاً نتقدم Leading Forward



حضرة صاحب السمو  
**الشيخ تميم بن حمد آل ثاني**  
أمير البلاد القطري



صاحب السمو  
**الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني**  
الأمير الوالد





# جدول المحتويات



10

تقرير مجلس الإدارة وكلمة  
رئيس المجلس

27

مكتب التحول والتحول الرقمي

14

رسالة الرئيس التنفيذي  
للمجموعة

28

إدارات الأعمال

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات  
والمؤسسات
- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات  
المصرفية الخاصة
- قطاع الخزينة والمؤسسات المالية
- إدارة الأصول والاستشارات المالية (الريان  
للاستثمار)
- العمليات الدولية

16

نبذة عن بنك الريان

36

حوكمة الشركة

- التقرير السنوي للحوكمة لعام 2024
- التقرير السنوي للمسؤولية البيئية  
والاجتماعية والحوكمة
- الملحق 1- تقرير المدقق المستقل حول  
الحوكمة
- الملحق 2- تقرير المدقق المستقل حول  
الرقابة الداخلية على التقارير المالية

20

أبرز الأرقام المالية لعام 2024

24

التقرير الاستراتيجي

120

البيانات المالية الختامية المدققة  
لعام 2024

- تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول البيانات  
المالية
- البيانات المالية الختامية الموحدة كما في  
31 ديسمبر 2024

26

استراتيجية LEAD

# تقرير مجلس الإدارة وكلمة رئيس المجلس

## السادة المساهمين الكرام،

يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أرفع لكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول مصرف الريان ش.م.ع.ق. ("بنك الريان") للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

شهد عام 2024 تطورات اقتصادية بارزة على الصعيدين العالمي والمحلي، حيث بدأت أسعار الفائدة بالتراجع بعد ارتفاعها في الفترة الماضية، وذلك بالتزامن مع استمرار جهود دول المنطقة لتحقيق التنويع الاقتصادي. وعلى المستوى المحلي، استمرت دولة قطر في تنفيذ خطط التنمية الاقتصادية ووضع الاستراتيجيات الهادفة إلى تنويع اقتصادها تماشياً مع رؤية قطر الوطنية 2030.

وفي هذا السياق، يشهد القطاع الهيدروكربوني استثمارات ضخمة تهدف إلى رفع إنتاج قطر من الغاز الطبيعي المسال من 77 مليون طن سنوياً في الوقت الحالي إلى حوالي 142 مليون طن خلال السنوات المقبلة. كما برز نمو ملحوظ في القطاعات غير النفطية مثل السياحة والنقل والتخزين وغيرها من المجالات الاقتصادية الحيوية.

كل هذه التطورات ساهمت بشكل كبير في تعزيز النمو المستدام، ووفرت مزيداً من الفرص الداعمة للنشاط الاقتصادي في الدولة.

وفي إطار هذه التطورات، ازدادت أهمية صياغة خطط استراتيجية تواكب المتغيرات الاقتصادية وتستفيد من فرص النمو، وتؤسس لمستقبل أفضل. من هذا المنطلق، كان عام 2024 عاماً مهماً في مسيرة بنك الريان، حيث شهد بداية رحلة التحول الاستراتيجي نحو حقبة جديدة في الصيرفة الإسلامية. واستهلّ البنك العام بوضع خطة استراتيجية متكاملة للسنوات الثلاث القادمة، تهدف إلى استثمار فرص النمو المتوقعة وتحويل البنك إلى نموذج رائد في تقديم الخدمات المصرفية الحديثة والتميز. وفي أواخر العام، بدأنا تنفيذ هذه الاستراتيجية بإطلاق الهوية التجارية الجديدة للبنك بخطة عصرية تعكس رؤيتنا المستقبلية، بالإضافة إلى تدشين المنصة الرقمية الجديدة لخدمات الجوال.

إن استثمار البنك بالرقمنة باستخدام أحدث التقنيات في القطاع المصرفي تؤكد على إيماننا بأن الابتكار الرقمي هو المفتاح لتقديم الخدمات المميزة. فنحن ندرك تماماً أن البقاء في المقدمة يتطلب رؤية تتجاوز الحاضر وتستشرف المستقبل. ومن هذا المنطلق، جاءت إعادة تعريف هويتنا لتجسد رؤيتنا الاستراتيجية: قيادة المصارف الإسلامية إلى



عصر حديث، حيث تلقي القيم بالأدوات الرقمية المتطورة مع التمسك بقيمتنا وثقافتنا بطريقة معاصرة.

ومن أهم الركائز التي تقوم عليها استراتيجيتنا الجديدة هي المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة حيث أطلقنا خلال العام عدداً من المبادرات في هذا المجال للتأكيد على مسؤوليتنا تجاه البيئة والمجتمع والتزامنا بأفضل معايير الحوكمة وبالمخرجات المنشودة من الخطة الوطنية للتغير المناخي في دولة قطر، كل ذلك بهدف تقديم قيمة مضافة للمساهمين.

على صعيد الأداء المالي لعام 2024، ارتفع صافي الأرباح بنسبة 3.8% ليبلغ 1.507 مليار ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024، مقارنة بـ 1.452 مليار خلال نفس الفترة من العام السابق. كما ارتفع إجمالي الإيرادات بعد خصم مصاريف التمويل من 7.3 مليار ريال في نهاية العام 2023 إلى 8.5 مليار ريال بنهاية ديسمبر 2024.

بلغ إجمالي الأصول 171.1 مليار ريال قطري، فيما وصلت الأصول التمويلية إلى 110 مليارات ريال، وسجلت ودائع العملاء 107.6 مليار ريال قطري حتى 31 ديسمبر 2024. كما سجلت الاستثمارات ارتفاعاً بنسبة 13.3%، لتصل إلى 44.1 مليار ريال قطري.

وقد ارتفعت نسبة تغطية الديون المتعثرة (المرحلة الثالثة) من 56.7% في نهاية عام 2023 إلى 62.3% بنهاية عام 2024، مع انخفاض في قيمة المخصصات بنسبة 10.6%

وفي الختام، أتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى سيدي حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى، على قيادته الحكيمة ورؤيته السديدة التي أسهمت في نهضة وازدهار وطننا، كما أتوجه بالشكر والتقدير إلى جميع الجهات الرقابية، وموظفي البنك وعملائنا الكرام، ومساهميننا الأعزاء، على ثقتكم الغالية ودعمكم المتواصل. سائلين الله تعالى أن يوفقنا جميعاً لتحقيق المزيد من النجاحات لخدمة مجتمعنا وأجيالنا القادمة.



**محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني**

رئيس مجلس الإدارة

لتبلغ 1.041 مليار ريال قطري. وتمكّن البنك أيضاً من خفض نسبة التمويلات غير المنتظمة إلى 5.45% بنهاية العام.

أما بالنسبة لربحية السهم، فقد بلغت 0.157 ريال قطري كما في نهاية ديسمبر 2024، مقارنة بـ 0.151 ريال في عام 2023. كما تجاوزت نسبة كفاية رأس المال الحد الأدنى المطلوب وفقاً للتعليمات الرقابية بشكل ملحوظ، لتصل إلى 23.92%.

وفيما يتعلق بالسياسات المحاسبية وتوزيع الأرباح، لم تُجر أي تعديلات جوهرية على السياسات المعتمدة في البنك خلال عام 2024، وظلت معايير التقييم والتقديرات المحاسبية كما هي دون تغيير. وكما في الأعوام السابقة، قام البنك بإعداد قوائمه المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.

وبناءً عليه، يوصي مجلس الإدارة الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من القيمة الإسمية للسهم، أي بمعدل 0.1 ريال قطري للسهم الواحد، وتوزيع باقي الأرباح حسب المقترح المعروض في البيانات المالية المدققة المقدمة للجمعية للمصادقة عليها.

نضع بين أيديكم كامل التقرير السنوي للسنة المالية 2024 متضمناً تقرير الحوكمة والبيانات المالية الختامية المدققة بما فيها تقارير مدقق الحسابات الخارجي للاطلاع على مزيد من التفاصيل والإفصاحات الإضافية المطلوبة ضمن القوانين والأنظمة.

بالنسبة إلى خطتنا المستقبلية، سنواصل التركيز على تطبيق الاستراتيجية الجديدة وتحقيق المخرجات المنشودة منها. نحن واثقون من مرونة الاقتصاد القطري والفرص المتنامية في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. وسيظل تركيزنا منصّباً على تحفيز الابتكار وتعزيز الكفاءة التشغيلية ودعم المبادرات الوطنية والإقليمية التي تعزز النمو الشامل والمستدام.

إن التغيير هو رحلة طويلة ونحن مصممون على النجاح، ونطمح بأن نرتقي بينك الريان إلى أعلى المستويات بإذن الله وبتركيبه نموذجاً يحتذى به في عالم المصارف الإسلامية، حيث يجمع بين الأصالة والحداثة، ويخدم عملاءه بأعلى معايير الجودة والشفافية ويقدم أفضل العوائد الممكنة والمستدامة للمساهمين.



# مَعاً نَتَقَدِّمُ



## رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة

على مدار عام 2024، قاد بنك الريان مسيرة ابتكار هادفة، انطلاقاً من التزامه الراسخ بالتميز في جميع جوانب الخدمات المصرفية الإسلامية. وقد شهد هذا العام تغييراً جوهرياً في الهوية المؤسسية والاستراتيجية مع إعادة تسمية المصرف إلى "بنك الريان" تحت شعار "معاً نتقدم"، بهدف ترسيخ رؤيتنا في أن نكون البنك الإسلامي الرائد والشريك المثالي للعملاء والمستثمرين والموظفين على حدّ سواء.

من التحديات من خلال إضافة خدمات جديدة وتحسين الميزات الحالية، كما سنطلق حلولاً متطورة لإدارة النقد وتمويل التجارة لعملائنا من الشركات، وسنحرز تقدماً كبيراً في تحديث نظامنا المصرفي الأساسي. هدفنا هو تقديم حلول رقمية رائدة تجعل تجربة العميل أكثر سهولة وفعالية.

وفي إطار تعزيز الاستدامة، كان بنك الريان أول بنك إسلامي في قطر ينضم إلى "الشراكة لمحاسبة الكربون المالي"، ما يعزز قدرتنا على دمج قضايا المناخ في استراتيجيات التمويل وتحديد أهداف ذات أثر إيجابي. كما نجحنا في تنفيذ أول معاملة ربيو إسلامية مرتبطة بمؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة، مما يمثل إنجازاً جديداً للقطاع المصرفي محلياً. وخلال هذا العام، سنقدم تقرير إفصاح الاستدامة على منصات بورصة قطر والذي يتضمن مؤشرات أداء شاملة.

حصد البنك في العام 2024 العديد من الجوائز المرموقة التي عززت مكانته كقائد في التمويل الإسلامي والاستدامة والمشاركة المجتمعية، من بينها:

- مجلة إنترناشونال بيزنس: أفضل بنك للتمويل المستدام وأفضل بنك للاستدامة في قطر
- مجلة جلوبال بيزنس: أفضل بنك للمسؤولية الاجتماعية في قطر
- مجلة وورلد بيزنس أوتلوك: البنك الإسلامي الرائد وأفضل بنك متوافق مع الشريعة في قطر

شهدت المجموعة أداءً مالياً قوياً في بيئة ديناميكية خلال عام 2024، حيث ارتفعت الأرباح الصافية إلى 1,507 مليون ريال قطري، محققة زيادة بنسبة 4% تقريباً مقارنة بالعام السابق. كما أدى تحسين إدارة التكاليف إلى خفض نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 27.1%، وحققت الميزانية العمومية نمواً ليصل إلى 171.1 مليار ريال قطري بفضل الأداء القوي لقطاعي الخدمات المصرفية الخاصة والاستثنائية والحضور الراسخ للخدمات المصرفية للشركات، ونمو المحفظة الاستثمارية. عززت هذه النتائج من قدرة البنك على الاستمرار في دعم العملاء، والاستثمار في التحول الرقمي، وتحقيق نمو منضبط ومستدام للمساهمين. بفضل قاعدة رأس المال القوية، يتمتع البنك بمرور تنافسية محلياً وإقليمياً، مما يدعم تحقيق أهداف رؤية قطر الوطنية 2030.

ويظل التحول الرقمي أولوية استراتيجية، حيث واصل البنك الاستثمار في التقنيات الناشئة لتحسين تجربة العملاء وتعزيز الكفاءة التشغيلية. وكان إطلاق التطبيق الجديد "AlRayan Go" خطوة محورية في استراتيجيتنا الرقمية، حيث يوفر واجهة استخدام سهلة مدعومة بأحدث تقنيات الأمان. وفي عام 2025، سيشهد التطبيق مزيداً

أخيراً، أود أن أعرب عن امتناني لمساهميننا، وعملائنا، وفريقنا المتميز في مجموعة بنك الريان على ثقتهم ودعمهم المستمر. وسنواصل المضي قدماً بثقة، لترسيخ مستقبل مشرق للتمويل الإسلامي من خلال الابتكار والازاهة والتركيز على العملاء، بهدف خلق قيمة دائمة لجميع أصحاب المصالح.



**فهد بن عبدالله آل خليفة**

الرئيس التنفيذي للمجموعة

من أولوياتنا الاستراتيجية جذب وتطوير الكفاءات القطرية، حيث يشكل القطريون 57% من الإدارة التنفيذية، ويقود كل فرع مدير قطري، وتبلغ نسبة التقدير الإجمالية 33%. يوفر البنك مسارات وظيفية واضحة للموظفين الجدد من القطريين بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية، كما يقدم برامج تدريب وتعليم مهني لجميع العاملين. هذا وتربطنا شراكات قوية مع الجامعات والمدارس المحلية ونشارك بانتظام في معارض التوظيف وبرامج التدريب الداخلي، كما يقدم البنك دورات تدريبية ومحاضرات رسمية حول مختلف جوانب العمل المصرفي. يقود البنك الابتكار من خلال مختبره الداخلي (NEXT)، والذي يتماشى مع استراتيجية التكنولوجيا المالية لمصرف قطر المركزي، إذ يهدف هذا المختبر إلى دعم رواد الأعمال المحليين وتعزيز تنوع الاقتصاد القطري بما يتماشى مع الرؤية الوطنية.

تعتمد نظرتنا المستقبلية على أربعة ركائز أساسية: التركيز على العملاء، التميز التشغيلي من خلال أتمتة العمليات، تحقيق نمو منضبط، وتعزيز الثقافة التعاونية. كما نهدف إلى أن نتحول إلى مؤسسة أكثر مرونة وسلاسة، مع تحسين رضا العملاء وتقليص فترات تنفيذ العمليات لتحقيق عوائد إيجابية. نحن ملتزمون بالتوسع في منتجات التمويل الإسلامي، تلبية للطلب المتزايد على الاستثمارات الهادفة وتعزيز الشراكات الإقليمية. كما ستقود الاستدامة استراتيجياتنا بما يتماشى مع رؤية قطر 2030 لدعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

# 16

نُبذة عن  
بنك الريان





#### لمحة عامة

- بنك إسلامي تأسس في دولة قطر في 4 يناير 2006 ومرخص من مصرف قطر المركزي
- مصنف من البنوك ذات التأثير الهام محلياً
- استكمل اندماجه مع بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.ع. بتاريخ 1 ديسمبر 2021



#### قطاعات الأعمال

- الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم
- الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة
- قطاع الخزينة والمؤسسات المالية
- إدارة الأصول والاستشارات المالية
- العمليات الدولية (المملكة المتحدة، فرنسا والإمارات العربية المتحدة)



#### حصة السوق

- ثاني أكبر بنك إسلامي مدرج في قطر من حيث إجمالي الأصول (31% من حصة السوق) \*
- ثالث أكبر بنك قطري مدرج بالبورصة من حيث إجمالي القروض (8.5% من حصة السوق) \*



#### الإدراج العام

- أسهم عادية مدرجة في بورصة قطر
- ثالث أكبر بنك في قطر من حيث رسملة السوق (22.91 مليار ريال قطري) \*\*
- إجمالي أسهم رأس المال 9,3 مليار سهم عادي مصدرة بالكامل



#### التصنيف

- تم إعادة تأكيد التصنيف الائتماني للبنك عند P1/A2
- مع توقعات مستقرة، تصنيف التقييم الائتماني الأساسي والتقييم الائتماني الأساسي المعدل عند baa3



#### هيكل الملكية

- قاعدة مساهمين متنوعة وملكية راسخة للكيانات الاعتبارية
- ملكية الحكومة المباشرة وغير المباشرة عبر الكيانات التابعة لها تبلغ تقريباً 34.04% من الأسهم
- ملكية الكيانات الاعتبارية القطرية غير الحكومية تبلغ حوالي 13.06% من الأسهم. النسبة المتبقية البالغة 52.90% يمتلكها مستثمرون من شركات وأفراد من قطر ودول أخرى
- كبار المساهمين ممن يمتلكون 5% أو أكثر من أسهم رأس المال بشكل مباشر أو غير مباشر هم جهاز قطر للاستثمار (20.6%) ومحفظة استثمار القوات المسلحة القطرية (7.51%) والهيئة العامة القطرية للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (5.7%)



#### معلومات عن السهم

- **أسهم البنك** مدرجة في بورصة قطر
- **رمز التداول** MARK
- **رمز التعريف الدولي:** QA000A0M8VM3
- **رسملة السوق:** 22.91 مليار ريال قطري
- **مضاعفات التقييم:** السعر للإيرادات 15.69؛ السعر للقيمة الدفترية 0.95
- **رمز معرف الكيان القانوني LEI:** 254900KFL51VLXABR231

\*المصدر: وفقاً لآخر قوائم مالية منشورة والقائمة المالية المجمعة للبنوك بحسب موقع مصرف قطر المركزي

\*\*المصدر: بورصة قطر وفقاً لسعر الإغلاق كما في 31 ديسمبر 2024



قم بتحميل التطبيق الجديد الآن!  
Download our new app now!

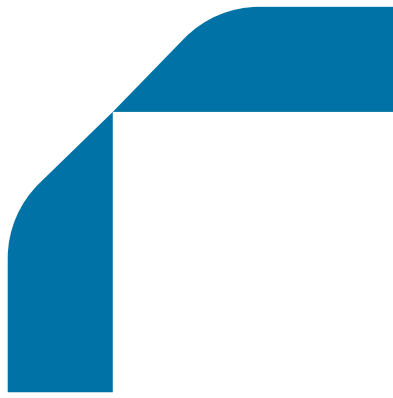
**ALRAYAN GO**



# 20

## أبرز الأرقام 2024

كما في 31 ديسمبر 2024



مليون  
ريال قطري

1,507

صافي الأرباح

مليار ريال قطري

110

الأصول التمويلية

ريال قطري

0.157

العائد على السهم

مليار ريال قطري

108

ودائع العملاء

مليار ريال قطري

171

إجمالي الأصول

مليار ريال قطري

24.1

حقوق المساهمين

مليون  
ريال قطري

8,481

إجمالي الإيرادات

23.92%

معدل كفاية رأس المال

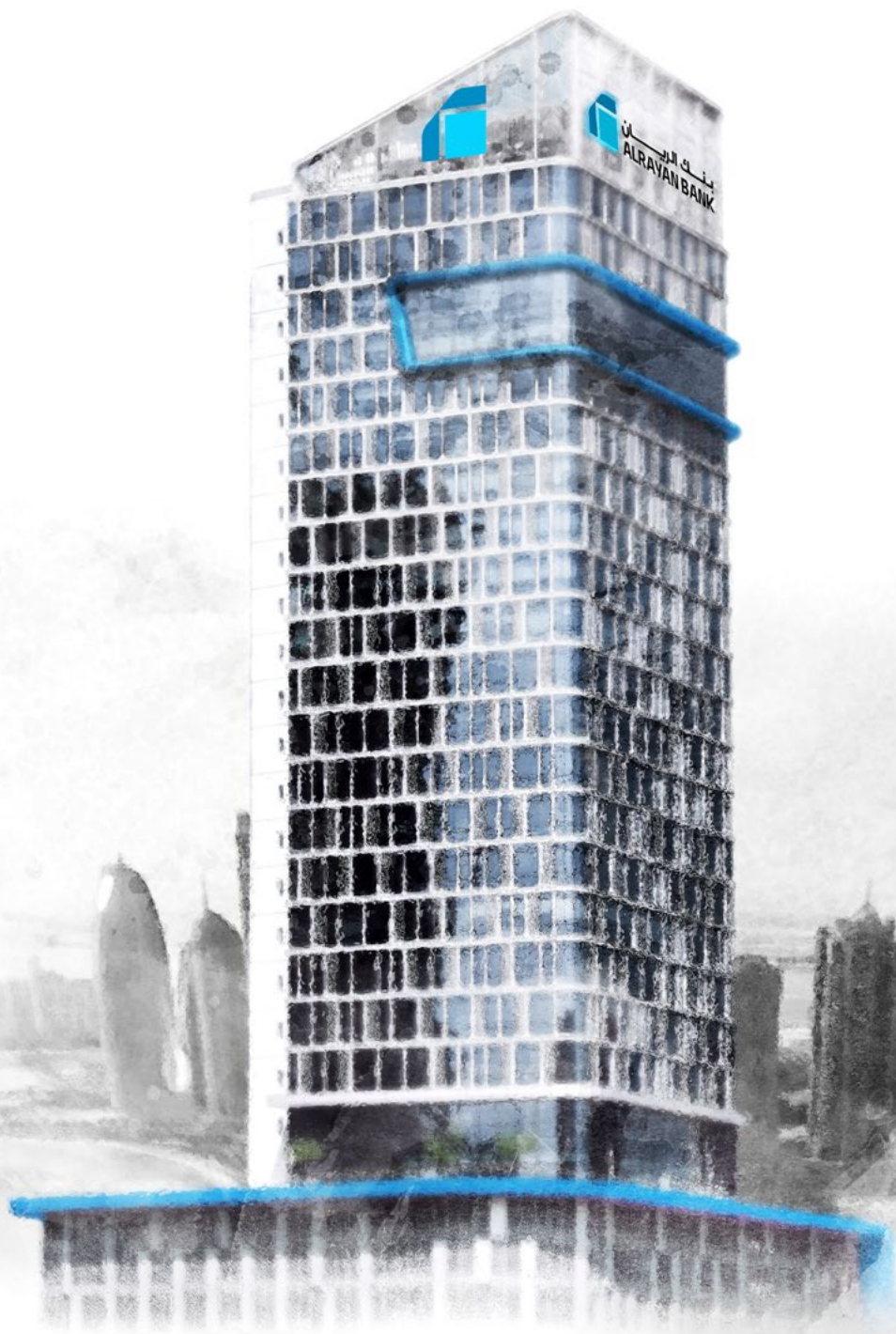


# مَعاً نَتَقَدِّمُ

# 24

## التقرير الاستراتيجي





# استراتيجية LEAD

## مقدمة

اعتمد مجلس إدارة بنك الريان استراتيجية طموحة بالتعاون مع إحدى أبرز شركات الاستشارات الاستراتيجية العالمية. وجرى إقرار الاستراتيجية في الربع الثاني من العام المالي 2024، حيث بدأت الإدارة التنفيذية فوراً بتنفيذها. تحمل الاستراتيجية اسم LEAD وهي تستند إلى أربعة محاور رئيسية: الريادة في التركيز على العملاء، التميز في التنفيذ، النمو المُسرَّع والمنضبط، والتوجه نحو تحقيق أهداف «بنك واحد». وتتمثل رؤية البنك في أن يصبح «البنك الإسلامي الرائد والشريك المفضل للعملاء، والمستثمرين، والموظفين على حد سواء»

تمتد استراتيجية LEAD على مدى ثلاث سنوات من 2024 حتى 2027، وتهدف إلى ترسيخ مكانة البنك كأبرز مؤسسة مالية إسلامية من خلال تعزيز نهجه المرتكز على العملاء وتحسين عملياته التشغيلية ودفع عجلة النمو المنضبط. كما تتماشى مع الخطة الاستراتيجية الثالثة للقطاع المالي في قطر وتوجيهات مصرف قطر المركزي لتطوير القطاع المالي. تركز الاستراتيجية أيضاً على دمج المخاطر المناخية واعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية ضمن عمليات البنك من خلال تحقيق إنجازات سريعة ودمج هذه العناصر في التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر.

وتركز الاستراتيجية على العديد من المبادرات الرئيسية عبر خطوط الأعمال المختلفة والجوانب التشغيلية.

## الركائز الاستراتيجية الأساسية

### 1. الريادة في التركيز على العملاء

- استهداف وتعميق العلاقات مع الحسابات المربحة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات ويشمل ذلك تنمية الخدمات المصرفية للشركات من خلال تقديم عروض ذات قيمة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العميل وعلى مستوى استراتيجي

- التطوير والارتقاء بالخدمات المصرفية الشخصية ويشمل ذلك التركيز على الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الاستثنائية من خلال تحسين معايير تحديد شرائح العملاء وتقديم عروض خدمات ذات قيمة للعميل وتحسين الخدمات المصرفية للأفراد من خلال استهداف العملاء ذوي الإمكانيات العالية

- تحسين تجربة العميل من خلال بناء علاقات طويلة الأمد وتجديد شبكات الفروع، وتطوير القنوات الرقمية

### 2. التميز في التنفيذ

- تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات من خلال اعتماد تقنيات تحاكي المستقبل وتسريع تنفيذ

الاستراتيجية الجديدة لتكنولوجيا المعلومات وتعزيز إدارة البيانات، وتحسين قدرات اتخاذ القرار

- تحسين العمليات الداخلية من خلال إعادة هندسة العمليات والإجراءات الداخلية لتحسين مستوى الكفاءة والفعالية وتسريع الإجراءات
- تعزيز القدرات من خلال بناء قدرات داخلية جديدة، وخاصة في مجال البيانات والتكنولوجيا والمنتجات وخدمات الخزينة

### 3. النمو المُسرَّع والمنضبط

- تحسين السلامة المالية من خلال التركيز على تحسين مصادر التمويل وإيجاد مصادر جديدة لنمو الإيرادات وضبط التسعير

- تعزيز قدرات الخطوط الأمامية من خلال جذب كوارر وكفاءات مصرفية رائدة والتركيز بشكل مستمر على متطلبات العملاء واحتياجاتهم

- تعزيز التعاون على مستوى المجموعة من خلال العمل كمجموعة دولية واحدة لتعزيز التعاون وتحسين الحضور في السوق

### 4. التوجه نحو تحقيق هدف «بنك واحد»

- أن يصبح من بين أفضل ثلاث وجهات للعمل في القطاع المصرفي في قطر ونسقطب أفضل المواهب في قطر مع التركيز القوي على تطوير وتشجيع المواهب القطرية

- تعزيز ثقافة العمل القائمة على الأداء من خلال إعطاء الأولوية لوضع معايير للحوافز ضمن إطار متناسق لتقييم الأداء، وربط المكافآت بالأداء بشكل فاعل

### الأهداف المالية الأساسية لعام 2027

- العائد على حقوق المساهمين: نتطلع لتحقيق نمو مزدوج للعائد على حقوق المساهمين بحلول العام 2027
- صافي هامش الربح: نتطلع لتحسين صافي هامش الربح بشكل كبير بحلول العام 2027
- معدل التكلفة إلى الإيرادات: نتطلع لتحسين هذا المعدل بحلول العام 2027
- نمو الأصول: نتطلع إلى تحقيق نمو صحي ومنضبط

### المبادرات الرئيسية

تتضمن استراتيجية بنك الريان 33 مبادرة استراتيجية وهي موزعة تحت الركائز الأربعة الرئيسية المذكورة أعلاه. تشمل هذه المبادرات تحسين القنوات الرقمية، تعزيز تجارب العملاء، تحسين تخصيص التكاليف، وتحسين إدارة البيانات. تم تصميم كل مبادرة بعناية من خلال موائيق مفصلة

2024، تمت معالجة وحل 1852 شكوى/بلاغ بشكل يلي رضا العملاء ولم يتم تسجيل أي شكوى عالية المخاطر تؤثر على المركز المالي للبنك أو تستدعي التصعيد إلى الإدارة العليا أو مجلس الإدارة. كما انخفضت نسبة الشكاوى بأكثر من 50% في بعض الفئات دون تسجيل أي مخالفات لتعليمات مصرف قطر المركزي. وقد تم إدخال إطار عمل جديد يركز على العميل لمعالجة الشكاوى، وهو قيد التنفيذ حالياً.

في عام 2024، وضع قسم التحول استراتيجية لتمكين البنك من الاستفادة بشكل أكبر من بياناته لدعم اتخاذ القرارات، وفهم سلوك العملاء، وقياس الأداء، وتجربة الذكاء الاصطناعي. دعم قسم البيانات والتحليلات إطلاق وإدارة أكثر من 4 حملات للمنتجات، وساعد في التحول إلى القنوات الرقمية، وحدد تحديات تجربة العملاء، وقدم توصيات للتحسين. كما قدم القسم معلومات جديدة للإدارة لدعم الشفافية في إدارة الأداء. بالإضافة إلى ذلك، يجري مراجعة إطار حوكمة البيانات لضمان جاهزية البنك لتطبيقات البيانات المتقدمة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي والامتثال لمتطلبات التقارير التنظيمية الجديدة والقائمة.

وقد حقق بنك الريان خطوات كبيرة في هذا المجال خلال عام 2024. تم إطلاق النسخة الأولى من تطبيق الجوال الجديد «AlRayan Go» للخدمات المصرفية للأفراد، والذي يعتمد على أحدث التقنيات. كما أنشأ البنك أول مختبر للابتكار في القطاع المصرفي القطري تحت اسم «NEXT» بهدف تعزيز ثقافة الابتكار، تجربة التقنيات الجديدة، التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية، واستكشاف منتجات وخدمات جديدة. نجح NEXT في إشراك أكثر من 7 شركات متخصصة بالتقنيات المالية (FinTech) حتى الآن لتقديم منتجات وخدمات جديدة.

وأطلق قسم المنتجات والقنوات الرقمية 7 منتجات جديدة في عام 2024 ونفذ 4 حملات تسويقية حققت نتائج قوية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعزيز عروض البطاقات بأكثر من 250 عرضاً جديداً مع التركيز على بطاقة «هميان»، ليصل إجمالي العروض إلى أكثر من 1500 منفذ محلياً ودولياً.

كما تم تقديم قنوات خدمة ذاتية جديدة تمكن العملاء من طباعة بطاقاتهم بأنفسهم، وتحسين شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي، مما ساهم في ضبط التكاليف بشكل فاعل. أدخل الفريق أيضاً رسوماً وعمولات جديدة لتعزيز الربحية. في عام 2025، يخطط قسم المنتجات والقنوات الرقمية لتطوير تطبيق «AlRayan Go» وقنوات الخدمة الذاتية بشكل أكبر، وإطلاق منصة مصرفية جديدة لقطاع الخدمات المصرفية للشركات، وتقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة.

تحدد نطاق العمل، وأصحاب المصلحة، والجداول الزمنية، والمخاطر المحتملة. حتى الآن، يجري تنفيذ الاستراتيجية بنجاح مع تحقيق إنجازات ملحوظة، بما في ذلك إطلاق العلامة التجارية الجديدة، التطبيق المصرفي الجديد، منتجات وخدمات جديدة، تجارب رقمية جديدة للعملاء، وحملات تسويقية بارزة.

تمثل استراتيجية بنك الريان الممتدة على ثلاث سنوات برنامجاً تحويلياً شاملاً يهدف إلى تحقيق رؤيته بأن يصبح البنك الإسلامي الرائد في قطر. عبر التركيز على العملاء، والتميز في التنفيذ، والنمو المنضبط، وثقافة العمل الموحدة، يسعى البنك إلى تقديم قيمة مستدامة لعملائه وموظفيه ومساهميهم والمجتمع القطري بشكل عام.

## مكتب التحول والتحول الرقمي

في إطار التزامه بتقديم أداء متميز ومواكبة مستقبل العمل المصرفي، أنشأ بنك الريان قطاعاً للتحويل يتبع مباشرة للرئيس التنفيذي للمجموعة. يركز هذا القسم الجديد على أربعة مجالات رئيسية: الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية وعملية التحول الرقمي/التقني، تحويل البنك ليصبح مؤسسة تستند إلى البيانات ودراساتها وتحليلاتها لتفعيل عملية صنع القرار، تحسين تجربة العملاء، وتطوير منتجات وخدمات وحملات جديدة بالإضافة إلى إدارة القنوات الرقمية والبيدية.

يتولى مكتب إدارة التحول، وهو جزء من قطاع التحول، مسؤولية الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية وتقديم تقارير دورية إلى اللجنة التنفيذية للإشراف على التحول برئاسة الرئيس التنفيذي. كما يقدم المكتب تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة حول تقدم الاستراتيجية. حتى الآن، يتم تنفيذ الاستراتيجية بنجاح، مع تحقيق النتائج المرجوة. المكتب مسؤول أيضاً عن تقديم وترسيخ مبادئ العمل المرنة، حيث تم تنفيذ عدد من المشاريع باستخدام هذا النهج.

يتبنى البنك نموذجاً قائماً على الرقمنة أولاً في تقديم تجربة العملاء. وفي عام 2024، تم تشكيل فريق عمل من كبار التنفيذيين يركز على تقديم تجربة عملاء من الطراز الأول وفهم متطلباتهم. كما تم إدخال تحسينات كبيرة على تجربة العملاء الرقمية ومسيرتهم مع البنك، مما يمنحهم مزيداً من التحكم في معاملاتهم المهمة وارتفعت مستويات الخدمة بنسبة تتراوح بين 20% إلى 50% مقارنة بالعام السابق، مما يشير إلى زيادة رضا العملاء. هذا ويتمتع البنك بتصنيف متميز بين أفضل الشبكات الفرعية أداءً من حيث الخدمة.

يتم إدارة شكاوى وملاحظات العملاء عبر وحدة خاصة لرعاية العملاء، التي تعمل ضمن قسم إدارة تجربة العملاء. كما أن مركز الاتصال المتاح على مدار الساعة يعالج أي استفسارات أو شكاوى يتم تصعيدها. وبحلول 31 ديسمبر

## إدارات الأعمال

### قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

بنك الريان هو أحد أكبر البنوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المنطقة حيث يمتلك قاعدة رأسمالية راسخة وسيولة وفيرة مما يعزز دوره في دفع عملية التنمية والتطوير التي تشهدها دولة قطر نحو تحقيق الرؤية الوطنية 2030 بالاستناد إلى مروحة خدماته الواسعة وخبرة فريق العمل.

لطالما كان قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في بنك الريان عاملاً حاسماً في ازدهار البنك من خلال تحقيقه لأداء متميز باستمرار ومساهمته الكبيرة في ربحية البنك. يتكون القطاع من قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وقسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وكلاهما يواصل التركيز على مجالات تخصصهما وبيع المنتجات الأخرى التي يقدمها البنك كما ينصب اهتمام قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات على خدمة عملائنا في قطر وتلبية متطلباتهم الدولية. إلى جانب دعم الشركات بالتدفقات النقدية، يقدم بنك الريان خدمات استشارية مهنية للعملاء حول الاستراتيجيات الأمثل لإدارة شؤونهم المالية. نحن نذكر أن لكل شركة أو مؤسسة متطلباتها الخاصة وبالتالي يتم تصميم جميع خدماتنا ومنتجاتنا لتلبية الاحتياجات المختلفة للعملاء.

في العام 2024، عمل قسم الخدمات المصرفية للشركات على تمتين العلاقات والتعاون مع العملاء في القطاعين الحكومي والخاص حيث نجحنا في جذب عملاء جدد من الشركات وتنويع قاعدة عملائنا مع التركيز على نمو الأعمال. نفذ فريقنا معاملات راسخة لمساعدة الكيانات الحكومية في سعيها لإطلاق مشاريع جديدة في قطر تتوافق مع الرؤية الوطنية. على مدار العام، عمل فريقنا بلا هوادة مع جميع عملائنا لضمان أفضل استخدام لتمويل رأس المال العامل وتلبية متطلباتهم التمويلية.

تماشياً مع أهداف رؤية قطر الوطنية 2030، دأب بنك الريان على دعم الأعمال المحلية والشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول مخصصة. وقد أقام قسم الشركات الصغيرة والمتوسطة لدينا شراكة مع بنك قطر للتنمية لتمويل رواد الأعمال والشركات الناشئة المحلية. ومن خلال استراتيجيته للشركات الصغيرة والمتوسطة، يلتزم بنك الريان بدعم رواد الأعمال المحليين والأفراد الموهوبين، وتعزيز ابتكارات الأعمال، وتطوير مهارات العمل المستقبلية، وتعزيز الشركات الناشئة المتوافقة مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. كما ندعم مبادرات التأثير الاجتماعي، والمشاريع التي تركز

على برامج الابتكار والتطوير للشباب، ورائدات الأعمال، وتمكين المرأة في المجتمع. وعلاوة على ذلك، ندعم الشركات التي تعمل على برامج المهارات المستقبلية.

من خلال أول وديعة خضراء متوافقة مع الشريعة الإسلامية في قطر، يقدم بنك الريان حلاً استثمارياً بديلاً فريداً يسمح بالودائع بالريال والعملات الرئيسية الأخرى لتمويل الأنشطة الخضراء. يلتزم بنك الريان بتمويل المشاريع المرتبطة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG). نرحب بالشركات التي تهدف إلى دمج الأهداف البيئية والاستدامة في أهدافها التجارية للمشاركة في هذه الودائع والسعي للحصول على التمويل ذات الصلة من خلال فريق الخبراء لدينا.

لتعزيز عروض منتجاتنا للشركات، قدمنا العديد من المبادرات المبتكرة المصممة لتلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء من الشركات:

#### برنامج الوافدين الجدد إلى قطر (New to Qatar) الخاص بقطاع الشركات

تم تصميم هذا البرنامج لتبسيط عملية فتح الحسابات للشركات، وهو يوفر:

- فتح حساب سريع لضمان الوصول السريع إلى الخدمات المصرفية
- معدلات ربح ورسوم تفضيلية لتوفير مزايا مالية تنافسية
- إدارة علاقات مخصصة للدعم الشخصي
- مجموعة من الخصومات الحصرية من شركائنا في مجال العقارات وتكنولوجيا المعلومات ومكاتب المحاماة

#### خدمة «FAWRAN» - حل الدفع الفوري للشركات:

تتيح خدمة FAWRAN للشركات إجراء معاملات فورية بالميزات التالية:

- التحويل الفوري واستلام الأموال، مما يضمن المعالجة في الوقت الفعلي
- دعم مجموعة واسعة من أنواع المعاملات، بما في ذلك B2B (من شركة إلى شركة)، وB2C (من شركة إلى مستهلك)، وC2B (من مستهلك إلى شركة)
- القدرة على بدء معاملات طلب الدفع، مما يسمح للشركات بتبسيط تحصيل المدفوعات بكفاءة من خلال منصة FAWRAN

#### برنامج الخصومات التجارية الخاص بالشركات

لتعزيز عروض بطاقات الشركات، أطلقنا برنامج الخصومات التجارية. توفر هذه المبادرة:

- خصومات ومزايا حصرية عبر مجموعة متنوعة من التجار والخدمات
  - مزايا إضافية مصممة لتعزيز قيمة استخدام بطاقات الشركات
- تعكس هذه المبادرات التزامنا بتمكين الشركات من خلال حلول مصممة خصيصًا لتحسين الكفاءة وخفض التكاليف وتوفير قيمة مضافة. نتطلع إلى دعم عملائنا من الشركات بهذه العروض المبتكرة.
- في العام 2025 وما بعده سنظل ملتزمين بتقديم حلول مصرفية مبتكرة وخدمة مميزة لعملائنا. هدفنا هو ترسيخ بنك الريان كواحد من البنوك الرائدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المنطقة.

### فروع خاصة لخدمات الشركات

فروع الشركات	الموقع	بيانات الاتصال
طريق سلوى	العزيرية- طريق سلوى	974+ 44253201 / 44253200
فرع الدائري الثالث	فايننشال سكوير	974+ 44253243

## قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة

في العام 2024 ظل قطاع الخدمات المصرفية الشخصية بأقسامه الثلاثة "خدمات الأفراد والخدمات المصرفية الاستثنائية والخدمات المصرفية الخاصة" منخرطًا بشكل نشط مع العملاء وحقق نموًا فعالًا في كل من الإيرادات والأرباح. كثفنا جهودنا خلال العام لتعزيز قاعدة عملائنا وتنشيط الإدارة الفاعلة للاحتفاظ بالعملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد من خلال الحملات الترويجية وإبرام صفقات ذات قيمة عالية.

وقد سعد العملاء بتجربة بطاقات الائتمان الجديدة المشتركة مع الخطوط الجوية القطرية، كما حصل بعض عملاء الخدمات المصرفية الخاصة على "البطاقة الاستثنائية" المميزة. وانتهى العام بإطلاق تطبيق الجوال الرقمي الجديد "AlRayan Go".

نجحنا في تقديم عروض مميزة للعملاء على مدار العام خلال شهر رمضان والصيف واليوم الوطني لدولة قطر، كما نجحنا في زيادة عدد عملاء البنك إلى جانب زيادة محفظة الأصول والودائع. وقد حققت حملاتنا للتمويل السكاني من خلال المشاركة النشطة في معرض سيتي سكيب نجاحًا باهرًا. كما أطلقنا برنامج التمويل السكاني لغير المقيمين، وبالتعاون مع شريك عقاري محلي، وقمنا بزيارات ترويجية في المملكة المتحدة لدعوة المستثمرين للاستثمار في القطاع العقاري بدولة قطر.

كان مركز الاتصال الخاص بنا نشطًا للغاية في عام 2024، حيث تمكن من إدارة ما يزيد عن 450 ألف مكالمة بمعدل كفاءة مرتفع للغاية مع مستويات منخفضة جداً لرفض المكالمات. ونواصل العمل في مركز الاتصال على اعتماد أحدث التقنيات بهدف تقديم أفضل خدمة لعملائنا.

على مستوى الانتشار الجغرافي في قطر، يمتلك البنك 11 فرعًا للأفراد وفرعين للشركات، و104 أجهزة صراف آلي وأجهزة إيداع نقدي تخدم شرائح العملاء من الشركات والتجار والأفراد. تقع فروعنا وأجهزة الصراف الآلي في مواقع استراتيجية في جميع أنحاء المدن الرئيسية في قطر، بما في ذلك مراكز التسوق والأسواق التقليدية والمناطق التجارية. يمكن الاطلاع على تفاصيل فروعنا للأفراد أدناه.

في العام 2025، سوف تركز إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة على تقديم تجربة رقمية أقوى لعملائنا وتلبية احتياجاتهم المالية بمنتجات من الدرجة الأولى وعروض تنافسية نأمل أن تكون عند حسن ظنهم.

فروع الأفراد	الموقع	بيانات الاتصال
فرع الهلال	مبنى الشرق بلزا طريق الدائري الرابع	974+ 44253344
فرع الشافي	الريان - شارع الشافي	974+ 44253162
فرع لوسيل مارينا	مبنى 6 منطقة 69 شارع 325	974+ 44940000
فرع رويال بلزا	مول رويال بلزا الطابق الأرضي - السد	974+ 44253313 - 44253314
فرع مول وزنان	معيذر السمالي - شارع معيذر	974+ 44233300
فرع الوكرة	الوكرة - شارع الوكرة العام	974+ 44253286
فرع دوحه فستيفال سيتي	الدوحة فيستيفال سيتي - الطابق الأرضي	974+ 44253354
فرع مشيرب	شارع الكهراء	974+ 44940000
فرع السد	السد - شارع السد	974+ 44253135
فرع اللجنة الأولمبية	الخليج الغربي - شارع مجلس التعاون	974+ 44253271
فرع أم لخبأ	مبنى 406 منطقة 31 شارع 380	974+ 44940000

## قطاع الخزينة والمؤسسات المالية

في ظل المشهد المتغير باستمرار في عالم المال، من الأهمية بمكان أن يكون لدى أي مؤسسة مالية كبيرة إدارة فاعلة لخدمات الخزينة والمؤسسات المالية. في بنك الريان، تعمل إدارة الخزينة والمؤسسات المالية على تسهيل مهمة البنك في الحفاظ على السيولة الكافية وقاعدة التمويل القوية وتحقق الإيرادات المتنوعة. توفر إدارة الخزينة والمؤسسات المالية لبنك الريان مصادر مختلفة للتمويل والإيرادات في المقام الأول من خلال الاقتراض من أسواق المال والتمويلات الثنائية والائتمانات الخاصة بالإضافة إلى دخل الرسوم الكبير من منتجات التمويل التجاري.

من خلال تعزيز مبادئ وممارسات العمل المصرفي الإسلامي، تعتمد إدارة الخزينة والمؤسسات المالية في بنك الريان مجموعة من المنتجات والحلول المصممة لدعم أنشطة البنك وتلبية المتطلبات المصرفية لقاعدة عملائه. وبشكل عام، تتوافق أنشطة الإدارة بشكل وثيق مع رؤية مجلس الإدارة الاستراتيجية لمستقبل البنك باعتباره مؤسسة مالية إسلامية رائدة.

تتضمن منتجاتنا مجموعة من الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه الحلول الوكالة، والوكالة العكسية، ومعاملات الصرف الأجنبي الفورية، والعقود الآجلة والمبادلة الإسلامية للعمليات الأجنبية (الوعد)، والتورق، و«الصكوك» الإسلامية للدخل الثابت، ومرابحة السلع، والمرابحة العكسية، ومقايضة العملات المتقاطعة، والخيارات، ومقايضة أسعار الربح، والودائع لأجل محدد، والودائع المرتبطة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، والودائع المهيكلية، وحلول التحوط، والمرابحة المضمونة («الريبو»)، وتسهيلات التمويل الثنائية والمشاركة.

يتألف قطاع الخزينة والمؤسسات المالية بنك الريان من الوحدات الخمس التالية:

- إدارة الأصول والخصوم
- الصرف الأجنبي والمشتقات المالية
- مبيعات الخزينة
- الاستثمارات وأسواق الدين
- المؤسسات المالية



## إدارة الأصول والخصوم

يرتكز عمل الوحدة على ضمان سيولة كافية للمجموعة في جميع الأوقات، وتخفيف مخاطر الفجوات في الاستحقاقات المالية، وإدارة تكلفة التمويل، وتحسين الربحية، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمعايير المنصوص عليها في اتفاقية بازل 3. ويتم تحقيق ذلك من خلال فرض تدابير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعزيز العلاقات القائمة مع الشركاء المحليين وإرساء علاقات جديدة مع البنوك محلياً ودولياً والاستفادة من أسواق رأس المال فيما يتعلق بإصدارات الأوراق المالية العامة والخاصة.

## مبيعات الخزينة

تتمتع هذه الوحدة بدور محدد يتمثل في استقطاب السيولة وتوليد الدخل. وتتولى الوحدة مسؤولية تسويق برنامج الصكوك متوسطة الأجل لبنك الريان، وتعزيز الانتشار المحلي لبنك الريان وإثراء علاقاته الدولية. كما تعمل الوحدة على الترويج لحلول الخزينة وبيعها والتي تلبى متطلبات العملاء وهي مصدر دخل للبنك. تدعم الوحدة متطلبات السيولة لدى البنك من خلال التوسع المستمر في أفقها إلى مناطق جغرافية مختلفة وتنويع أشكال السيولة بما في ذلك الودائع الخضراء التي تتوافق مع إطار التمويل المستدام لدينا. وعلاوة على ذلك، نجح فريق العمل بهذه الوحدة في بناء سمعة جيدة وعقد أعمال التحوط للعمليات الأجنبية والمشتقات المالية الناشئة عن السوق المحلية.

## الصرف الأجنبي والمشتقات المالية

تعمل وحدة الصرف الأجنبي والمشتقات المالية بشكل وثيق مع وحدة إدارة الأصول والخصوم في تنفيذ وإدارة عمليات الصرف الأجنبي ومراقبة موقف الصرف الأجنبي لبنك الريان. كما تنفذ الوحدة آليات راسخة للتعامل مع التطورات السريعة في السوق لأغراض التخفيف من مخاطر أسعار الفائدة وتقليلات الصرف الأجنبي والتعرض له. وتماشياً مع الهدف العام لإدارة الخزينة في تعزيز دخل البنك، تسعى وحدة الصرف الأجنبي والمشتقات المالية باستمرار إلى الاستفادة من الفرص المؤاتية لتعزيز الدخل الناتج عن المحفظة الاستثمارية للبنك والاستفادة من الفرص الخاصة بالصرف الأجنبي بما يتوافق مع قابلية البنك على تحمل المخاطر. وقد بنى الفريق سمعة قوية في السوق المحلية لأعمال التحوط في الصرف الأجنبي والمشتقات المالية.

## الاستثمارات وأسواق الدين

تماشياً مع استراتيجية بنك الريان، تبحث وحدة الاستثمارات بشكل مستمر عن فرص استثمارية في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مثل الصكوك والأسهم. ويتم تنفيذ الاستثمارات ضمن فئات الأصول المذكورة بما ينسجم مع معايير المخاطر لدى بنك الريان ومبادئ الشريعة والتوجيهات المعتمدة في البنك من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال استراتيجية البنك ولوائح

وسياساته ومعايير الحوكمة. ويضمن هذا الاتجاه تحقيق مركز متوازن ومتنوع وقوي للبنك وسيولته، إضافة إلى الدور المحوري للمحفظة الاستثمارية في تعزيز ربحية البنك. هذا ولدنيا سياسة معتمدة داخلياً للاستثمار، والتي تستند من بين أمور أخرى، إلى حجم الإصدارات التي نعتزم الاستثمار فيها وتصنيفاتها والسقوف المسموح بها لكل قطاع من قطاعات الأعمال. ونتيجة لذلك، يجب الموافقة على أي انحراف عن اللوائح والسياسات المعتمدة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار بالبنك لضمان الرقابة الفاعلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء اختبارات الضغط على معدلات الربح ضمن المحفظة الاستثمارية للبنك من قبل إدارة المخاطر بشكل دوري.

هذا ويلجأ بنك الريان إلى أسواق الدين من خلال برنامج الصكوك متوسطة الأجل لجمع التمويل على شكل ائتمانات خاصة أو عامة. وبالإضافة إلى كونه أحد البنوك التي توفر مصادر التمويل، فإن ذلك يساعد على إظهار البنك وتعزيز تواجدته بين المستثمرين في أسواق المال على الصعيدين الإقليمي والعالمي ويفتح أمامه آفاقاً أوسع لتوزيع مصادر التمويل لديه وإدارتها بشكل أكثر فاعلية.

هذا ووضع بنك الريان إطار عمل لخيارات التمويل المستدام، انسجاماً مع أهداف رؤية قطر الوطنية 2030 لحماية البيئة وزيادة الطلب على الحلول ذات الصلة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. وحصل إطار التمويل الجديد على تصنيف من فئة "قوي" من وكالة ستاندرد أند بورز العالمية، باعتبارها طرفاً ثانياً مستقلاً. وبذلك، أصبح برنامج الصكوك جاهزاً لاستيعاب الإصدارات العامة والخاصة من الصكوك الأساسية و/أو الخضراء على حد سواء.

## المؤسسات المالية

تتولى وحدة المؤسسات المالية في بنك الريان خدمات المراسلة المصرفية وتعمل كبوابة للبنك مع شبكته العالمية من البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية الأخرى. ونجح فريق العمل في بناء علاقات مع أكثر من 200 مؤسسة مالية حول العالم، بهدف دعم قاعدة العملاء خصوصاً لناحية تلبية احتياجاتهم على مستوى إدارة النقد والمدفوعات على مستوى العالم، إلى جانب منتجات التمويل التجاري مثل خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والتحويلات المستندية. ويسعى فريق العمل بشكل مستمر إلى تأمين التمويل من البنوك الأخرى من خلال عقد اتفاقيات ثنائية أو مشتركة للحصول على تسهيلات تمويل عن طريق المراجعة بما يضمن تعزيز الربحية وتنويع قاعدة الأصول في المركز المالي للبنك.

تقدم وحدة المؤسسات المالية مجموعة واسعة من المنتجات للبنوك المراسلة التي تتعامل معها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حلول التمويل التجاري وحساب المقاصة بالريال القطري والتمويل عن طريق المراجعة.

حققت وحدة المؤسسات المالية أرقاماً قياسية في

إيرادات الرسوم والأرباح لعام 2024. وتمكنت من زيادة محفظة التمويل الخاصة بها بنسبة 80% في عام 2024 وعقد صفقات كبيرة في مجال تصدير الطاقة في جميع أنحاء العالم. وعلى مستوى تأمين مصادر التمويل، تمكنت الوحدة من توفير مصادر مهمة للتمويل لدعم نمو الميزانية العمومية. وكان ما يقرب من نصف الأموال التي تم جمعها من جهات جديدة، مما ساهم في تعزيز التنوع في قاعدة التمويل.

## إدارة الأصول والاستشارات المالية (الريان للاستثمار)

شركة الريان للاستثمار ذ.م.م. هي شركة مملوكة بالكامل لبنك الريان وهي الذراع الاستثماري له. ومنذ تأسيسها في العام 2007، تتمحور مهامها حول إدارة الأصول وتقديم الاستشارات المالية وبيع رأسمالها 100 مليون دولار أمريكي. الشركة قائمة في مركز قطر للمال وتخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية.

بعد النجاحات الملموسة التي حققتها الشركة العام الماضي، شكّل عام 2024 عاماً آخر من الأرباح القياسية. وانطلاقاً من نجاحات السنوات السابقة، تمكنت شركة الريان للاستثمار من تعزيز علاقاتها مع قاعدة عملائها وتوسيع نطاق عملياتها. بقيت إدارة الأصول المحرك الرئيسي لعجلة الأداء من خلال مزيج من التفويضات الجديدة من العملاء، وخص رؤوس الأموال من قبل المستثمرين الحاليين، وعوائد الاستثمار. كما ساهمت الاستشارات المالية في إصدار الصكوك بالدولار الأمريكي من جهات إصدار قطرية وجهات أخرى إقليمية ودولية. كما تفتخر الشركة بترتيب أول إصدار للصكوك بالريال القطري لإحدى عملائها. بالإضافة إلى ذلك، واصلت الشركة عملها على عدد كبير من عمليات الإدراج والاكتمالات العامة الأولية المقرر تنفيذها في بورصة قطر.

منذ تأسيسها قبل 15 عاماً، حققت الشركة نمواً ملحوظاً على مستوى إدارة الأصول وممارستها الاستشارية. وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي شهدتها السوق، تمكنت الشركة من تحقيق نمو في الأرباح كل عام تقريباً. ولا شك في أن هذه النتائج هي خير دليل على فريق الشركة العالمي المستوى والذي يعمل جاهداً لخدمة العملاء باحترافية رائدة في السوق. تسعى الشركة لتكون أكثر شريك موثوق بالنسبة لعملائها في تقديم الخدمات المالية.

## إدارة الأصول

أطلقت شركة الريان للاستثمار وحدة إدارة الأصول في منتصف عام 2010 وحققت هذه الوحدة سجلاً استثمارياً بارزاً. ومع تزايد الطلب السنوي من المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، باتت القدرات الرائدة للريان للاستثمار تتميز بشهرة واسعة وحضور قوي بين المستثمرين المحليين.

ويعتبر عملاء الريان للاستثمار أن العروض التي تقدمها الشركة مميزة، إذ تشمل فريق بحث داخلي ذو خبرة واسعة يقدم تقاريره لتعزيز أداء عملية الاستثمار الدقيقة والمضبوطة، ما يساعد على تحقيق اختيار مميز للأوراق المالية ويؤدي إلى تحقيق عوائد استثمارية قوية باستمرار.

## الأداء خلال عام 2024

على الرغم من الأجواء العالمية المشحونة والمخاطر الجيوسياسية المتفاقمة في المنطقة، إلا أن أسواق الأسهم الإقليمية حققت أداءً إيجابياً في عام 2024 حيث سجلت دبي أفضل أداء بالسوق (+27%) في ما انتهى العام بشكل إيجابي في كل من الكويت (+5%) وعمان (+2%) والمملكة العربية السعودية (+1%). أما أبو ظبي (-2%) وقطر (-2%) فجاء أداءهما سلباً. وواصل المستثمرون الأجانب اكتساب حضور إقليمي، حيث شهدت الأسواق مستويات شراء صافية تخطت الـ 18 مليار دولار أمريكي، خصوصاً في الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية.

بلغت قيمة الأصول المدارة من قبل شركة الريان للاستثمار على مستوى أسواق الدين والأسهم المدرجة والصكوك مبلغ 5,4 مليار ريال قطري بنهاية العام.

واستقطبت خدمة أسواق الدين التي تقدمها الشركة اهتماماً متزايداً من قبل المستثمرين من الشركات. وفي ظل المخاوف التي تحيط بأدوات الدين قصير الأمد المحلية، إلا أن هذه الخدمة مشابهة لخدمات أسواق الدين التقليدية وتقدم عوائد معززة بالنسبة إلى الودائع تحت الطلب، مع توفير السيولة اليومية بنسبة مخاطر تكاد تكون معدومة.

## الصكوك العالمية

في العام 2024، تقلّبت أسعار الفائدة الأمريكية وشهدت تخفيضات بمقدار 100 نقطة أساس نحو الجزء الأخير من العام، لتنتهي عند 4.50%. وتمكنت الريان للاستثمار من زيادة عروض الصكوك التي تقدمها، مستفيدة من الإصدارات الجديدة والأداء الاستثماري الإيجابي. وبعد خصم الرسوم، سجلت العوائد من محافظ الصكوك بالدولار الأمريكي التي تديرها الريان للاستثمار نمواً بنسبة 8% على مدار العام. وعلاوة على ذلك، أضافت الشركة محافظ صكوك جديدة للعملاء بينما لم يكن لديها أي استرداد في عام 2024.

تقدم الريان للاستثمار خدمات تنفيذ الصكوك للمستثمرين من المؤسسات والأفراد، حيث يتم حفظ الصكوك المشتراة للمستثمرين في عهدها. ويشيد الكثير من العملاء بجودة خدمة التنفيذ الشاملة التي تقدمها الريان للاستثمار والتي تعتبر عنصراً جوهرياً في جذب المستثمرين الجدد. وفي العام 2024، كانت الشركة المدير الرئيسي لأول إصدار للصكوك بالريال القطري لإحدى الشركات مما فتح آفاقاً جديدة للمستثمرين المحليين وشكل دعماً لخدمة تنفيذ الصكوك التي تقدمها الشركة.



## الأسهم المدرجة

لا يزال تركيز الريان للاستثمار يصب في خانة الاستثمار في الأسهم المدرجة في منطقة الخليج العربي، وتمثل تفويضات الأسهم المنفصلة للمستثمرين من الشركات والمكاتب العائلية نسبة كبيرة من إجمالي الأصول الخاضعة للإدارة.

## الصناديق الاستثمارية

بالإضافة إلى هذه المحافظ المنفصلة، لدى الريان للاستثمار ثلاثة صناديق منظمة، أكبرها صندوق الريان قطر المتداول وصندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي.

▪ صندوق الريان قطر المتداول (مؤشر QATR) هو مدرج في بورصة قطر ويتتبع أداء مؤشر الريان الإسلامي لبورصة قطر (مؤشر للأسهم القطرية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية). ونظراً إلى أن رسملة سوق الصندوق بلغت 423 مليون ريال قطري بنهاية عام 2024، يعتبر الصندوق من أكبر 10 صناديق استثمار المتداولة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في العالم. كما أن نسبة المصاريف الإجمالية التي تبلغ 0,50% تجعل من الصندوق من الأقل تكلفة بين صناديق الاستثمار المتداولة في دولة واحدة عبر الأسواق الناشئة. ويدفع الصندوق أرباحاً نقدية سنوية غالباً ما تكون في الربع الثاني والثالث من كل عام.

▪ لا يزال صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي، وهو صندوق الشركة الرائد ذو العائد المطلق الذي يستثمر في الأسهم والصكوك الإقليمية المدرجة، واحداً من أكبر صناديق الاستثمار الخليجية المتوافق مع الشريعة الإسلامية في المنطقة، بأصول تبلغ حوالي 420 مليون ريال قطري. وشهد عام 2024 تحقيق الصندوق ذو العائد المطلق إجمالي عائدات بنسبة 6% تضمنت توزيع حصص الأرباح بنسبة 4,9%. ووفقاً لتقديرات مدير الصندوق، تدفع حصص الأرباح على أساس نصف سنوي (في يناير ويوليو). كما ساهم الأداء القوي للصندوق على مدار السنين في زيادة الاكتتابات خلال عام 2024 من قبل المستثمرين الأفراد والشركات.

## الاستشارات المالية

ظل النشاط الاقتصادي ونشاط سوق رأس المال في قطر راکذاً إلى حد ما خلال عام 2024 مدفوعاً بتباطؤ الإنفاق الحكومي وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة. وشهد العام عدد من إصدارات الصكوك من جهات إصدار في قطر والمنطقة، للاستفادة من انخفاض تكلفة التمويل حيث فرضت توقعات خفض أسعار الفائدة ضغطاً على العائدات. شهدت أسواق رأس المال القطرية انخفاضاً نسبياً في عام 2024، مع إدراج شركة واحدة فقط في السوق الثانوية ببورصة قطر.

ومن المتوقع تحسن النشاط الاقتصادي وسوق رأس المال في عام 2025. أما على مدى السنوات العديدة القادمة

فمن المرجح أن نشهد توسعاً اقتصادياً في أجزاء من الاقتصاد مدعوماً بزيادة بنسبة 85% في القدرة الإنتاجية للغاز الطبيعي المسال والنمو المستمر في السياحة. ومن المرجح أن يؤدي الارتفاع المتوقع في أنشطة عدد من الشركات ضمن القطاع الخاص إلى سعي بعضها للحصول على تمويل من أسواق المال.

وفي إطار تركيز الشركة على تلبية احتياجات عملائها القطريين بشكل رئيسي، كان العام 2024 عاماً حافلاً في شركة الريان للاستثمار حيث عملت على عدد من عمليات الإدراج ببورصة قطر والتي من المتوقع الانتهاء منها خلال العام 2025. وتعمل الشركة بصفقتها استشاري الإدراج في هذه العمليات.

وقد كان عام 2024 عاماً ممتازاً للشركة على صعيد تقديم المشورة ومساعدة جهات الإصدار في جمع التمويل والفوز بتفويضات مدير رئيسي مشترك للعديد من إصدارات الصكوك المحلية والإقليمية بالدولار الأمريكي. وشمل ذلك أكبر شركة لتأجير الطائرات في العالم Air Lease؛ وإصدارات الصكوك من المستوى الأول والإصدارات الرئيسية غير المضمونة لبنك قطر الدولي الإسلامي؛ وأول صكوك خضراء في الكويت، أصدرها بنك وربة؛ والمؤسسة الإسلامية للتنمية؛ وغيرها. وفي تطور رائد، رتبت الريان للاستثمار وكانت مديراً رئيسياً مشتركاً لأول إصدار صكوك بالريال القطري بقيمة 500 مليون ريال قطري لشركة استثمار القابضة. وتبع ذلك طرح مماثل بقيمة 145 مليون ريال قطري في ديسمبر 2024 بسعر 101، وهو ما يسلط الضوء على الطلب القوي من جانب المستثمرين.

## العمليات الدولية

### بنك الريان بي أل سي - المملكة المتحدة

احتفل بنك الريان المملكة المتحدة، وهو كيان مملوك بغالبية لبنك الريان قطر، بالذكرى العشرين لتأسيسه في عام 2024 مع تقدم استراتيجي كبير وأداء مالي أفضل من المتوقع وتقدم ملحوظ في مبادرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة.

يقع المقر الرئيسي للبنك في لندن، وهو أقدم بنك متوافق مع الشريعة الإسلامية في المملكة المتحدة. وكان أول بنك متوافق مع الشريعة الإسلامية يحصل على ترخيص من الجهات التنظيمية في المملكة المتحدة، مما وضع الأساس لقطاع الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة على مدى العقدين الماضيين.

في عام 2024، أطلق البنك استراتيجيته المعدلة، مع التركيز على أربعة محاور رئيسية: الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الاستثنائية، والتمويل، والتكنولوجيا.

على صعيد الخدمات المصرفية للشركات، جدد بنك الريان في المملكة المتحدة التزامه بالاستثمار في تمويل العقارات التجارية لتعزيز النمو. ويضمن ذلك تنويع الاستثمارات في فئات الأصول ذات العوائد العالية مثل التمويلات قصيرة الأجل وتوسيع فريق العمل لدعم هذه المبادرات.

وعلى مستوى الخدمات المصرفية الاستثنائية، ركز البنك على تنمية قاعدة عملائه في دول مجلس التعاون الخليجي، مع التركيز بشكل خاص على قطر من خلال المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، استكشف البنك فرص النمو في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة لتقديم خدمة أفضل لعملائه في هذه الدول.

وفيما يتعلق بالتمويل، قام البنك بتحويل استراتيجيته نحو التمويل المجمع والتمويل من قطاع الشركات والمؤسسات. وقد أدت هذه الخطوة إلى تنويع مصادر التمويل وساعدت على تحسين الكفاءة بشكل عام.

وفي مجال التكنولوجيا، استثمر البنك في بنيتها التحتية التكنولوجية وقد شمل ذلك تعزيز القدرات الرقمية لتوفير تجربة مصرفية أكثر أماناً وكفاءة لعملائه والنظر في تركيب نظام آلي جديد.

وقد ساهمت الاستراتيجية المعدلة في دعم النمو ومكنت من تحقيق أداء مالي أفضل من المتوقع حيث اختتم البنك العام بربح قبل الضريبة بلغ 23.5 مليون جنيه إسترليني\*، مدفوعاً إلى حد كبير بتمويل العقارات التجارية القياسي الذي نما بمقدار 270 مليون جنيه إسترليني\* في عام 2024. وفي ظل بيئة تضخمية عالية، ساعدت التحسينات في الكفاءة والرقمنة على إدارة التكاليف بشكل فاعل. كما زادت العوائد مع زيادة البنك لودائعه لتمويل الزيادة في العقارات التجارية بأسعار سوقية أعلى.

وتماشياً مع الاستراتيجية، ارتفع إجمالي الأصول التمويلية لدى البنك بمقدار 200 مليون جنيه إسترليني ليصل إلى 2.10 مليار جنيه إسترليني في عام 2024، مقارنة بمبلغ 1.90 مليار جنيه إسترليني في العام السابق حيث ساهم النمو القوي في تمويل العقارات التجارية بالتعويض عن الانخفاض المخطط له في محفظة التمويل السكاني للأفراد.

إلى جانب الإنجازات المالية، شهد عام 2024 قيام بنك الريان في المملكة المتحدة بتطوير استراتيجيته حول المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال اتخاذ عدد من الإجراءات والمبادرات البارزة في هذا المجال. فقد نشر البنك تقريره الأول للاستدامة، والذي حدد فيه التزاماته بالحوكمة البيئية والاجتماعية. كما حافظ على الحياد الكربوني التشغيلي من خلال تعويض جميع الانبعاثات لعام 2023. بالإضافة إلى ذلك، حصل البنك على شهادة ISO27001:2022، مما يدل على تفانيه في حوكمة أمن المعلومات والتحسين المستمر.

في عام 2024، اختار البنك برنامج "علم طفلاً" التابع لمؤسسة "التعليم فوق الجميع" - الفرع الدولي كشريك خيري رسمي له، وأطلق "الوديعة الثابتة الأجل" المرتبطة بهذا البرنامج لتعزيز التعليم للأطفال والشباب المهتمين والمستضعفين. كما أطلق البنك مبادرات مختلفة تركز على صحة ورفاهية الموظفين، بما في ذلك الفحوصات الصحية السنوية ودعم الصحة النفسية. وعلاوة على ذلك، انضم البنك إلى مبادرة "المرأة في مجال الخدمات المصرفية والمالية في المملكة المتحدة"، مما عزز التزامه بالتنوع والشمول في القطاع المالي.

استمرت القيم التي يتبناها البنك والتي ترفع شعار "الثقة والتمكين والقدرة والتحفيز" في تشكيل ثقافة العمل وساهمت في تعزيز مواقف الموظفين في استطلاعات الرأي حول مدى رضاهم عن ظروف العمل. كشف أحدث استطلاع للرأي أجراه الموظفون في ديسمبر 2024 وشارك فيه 95% من الموظفين (ارتفاعاً من 93% في عام 2023)، عن تسجيل نسبة عالية لرضا الموظفين عن ظروف العمل بلغت 87% (ارتفاعاً من 86% في عام 2023). وهذا أعلى بكثير من المتوسط في قطاع البنوك ويشير إلى الثقافة القوية داخل البنك.

إن ما يدعم نجاح البنك هو الاستقرار على مستوى مجلس إدارته وفريقه التنفيذي، والذي يضم مروحة من الكفاءات والكوادر ذات الخبرات والمهارات العالية. وكان كلا الفريقين ثابتين في التزامهما بضمان النمو المستدام الطويل الأجل للبنك وامتد هذا الالتزام إلى تقديم خدمات من الدرجة الأولى للعملاء، وخلق بيئة داعمة وتحفيزية للموظفين، وتوليد عوائد مستدامة وطويلة الأجل للمساهمين.

يفتخر بنك الريان في المملكة المتحدة بدوره المتكامل ضمن مجموعة بنك الريان. ويلتزم البنك بالسعي إلى التميز، ومواجهة التحديات بمرونة، واغتنام فرص النمو الاستراتيجي، ودعم الممارسات المصرفية المسؤولة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لخلق قيمة دائمة لجميع أصحاب المصالح.

لمزيد من المعلومات حول بنك الريان المملكة المتحدة يرجى زيارة الموقع الإلكتروني [www.alrayanbank.co.uk](http://www.alrayanbank.co.uk)

\*أرقام غير مدققة وخاضعة للتغيير

## بنك الخليجي فرنسا

الخليجي فرنسا ش.م هي شركة مصرفية مستقلة مملوكة بالكامل لبنك الريان. تأسست الشركة بموجب قوانين وأنظمة جمهورية فرنسا، مقرها في باريس ولها فرعين في الإمارات العربية المتحدة.

يبلغ رأسمال البنك 104 مليون يورو ويقدم الخدمات المصرفية التقليدية. يقدم البنك مروحة متنوعة من المنتجات والخدمات لعملائه. لا سيما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية

التحدي الذي نواجهه في السنوات القادمة في ضمان الامتثال الكامل للأنظمة المتغيرة. وسيُتخذ البنك القرارات اللازمة للحفاظ على جميع النسب الإشرافية عند مستويات مريحة. وستستمر الأولويات الرئيسية أيضاً في التمحور حول تعزيز جوانب الحوكمة، والضوابط الداخلية، وقضايا الأمن، ومراقبة العمليات لضمان الامتثال الكامل للقواعد واللوائح المعمول بها.

وأخيراً، يواجه الخليجي فرنسا السنوات القادمة بثقة، ويبقى الهدف الرئيسي للبنك هو تنمية علاقات ممتازة مع عملائه وشركائه لكسب ثقتهم وتحقيق نمو نوعي في بلدان التواجد وضمان قيمة مستدامة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة.

لمزيد من المعلومات حول بنك الخليجي فرنسا في باريس أو دولة الإمارات العربية المتحدة يرجى زيارة الموقع الإلكتروني

www.alkhaliji.ae أو www.alkhaliji.fr على التوالي.

\*أرقام غير مدققة وخاضعة للتغيير

للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة التي تركز على العملاء أصحاب الملاحة المالية العالية، فضلاً عن خدمات الخزينة. تتوزع أنشطة البنك بشكل متساوي ومتنوع على مختلف القطاعات الاقتصادية. تبلغ مساهمة فروع الإمارات 43% من إجمالي أصول البنك وهو ما يترجم إلى توزيع شبه مستقر للأنشطة بين فرنسا والخارج.

بلغ صافي ربح البنك بعد الضرائب مبلغ 15 مليون \* يورو في العام 2024. ارتفع إجمالي الأصول إلى 837 مليون \* يورو مقارنة بمبلغ 787 مليون \* يورو بنهاية ديسمبر 2023. بلغت القروض مبلغ 308 مليون \* يورو وودائع العملاء 524 مليون \* يورو كما في نهاية 2024. على مستوى جودة القروض، التي تبقى محط الاهتمام الأساسي لإدارة البنك، بلغت نسبة القروض التي تم تكوين مخصصات لها 3.80% \* من إجمالي القروض بنهاية 2024 مقارنة بنسبة 2.98% بنهاية 2023.

على مستوى رأس المال، لا يزال الخليجي فرنسا يحتفظ بمستوى جيد للأسمال الإشرافي بقيمة 229 مليون \* يورو في نهاية عام 2024. بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال وفقاً لمعايير بازل 3 (CET1) مستوى مريحاً مسجلة حوالي 36% \* في نهاية عام 2024 وهو ما يفوق بكثير الحد الأدنى للنسب الإشرافية المطلوبة. وظل وضع السيولة لدى البنك مريحاً للغاية بناءً على مقاييس السيولة كما في 31 ديسمبر 2024. وطوال عام 2024، تابع الخليجي فرنسا عن كثب امتثاله للنسب الإشرافية وموقف السيولة العام لضمان توفر سيولة كافية لتلبية الالتزامات الفعلية والطارئة خلال الفترات العادية وفترات الضغط.

عملنا خلال العام 2024 على تحديث سياسات وإجراءات البنك، وتشكيل لجان جديدة على مستوى الإدارة العليا لدعم مراقبة المخاطر، وتطوير منصات الخدمات الإلكترونية في فروع الإمارات العربية المتحدة، وتحديث أدوات مكافحة غسل الأموال وتحديث بيانات العملاء. وعلى مستوى تكنولوجيا المعلومات، استمرت أعمال التنفيذ في العديد من المشاريع، من بينها تعزيز الأمن لنظام التشغيل لدينا.

وبالنظر إلى عام 2025 وما بعده، سيواصل الخليجي فرنسا التركيز على تطوير العلاقة مع العملاء الرئيسيين للبنك مع السعي للحفاظ على قاعدة الودائع الحالية وجذب مودعين جدد للحد من مخاطر التركزات. وسيواصل البنك تحقيق أهدافه لمواصلة تطوير أنشطته الأساسية إلى جانب مجالات أخرى مثل المشاركة في القروض المشتركة للجهات الحكومية وكبار المؤسسات المصرفية. وسنواصل البحث عن فرص التمويل التي توفرها الشركات المملوكة للجهات الحكومية القطرية أو رجال الأعمال القطريين من خلال استثماراتهم في الخارج، وزيادة حجم معاملات التمويل التجاري لدينا. وتظل الاستراتيجية هي النمو بحكمة من خلال التركيز على أفضل الفرص لبنكنا وتحقيق نتائج متناصفة في جميع خطوط الأعمال التي نشارك فيها. وبالتالي لن يتم إيقاف أي قطاع أعمال أساسي. ويتمثل

# 36

## حوكمة الشركة



38

نظرة عامة عن حوكمة البنك  
وتقرير الالتزام

68

في ما يخص الإفصاح  
والشفافية

39

إجراءات التطبيق

70

في ما يخص حقوق أصحاب  
المصالح

39

في ما يخص منظومة  
الحوكمة

74

إفصاحات الحوكمة

49

في ما يخص أعمال الرقابة

107

التقرير السنوي للمسؤولية البيئية  
والاجتماعية والحوكمة

68

في ما يخص الرقابة  
الخارجية

## 1. نظرة عامة عن حوكمة البنك وتقرير الالتزام

### السادة المساهمين الكرام،

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للحوكمة عن الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2024. تمت مراجعة هذا التقرير والتوصية باعتماده من قبل لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة ووافق عليه مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ 23 يناير 2025.

تتمثل مسؤوليتنا في إدارة أعمالنا بطريقة تحافظ على المعايير العالية للحوكمة. في عام 2024، وافق مجلس الإدارة على خطة استراتيجية جديدة تحت مسمى "LEAD" أي القيادة. تحدد هذه الاستراتيجية طموحاتنا لقيادة السوق في العديد من جوانب عملياتنا. أحد الركائز الأساسية لهذه الاستراتيجية هو العمل على دمج مبادئ المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة في طلب أعمالنا ودمج الاستدامة في الطريقة التي نعمل بها. وتحقيقاً لهذه الغاية، تم إطلاق العديد من المبادرات في هذا الصدد. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة تحت القسم 4 من التقرير السنوي للحوكمة موضوع هذا المستند.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن حوكمة البنك بما في ذلك استراتيجيته الخاصة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية في تطوير النهج والتنفيذ والتقارير المرتبطة بذلك. تتم مراجعة التقدم المحرز في تحقيق طموحاتنا في هذا المجال من خلال النقاشات والمراجعات الدورية للموضوعات الرئيسية ذات الصلة من قبل مجلس الإدارة و/أو لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة. ويعد التدريب في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة جزءاً من خطة التطوير الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة للأعوام 2024/2025 حيث تلقى أعضاء مجلس الإدارة تدريباً في هذا المجال كجزء من تطويرهم المستمر.

نحن مستمرون في التزامنا بتطبيق أعلى معايير الحوكمة ونعمل جنباً إلى جنب مع الجهات الرقابية لدينا ونقتر بمسؤوليتنا في بناء مجتمعات سليمة ومستدامة.

أعدّ مجلس الإدارة هذا التقرير إمتثالاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بشأن حوكمة البنوك الصادرة بالتعميم رقم (25) لسنة 2022 وقوانين وتشريعات هيئة قطر للأسواق المالية ذات الصلة المنطبقة على بنك الريان بما في ذلك نظام حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بقرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016 ونظام الطرح والإدراج وتعليمات وقواعد

التعامل في بورصة قطر وكذلك قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 المعدل بالقانون رقم (8) لسنة 2021 والنظام الأساسي للبنك بالإضافة إلى المعايير والممارسات الدولية والإقليمية في مجال الحوكمة (يشار إليها مجتمعة بعبارة "قوانين الحوكمة").

يصف هذا التقرير الإجراءات التي يتبعها البنك في تطبيق قوانين الحوكمة السالفة الذكر ويتضمن تقرير المدقق المستقل حول الحوكمة في الملحق رقم (1) وتقرير المدقق المستقل حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية في الملحق رقم (2).

### تقرير مجلس الإدارة حول تقييم التزام الشركة بقوانين الحوكمة

إن مجلس الإدارة وبناء على المعلومات في هذا التقرير وبعد التدقيق والتقييم وفقاً للآليات والإجراءات الداخلية يخلص إلى أن بنك الريان ملتزم، في جميع النواحي الجوهرية، بتطبيق متطلبات قوانين الحوكمة المشار إليها بصدر هذا التقرير للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.



محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك  
(www.alrayan.com).

فضلاً عن ذلك، يطلب البنك من جميع الأعضاء إجراء إفصاحات معينة وتوقيع تعهد كتابي بموافقة البنك بأي تغييرات على تلك الإفصاحات فور حدوثها. تم تصميم تلك الإفصاحات على شكل استبيانات تضمن إفصاح العضو عن كل البيانات التي يحتاج لها البنك لتقييم مدى التزام العضو بالشروط الواجب توافرها فيه وفقاً للقوانين وتقديم الإثباتات عند الحاجة. يطلب البنك من أعضاء مجلس الإدارة تحديث إفصاحاتهم مرة على الأقل سنوياً. حتى 31 ديسمبر 2024، لم تسجل مخالفة لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة للشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة المقررة بالقوانين والأنظمة ذات الصلة.

## 2-2-2- تشكيل المجلس

يحدد النظام الأساسي للبنك وخصوصاً المواد 19 و29 منه كيفية تشكيل المجلس ولجانه وجميع تلك المواد تستوفي متطلبات قوانين الحوكمة. حتى 31 ديسمبر 2024، تألف مجلس إدارة المصرف من 11 عضواً غالبيتهم غير تنفيذيين (8 من أصل 11) من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين. لمزيد من التفاصيل حول تشكيل مجلس الإدارة، يرجى مراجعة الفقرة "1-3" بعنوان "مجلس الإدارة" تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## 2-2-3 حظر المناصب

حتى 31 ديسمبر 2024 لم يجمع أي عضو في مجلس إدارة بنك الريان بين أي مناصب محظور عليه الجمع بينها وفقاً للقانون وقد قام جميع أعضاء مجلس الإدارة بتحديد الإفراج السنوي لعدم الجمع بين المناصب المحظور عليهم الجمع بينها وفقاً للقوانين المنطبقة وقاموا بتوقيع إقرار كتابي بذلك عن السنة المالية 2024 وتم حفظ تلك القرارات في عهدة أمين السر. فضلاً عن ذلك، تضع المادتين (11) و(12) من لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة التي أقرتها الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 16 نوفمبر 2022 شرطاً لقبول الترشح ألا يكون المترشح لعضوية المجلس متولياً لأي منصب يحظر عليه قانوناً الجمع بينه وبين عضوية مجلس إدارة البنك وأن يقدم تعهداً وإقراراً كتابياً بذلك.

## 2-2-4 الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس

يعمل مجلس الإدارة ضمن ميثاق مكتوب تم وضعه والموافقة عليه من قبل المجلس وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة المعمول بها في قطر والنظام الأساسي للبنك وأفضل المعايير والممارسات في مجال الحوكمة. يحدد الميثاق كيفية تشكيل المجلس واختيار أعضائه ورئيسه، بالإضافة إلى آلية تنظيم الاجتماعات، وسياسة تدريب وتقييم أعضاء المجلس ولجانه، وتحديد المكافآت والمسؤوليات والاختصاصات المناطة بالمجلس ويضع تفصيلاً دقيقاً لوظائف المجلس وأنواع المعاملات

## 2- إجراءات التطبيق

### 2-1 في ما يخص منظومة الحوكمة

تم وضع نظام شامل للحوكمة الرشيدة ضمن بنك الريان يعنى بالحفاظ على حقوق المساهمين وضمان معاملة مختلف فئاتهم بصورة عادلة مع التركيز على متطلبات الإفصاح عن المعلومات وضمان شفافيتها بالإضافة إلى المسؤوليات والواجبات المناطة بمجلس الإدارة، ويشمل ذلك الأنظمة والسياسات والإجراءات التي تضمن المحاسبة والمساءلة بشكل ملائم والازاهة والشفافية في مزاولة البنك لأعماله وأنشطته.

يحدد هذا النظام توزيع الأدوار والمسؤوليات ويضمن فصل السلطات كما يحدد متطلبات الإفصاح والشفافية على جميع المستويات ويشمل ذلك مجلس الإدارة نفسه واللجان المنبثقة عنه وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة العليا والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمدققين المستقلين وأجهزة الرقابة الداخلية ويكفل التعاون مع الجهات الرقابية والتنظيمية.

إن نظام الحوكمة في بنك الريان محدد في ميثاق الحوكمة للمجموعة الموافق عليه من مجلس الإدارة الذي يرسم السياسات والممارسات المعتمدة للحوكمة ضمن البنك، تم إعداد الميثاق بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية وأفضل المعايير والممارسات الدولية. وعلى مستوى المجموعة، فإن البنك ملتزم بمتطلبات الحوكمة بما يتوافق مع البيئة الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. ويحدد الميثاق المذكور السياسة الشاملة لمبادئ الحوكمة المطبقة في البنك ويضع الأسس التي يستند إليها نظام الحوكمة وكذلك تكوين وإجراءات عمل الأجهزة التي يضيقها.

يمكن الإطلاع على ميثاق الحوكمة المشار اليه على الموقع الإلكتروني للبنك (www.alrayan.com).

### 2-2 في ما يخص مجلس الإدارة

#### 2-2-1 الشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة

يحدد النظام الأساسي خصوصاً في المادة (20) منه شروط الحد الأدنى الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة حيث تتطابق هذه الشروط مع متطلبات قوانين الحوكمة المنطبقة. فضلاً عن ذلك، قام مجلس الإدارة بوضع لائحة مكتوبة تحدد إجراءات ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتم إقرارها من قبل الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 16 نوفمبر 2022 وتحدد اللائحة بشكل تفصيلي شروط الترشح ومعايير التأهل والتقييم وما إلى ذلك من أمور تنظيمية لعملية الترشح واختيار أعضاء مجلس الإدارة وقد تم إعداد اللائحة وفقاً لقوانين الحوكمة ذات الصلة. يمكن الإطلاع على النظام الأساسي ولائحة ترشيح وانتخاب

الجوهرية التي تحتاج لموافقة نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر تحديد الاستراتيجيات ومستويات المخاطر ورسم السياسات على مختلف الأصعدة كما يضم وصفاً شاملاً للمسائل المطلوب النظر فيها من قبل المجلس والمساءلة التي تصب تحت إطار تضارب المصالح وفقدان الأهلية. الميثاق متوفر على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com).

لمزيد من التفاصيل حول وظائف المجلس وطبيعة المسائل والأنشطة التي ينظر فيها مجلس الإدارة، يرجى مراجعة الفقرة «3-1» بعنوان «مجلس الإدارة» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## 2-5 أبرز النظم والسياسات والآليات التي وضعها مجلس الإدارة

تضم منظومة الحوكمة عدداً من السياسات الاستراتيجية والإجرائية والنظم واللوائح والآليات التي وضعها مجلس الإدارة مجتمعاً أو من خلال اللجان المنبثقة عنه والتي تشكل الإطار الرقابي على عمل البنك وكافة أنشطته. وفيما يلي أبرز السياسات المعتمدة بنك الريان كما في 31 ديسمبر 2024:

21. سياسة قواعد السلوك المهني
22. سياسة الموارد البشرية ومنهجية وسياسة مكافآت الإدارة والموظفين والتدريب والتطوير
23. البرامج التعريفية للموظفين ولأعضاء مجلس الإدارة
24. سياسة إدارة الخصوم والأصول والخزينة
25. سياسة وإجراءات التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية
26. ميثاق التدقيق الداخلي
27. سياسة الإستثمار
28. ميثاق عمل هيئة الرقابة الشرعية وسياسة الشريعة
29. ميثاق الحوكمة للمجموعة
30. سياسة قطاع الأعمال للمجموعة
31. سياسة جودة الخدمات
32. سياسة تنظيم عمليات الفروع
33. سياسة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة وإطار التمويل المستدام
34. سياسة المسؤولية الاجتماعية
35. سياسة إدارة رأس المال
36. سياسة إدارة رأس المال وسياسات محاسبية ومالية مختلفة
37. سياسة توزيعات الأرباح
38. سياسة الإفصاح والشفافية والتعامل مع الشائعات
39. سياسة علاقات المستثمرين
40. سياسة وإجراءات التعامل مع الأطراف ذات العلاقة
41. سياسة وإطار عمل الشؤون القانونية
42. سياسة تفويض الصلاحيات والسلطات
43. سياسة الموافقة على منح التمويلات
44. لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة
45. الهيكل التنظيمي للمجموعة
46. منهجية قياس الأداء العام للبنك وبطاقة قياس الأداء المتوازن
47. سياسة مكافآت مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
48. سياسة التعاقد مع المدققين الخارجيين
49. سياسة المشتريات وتنظيم العلاقات مع الموردين والإسناد الخارجي
50. سياسة وإجراءات معالجة شكاوى العملاء
51. ميثاق مجلس الإدارة

1. الخطة الاستراتيجية للأعمال LEAD
2. سياسة الإئتمان
3. سياسة قابلية المخاطر
4. سياسة إدارة مخاطر السمعة
5. سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة
6. سياسة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال
7. سياسة إدارة مخاطر السيولة
8. سياسة إدارة مخاطر السوق
9. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية
10. سياسة وإطار الأمن السيراني
11. سياسة حماية أمن المعلومات
12. سياسة حماية أمن التقنيات السحابية
13. سياسة مكافحة الجرائم الإلكترونية
14. سياسة إدارة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث
15. سياسة إطار عمل السويفت
16. سياسة تقنية المعلومات
17. إجراءات البنية التحتية وإصدار الأنظمة الرقمية
18. معايير إدارة الأنظمة الرقمية للمشاريع
19. معايير تطوير التطبيقات
20. منهجية اختبار الأنظمة الرقمية



52. ميثاق عمل أمين سرّ مجلس الإدارة
53. موافق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
54. موافق اللجان المنبثقة عن الإدارة العليا
55. سياسة إدارة مواقع التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للبنك
56. سياسة وإجراءات عمل إدارة الاتصالات المؤسسية
57. سياسة حوكمة الشركات التابعة
58. سياسة وإجراءات تنظيم المخولين بالتوقيع والأختام الرسمية
59. سياسة وإجراءات تطوير السياسات ومراجعاتها الدورية
- كما قام البنك بتطوير واعتماد إطار تنظيمي لمكافحة الجرائم المالية وخصص عدد من السياسات والإرشادات المتعلقة بذلك:
1. سياسة الالتزام للمجموعة
2. سياسة مكافحة الجرائم المالية للمجموعة
3. إطار ومنهجيات وسياسات وإرشادات مكافحة الجرائم المالية
4. حوكمة الالتزام بمكافحة الجرائم المالية
5. إطار تأكيد مكافحة الجرائم المالية ورصدها
6. منهجية تقييم مخاطر غسل الأموال الشاملة للبنك
7. منهجية تصنيف مخاطر العملاء
8. نموذج تقييم مخاطر العملاء
9. إرشادات قابلية البنك لتحمل مخاطر الجرائم المالية
10. تصنيف مخاطر قطاع العمل
11. تصنيف مخاطر الدولة (أو النطاق الجغرافي / دائرة الاختصاص)
12. تقييم المخاطر المتأصلة لعملية غسل الاموال الشمولية في البنك
13. التقييم التنازلي لمخاطر البنك
14. التقييم التصاعدي لمخاطر البنك
15. سياسة الوقاية ضد الجرائم المالية
16. سياسة قبول العملاء
17. سياسة الأشخاص السياسيين ممثلو المخاطر
18. سياسة التعامل مع العقوبات وقوائم الحظر
19. سياسة مكافحة غسل الأموال عبر التمويل التجاري
20. سياسة التعامل مع البنوك المراسلة
21. سياسة مكافحة الرشوة والفساد
22. سياسة الإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات
23. سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
24. سياسة التعامل مع الحسابات الجامدة والمبالغ غير المطالب بها
25. سياسة اعتماد المنتجات والخدمات الجديدة
26. السياسة العامة لحماية البيانات البنكية
27. سياسة مكافحة الجرائم الإلكترونية
28. سياسة الالتزام بالإفصاح الضريبي FATCA
29. سياسة إدارة تضارب المصالح وتعامل البنك مع استغلال المعلومات الباطنية عن السوق وتداولات المطلعين في البنك
30. إرشادات النهج القائم على المخاطر
31. إرشادات اعرف عميلك، العناية الواجبة، والعناية الواجبة المشددة
32. إرشادات التعرف على المستفيد الفعلي
33. الإرشادات الخاصة بالأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر
34. إرشادات التعامل مع الموردين ومزودي الخدمات
35. إرشادات التعامل مع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة والذهب
36. الإرشادات الخاصة بالمعاملات النقدية الكبيرة
37. إرشادات التحقق من وجود الأسماء على قوائم العقوبات
38. إرشادات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة
39. إرشادات مكافحة غسل الأموال عبر التمويل التجاري
40. إرشادات التعامل مع البنوك المراسلة
41. إرشادات مراقبة عمليات العملاء
42. إرشادات مراقبة عمليات الموظفين
43. إرشادات التحقق من الاخبار السلبية
44. إرشادات مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال
45. إرشادات العقوبات ورفض الحسابات
46. إرشادات حفظ الوثائق والسجلات
47. جدول تفويض الصلاحيات المتعلقة بمكافحة الجرائم المالية
48. إرشادات التعامل مع الموردين ومزودي الخدمات ضمن إطار مكافحة الجرائم المالية
49. متطلبات المعايير الموحدة للإبلاغ (CRS)
50. سياسة حماية خصوصية البيانات

وضع مجلس الإدارة آلية محددة لتطوير واعتماد السياسات واللوائح والإجراءات في البنك تفضي بمراجعتها وتوقيعها من قبل جميع المعنيين بالإضافة إلى جميع أجهزة الرقابة الداخلية بما فيها إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة متابعة الالتزام وإدارة الشؤون القانونية وذلك قبل عرضها على المجلس لضمان توافقها مع القوانين والأنظمة والممارسات التشغيلية الصحيحة قبل اعتمادها رسمياً من قبل المجلس. ويقوم المجلس بمراجعات دورية لتلك السياسات واللوائح بما يضمن بقائها محدثة ويتم الإشراف على التقيد بتلك السياسات واللوائح والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة من قبل أجهزة الرقابة الداخلية في البنك ورفع التقارير للمجلس بشأن أي مخالفات للسياسات المعتمدة من المجلس، إن وجدت، لاتخاذ الإجراء اللازم. تم نشر بعض تلك السياسات على الموقع الإلكتروني. حتى 31 ديسمبر 2024، لم تسجل مخالفات جوهرية للسياسات واللوائح والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة. ويقوم البنك بشكل مستمر بتطوير وتحديث سياساته وإجراءاته لتوثيق والتأكد من الامتثال الدائم مع القوانين والأنظمة المنطبقة.

## 2-6 مسؤوليات المجلس والتزامات الأعضاء

إن مسؤوليات المجلس والتزامات الأعضاء محددة في النظام الأساسي للبنك خصوصاً في المادة (59) منه وفي ميثاق مجلس الإدارة المعتمد من المجلس. يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة البنك وفقاً للنظام الأساسي وميثاق مجلس الإدارة ويقوم المجلس من خلال اجتماعاته الدورية واجتماعات اللجان المنبثقة عنه بالإشراف على عمل الإدارة العليا والنظر في التقارير المرفوعة إليه ومناقشة المواضيع المطروحة أمامه للدراسة مع الإدارة العليا تمهيداً لاتخاذ القرار المناسب فيها ويطلب المجلس تقارير دورية عن أية قرارات جوهرية يتخذها لكي يبقى على اطلاع بكافة المستجدات ولضمان المساءلة والمحاسبة. بالإضافة إلى اجتماعات المجلس، يجتمع رئيس المجلس، بشكل منفصل وبدون حضور الإدارة العليا للبنك، مع أعضاء المجلس ورؤساء اللجان على انفراد لمناقشة أداء الإدارة والقضايا الأخرى التي تتطلب مراقبة المجلس لها عن كثب.

يحرص مجلس الإدارة دوماً على الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة ومتطلبات النظام الأساسي للبنك. ولهذه الغاية، وضع المجلس آليات داخلية لمراجعة أي سياسات أو مسائل تعرض على المجلس وتقييمها من النواحي القانونية والتنظيمية والرقابية ويتم بصورة دورية مراجعة أي سياسات موافق عليها من المجلس بما في ذلك سياسات الحوكمة وينظر المجلس في أي توصيات لتعديل تلك السياسات لضمان بقائها محدثة وذات صلة وقد قام المجلس خلال العام 2024 بمناقشة ومراجعة العديد من السياسات واللوائح المعمول بها في البنك على ضوء المتغيرات في القوانين والأنظمة.

إن جميع أعضاء مجلس الإدارة الحالي هم من كبار الشخصيات المرموقة في قطر والمنطقة ويتمتعون بخبرات طويلة وكفاءات عالية في جميع أوجه عمل البنك ويخصصون الوقت الكافي لعملهم في مجلس الإدارة ويؤدون مهامهم بتجرد واستقلالية ويساهمون في تقديم النصح والمشورة إلى المجلس ويتميزون بالمشاركة البناءة والتفاعل بشكل موضوعي مع أعمال المجلس. ويشارك الأعضاء المستقلون وغير التنفيذيون في لجان المجلس بما فيها وبشكل خاص لجنة التدقيق ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت ويؤدي هؤلاء الأعضاء رأياً مستقلاً بشأن المسائل الاستراتيجية وأعمال البنك وأنشطته، ويشرفون على أداء البنك ويحرصون على التأكد من التزامه بمبادئ الحوكمة والأنظمة والقوانين المعمول بها.

يضع جميع أعضاء مجلس الإدارة خبراتهم ومهاراتهم في خدمة البنك ويخصصون الوقت الكافي لعملهم في مجلس الإدارة وذلك جلي من خلال نسبة الحضور المنتظمة للاجتماعات كما يشارك الأعضاء إلى جانب الرئيس، بمن فيهم رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس، في الجمعيات العمومية للاطلاع والرد على استفسارات السادة المساهمين. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة 3-1 "بمعنوان "مجلس الإدارة" والفقرة 2-3 «بمعنوان «لجان المجلس» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

بالإضافة إلى ميثاق مجلس الإدارة الذي يحدد مسؤوليات ومهام المجلس، تم وضع قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة لتعريف وتحديد الواجبات والالتزامات المهنية والأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة وقد أقر كل عضو من أعضاء المجلس كتابياً باطلاعه على هذه الواجبات والتزامه بها وأجرى الإفصاحات اللازمة بموجبها. وتلزم هذه القواعد مجلس الإدارة بواجبات العناية والإخلاص والعمل بحسن نية والاهتمام اللازم بما يصب في مصلحة البنك والمساهمين كافة. ويتحمل كل عضو من أعضاء المجلس واجب العناية بالمتطلبات المالية والقانونية للبنك كما يحرص أعضاء المجلس على عدم وجود أي تضارب للمصالح ضمن عملهم في المجلس وعلى وضع مصالح البنك فوق كل اعتبار شخصي. وقد تم وضع إجراءات داخلية لإدارة أي تضارب محتمل في المصالح على مستوى المجلس كما يقوم المجلس من خلال لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت بتقييم عمل المجلس والأعضاء ومدى التزامهم بمسؤولياتهم وواجباتهم المذكورة.

هذا وتضع لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة شرطاً للتأهل لعضوية المجلس يقضي بتقديم أي مرشح تعهّد كتابي بالتقيد بجميع القوانين والأنظمة وإجراء الإفصاحات اللازمة وفقاً للقانون وتعليمات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية.

لمزيد من التفاصيل حول كيفية قيام مجلس الإدارة بتنفيذ واجباته الائتمانية، يرجى مراجعة الفقرة 1-3 «بمعنوان «مجلس الإدارة» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

توفير البيانات ذات الصلة بما في ذلك أي تقارير استثنائية وتقارير عن حوادث معينة

4. دعم تدفق المعلومات ورفع التقارير لأغراض الإشراف المحقق من خلال إجراءات واضحة وخطط محددة مسبقاً بين مختلف الإدارات وعلى كافة الأصعدة بما في ذلك تقارير مراقبة الأداء ولأغراض الرقابة والإشراف المحقق مع مراعاة متطلبات الأنظمة والقوانين المنطبقة على حماية البيانات الشخصية والخصوصية

5. تقديم خدمات الدعم الخاص لمختلف الإدارات في الشركات التابعة ووضع خبرات المجموعة في قطر بتصرف الشركة التابعة متى اقتضى الحال ذلك مع مراعاة الأنظمة والقوانين المحلية للشركة التابعة وبشرط الدخول في اتفاقيات مكتوبة لتقديم الخدمات والدعم

6. رفع التقارير إلى مجلس إدارة المجموعة من قبل الإدارة التنفيذية للمجموعة في قطر على أساس محقق وصياغة التوصيات ذات الصلة تمهيداً لاتخاذ الإجراء أو القرار المناسب

تم وضع الإطار العام لحوكمة الشركات التابعة لتكون سياسة تنفيذية مكتوبة يحتكم إليها جميع الأطراف بهدف توفير إطار عمل واضح وضمان تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة ضمن المجموعة. ويحدد هذا الإطار (أ) فلسفة المجموعة وسياساتها ومبادئها في امتلاك أو إنشاء شركة تابعة و/أو الاستثمار في شركة زميلة أو كيانات خاصة؛ (ب) الأدوار والمسؤوليات وإجراءات رفع التقارير بين المجموعة وشركاتها التابعة؛ (ج) متطلبات الرقابة والإبلاغ للمجموعة لممارسة المراقبة والإشراف من قبل المجموعة على الشركات التابعة؛ (د) الإجراءات التنفيذية لمختلف التفاعلات بين المجموعة وشركاتها التابعة مع ضمان عمل الشركة التابعة بشكل مستقل ضمن بيئتها الرقابية؛ (هـ) إجراءات الإبلاغ وتصعيد الخلافات الناشئة عن تنفيذ السياسة؛ (و) السياسة العامة للإشراف على الكيانات الأخرى بخلاف الشركات التابعة (مثل الشركات الزميلة، والصناديق الاستثمارية، والكيانات ذات الأغراض الخاصة، والصناديق الاستثمارية).

يرتكز التفاعل بين إدارات البنك في قطر والإدارات الريفية لها في الشركات التابعة على أربعة محاور أساسية هي:

1. تطوير الاستراتيجيات والسياسات والميزانيات والخطط
2. تدفق المعلومات ورفع التقارير
3. الرقابة والإشراف
4. الدعم الخاص

يقوم مجلس إدارة الشركة التابعة بتعيين مدير عام للشركة التابعة يتبع بشكل مباشر له وبشكل غير مباشر إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. ويقوم بنك الريان في قطر بإصدار تقارير مجمعة دورية بشأن الأنشطة والأعمال والأداء

حتى 31 ديسمبر 2024، تم تطبيق جميع ما ورد أعلاه على أكمل وجه.

## 2-7 الإدارة العليا وفصل السلطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وميثاق الحوكمة وميثاق مجلس الإدارة، يعيّن مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين بالبنك كما يوافق على الهيكل التنظيمي للمجموعة. يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة تنفيذ إستراتيجية البنك، وإدارة الأعمال والأنشطة اليومية للبنك ويرفع تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة. يساند الرئيس التنفيذي فريق عمل يتوزع على إدارات رئيسية تتمتع بأهداف إستراتيجية واضحة لضمان النمو المستدام للبنك بالإضافة إلى اللجان الإدارية ذات الأدوار والمسؤوليات المحددة. لمزيد من التفاصيل حول الإدارة العليا، يرجى مراجعة الفقرة «3-3» بعنوان «الإدارة العليا واللجان الإدارية» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

فضلاً عن ذلك، وضع ووافق مجلس الإدارة على سياسة مكتوبة لتفويض السلطات والصلاحيات لضمان قيام المجلس بأداء مهامه على نحو محايد دون أي تأثير ناتج عن علاقاته مع الإدارة التنفيذية حيث تم فصل وظائف وسلطات مجلس الإدارة عن وظائف وسلطات الإدارة التنفيذية وتقوم تلك السياسة بشكل أساسي على توزيع الصلاحيات وفقاً لتسلسل هرمي معيّن يضمن مشاركة الجميع في عملية صنع القرار ضمن ضوابط معينة ووفقاً للقوانين والنظام الأساسي للبنك.

حتى 31 ديسمبر 2024، تمت إضافة قطاع جديد إلى الهيكل التنظيمي هو «قطاع التحول» للإشراف على تطبيق الاستراتيجية الجديدة والعملية التحولية للبنك. للاطلاع على الهيكل التنظيمي المعتمد حالياً في البنك يرجى مراجعة الفقرة «3-4» بعنوان «الهيكل التنظيمي للمجموعة» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## 2-8 حوكمة الشركات التابعة

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة الإشراف على الشركات التابعة ولهذه الغاية وضع المجلس إطاراً عاماً وسياسة مكتوبة لحوكمة الشركات التابعة تستند إلى المتطلبات القانونية والتنظيمية المنطبقة على الشركات التابعة في الدول التي تعمل فيها وكذلك متطلبات القوانين والأنظمة القطرية ذات الصلة.

وفقاً لهذه السياسة، تتم حوكمة الشركات التابعة للمجموعة على الشكل الآتي:

1. تمثيل بنك الريان في مجلس إدارة الشركة التابعة
2. وضع الاستراتيجيات والسياسات والميزانيات والخطط على مستوى المجموعة ككل والتوصية باعتمادها على مستوى الشركات التابعة
3. فرض رقابة محققة على مستوى المجموعة من خلال

الأشخاص المدرجين ضمن الخطة مقارنة بنسبة 45% أيضاً في العام 2023. كما في 31 ديسمبر 2024 تم تحديث خطة الإحلال وتقديمها لمصرف قطر المركزي.

على مستوى مجلس الإدارة، تسعى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت للنظر في خطط الإحلال الملائمة لمجلس الإدارة بما يتماشى مع القوانين والأنظمة المنطبقة وضمن أحكام النظام الأساسي للبنك.

## 2-2-10 رئيس المجلس

وفقاً للمادة (24) من النظام الأساسي للبنك فإن رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة ويمثلها لدى الغير وأمام القضاء ويحدد ميثاق مجلس الإدارة دوره وواجباته وفقاً للقوانين والأنظمة والنظام الأساسي للبنك.

يتولى سعادة الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني منصب رئيس مجلس الإدارة في بنك الريان. حتى 31 ديسمبر 2024، قام سعادة رئيس مجلس الإدارة بجميع واجباته المنصوص عليها في القانون واللوائح ذات الصلة حيث أشرف على عمل مجلس الإدارة إشرافاً كاملاً واتخذ جميع الإجراءات اللازمة لضمان بقاء الأعضاء على تواصل ومشاركة جميع الأعضاء مشاركة فاعلة في إدارة البنك سواء من خلال الاجتماعات الدورية أو التواصل المستمر وقد حرص الرئيس على أن يحصل جميع الأعضاء على جميع المعلومات اللازمة وتقارير واضحة عن كافة المسائل التي ترفع للمجلس قبل وقت كافٍ من أي اجتماع لمجلس الإدارة حتى يتسنى للأعضاء الإعداد جيداً للاجتماعات بما يسمح لهم باتخاذ قرارات مستنيرة. كما حرص الرئيس على أن يستلم كل عضو من أعضاء المجلس الدعوة ومسودة جدول الأعمال قبل أسبوعين على الأقل من كل اجتماع مقرر للمجلس لكي يتسنى لهم الاطلاع عليه وإضافة أي بنود يريدونها وفي كل اجتماع يحرص الرئيس على الحصول على موافقة الأعضاء على جدول الأعمال قبل الشروع في المداولات.

تمنع المادة (24) من النظام الأساسي للبنك وكذلك ميثاق الحوكمة وميثاق مجلس الإدارة أن يكون للرئيس أي منصب تنفيذي في البنك أو أن يشارك في أي لجنة منبثقة عن المجلس. وبالفعل، فإن سعادة رئيس مجلس الإدارة لا يشارك في أي لجنة من لجان المجلس ولا يتولى أي منصب تنفيذي بالبنك. وعلى مستوى المساهمين، يحرص الرئيس على التواصل الدائم مع المساهمين للوقوف عند آرائهم خصوصاً في المسائل الأساسية والاستراتيجية.

لمزيد من التفاصيل حول سعادة رئيس مجلس الإدارة، يرجى مراجعة الفقرة «1-3» بعنوان "مجلس الإدارة" تحت قسم إفصاحات الحوكمة.

## 2-2-11 اللجان وتفويض المهام

فوض مجلس الإدارة جزءاً من صلاحياته إلى عدد من اللجان وهي: اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

المالي للبنك لضمان الإشراف المجعّع وفعالية الضوابط الداخلية والإدارة الشاملة للمخاطر. كما يقوم مجلس الإدارة بوضع سياسات وإستراتيجيات وميزانيات واضحة ومحددة لكل فرع وكل شركة تابعة، بما يتوافق مع الأهداف المقررة لكل منها وبما يتفق كذلك مع الطبيعة الاقتصادية وبيئة السوق والسياق القانوني الذي تعمل تحت إطاره. يتم اعتبار الشركات التابعة على الدوام شركات لها كيانها القانوني واستقلاليتها عن البنك آخذين بعين الاعتبار كافة حقوق المساهمين بمن فيهم مساهمي الأقلية.

حتى 31 ديسمبر 2024، امتلك بنك الريان عدداً من الشركات التابعة والزميلة وكيانات ذات أغراض خاصة. لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة «الإيضاح 1» من الإفصاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بعنوان «الكيان الصادر عنه التقرير» ضمن التقرير السنوي الذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من تقرير الحوكمة السنوي.

## 2-2-9 الإحلال/التعاقب الوظيفي

وضع بنك الريان خطة عامة للإحلال والتعاقب الوظيفي لضمان استمرارية الأعمال في كافة الأوقات والظروف وتتم مراجعتها على الأقل سنوياً من قبل لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة. تقوم هذه الخطة بشكل أساسي على تحليل وفهم التطورات واحتياجات البنك على مستوى الموارد البشرية ومن ثم تحديد الأشخاص المحتملين للإحلال والعمل على تدريبهم وتطوير مهاراتهم تمهيداً لترقيتهم وجعلهم مستعدين لاستلام المنصب المنشود. تقسم الخطة إلى قسمين: مناصب ذات أهمية عالية ومناصب ذات أهمية متوسطة. المناصب ذات الأهمية العالية تضم المدراء التنفيذيين المسؤولين مباشرة أمام الرئيس التنفيذي أو مجلس الإدارة، بحسب الأحوال، أما المناصب ذات الأهمية المتوسطة فهي تغطي بشكل أساسي إدارات الأعمال والعمليات. تم تحديد الموظف الأمثل لكل منصب أو وظيفة ضمن المناصب ذات الأهمية العالية أو المتوسطة إلى جانب شخص أو اثنين تحته على الأقل ممن تم ترشيحهم واعتمادهم للإحلال على ذلك المنصب. تحرص إدارة الموارد البشرية على تطوير وتأهيل الأشخاص المرشحين للإحلال على منصب معين سواء من خلال دورات تدريبية أو من خلال إجراءات أخرى حتى يكونوا على أتم الاستعداد لاستلام المنصب في حال مغادرة الأميل لأي سبب من الأسباب. كما تتضمن الخطة برنامجاً لتطوير وتأهيل الكوادر القطرية لاستلام المناصب القيادية وخطة للتوظيف الطارئ في بعض الحالات الاستثنائية في حال حصل شاغر مفاجئ ولم يكن المرشح للإحلال جاهزاً لاستلام المنصب.

تأخذ خطة الإحلال في المناصب القيادية الرئيسية بعين الاعتبار التنوع داخل المؤسسة. ونعمل باستمرار على تعزيز التنوع بين الجنسين في المناصب المهمة بالنسبة إلى البنك والأشخاص المحددين للإحلال عليها. في عام 2024، بلغت نسبة النساء المدرجات ضمن خطة الإحلال 45% من مجموع

- يجوز للمجلس وفقاً لميثاقه الاستعانة بجهات استشارية مستقلة في أي وقت لمساعدته على القيام بمهامه ومسؤولياته
- يتعين على الأعضاء الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة في أي من الصفقات التجارية المطروحة للنقاش على المجلس ضمن جدول الأعمال. ويجب مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في التصويت على مثل تلك البنود
- يتم الإفصاح عن القرارات الرئيسية التي يتخذها المجلس مباشرة بعد انتهاء الاجتماع إلى بورصة قطر وتشر على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الصحف ووسائل الإعلام والقنوات الرسمية التابعة للبنك على منصات وسائل التواصل الاجتماعي

### 2-2-13 أمين السرّ

تحدد المادة (26) من النظام الأساسي للبنك متطلبات تعيين أمين سرّ مجلس الإدارة بحيث يعيّن المجلس أميناً للسر من الأشخاص ذوي المؤهلات الجامعية والخبرات المناسبة يتولى مسؤوليات تنظيم عمل المجلس وعقد اجتماعات الجمعية العامة كما يتولى مسؤولية تنظيم وتوقيع محاضر الاجتماعات مع جميع أعضاء المجلس وحفظها وغيرها من المسؤوليات التي يقوم المجلس بتحديثها. ولأمين السر بعد موافقة الرئيس الاستعانة بمن يراه من العاملين بالبنك في أداء مهام عمله. ولا يجوز تعيين أو عزل أمين السرّ إلا بقرار من مجلس الإدارة.

عيّن مجلس إدارة بنك الريان بموجب القرار رقم 4/6/2021 الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 2021م السيد طوني مرهج أميناً للسر الذي يعمل ضمن وحدة مستقلة تتبع مباشرة لمجلس الإدارة. كما قام المجلس بالمصادقة على الميثاق الخاص بأعمال ومسؤوليات أمين السرّ والمهام المناطة بدوره والتي تم وضعها وفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة النافذة والنظام الأساسي للبنك ومتطلبات المجلس. ويعمل أمين السرّ عن كثب مع رئيس المجلس ورؤساء لجان المجلس للإعداد لاجتماعات المجلس واجتماعات اللجان كما ويلعب دوراً أساسياً في تسهيل الاتصالات بين أعضاء المجلس والإدارة العليا. وبالإضافة إلى ذلك، يتولى أمين السرّ في بنك الريان الإشراف على تنفيذ إطار الحوكمة بالبنك. يحمل السيد مرهج شهادة ماجستير في اللغسية والترجمة القانونية ومن ضمنها دراسات القانون ولديه خبرة تزيد عن 18 عاماً في مجال الحوكمة ومتابعة الالتزام والشؤون القانونية. حتى 31 ديسمبر 2024، قام أمين السرّ بجميع واجباته المنصوص عليها في القانون واللوائح ذات الصلة. لم يملك السيد مرهج أي أسهم في بنك الريان كما في 31 ديسمبر 2024.

وقد تم تشكيل اللجان وفقاً لقوانين الحوكمة والمتطلبات الخاصة بعمل البنوك. تعمل جميع تلك اللجان وفقاً لمواثيق مكتوبة خاصة بها تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وترفع القرارات الأساسية التي تتخذ على مستوى اللجان إلى مجلس الإدارة مجتمعاً للمصادقة عليها.

لمزيد من التفاصيل حول اللجان وأعمالها، يرجى مراجعة الفقرة «2-3» بعنوان "لجان مجلس الإدارة" تحت قسم إفصاحات الحوكمة.

### 2-2-12 آلية عمل المجلس

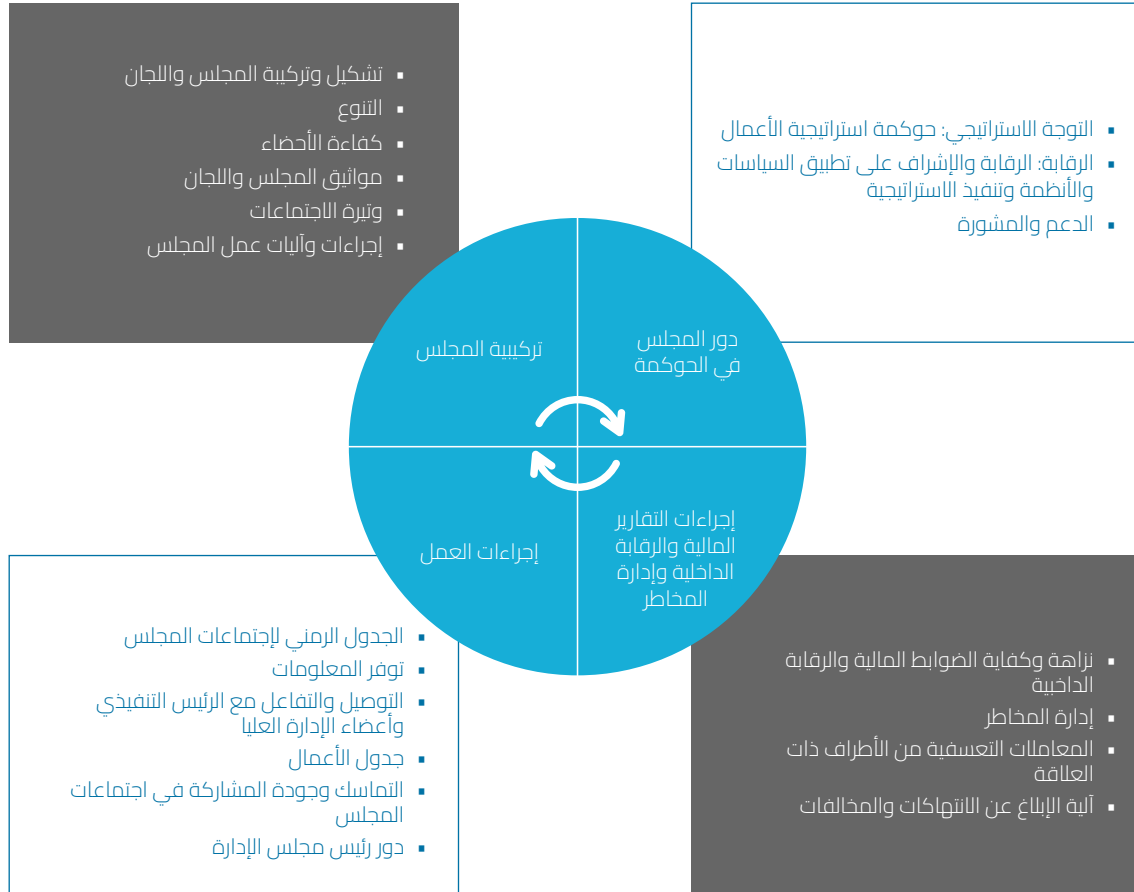
يحدد النظام الأساسي لبنك الريان خصوصاً في المواد من (31) إلى (36) منه وكذلك ميثاق مجلس الإدارة آلية عمل المجلس سواء من حيث الدعوة للاجتماع وعدد اجتماعات المجلس وآلية اتخاذ القرارات وما إلى ذلك من متطلبات لعمل المجلس. حتى 31 ديسمبر 2024 لم تسجل مخالفات في آليات عمل المجلس حيث كانت جميعها ملتزمة بقوانين الحوكمة المنطبقة في دولة قطر. وفيما يلي الإجراءات الرئيسية لعمل المجلس:

- تتم الموافقة على الجدول الزمني لاجتماعات وأنشطة مجلس الإدارة ولجانه عند نهاية كل عام ويحدد هذا الجدول أعمال وأنشطة ومواعيد اجتماعات المجلس ولجانه في العام المقبل.
- ترسل الدعوة وجدول الأعمال المبدئي إلى أعضاء مجلس الإدارة قبل أسبوعين على الأقل من تاريخ الاجتماع تليها التقارير والوثائق والمستندات الداعمة لإفساح المجال أمام الأعضاء للاستعداد والتحضير لمناقشة كل بند على جدول الأعمال. ويجوز لأعضاء المجلس طلب أي توضيحات أو معلومات إضافية من خلال أمين سرّ مجلس الإدارة في أي وقت
- يتم الإفصاح عن مواعيد اجتماعات المجلس وأبرز بنود جدول أعماله تحديداً عند دعوة المجلس للنظر في النتائج المالية أو المسائل الجوهرية التي من الممكن أن تؤثر على سعر السهم إلى بورصة قطر ضمن المهل وفترات حظر التداول المحددة في قواعد التعامل لدى البورصة
- في كل اجتماع لمجلس الإدارة، يقدم الرئيس التنفيذي تقريراً دورياً إلى المجلس عن أهم المستجدات والتطورات والأنشطة والمشاريع والمبادرات الرئيسية للبنك. ويناقش المجلس أيضاً القضايا الرئيسية المتعلقة بكل إدارة في البنك ويتم دعوة رؤساء الإدارات للانضمام إلى الاجتماعات لتعزيز فهم الأعضاء للقضايا المتعلقة باقتراحاتهم
- بالإضافة إلى اجتماعات المجلس، يجتمع رئيس المجلس، بشكل منفصل وبدون حضور الإدارة العليا للبنك، مع أعضاء المجلس ورؤساء اللجان على انفراد لمناقشة أداء الإدارة والقضايا الأخرى التي تتطلب مراقبة المجلس لها عن كثب

## 2-2-14 تقييم الأداء

على مستوى مجلس الإدارة، يلتزم مجلس الإدارة ولجانه بإجراء تقييم دوري لأدائهم ولقياس فعاليتهم. ولهذه الغاية، تتولى لجنة الحوكمة والارشادات والمكافآت إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس ولجانه وفقاً لآلية محددة للتقييم. تقوم اللجنة برفع نتائج التقييم وتوصياتها حول هذا الموضوع إلى مجلس الإدارة مجتمعاً لاتخاذ الإجراءات اللازمة من أجل تحسين الأداء وتطويره.

تعتمد فعالية مجلس الإدارة على مجموعة متنوعة من المعايير المحددة مسبقاً. إن تقييم أداء مجلس الإدارة هو في الأساس تقييم لكيفية أداء المجلس نسبة لهذه المعايير. المعايير التي تم تحديدها لعام 2024 هي كما يلي:



بشكل عام، أظهرت النتائج وفقاً لآخر تقييم تم إجراؤه كما في 31 ديسمبر 2024 أن الإجراءات والآليات المعمول بها على مستوى المجلس واللجان المنبثقة عنه تعمل بشكل جيد ولا توجد أية مخاوف جوهرية بهذا الصدد. كان هناك بعض التوصيات والملاحظات ضمن عملية التقييم التي نظر فيها مجلس الإدارة والتي من شأنها تعزيز الحوكمة الشاملة للمجلس ولجانه حيث ركز المجلس على الموضوعات التالية:

أبرز الملاحظات والإجراءات الناتجة عن عملية تقييم الأداء لعام 2024:

الملاحظة من عملية التقييم	الإجراء المتخذ للتصويب
تحسين نوعية المعلومات والتفاصيل المالية المقدمة للمجلس	تم تكليف الرئيس التنفيذي وأمين السر بدعم وتوجيه فريق العمل والمدير المالي حول رفع التقارير وتضمينها المستوى المطلوب من التفاصيل وضمان إرسال المواد والمستندات التوضيحية لمجلس الإدارة ضمن الأوقات المحددة
عدد أسهم ضمان العضوية المقدمة من المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لمقاعد غير المستقلين من المساهمين غير كافية ولا تتلاءم مع رأسمال البنك وحجم المخاطر ولا تتماشى مع النسب المطبقة في السوق ولا تضمن أن يكون للمرشح لعضوية المجلس مصلحة حقيقية وطويلة الأمد لنجاح البنك على المدى الطويل	تم تكليف لجنة الحوكمة والتشريعات والمكافآت بدراسة ومراجعة كفاية أسهم ضمان العضوية ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب. بناء على ذلك، قرر مجلس الإدارة زيادة أسهم ضمان العضوية من 1 إلى 9 مليون سهم مع مراعاة الموافقات اللازمة

على مستوى الإدارة العليا والموظفين، تم وضع نظام لقياس الأداء العام للبنك وذلك من خلال بطاقة قياس الأداء المتوازن (أو ما يُعرف بـ Balanced Scorecard) التي تحدد الأهداف المالية وغير المالية للمجموعة ككل وترفع لمجلس الإدارة لمناقشتها والموافقة عليها في بداية كل عام ثم ترفع تقارير دورية عن التقدم المحرز في تحقيق الأهداف المقررة. ويقوم نظام التقييم هذا على منهجية علمية لتقييم وقياس أداء البنك والتي تقوم على تحويل الأهداف الاستراتيجية للبنك أو الأهداف المنشودة على المدى الطويل إلى مؤشرات رئيسية للأداء قابلة للقياس والتقييم. وتقدم هذه المنهجية عرضاً عملياً موحداً للإنجازات المالية وغير المالية للبنك بشكل منهجي وترتبط ارتباطاً مباشراً ببرنامج المكافآت المعتمد بالبنك بحيث تستند المكافآت الفردية إلى الأداء الوظيفي لكل فرد وإنجازه للأهداف المقررة وفي نهاية كل عام يتم تدقيق البطاقة والنتائج النهائية المحققة ضمنها من قبل إدارة التدقيق الداخلي ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة. حتى نهاية 31 ديسمبر 2024 أنجز البنك، من كافة النواحي الجوهرية، مجمل الأهداف المالية وغير المالية التي كانت مقررّة ضمن بطاقة قياس الأداء للعام 2024.

خلال عام 2024، قام البنك بتحديث نظام تقييم الأداء للإدارة العليا والموظفين بما يتماشى مع استراتيجية LEAD الجديدة. تتكون بطاقة الأداء الجديدة لجميع الموظفين من 4 فئات رئيسية على النحو التالي:

تحديد الأهداف التجارية والمالية الرئيسية على مستوى البنك وفقاً لبطاقة قياس الأداء العام المعتمدة من مجلس الإدارة	الأداء الكلي للبنك
قياس أداء الوحدة/القسم من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية المالية أو غير المالية الخاصة بالوحدة المعنية	مؤشرات الأداء المالي وغير المالي أداء الوحدة/القسم
رصد مساهمة كل وحدة/قسم بالبنك في التنفيذ الناجح للمبادرات الاستراتيجية من خلال تحديد أهداف ونتائج رئيسية قابلة للقياس	أهداف ونتائج المبادرات الاستراتيجية
تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية للمخاطر والتشغيل وخدمة العملاء والأهداف المالية ذات الصلة بالفريق الذي ينتمي إليه الفرد	المؤشرات التكتيكية
تهدف إلى تمكين الأفراد من تطوير مهارات محددة أو إظهار قيم محددة تعبر ذات صلة بأدوارهم: وقد تم هيكلتها عبر أبعاد محددة	أهداف التطوير الفردي

تم تخصيص أوزان إجمالية لكافة الفئات المذكورة أعلاه. ويتم تحديد الأوزان للمقاييس الفردية ضمن "المؤشرات التكتيكية" و"أهداف التطوير الفردي" من قبل الأفراد أنفسهم بموافقة مدراءهم. يتم إجراء مراجعة نصف سنوية للأهداف المحددة لكل موظف، يليه تقييم الأداء في نهاية العام.

لمزيد من التفاصيل، الفقرة «3-1» بعنوان "مجلس الإدارة" والفقرة «3-2» بعنوان «لجان مجلس الإدارة» والفقرة «3-3» بعنوان «المكافآت والحوافز» تحت قسم إ فصاحات الحوكمة أدناه.

## 2-2-15 التقييم السنوي للأعضاء المستقلين

بالإضافة للتقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة، يتعين على لجنة الحوكمة والترشيدات والمكافآت إجراء تقييم سنوي للأعضاء المستقلين ورفع تقرير سنوي إلى مجلس الإدارة بهذا الصدد وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية التي يخضع لها البنك. تم وضع آلية لتقييم الأعضاء المستقلين وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة التي تتطلب منهم إجراء إفصاحات معينة لمعرفة ما إذا حدث أي أمر خلال العام قد يؤثر على استقلاليتهم. أظهر التقييم، بناءً على الإفصاحات التي قام بها الأعضاء المستقلون، عدم وجود أي عناصر وعدم حدوث أي أمر يؤثر على وضعهم كأعضاء مستقلين كما في 31 ديسمبر 2024.

## 2-2-16 التدريب والبرامج التعريفية

على مستوى مجلس الإدارة، ينص ميثاق مجلس الإدارة على ضرورة توفير التدريب المستمر لأعضاء مجلس الإدارة بهدف تعزيز مهاراتهم ومعرفتهم ولضمان مواكبتهم لأخر المستجدات سواء القانونية أو التنظيمية أو على مستوى الممارسات والمعايير الدولية في كافة المجالات والنواحي المتعلقة بعمل البنك.

تتولى لجنة الحوكمة والترشيدات والمكافآت تنظيم برامج تدريب لمجلس الإدارة وعقد ورشات عمل لهذا الغرض لضمان حصول أعضاء المجلس، على المستوى الفردي والجماعي، على التدريب اللازم خلال فترة ولايتهم بالمجلس. وافقت اللجنة على برنامج تطوير لأعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية 2023-2024-2025 بالتعاون مع إحدى الجهات الاستشارية المستقلة. يلزم البرنامج عضو مجلس الإدارة إجراء دورة واحدة إلزامية على الأقل في اختصاصات معينة ودورة اختيارية يحددها العضو وفقاً لاحتياجاته للتطوير على أن يتم استكمال البرنامج خلال السنتين الأولى والثانية من دورة مجلس الإدارة.

هذا وتنص لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين على ضرورة توفير برنامج تعريفى بالبنك عقب انتخاب مجلس إدارة جديد بحيث يحصل الأعضاء المنضمين حديثاً للمجلس على جميع المعلومات التي تضمن تمتعهم بفهم مناسب لسير عمل البنك وعملياته وإدراكهم لمسؤولياتهم المنصوص عليها في القوانين والأنظمة المنطبقة والنظام الأساسي واللوائح الداخلية للبنك. وتنفيذاً لهذا الأمر، جرى إعداد "دليل أعضاء مجلس الإدارة" وهو عبارة عن ملف كامل يحتوي على جميع المعلومات والبيانات التي يحتاج إليها أي عضو مجلس إدارة جديد في منصبه. يشمل البرنامج التعريفى أيضاً عقد لقاءات واجتماعات فردية مع الإدارة العليا للبنك والمدققين والجهات الرقابية، وفقاً للحاجة، وتزويدهم بكافة المعلومات والبيانات الخاصة بأعمال البنك واستراتيجيته وكل ما يتعلق بشؤونه. وفي العام 2024 أكمل السيد عبدالله الرميحي برنامجه التعريفى عقب انتخابه من الجمعية العامة للمساهمين كعضو مستقل بمجلس الإدارة بتاريخ 25 مارس 2024.

فيما يلي الدورات التدريبية والتعريفية التي أجراها أعضاء المجلس في العام 2024:

الدورات التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة في العام 2024							عضو مجلس الإدارة
المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة ومتطلبات تقارير الاستدامة	الذكاء الاصطناعي وتأثيره في القطاع المالي	مكافحة الاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب	أخلاقيات العمل	تحديثات المعايير الدولية للتقارير المالية	الاستراتيجية	البرنامج التعريفى <sup>1</sup>	
√					√		الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني
√					√		الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
√					√		أحمد علي الحمادي
√	√	√		√	√		ناصر جارالله المري
√	√	√		√	√		الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
√	√	√	√	√	√		الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني
√	√	√	√		√		محمد جابر السليطي
√			√		√		د. عبدالرحمن الخبارين
√			√		√		محمد السعدي
√	√	√	√		√		عبدالله حمد المسند <sup>2</sup>
√			√		√	√	عبدالله الرميحي



والتقارير المالية، وضمان الامتثال للأنظمة والقوانين، وتقييم مستوى الأداء في جميع أقسام البنك ووحدات أعماله على مستوى المجموعة.

### المكونات الرئيسية للرقابة الداخلية

تتوزع المكونات الرئيسية للرقابة الداخلية في بنك الريان على خمسة عناصر مختلفة تتماشى مع المعايير الموضوعية من لجنة رعاية المؤسسات («COSO»). تعمل تلك المكونات مع بعضها بعضاً لتحقيق الأهداف المقررة من البنك، فيما يلي المكونات الرئيسية التي تساعدنا على إرساء وتطبيق نظام فعال للرقابة الداخلية:

- البيئة الرقابية: يعمل مجلس الإدارة والإدارة العليا على إرساء ثقافة النزاهة والسلوك المهني السليم من أعلى الهرم
- تقييم المخاطر: يتم بشكل دوري إجراء عمليات تقييم صارمة للمخاطر لتحديد وقياس المخاطر المحتملة التي تؤثر على عمليات البنك
- أنشطة الرقابة: تم وضع سياسات وإجراءات تنظم العمل وتتم مراجعتها بشكل دوري لمواجهة المخاطر التي يتم تحديدها بما في ذلك فصل السلطات وضوابط للصلاحيات المفوضة
- المعلومات والتواصل: تم وضع قنوات شفافة للتواصل ضمن البنك لضمان الوصول للمعلومات في الوقت المناسب سواء داخل البنك أو خارجه
- الإشراف والمراقبة: يتم استخدام آليات مراقبة مستمرة لتقييم فعالية الضوابط الداخلية مثل التدقيق الداخلي والخارجي

بعض الضوابط التي يتم تطبيقها حالياً لمعالجة مخاطر معينة تتماشى مع المكونات أعلاه وهي على الشكل الآتي:

1. لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والمستقلة تماماً عن الإدارة العليا
2. إدارة التدقيق الداخلي المستقلة المسؤولة مباشرة أمام لجنة التدقيق
3. هيئة الرقابة الشرعية المعيّنة من الجمعية العامة للمساهمين
4. الإدارات الأخرى المستقلة للرقابة الداخلية وتشمل (1) إدارة متابعة الالتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ (2) إدارة المخاطر التشغيلية؛ (3) إدارة الشؤون القانونية؛ (4) إدارة التدقيق الشرعي المسؤولة مباشرة أمام هيئة الرقابة الشرعية
5. إصدار تقرير مستقل إلى المساهمين بناء على متطلبات هيئة قطر للأسواق المالية حول تقييم كفاية وملاءمة تصميم وفعالية تطبيق ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية والالتزام بقوانين الحوكمة

1 تم استكمال البرنامج التعريفي فقط لأعضاء مجلس الإدارة الذين انضموا إلى البنك في عام 2024. وقد أكمل أعضاء مجلس الإدارة الآخرون برامجهم التعريفية في وقت سابق عقب انضمامهم إلى المجلس

2 بالإضافة إلى الدورات المذكورة أعلاه ضمن البرنامج المعتمد لتطوير وتدريب مجلس الإدارة، أكمل السيد عبد الله حمد المسند بنجاح برنامج بنك أكسفورد للحوكمة خلال عام 2024 الذي نظّمته جامعة أكسفورد في لندن

على مستوى الإدارة العليا والموظفين، أنشأ بنك الريان وحدة خاصة لإدارة المواهب ضمن إدارة الموارد البشرية تعنى بإعداد وتنفيذ خطط ومشاريع التدريب والتطوير بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأهدافه وذلك بعد اعتماد الخطة من قبل مجلس الإدارة. حتى 31 ديسمبر 2024 نفذت إدارة المواهب ما يقارب 25000 ساعة تدريبية.

حققت وحدة إدارة المواهب إنجازات ملحوظة في تعزيز مهارات وقدرات القوى العاملة في بنك الريان. وقد نجحت الوحدة في تقديم مجموعة واسعة من البرامج التدريبية المتنوعة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات جميع إدارات البنك، مع التركيز بشكل خاص على تطوير المواهب القطرية من خلال خطط التطوير المستهدفة. وتشمل هذه الجهود إجراء دورات تدريبية إلزامية لجميع الموظفين، والتأكيد على نشر المعرفة المصرفية، والخبرة الفنية، وإدارة المخاطر، والمهارات الأساسية. بالإضافة إلى ذلك، أعطت الوحدة الأولوية لتعزيز تجربة العملاء من خلال تقديم برامج تدريبية متخصصة تمكن الموظفين من تحسين جودة الخدمة وعمليات الفروع. وقد ساهم هذا التركيز الاستراتيجي على التدريب بشكل كبير في تحسين تجربة العملاء بشكل عام، مما عزز مكانة بنك الريان كبنك رائد في تقديم خدمات مصرفية استثنائية.

## 2-3 في ما يخص أعمال الرقابة

### 2-3-1 الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

الالتزام منه بتطبيق الأسس السليمة للحوكمة الرشيدة، يطبق البنك نظاماً فعالاً وراسخاً للرقابة الداخلية ويعمل على تطويره باستمرار. تشكل الرقابة الداخلية جزءاً لا يتجزأ من أعمالنا اليومية وعملياتنا مع العملاء. تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة والنهائية لوضع ضوابط سليمة للرقابة الداخلية وضمان فعاليتها. ويعتبر تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية مسؤولية جوهرية ومتواصلة تقع على عاتق الإدارة والموظفين وتشمل تطبيق السياسات اللازمة والإجراءات وفصل السلطات وإجراء تقييم دوري للضوابط لإدارة المخاطر.

تم إرساء نظام للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بهدف حماية أعمال البنك وعملياته ضد السلوك المسيء، والاحتيال، وعدم الكفاءة، وضمان الدقة والموثوقية في العمليات

6. إدارة خاصة للشؤون المالية وتشمل التخطيط المالي ووحدة الرقابة المالية

7. التقارير الدورية المرفوعة من إدارة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي إلى لجنة التدقيق بخصوص المسائل المتعلقة بالتدقيق

8. التقارير الدورية المرفوعة من إدارات متابعة الالتزام وإدارة المخاطر إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بخصوص المسائل المتعلقة بالمخاطر والالتزام

9. تقرير هيئة الرقابة الشرعية الذي يرفع سنوياً مباشرة إلى الجمعية العامة

10. سياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة

11. تقديم تقارير شهرية للرئيس التنفيذي حول التقدم المحرز في معالجة مسائل الضوابط الرقابية

12. الإجراءات واللوائح التنفيذية المعتمدة من الإدارة العليا

13. هيكل تفويض الصلاحيات المعتمد من مجلس الإدارة

14. التوافق المزدوجة المطلوبة للعمليات والصفقات الكبيرة والمهمة

15. الهيكل التنظيمي المعتمد لكل إدارة من إدارات البنك وتطبيق مبدأ فصل المسؤوليات

16. نظام آلي مركزي يعزز الضوابط في الأنشطة المصرفية الأساسية

17. تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية ومراقبتها

18. خطة استمرارية الأعمال والاختبارات الدورية لها

19. آلية محكمة لوضع السياسات تلزم مراجعتها من قبل جميع إدارات الرقابة الداخلية قبل عرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها وذلك لضمان تضمينها الضوابط اللازمة

20. توثيق الوصف الوظيفي لجميع الموظفين

## 2-3-2 تقييم الالتزام بتطبيق إطار عمل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

وضع بنك الريان إطار عمل فعال وراسخ لإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية ومتابعة الالتزام بهدف تحديد وإدارة المخاطر، ويستند هذا الإطار إلى أسس رقابية فعالة ومتناسكة مطبقة على مستوى البنك بشكل عام.

وتقع مسؤولية وضع الضوابط الداخلية والإطار التنظيمي لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية على عاتق الإدارة بالمقام الأول، ويتولى مجلس الإدارة الإشراف على تطبيقها بشكل فعال، وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية مستقلة للمخاطر والضوابط الموضوعية لمواجهتها وترفع تقاريرها بهذا الشأن إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة في الوقت المناسب

مما يساعد على تخفيف حدة تلك المخاطر ومن آثارها السلبية على الأعمال.

يشرف مجلس الإدارة على الإطار التنظيمي للرقابة الداخلية من خلال لجنة التدقيق التي تعول بدورها على إدارة التدقيق الداخلي لإعطاء التقييمات اللازمة على مستوى المجموعة ككل.

إن الإطار التنظيمي الشامل للرقابة الداخلية يساهم في دعم البنك على تحقيق أهدافه كما يضمن التزام البنك بالقوانين والأنظمة المعمول بها ويشكل جزءاً مكملاً للخطط الإستراتيجية للبنك وسياساته وآليات عمله، ويخفف من خطر تكبد خسائر مالية غير متوقعة أو الإضرار بسمعة البنك.

وضع بنك الريان هيكلية شاملة للرقابة الداخلية تتوزع على ثلاثة خطوط مختلفة للدفاع:

خط الدفاع الأول: ويتضمن إدارات الأعمال وإدارة العمليات – الذين يقومون بتحديد المخاطر ورفع التقارير بشأنها؛

خط الدفاع الثاني: ويشمل إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة متابعة الالتزام والشؤون القانونية والتدقيق الشرعي. وتقوم هذه الإدارات بمراجعة المخاطر واختبارها ومراقبتها

خط الدفاع الثالث: ويشمل إدارة التدقيق الداخلي التي تقوم بمراجعات وتقييمات سنوية لضمان كفاءة ضوابط الرقابة الداخلية بما في ذلك أطر عمل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة

وعليه فإن الهيكلية أعلاه التي تجمع بين الضوابط الموضوعية من قبل الإدارة وعمل إدارة التدقيق الداخلي يضمن التزام البنك بمعايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية في كافة الأوقات.

وقد أظهرت النتائج وفقاً لآخر تقييم للرقابة الداخلية كما في 31 ديسمبر 2024 أن الإجراءات والآليات المعمول بها على مستوى الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر تعمل بشكل جيد ولا توجد مخاطر ذات طبيعة غير اعتيادية قد تهدد المركز المالي للبنك.

## 2-3-3 تقرير مجلس الإدارة حول الرقابة الداخلية على البيانات المالية

قام مجلس إدارة بنك الريان بتنفيذ تقييم إطار أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بموجب قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") رقم (5) لسنة 2016 ("النظام").

علوّة على ذلك، تخضع توقعات أي تقييم لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للفترات المستقبلية لمخاطر تتمثل في جواز أن تصبح أنظمة الرقابة غير كافية بسبب التغيرات في الظروف، أو أن درجة الالتزام بالسياسات أو الإجراءات قد تتدهور.

### تقييم الإدارة

في هذا القسم، نقدم وصفاً للنطاق الذي يغطيه تقييم مدى ملاءمة الرقابة الداخلية لدى البنك على إعداد التقارير المالية، بما في ذلك العمليات الجوهرية التي تم تناولها وأهداف الرقابة والمنهج الذي تتبعه الإدارة لإتمام تقييمها.

يشترط على البنك أن يقوم بإعداد تقرير حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية فيما يتعلق بنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ("النظام") الصادر بموجب قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") رقم (5) لسنة 2016.

أجرينا تقييماً حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2024، بناءً على إطار العمل والمعايير المحددة في أنظمة الرقابة الداخلية - الإطار المتكامل (2013)، الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريحواي ("إطار عمل لجنة المنظمات الراعية").

### نطاق التقييم

أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية الخاصة بنا هي عملية مصممة لتوفير التأكيد المعقول بشأن موثوقية إعداد التقارير المالية وإعداد البيانات المالية للبنك على المستوى المنفصل لأغراض إعداد التقارير الخارجية وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تشمل أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية على أنظمة الرقابة على الإفصاح في البيانات المالية والإجراءات المصممة لتجنب حالات التحريف.

عند تقييم مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية، حددت الإدارة العمليات الجوهرية باعتبارها تلك العمليات التي تتعلق بحالات التحريف في مسار المعاملات أو مبالغ البيانات المالية ذات الصلة، بما في ذلك تلك التي يسببها الاحتيال أو الخطأ والتي من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على قرارات مستخدمي البيانات المالية.

العمليات الجوهرية للبنك في 31 ديسمبر 2024 هي:

- 1- أنظمة الرقابة على مستوى المنشأة.
- 2- الالتزام.
- 3- تمويل الشركات والأفراد.

### مسؤوليات مجلس الإدارة

يعد مجلس الإدارة بالبنك مسؤولاً عن وضع أنظمة رقابة داخلية فعالة على إعداد التقارير المالية والحفاظ عليها. وتعتبر أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية عملية مصممة من قبل أو تحت إشراف إدارة البنك، ويتم تنفيذها بواسطة مجلس إدارة البنك والإدارة والموظفين الآخرين بهدف توفير التأكيد المعقول فيما يتعلق بموثوقية إعداد التقارير المالية وإعداد البيانات المالية للبنك للأغراض الخارجية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تشمل السياسات والإجراءات التي:

- تتعلق بالاحتفاظ بسجلات، ذات تفاصيل معقولة، والتي تعكس بشكل دقيق وعادل المعاملات والتصرف في موجودات البنك.
- تقدم تأكيداً معقولاً بأن المعاملات يتم تسجيلها عند الضرورة للسماح بإعداد البيانات المالية وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مقبوضات ونفقات البنك تتم فقط وفقاً للتفويضات الصادرة عن الإدارة ومجلس إدارة البنك.
- تقدم تأكيداً معقولاً فيما يتعلق بمنع أو الكشف في الوقت المناسب عن اقتناء أو استخدام أو تصرف غير مصرح به لموجودات البنك مما قد يكون له تأثير مادي على البيانات المالية.

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن تصميم وصيانة أنظمة الرقابة الداخلية الكافية والتي تضمن عندما يتم تشغيلها بفعالية أن يتم تنفيذ أعمالها بانتظام وكفاءة. وتشتمل هذه الأنظمة على:

- الالتزام بسياسات البنك.
- حماية موجوداته.
- منع حالات الاحتيال والأخطاء واكتشافها.
- دقة السجلات المحاسبية واكتمالها.
- إعداد معلومات مالية موثوقة في الوقت المناسب.
- الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك قانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة ونظام الحوكمة للشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسي والصادر عن مجلس إدارة الهيئة بناءً على القرار رقم (5) لسنة 2016.

نظراً للقيود المتأصلة لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية، بما في ذلك احتمال حدوث تواطؤ أو تجاوز الإدارة للأنظمة، فقد تحدث تحريفات مادية ناتجة عن احتيال أو خطأ. وقد لا يتم تجنبها أو كشفها في الوقت المناسب.

4- دفتر الأستاذ العام والتقارير المالية والإفصاحات.

5- الأنظمة العامة لتكنولوجيا المعلومات.

6- التمويل التجاري.

7- الودائع (بما في ذلك حسابات الاستثمار التشاركية).

8- المشتريات والذمم الدائنة والمدفوعات

9- الخزينة والاستثمارات.

10- الموارد البشرية وجداول الرواتب.

### مراقبو الحسابات الخارجيون

وفقاً للنظام، أصدرت شركة برايس ووترهاوس كوبرز، فرع قطر، وهي مراقب الحسابات الخارجي المستقل للبنك، تقرير التأكيد المعقول حول تقييم الإدارة ومدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لإطار عمل أنظمة الرقابة الداخلية للبنك على إعداد التقارير المالية. للاطلاع على التقرير، يرجى مراجعة الملحق رقم (2) بذيل التقرير السنوي للحكومة.

### النتيجة التي توصل لها مجلس الإدارة

بناءً على تقييم الإدارة، استنتج مجلس الإدارة أن أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية لدى البنك، كما في 31 ديسمبر 2024، مصممة وتعمل بفعالية وبشكل مناسب لتحقيق أهداف أنظمة الرقابة المتعلقة بها بناءً على المعايير المحددة في أنظمة الرقابة - الإطار المتكامل (2013) الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريديواي ("إطار عمل لجنة المنظمات الراعية").

### 2-3-4 الإجراءات المتبعة من قبل البنك لمعالجة أوجه القصور في نظام الرقابة الداخلية

تتم إدارة فعالية الإطار التنظيمي للرقابة وكفاية الالتزام به من خلال الأدوات الرقابية التالية:

- التقييم الذاتي للضوابط الرقابية والمخاطر أو ما يُعرف اختصاراً بـ "RCSA". تجري هذه العملية على أساس سنوي
- مؤشرات المخاطر الرئيسية (يبلغ عنها ضمن عملية المراجعة الفصلية للمخاطر)
- الإجراءات الخاصة بإدارة الأزمات
- عملية التدقيق الداخلي المستقل

إن بنية الإطار الرقابي تتطلب المراقبة المستمرة على فعالية الضوابط من خلال إدارة المخاطر التشغيلية، وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية ومنظمة لضمان سير العملية بشكل فعال.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التأكد من نشر الثقافة الرقابية المناسبة في كافة أقسام البنك وإداراته كما يشرف على تقيّد جميع المعنيين بالإطار التنظيمي ذات الصلة وذلك

من خلال التقارير المرفوعة إليه من أجهزة الرقابة الداخلية (إدارة متابعة الالتزام وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي).

تتولى الإدارة العليا مسؤولية تسهيل تطبيق الإطار التنظيمي للرقابة ومعالجة المسائل المرتبطة بالمخاطر.

تضمن الإدارة العليا عمل جميع الضوابط الرقابية بشكل فعال في كافة الأوقات وتقوم بالتنسيق مع إدارات الأعمال وإدارات الدعم والعمليات المصرفية وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة متابعة الالتزام والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي لإيجاد الحلول المناسبة وفي الوقت المناسب لأوجه القصور في الضوابط الداخلية التي يتم اكتشافها من قبل أجهزة الرقابة الداخلية.

تشارك إدارة التدقيق الداخلي باستمرار في التحقق والتبليغ عن كفاية الإطار التنظيمي للضوابط الرقابية. وتحدد إدارة التدقيق الداخلي نقاط الضعف الرقابية من خلال عمليات التدقيق الدورية التي تجربها وتقوم الإدارة العليا بموافاتها بخطة العمل التي تدير عليها مقرونة بالموعد النهائي المتوقع لمعالجة المشكلة. تحدد خطة العمل الأولويات لاتخاذ التدابير التصحيحية بالاستناد إلى خطورة الثغرات الرقابية ومدى تأثيرها المحتمل على البنك ويتم إعداد تقارير شهرية حول التقدم المحرز على هذا الصعيد ومشاركتها مع الرئيس التنفيذي للمجموعة كما ترفع تقارير حول المسائل الرئيسية إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كل شهرين.

حتى 31 ديسمبر 2024 لم يتم تحديد ثغرات جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك.

### 2-3-5 إدارة المخاطر وملف المخاطر

تتألف البنية التنظيمية لحكومة المخاطر في بنك الريان من خمسة مستويات هي على الشكل الآتي:

- المستوى الأول: مجلس الإدارة
- المستوى الثاني: لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة
- المستوى الثالث: اللجان الإدارية المعنية بالمخاطر وهي لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال للمجموعة ولجنة التحقيقات الخاصة للمجموعة ولجنة تسيير الشؤون الأمنية للمجموعة.
- المستوى الرابع: إدارة تقييم المخاطر للمجموعة: وتشمل الإدارة الشاملة للمخاطر، إدارة المخاطر الائتمانية بما فيها وحدة التوثيق الائتماني، إدارة معالجة المديونيات بما فيها قسم التحصيل، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر السيولة، إدارة المخاطر التشغيلية، إدارة مخاطر الاحتيال، إدارة استمرارية

لتحقيق أهدافها، وتشمل كلا من البيانات النوعية والكمية. تحدد هذه السياسة النهج العام لإدارة المخاطر وهي مدعومة بالسياسات والإجراءات والضوابط والأنظمة التي يتم من خلالها تحديد قابلية البنك على تحمل المخاطر وإعلانها ومراقبتها.

في العام 2024 تعامل البنك مع العديد من المخاطر الناشئة أو الجديدة. وقد أصبحت مخاطر المناخ محور التركيز الرئيسي، وتم تشكيل لجنة إدارية خاصة للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة للتعامل مع هذا الأمر. ويواصل البنك العمل باستمرار على تطوير وتنفيذ المعايير لقياس وإدارة مخاطر المناخ.

وفي العام 2024 أيضاً أطلق البنك استراتيجية جديدة وتطبيقاً رقمياً جديداً، وقد ضم فريق العمل الذي انكب على تطويرهما أعضاء من إدارة المخاطر باعتبارهم أصحاب مصلحة رئيسيين. وتشمل الوحدات المشاركة في ذلك أمن المعلومات، والمخاطر التشغيلية، ومراقبة الاحتيال، والائتمان، ومخاطر الائتمان. وقد تم تحديد جميع عناصر المخاطر التي تنطوي عليها هذه العمليات وتقييمها وإدارتها.

فيما يلي نبذة عن حوكمة المخاطر في بنك الريان ومسؤوليات ومهام كل وحدة من وحدات إدارة المخاطر للمجموعة.

### إدارة المخاطر في الشركات التابعة

يتم وضع استراتيجيات وسياسات المخاطر على مستوى المجموعة، وتعتمد من قبل جميع شركات المجموعة مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية في المناطق التي تعمل ضمنها. كما يتم تطبيق نماذج ومنهجيات المخاطر على مستوى المجموعة بهدف ضمان اعتماد مقاييس وتقارير متسقة حول تعرضات المخاطر.

وعلى مستوى التبعيات الإدارية لإدارات المخاطر في الشركات التابعة، فإن مدير المخاطر في الخليجي فرنسا مسؤول مباشرة أمام المدير العام للشركة هناك، في حين أن مدير المخاطر في بنك الريان بالمملكة المتحدة مسؤولاً مباشرة أمام الرئيس التنفيذي للشركة، وبشكل غير مباشر أمام رئيس قطاع المخاطر للمجموعة في قطر. ويضم الخليجي فرنسا وبنك الريان لجنتين محليتين للمخاطر تشرفان على مراقبة المخاطر وإدارتها. أما إدارة المخاطر في شركة الريان للاستثمار فهي تحت الإدارة المباشرة لقطاع إدارة المخاطر للمجموعة ببنك الريان قطر.

### إدارة المخاطر الشاملة

تتولى إدارة المخاطر الشاملة مسؤولية تحليل المخاطر وإدارة محفظة الائتمان للمجموعة بما يشمل المسائل ذات الصلة بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وبازل 2 وبازل 3 وبازل 4. وتُنجز الإدارة هذه المهام من خلال تطوير نماذج الائتمان بما فيها تصنيف مخاطر

الأعمال بالإضافة إلى إدارة شؤون الأمن.

### ■ المستوى الخامس: الوحدات والأقسام والإدارات المختصة بالأعمال

مجلس الإدارة مسؤول بشكل عام عن ضمان إرساء بنية تحتية متينة وراسخة لإدارة المخاطر (المستوى الأول) في حين تقع مسؤولية تنفيذ الإشراف والرقابة على عاتق لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة (المستوى الثاني). ومن المهام الرئيسية لهذه اللجنة ضمان وضع السياسات والإجراءات والمنهجيات الملائمة لإدارة المخاطر وضمان حسن تنفيذها وتطبيقها.

يعاون هذه اللجنة لجان منبثقة عن الإدارة التنفيذية العليا (المستوى الثالث) التي تغطي الأوجه المختلفة لإدارة المخاطر.

إدارة المخاطر في مجموعة بنك الريان هي إدارة مستقلة تماماً عن إدارات الأعمال والأنشطة التجارية. رئيس قطاع المخاطر للمجموعة مسؤول مباشرة أمام لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة وبصورة غير مباشرة أمام الرئيس التنفيذي للمجموعة.

تعمل إدارة المخاطر للمجموعة ضمن إطار تنظيمي فاعل لإدارة المخاطر مدعوماً بمجموعة من السياسات والإجراءات واللوائح التنفيذية المعتمدة من قبل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. إن إدارة مخاطر المجموعة مسؤولة بشكل أساسي عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر الأطراف الثالثة (بما في ذلك إدارة التوثيق الائتماني) ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر أمن المعلومات والأمن المادي والأمن السبراني والمخاطر الشاملة والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال/المرونة التشغيلية ومخاطر الاحتيال وعن ضمان الالتزام بقوانين وأنظمة البنوك المركزية المتعلقة بإدارة المخاطر في الدول التي يعمل فيها البنك.

تعد السياسة المنظمة لقابلية البنك على تحمل المخاطر جزءاً أساسياً من الإطار التنظيمي للمخاطر الشاملة للمجموعة في بنك الريان، وتتعامل هذه السياسة مع تحديد وقياس ومراقبة وإعداد التقارير عن المخاطر الكبيرة التي يواجهها البنك. إن ترسيخ ثقافة الوعي للمخاطر ضمن البنك ومجموعته تساهم في تسهيل وتعزيز قابلية البنك على تحمل المخاطر وتفعيل الانتظام والتناسق بين الأعمال والخطة الاستراتيجية للبنك والموظفين وإجراءات البنك وبنية التحتية.

تماشياً مع أفضل الممارسات الدولية، فإن السياسة المنظمة لقابلية البنك على تحمل المخاطر توضح مستوى وأنواع المخاطر التي ترغب المجموعة في قبولها أو تجنبها

الائتمان (نماذج احتمالية التعثر وتقديرات الخسارة عند التعثر والتعرضات الائتمانية عند التعثر. ويتم تصنيف جميع العملاء ضمن المراحل الائتمانية المناسبة للمخاطر الائتمانية التي يمثلونها: المرحلة الأولى (عملاء منتظمون) والمرحلة الثانية (عملاء ذات مخاطر ائتمانية عالية) والمرحلة الثالثة (عملاء متعثرين). تُستخدم هذه التقديرات لتوقع الخسارة وضمن تقديم حسابات دقيقة للخسائر الائتمانية المتوقعة ولقياس الأداء المعدّل بحسب المخاطر وإجراء اختبارات الضغط. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقييم النماذج المعتمدة للتصنيفات الائتمانية للتأكد من دقة المنهجيات المتبعة والحصول على نتائج دقيقة وراسخة. ويتم تحقيق ذلك من خلال مراجعات دورية للنماذج وإعادة ضبطها لتتوافق مع أحدث البيانات المتاحة.

تضمن إدارة المخاطر الشاملة أيضاً وضع إجراءات داخلية راسخة لتقييم كفاية رأس المال. تقضي هذه الإجراءات بمراجعة إطار وجوهرية المخاطر لدى بنك الريان وأدوات ونماذج قياس المخاطر وتقييم مدى كفاية رأس المال من خلال ضمان التقييم المناسب لجميع المخاطر التي تواجه البنك ويشكل ذلك عنصراً أساسياً في عملية التخطيط لرأس المال وخطة استرداد رأس المال. يتم تحديد المخاطر من خلال عملية تقييم المخاطر على مستوى المجموعة ككل بما في ذلك المخاطر الائتمانية ومخاطر الاطراف الثالثة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر التركزات ومخاطر معدلات الربح في الحسابات والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تُقاس هذه المخاطر بالاعتماد على رأس المال المتوفر في بنك الريان في الظروف العادية وتحت الضغط لتتيح الاستجابة السريعة لجميع التغيرات غير المتوقعة في مركز المخاطر ورأس المال البنك. تتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة اعتماد سياسة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقارير التقييم ذات الصلة التي يتم رفعها إلى مصرف قطر المركزي.

كجزء من الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رس المال وعمليات إدارة المخاطر ككل، طور قسم إدارة المخاطر الشاملة برنامج اختبارات الضغط بهدف قياس تأثيرات ضغوط الائتمان والسوق والسيولة على مركز رأس المال ومصادر التمويل والإيرادات للمجموعة. تشمل اختبارات الضغط سيناريوهات الضغوطات المطلوبة ضمن التعليمات الإشرافية وسيناريوهات أخرى صارمة يضعها البنك داخلياً، وتجري هذه الاختبارات بشكل دوري تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال ولجنة المخاطر للمجموعة المبتعثين عن الإدارة العليا.

## إدارة مخاطر الائتمان

تشمل مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان في بنك الريان دراسة ومنح الائتمان لقطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وقطاع الخدمات المصرفية للأفراد وكذلك إدارة الائتمان بما فيها وحدات التوثيق وتصريح صرف

التمويلات وحيازة الضمانات. تُعتمد صلاحيات الموافقة على منح الائتمان من قبل مجلس الإدارة/لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة وتوَج الصلاحيات على لجان مختلفة للائتمان بدءاً من مجلس الإدارة نفسه واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة مروراً بلجنة الائتمان والاستثمار الإدارية وصولاً إلى لجان أدنى على مستوى الإدارة. تتبع الشركات التابعة للمجموعة الهيكلية نفسها لمنح الائتمان.

تحرص إدارة مخاطر الائتمان على الفصل الكامل بين القسم المخصص لدراسة وتحليل وتقييم الملفات الائتمانية وبين وحدات الأعمال. تم وضع سياسة خاصة لتنظيم صلاحيات الموافقة على الائتمان على مستوى المجموعة وتحدد هذه السياسة المستويات الملائمة للموافقة على السقوف الائتمانية وتعاملات الأطراف الثالثة بناءً على المخاطر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني على حدة.

تتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة الموافقة على سياسة مخاطر الائتمان للمجموعة، والتي تحدد قابلية البنك على احتمال المخاطر وتضع إطار عمل لأنشطة التمويل الخاصة بالمجموعة وبخاصة المرتبطة بمنح الائتمان ومخاطر الاستثمار وتقييم الدعم والضمانات وتحديد التمويلات المتعثرة ومعالجتها، إضافة إلى تحديد متطلبات إدارة المحفظة التمويلية وبرامج المنتجات وإدارة الإجراءات التصحيحية وعمليات التحصيل.

تتم مراقبة المحفظة الائتمانية للمجموعة لضمان التزام كامل الانكشافات مع قابلية البنك على تحمل المخاطر ومع السقوف الإشرافية ويشمل ذلك مراقبة خصائص المحفظة مثل تصنيفات مخاطر المحفظة ومخاطر الدور وقطاعات التركزات الائتمانية والتي يتم رفعها إلى الإدارة العليا عبر لجنة المخاطر للمجموعة وإلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. ويركز البنك بشكل خاص على ضمان تحديد مخاطر التركزات الائتمانية وقياسها والإبلاغ عنها بدقة. وهذا يسمح بتحسين المحفظة على مستوى القطاعات التي يتم تمويلها. يتم أيضاً متابعة جودة الائتمان عن كثب، سواء عند الموافقة المبدئية على السقوف الائتمانية أو طوال عمر التسهيلات، لضمان الامتثال لقابلية البنك على تحمل المخاطر. يتم تتبع جودة الائتمان من الناحية النوعية من خلال المراجعات السنوية الشاملة ومن الناحية الكمية من خلال مراجعة المخصصات المرتبطة بها/ الخسائر الائتمانية المتوقعة واختبارات الضغط.

تتم مراقبة التمويلات غير المنتظمة بشكل مستمر ورفع تقارير بشأنها إلى جانب نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ومعدلات التمويل المتعثر ومعدلات التغطية للبنك وشركاته المصرفية التابعة بشكل مجعّع إلى الإدارة العليا عبر لجنة المخاطر للمجموعة وإلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

## إدارة التحصيلات والإجراءات التصحيحية

وضع بنك الريان أسس فعالة وكفوءة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب بدءاً من إجراءات التحصيل وصولاً إلى مباشرة الإجراءات القانونية بحق المتخلفين عن السداد. ويتولى فريق مختص تنفيذ عمليات التحصيل بهدف تحسين مستوى التحصيلات وزيادة إيراداتها ويتم رفع نتائج عمليات التحصيل إلى الإدارة العليا عبر لجنة المخاطر للمجموعة وإلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. كما تتولى وحدة التحصيلات إدارة وتنسيق الإجراءات الجنائية التي تتم مباشرتها بحق العملاء المتخلفين عن السداد. وبفضل الجهود التي تبذلها وحدة التحصيلات نجح البنك في تحصيل ما يزيد عن 1.5 مليار ريال من المتأخرات خلال العام 2024.

## إدارة مخاطر السوق

وحدة إدارة مخاطر السوق في بنك الريان هي جزء من قسم مخاطر السوق والسيولة، والذي يضم أيضاً إدارة مخاطر السيولة وإدارة مراقبة المنتجات ذات الصلة ووحدة الدعم الخاصة بعمليات الخزينة. وتتمتع هذه الإدارات بالاستقلالية عن إدارات الأعمال، بما فيها إدارة الخزينة، وهو ما يضمن الفصل الواضح للمهام بهدف تفادي تضارب المصالح.

وتتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة اعتماد سياسة إدارة مخاطر السوق للمجموعة بغرض ضمان شفافية محفظة البنك وإدارة تعرضه لمخاطر السوق بناءً على توصيات لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال. تحدد السياسة قابلية البنك على تحمل مخاطر السوق وسقوف مخاطر السوق المرافقة، وتوضح الإجراءات اللازمة لتحديد مخاطر السوق وتجميعها وإدارتها ومراقبتها وإعلانها بشكل منتظم.

تتولى إدارة مخاطر السوق أيضاً تحديد مخاطر السوق القائمة والمستقبلية المحتملة من خلال المراقبة المستمرة للمحفظة وإعداد التقارير والتواصل المستمر مع وحدات الأعمال. وتستخدم الإدارة منهجيات التقييم المعيارية في السوق، إلى جانب مراقبة الوكلاء والأطراف المقابلة، بهدف تزويد لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال ووحدات الأعمال بتقييم مستقل وتحليل تقييمي لأدوات البنك المالية واستثماراته.

كما تجري إدارة مخاطر السوق اختبارات الضغط بشكل دوري تشمل مراكز العملات التي تخضع لمخاطر الصرف الأجنبي وأسعار الربح وترفع النتائج إلى لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال. وتدعم إدارة مخاطر السوق وحدات الأعمال عبر توفير تحليل لمقترحات المنتجات والاستثمارات الجديدة، والتي تشمل تحديد التعرض المحتمل للمخاطر واقتراح النماذج الملائمة لها ومنهجيات التقييم.

## إدارة مخاطر السيولة

تتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة في بنك الريان اعتماد سياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة بما يشمل خطة مصادر التمويل في حالات الطوارئ بناءً على توصيات لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال. إدارة مخاطر السيولة هي إدارة مستقلة تماماً عن جميع وحدات الأعمال، بما فيها الخزينة، وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة ومصادر التمويل لبنك الريان وفقاً لسياسة إدارة السيولة المعتمدة.

تقدم إدارة مخاطر السيولة تقارير وتحليلات وتوصيات دورية للجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال، وتوفر تحليلات وتقارير موسعة لإدارة الخزينة وغيرها من وحدات الأعمال، ويشمل ذلك السيولة التشغيلية اليومية والسيولة قصيرة الأمد المرتبطة بالوصول إلى مصادر التمويل. كما تنطوي إدارة مخاطر السيولة على مهام استراتيجية إضافية تشمل آجال الاستحقاق لجميع الموجودات والمطلوبات، وتُجري الإدارة اختبارات ضغط بناءً على المتطلبات الداخلية والتنظيمية بهدف دعم تحليل السيولة الدوري وتوفير تحليلات حول التأثير المحتمل لمجموعة واسعة من السيناريوهات السلبية.

بنك الريان ملتزم بتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن متطلبات بازل 3 خصوصاً لناحية احتساب وتقديم التقارير الشهرية على مستوى البنك ومجموعته حول نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة.

## إدارة المخاطر التشغيلية والمرونة التشغيلية وإدارة التأمين

يتولى قسم واحد ضمن قطاع المخاطر إدارة المخاطر التشغيلية والمرونة التشغيلية/استمرارية الأعمال والتأمين. تعتمد لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة في بنك الريان إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية والسياسات ذات الصلة بناءً على توصيات لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة. تتم مراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسة استمرارية الأعمال/المرونة التشغيلية سنوياً كجزء من إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية. ترفع تقارير الحوادث والخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية والتقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة، إضافة إلى معلومات حول إدارة استمرارية الأعمال/المرونة التشغيلية وإدارة التأمين شهرياً إلى لجنة المخاطر الإدارية وفصلياً إلى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

## إدارة المخاطر التشغيلية

إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن الإشراف على المخاطر التشغيلية بما فيها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاءة العمليات أو الأنظمة الداخلية أو عن الأخطاء البشرية أو الحوادث الخارجية. يسعى بنك الريان إلى تقليل الخسائر الفعلية أو المحتملة الناتجة عن المخاطر التشغيلية من خلال



## إدارة التأمين (نقل المخاطر)

تؤدي إدارة التأمين دوراً في إدارة المخاطر التشغيلية من خلال نقل المخاطر. وتضم المجموعة محفظة من بوالص التأمين تشمل بوليصة التأمين ضد مسؤولية الموظفين، والتي تغطي مجموعة هامة من متطلبات نقل المخاطر للمجموعة. وتتم مراقبة المخاطر الناشئة من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة المخاطر للمجموعة لدراستها واتخاذ القرارات المناسبة. إضافة إلى ذلك، يتم تحليل أي خدمات أو منتجات مصرفية جديدة أو عملية إسناد خارجي لأي إجراءات بهدف فهم وتحديد المخاطر التشغيلية التي قد تنجم عنها ودراسة إمكانية نقل مثل هذه المخاطر.

## إدارة مخاطر الاحتيال

إن مهمة إدارة مخاطر الاحتيال الأساسية تتمثل في الحد من مخاطر الاحتيال والسلوكيات المسيئة وتقليل الخسائر الناتجة من الاحتيال. وتعتمد الإدارة إجراءات فعالة لإدارة مخاطر الاحتيال تركز على ثلاثة مجالات أساسية هي مكافحة الاحتيال وكشفه ومعالجته.

وتشمل إدارة مخاطر الاحتيال سياسة شاملة لإدارة مخاطر الاحتيال للمجموعة مع إجراءات تشغيلية معيارية تغطي عنصرين أساسيين هما:

- الاحتيال الداخلي مثل عمليات الاحتيال التي يقوم بها الموظفون أو الاحتيال في الدفع أو الاحتيال في المشتريات
- الاحتيال الخارجي مثل تزوير الوثائق والاحتيال على بطاقات الائتمان والاحتيال على أجهزة الدفع الآلي والخداع الإلكتروني وتحويلات الأموال المزورة

يعتمد البنك أدوات متكاملة لرصد الاحتيال على بطاقات الائتمان بناءً على قواعد معيارية تتيح للجهة المصدرة للبطاقة والجهة المستخدمة للبطاقة الكشف عن مثل هذه الحوادث ومنعها. وتتولى إدارة مخاطر الاحتيال تعزيز الوعي بعمليات الاحتيال على مستوى المجموعة من خلال قنوات مختلفة مثل الرسائل النصية القصيرة ورسائل البريد الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي والتدريب الميداني.

## أمن المعلومات والأمن السيبراني والأمن المادي

تدير وحدة أمن المعلومات والأمن السيبراني والأمن المادي منظومة دقيقة تضم معلومات مالية حساسة وتحرس على اعتماد وسائل الحماية الضرورية لمواجهة الأعداد المتنامية من التهديدات الأمنية. وانسجماً مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ومع أفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال، فإن هذه الوحدة مستقلة عن جميع العمليات، بما فيها إدارات الأعمال وإدارة المرافق وإدارة النظم وتكنولوجيا المعلومات.

منظومة كاملة من السياسات واللوائح لتحديد تلك المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإدارتها ورفع التقارير بشأنها. تتم إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة من خلال إطار عمل معتمد من مجلس الإدارة لإدارة المخاطر التشغيلية تم وضعه وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات بازل 3. ولهذه الغاية، تستخدم الإدارة أداة شاملة لإدارة المخاطر التشغيلية متوفرة وموزعة داخلياً على جميع الأقسام لتتيح للمجموعة إدارة المخاطر التشغيلية ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل استباقي باستخدام نماذج لإدارة الحوادث وجمع البيانات المفقودة والتقييمات الذاتية للمخاطر والمراقبة ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

## المرونة التشغيلية/ استمرارية الأعمال

تدعم وحدة المرونة التشغيلية/ استمرارية الأعمال المجموعة خلال جميع حالات الطوارئ والاضطرابات وتوفر الخطط والإجراءات اللازمة لاستعادة عمليات البنك الرئيسية بصورة منظمة. وتلتزم سياسة وعمليات إدارة استمرارية الأعمال بتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.

يعتمد بنك الريان سياسة خاصة للمرونة التشغيلية تحدد الإجراءات التي يضمن البنك من خلالها استمرار أو استعادة العمليات، بما في ذلك الخدمات المقدمة للعملاء، عند مواجهة أحداث سلبية مثل الكوارث الطبيعية أو الفشل التكنولوجي أو الخطأ البشري أو الإرهاب أو الأوبئة.

تجري كيانات المجموعة تحليلاً للتأثير على الأعمال بهدف الوصول إلى قياس كمي لتأثير الاضطرابات على الأعمال. إن جميع الأعمال والأقسام داخل بنك الريان لها خطة لاستمرارية الأعمال تضم إجراءات هيكلية وتوجيهية لضمان استمرارية الأعمال خلال الأزمات وبعد وقوعها. تغطي خطة التعافي من الكوارث جميع التطبيقات الأساسية التي يستخدمها بنك الريان، وتضم الخطة الإجراءات الواجب اتخاذها لضمان استعادة عمل النظم والتطبيقات الحيوية ضمن مهل محددة وعند مستويات معينة. تقوم الوحدة أيضاً بتقييمات دورية للإجراءات الهامة والموردين الخارجيين للخدمات الهامة والنظم الآلية والتطبيقات. إن المراجعة الدورية لاستمرارية الأعمال واسترجاع الخدمات التكنولوجية في حالات الطوارئ تسمح للبنك بتطبيق إجراءات للتخفيف من أي مخاطر محتملة يتم تحديدها خلال عملية التقييم حيال التهديدات المختلفة.

وفي حالات الطوارئ ينتقل موظفو المجموعة الذي يتولون مسؤوليات تشغيلية حساسة إلى مواقع بديلة بهدف دعم جهود استعادة الأعمال المناسبة والفعالة لعمليات المجموعة الرئيسية. هذا وقام البنك بتشكيل فريق خاص لإدارة الكوارث، وتخضع سياسة وإجراءات استمرارية الأعمال بالبنك لاختبارات دورية صارمة بهدف ضمان تنفيذها السلس، وتحصل على اعتماد مصرف قطر المركزي سنوياً. فضلاً عن ذلك، حصل البنك على شهادة ISO22301 لاستمرارية الأعمال لالتزامه بأفضل المعايير الدولية في هذا المجال.



- تقديم الاستشارات والتوصيات القانونية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وفق الحاجة
- تقديم الدعم القانوني لكافة إدارات البنك
- إدارة ومتابعة كافة القضايا والنزاعات القضائية الخاصة بالمجموعة
- إدارة العلاقات مع مكاتب المحاماة الذين يتعامل معهم البنك

تعزز الإدارة صورة المجموعة في السوق، وتساهم في ربحيتها من خلال ضمان الالتزام بكافة الإجراءات القانونية السليمة خلال مزاولتها لأعمالها، مما يوفر للعملاء داخل قطر وخارجها تجربة موحدة لتنفيذ معاملاتهم وفقاً لأعلى المعايير الدولية والتوثيق القانوني اللازم لتلك المعاملات. إن توفير الخدمات القانونية داخل البنك ومعالجة المخاطر القانونية والتشغيلية ومخاطر السمعة يساهم بشكل مباشر في دعم ربحية البنك وتعزيز قيمة علامته التجارية.

في العام 2024 لم ترفع دعاوى قضائية جوهريّة ضد بنك الريان ذات سند قانوني قد يهدد المركز المالي للبنك. ثمة دعاوى قضائية أمام المحاكم كان البنك قد باشرها ضد عدد من العملاء لتخلفهم عن سداد التمويلات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم حرصاً على تحصيل أمواله وحماية حقوقه وحقوق المساهمين والمودعين ولا تزال تحت سير العدالة ويتم التعامل معها وفقاً لقوانين السرية المصرفية المقررة من مصرف قطر المركزي.

خلال العام 2024 باشرت الإدارة القانونية دعاوى مدنية وجنائية لحماية البنك وحقوقه كما هو مفصل أدناه:

مرحلة التقاضي	عدد القضايا في العام 2024	المبلغ الإجمالي للمطالبات بالريال القطري
قضايا مدنية تمت مباشرتها (ولم يصدر بها حكم بعد)	11	733,026,402.90
قضايا مدنية قيد التنفيذ	13	443,813,280.9
قضايا جنائية تمت مباشرتها (ولم يصدر بها حكم بعد)	21	15,436,666
قضايا جنائية قيد التنفيذ	3	3,430,000
<b>الإجمالي</b>	<b>48</b>	<b>1,195,706,349.80</b>

لمزيد من التفاصيل حول التحصيلات، يرجى مراجعة الفقرة المعنونة «إدارة التحصيلات والإجراءات التصحيحية» تحت القسم 5-3-2 بعنوان «إدارة المخاطر وملف المخاطر».

### 7-3-2 مكافحة الجرائم المالية ومتابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

أنشأ بنك الريان إدارة مستقلة لمتابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لضمان الامتثال بالقوانين واللوائح والأنظمة التي يخضع لها البنك وتضمن ثقافة الامتثال في كافة

خلال العام 2024 أحدث البنك نقلة نوعية في اعتماد أحدث التقنيات والتقنيات السحابية المتطورة لإدارة أمن المعلومات. تم تعزيز البنية التحتية لأمن المعلومات والأمن السيراني من خلال تطبيق أنظمة متطورة لكشف التهديدات ضمن التحرك السريع والمسبق حيال أي تهديدات سيرانية. يلتزم البنك بتطبيق أفضل وأحدث التقنيات الأمنية من خلال الاستثمار الاستراتيجي في الحلول المتطورة لحماية أعماله. تم تطوير أنظمة المراقبة وأجهزة الدخول والخروج لحماية منشآت البنك وأصوله الرقمية والمادية.

يضم بنك الريان نظاماً راسخاً لإدارة أمن المعلومات يتوافق مع المعايير العالمية ويوفر بيئة مصرفية آمنة للعملاء بما يضمن راحة العميل و تلبية جميع المتطلبات التشغيلية.

ويعتمد بنك الريان العديد من الإجراءات الهادفة إلى ضمان إدارة الأمن المستمرة والمناسبة، والتي تشمل:

- فرق الأمن المادي التي تتابع العمليات الأمنية اليومية
- إدارة نظام الوصول الآلي Logical System والوصول المادي Physical Access
- ضمان الالتزام بالتعليمات والمعايير الرقابية ذات الصلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي وإطار عمل الأمن السيراني المعتمد في دولة قطر والمعايير الدولية لإدارة أمن المعلومات مثل ISO 27001 و PCIDSS.
- المراقبة المستمرة لتهديدات الأمن السيراني
- تقييم الأطراف الثالثة
- إجراء جلسات توعية دورية للموظفين

▪ مراقبة سوء الاستخدام لاسم بنك الريان وعلامته التجارية على الإنترنت

▪ اختبارات الاختراق

▪ مراقبة ضوابط الأمن الخاصة بشبكة سويت وبرنامج أمن العملاء

▪ التحليل الجنائي لجميع محاولات الاختراق السيرانية

▪ سياسات ولوائح لإرساء معايير الأمن وتطويرها باستمرار

### 6-3-2 إدارة الشؤون القانونية والدعاوى القضائية

أنشأ بنك الريان إدارة متخصصة للشؤون القانونية تتولى إدارة المخاطر القانونية على مستوى المجموعة. تختص الإدارة القانونية في البنك بما يلي:

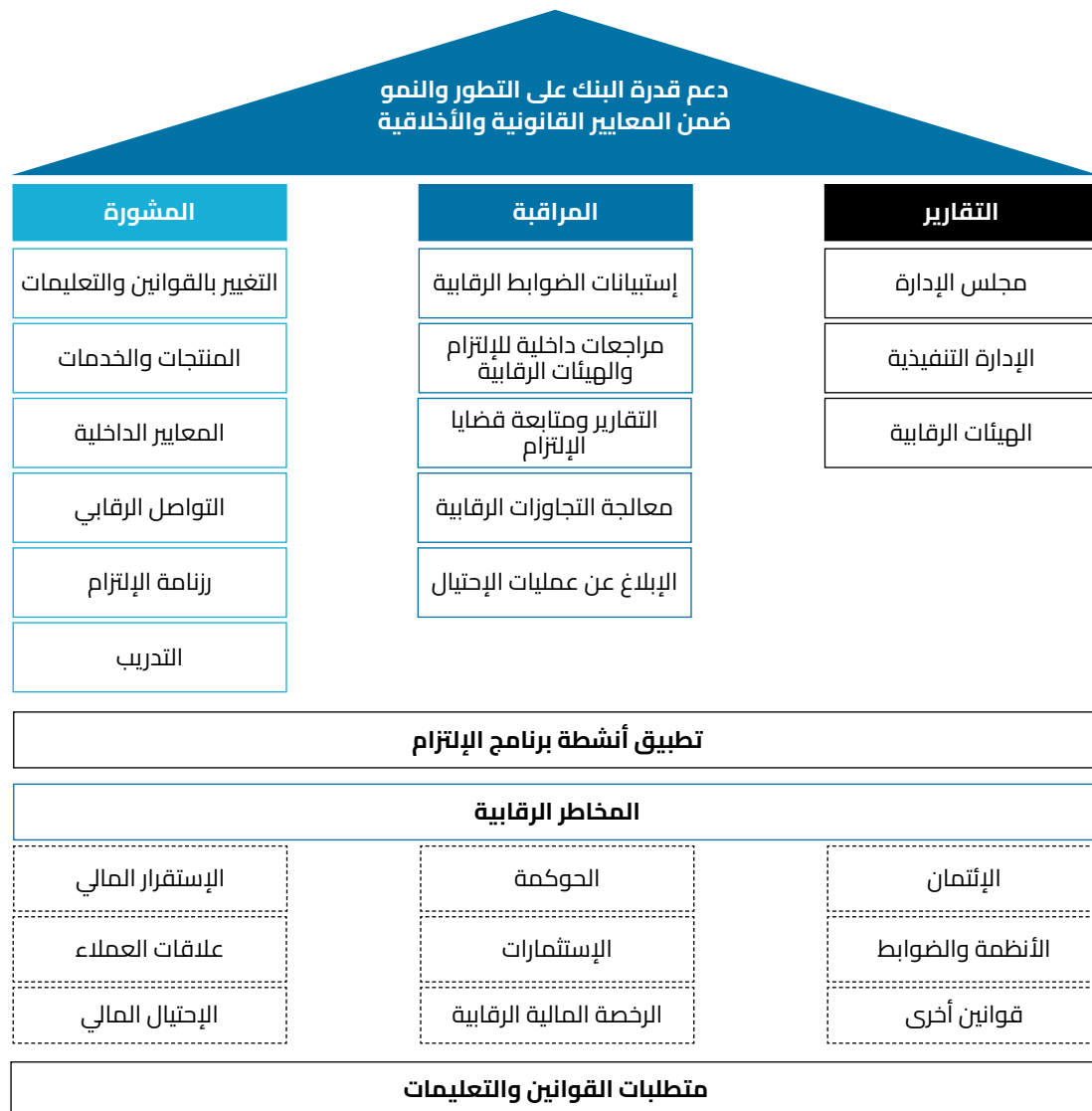
- رصد المخاطر القانونية والتشغيلية ومخاطر السمعة التي تواجه المجموعة والعمل على معالجتها بالتنسيق مع أجهزة الرقابة الداخلية الأخرى

عملياته وبما يتماشى مع أهدافه الإستراتيجية. لضمان استقلالية إدارة متابعة الالتزام وتعزيز دورها الرقابي، حرص مجلس إدارة البنك على أن تكون التابعة المباشرة للإدارة لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. أما إدارات متابعة الالتزام في الشركات التابعة فتقدم تقاريرها بشكل غير مباشر لإدارة متابعة الالتزام للمجموعة وبشكل مباشر للمدير العام لكل شركة تابعة.

إدارة متابعة الالتزام في بنك الريان مسؤولة عن اقتراح وتطبيق إستراتيجيات وسياسات وإجراءات الالتزام بالتعليمات الرقابية ومكافحة الجرائم المالية بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتشمل تقييم المخاطر ذات الصلة بشكل مستمر وتحديد خطط لمعالجة هذه المخاطر ومراقبة عمليات البنك والتي تشمل المعاملات المصرفية بشكل إلكتروني مع رفع التقارير للجهات ذات العلاقة.

## ثقافة الالتزام

اتخذ بنك الريان مجموعة من التدابير لضمان أعلى درجات الالتزام في جميع أقسامه وتضمنه ضوابط الالتزام في إستراتيجية أعماله. ونظراً لأن البنك يعمل في دول متعددة، قمنا بتقييم المتطلبات التنظيمية لمختلف الجهات التنظيمية المحلية والإقليمية والدولية ودمج المتطلبات ذات الصلة ضمن ممارسات البنك. ويفرض التطور المستمر للتشريعات الحرس على متابعة القوانين الجديدة أو تعديلاتها والحد من جميع المخاطر المحتملة عند صدور التعديلات التنظيمية. وتبدأ هذه العملية ببناء فهم عميق لمخاطر الالتزام ذات الصلة، استناداً إلى معرفتنا بطبيعة البيئة التنظيمية التي نشط بها. ونحدد من هذا المنطلق أولوياتنا المستندة على المخاطر ثم نخصص لها الموارد والعناية اللازمين. ونقوم بعدها بتقسيم أنشطة برنامج الالتزام إلى ثلاث ركائز تشمل تقديم المشورة والمراقبة والإبلاغ/رفع التقارير.



تدعم هذه الركائز الثلاثة قدرة البنك ووحدة الأعمال على تحقيق النمو والتطور مع الالتزام بالقوانين والمبادئ الأخلاقية كما تساعدنا على كسب ثقة الجهات الرقابية والجهات المعنية الرئيسية من خلال تطبيق ثقافة الالتزام في جميع عمليات البنك.

لضمان الاستقلال التام لأنشطة الالتزام، تتبع إدارة متابعة الالتزام في المجموعة مباشرةً للجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. كما تُعد إدارات متابعة الالتزام في الشركات التابعة للبنك مسؤولة مباشرةً أمام المدير العام وبشكل غير مباشر أمام إدارة متابعة الالتزام في المجموعة. وتكفل عمليات التدقيق الداخلي تطبيق إطار راسخ واستباقي لمتابعة الالتزام.

### مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إدارة متابعة الالتزام في بنك الريان مسؤولة أيضاً عن أنشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتشمل تقييم المخاطر بشكل مستمر وتحديد خطط لمعالجة المخاطر ومراقبة عمليات البنك والتي تشمل المعاملات المصرفية بشكل إلكتروني مع رفع التقارير للجهات ذات العلاقة.

يأخذ البنك بشكل جدي جميع متطلبات القوانين والهيئات الرقابية حسب البلدان التي يعمل فيها. كما يساهم البنك بالجهود الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

لهذه الغاية، يستثمر البنك بأحدث الأنظمة والإجراءات والموظفين المؤهلين لتطبيق أفضل الممارسات بالسوق وتطوير خطط لمعالجة المخاطر. تعمل الإجراءات المتخذة على تحديد أولويات الأنشطة البنكية لدينا وكيفية الدخول بعلاقات عمل مع العملاء على أساس المخاطر المرتبطة بالعملاء ومستويات العناية الواجبة المفترض إتخاذها وطرق مراقبة الأنشطة الداخلية.



يتم تقييم جميع علاقات العمل مع العملاء لدى بنك الريان وفق مقاييس محددة للمخاطر تلتزم بمتطلبات كل هيئة رقابية بالدول التي تعمل بها. وتخضع جميع أعمالنا وعلاقات العمل مع عملائنا لإجراءات مختلفة لتحديد هوية العميل بحيث نقوم بتحديد إجراءات العناية الواجبة البسيطة أو المتوسطة أو المشددة على حسب مستوى المخاطر المحتملة التي تمثلها هذه العلاقات على البنك. ويضمن النموذج المعتمد لدينا تركيز جهودنا ومواردنا على تجنب العلاقات والأنشطة التي يحتمل أن تكون عالية الخطورة.



يتمتع بنك الريان عن إنشاء علاقات تجارية مع أي عميل قبل اتخاذ تدابير العناية الواجبة، بما يشمل التعرف على المستفيد الفعلي للعميل المحتمل وشركائه، والتي يتم تحديدها في إطار تدابير العناية الواجبة.

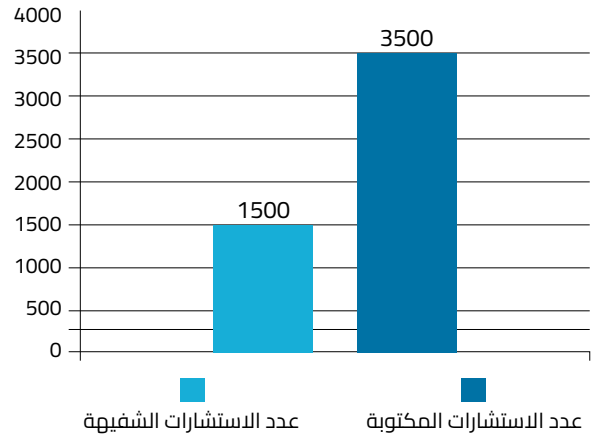
## المخالفات والجزاءات

لم توجد مخالفات أو جزاءات تم توقيعها على البنك ضمن المعنى المحدد في الفقرة (2) من المادة (4) من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية أو من شأنها أن تؤثر على مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2024.

## أبرز الأنشطة لعام 2024

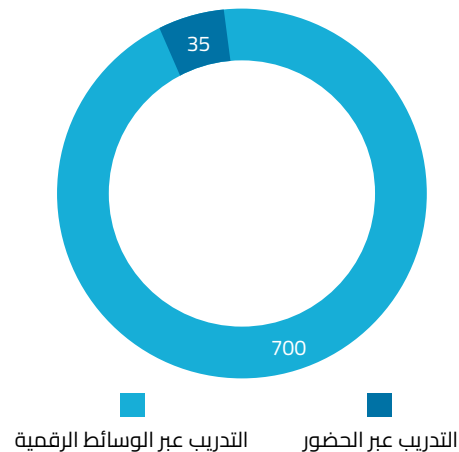
خلال عام 2024، قام بنك الريان بتنفيذ وتحديث أنظمة مراقبة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية، حيث تم تطبيق نظام مراقبة جديد، مما وفر قدرًا أكبر من الكفاءة والفعالية لعملية فحص الأسماء المدرجة على لوائح العقوبات. كما تم تجديد الأنظمة الخاصة بتحديث بيانات العملاء ومراقبة الحسابات، مما ساهم في زيادة الكفاءة والمرونة في عملية المراقبة.

### تقدير عدد الاستشارات المقدمة من إدارة الالتزام في 2024



قدمت إدارة الالتزام خلال العام حوالي 6000 نصيحة واستشارة حول المتطلبات الرقابية وأدوات الالتزام لموظفي وإدارة البنك في قطر. تتعلق معظم النصائح بتنفيذ ودمج المتطلبات التنظيمية في معاملات البنك وفي إجراءات

### برامج التدريب المقدمة من إدارة الالتزام في العام 2024



بدء علاقات العمل مع العملاء وأنشطتهم البنكية. كما تضمنت النصائح مراجعة السياسات والإجراءات وبرامج المنتجات والخدمات.

خلال عام 2024، أجرينا دورات تدريبية للموظفين الجدد وموظفي المكاتب الأمامية في قطر وأجرينا تدريباً عبر الإنترنت على مكافحة الجرائم المالية بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للموظفين على مستوى المجموعة ككل في جميع الدول التي يعمل فيها البنك. وقد أكمل حوالي 700 موظف الدورات التدريبية بنجاح وأجروا التقييمات - حسب الاقتضاء.

## 28-3- التدقيق الداخلي للمجموعة

إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في بنك الريان هي إدارة مستقلة مسؤولة مباشرة أمام لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة. توفر إدارة التدقيق الداخلي لمجلس الإدارة والإدارة العليا التطمينات اللازمة بشكل مستقل وموضوعي حول كفاية وفعالية ضوابط الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة على مستوى مجموعة البنك. وتعمل الإدارة باستمرار على تعزيز الوعي حول المخاطر والضوابط الرقابية وتقديم المشورة حول تطوير الحلول الرقابية اللازمة ومراقبة الإجراءات التصحيحية مما يساهم بالنهاية في حماية أصول البنك. تشكل الإدارة قيمة مضافة للبنك وتساعد على:

- تحقيق أهدافه بنجاح
- تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية
- صنع القرار والرقابة
- حماية السمعة والمصداقية لدى أحاب المصالح
- خدمة الصالح العام

## هيكل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة

هناك أربع فرق للتدقيق الداخلي على مستوى مجموعة بنك الريان كالتالي:

- إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة ومقرها في بنك الريان قطر وتغطي كافة كيانات المجموعة بما في ذلك بنك الريان قطر وبنك الريان المملكة المتحدة وشركة الريان للاستثمار وبنك الخليجي فرنسا في باريس وفروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة
- إدارة التدقيق الداخلي لبنك الريان بريطانيا ومقرها بالمملكة المتحدة
- إدارة التدقيق الداخلي للخليجي فرنسا وتتألف من فريقين:
- أحدهما موجود بالفرع الفرنسي ومقره في باريس
- والآخر للفروع الإماراتية ومقره في دولة الإمارات العربية المتحدة

- أن نساهم في رفع مستوى الإجراءات آخذين بعين الاعتبار الاستقلالية والموضوعية والتحسين المستمر وضمان الجودة وبرامج التحسينات
- التميز التشغيلي ويشمل ذلك الحرص على استقلالية وموضوعية فريق العمل، المهنية والاحترافية وجذب المواهب والكفاءات للبنك
- اعتماد التكنولوجيا من خلال خلق قيمة مضافة عبر تعزيز الكفاءة واستخدام التقنيات المتطورة

## الخدمات الاستشارية وخدمات التأكيد

### خدمات التأكيد

خدمات التأكيد هي الخدمات التي من خلالها يقوم المدققون الداخليون بإجراء تقييمات موضوعية لتقديم تطمينات وتأكيدات حول مسائل محددة. إن إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة مسؤولة عن عمليات التدقيق والتأكد المستقلة التي تغطي جميع إدارات المجموعة وفروعها وشركاتها التابعة في جميع الدول التي يعمل فيها البنك.

التزاماً بتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات لجنة بازل والمعهد الدولي للتدقيق الداخلي، قامت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بتطوير منهجية التدقيق الداخلي المستندة إلى المخاطر على أساس دورة تدقيق متجددة مدتها ثلاث سنوات. وتساعد هذه المنهجية إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة على تحديد أولوياتها وتخصيص مواردها للموضوعات أو المنتجات أو الخدمات أو المشاريع التي تمثل مخاطر عالية حيث تكون مطلوبة بشدة.

### الخدمات الاستشارية

يتم تنفيذ مثل هذه الخدمات التي يقدم من خلالها المدققون الداخليون المشورة لأصحاب المصلحة في البنك دون تقديم ضمانات أو تحمل أي من المسؤوليات التي تكون ملقاة على عاتق الإدارة. وتخضع طبيعة ونطاق الخدمات الاستشارية للاتفاق المسبق مع أصحاب المصلحة المعنيين.

إن التواصل الدوري لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة مع مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى جانب المراجعات الشاملة لمختلف جوانب العمل ضمن البنك يضع إدارة التدقيق الداخلي في مكانة مميزة تمكنها من مساعدة المجموعة على تحقيق مبادراتها الاستراتيجية وتحسين أنظمتها وعملياتها من خلال الخدمات الاستشارية.

عند أداء الخدمات الاستشارية، يحافظ المدقق الداخلي على موضوعيته واستقلاليته ولا يتحمل أي من المسؤوليات الملقاة على عاتق الإدارة. ولضمان استقلاليته وموضوعيتها، تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم دوري للمخصصات في البنك ورفع الرأي الاستشاري حولها لمجلس الإدارة والإدارة العليا. وباعتبارها جهة مستقلة، تقوم إدارة التدقيق الداخلي أيضًا بإجراء مراجعات للسياسات الجديدة والمعدلة بصفة استشارية.

يرأس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة المدير العام للتدقيق الداخلي للمجموعة، الذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مما يضمن استقلالية وظيفة التدقيق عبر المجموعة. يرأس كل إدارة محلية للتدقيق الداخلي مدير محلي يتبع للجان التدقيق المحلية أو لمجلس الإدارة للشركة التابعة كما يرفع تقاريره للمدير العام للتدقيق الداخلي للمجموعة.

حتى 31 ديسمبر 2024 تكوّنت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة من خمس وحدات تدقيق متخصصة، تشمل كل منها مدققين خبراء متخصصين يتمتعون بخبرة واسعة في مجموعة متنوعة من الموضوعات، مثل الالتزام ومكافحة الجرائم المالية، والعمليات المصرفية، ومراجعة الائتمان، وتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني، وإدارة المخاطر والتقارير المالية.

## الاستراتيجية

### استراتيجية المجموعة

تهدف رسالة البنك ضمن استراتيجيته الجديدة إلى «توفير تجارب ذات جودة عالية لعملائنا تتمحور حول تلبية احتياجاتهم من خلال تقديم خدمات ومنتجات مبتكرة عن طريق موظفين موهوبين ومتمكنين». كما تهدف رؤية البنك ضمن هذه الاستراتيجية إلى أن «نكون البنك الإسلامي والشريك الرائد المفضل للعملاء والمستثمرين والموظفين على حد سواء». وقد تُرجمت هذه الرؤية في خطة استراتيجية للسنوات الثلاث المقبلة ذات أهداف ملموسة لكل ركيزة من ركائزها تتضمن 33 مبادرة وأطلق عليها اسم «LEAD» وهي ترمز إلى:

- الريادة في التركيز العملاء
- التميز في التنفيذ
- النمو المستزج والمنضبط
- التوجه نحو هدف «بنك واحد»

### استراتيجية التدقيق الداخلي

تماشياً مع استراتيجية البنك السالفة الذكر، وطبقاً للمعايير الدولية للتدقيق الداخلي، قامت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بوضع استراتيجية خاصة للتدقيق الداخلي تحدد الأهداف الاستراتيجية للإدارة مدعومة بمبادرات خاصة وجدول زمنية للتنفيذ وإجراءات تنفيذية لتوجيه عملية التطبيق على مدار السنوات الأربعة المقبلة وتشمل دورة التدقيق الداخلي عن العام الحالي بالإضافة إلى دورات التدقيق الداخلي للأعوام الثلاث المقبلة. وتقضي الأهداف الاستراتيجية بما يلي:

- أن نكون الشريك الاستشاري الاستراتيجي آخذين بعين الاعتبار المخاطر والتوازن والنتائج

## إطار عمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة

تتوافق أعمال وعمليات إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة مع التالي:

- القوانين واللوائح والممارسات الدولية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تعليمات مصرف قطر المركزي، وهيئة تنظيم مركز قطر للمال، وهيئة قطر للأسواق المالية، وقوانين البنك المركزي البريطاني والبنك المركزي الفرنسي والبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وإرشادات بازل والمعهد الدولي للمدققين الداخليين
- ميثاق التدقيق الداخلي للمجموعة المعتمد من لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة
- منهجيات التدقيق الداخلي للمجموعة المعتمدة من لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة

عند إجراء عمليات المراجعة والاستشارات في الشركات التابعة في ولايات قضائية أجنبية، تأخذ إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بالاعتبار القواعد واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية في تلك الولايات القضائية.

يمنح ميثاق التدقيق الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة وصولاً غير مقيد إلى جميع السجلات والبيانات والأنظمة وموظفي المجموعة لتتضمن من إجراء عمليات التدقيق والمهام ذات الصلة.

توفر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة، التي تعمل كخط دفاع ثالث، تأكيداً مستقلاً على فعالية إطار الرقابة الداخلية الذي يتم تنفيذه، ويضمن هذا الترتيب للمسؤوليات احتفاظ المجموعة بالسيطرة على عملياتها في جميع الأوقات.

يضمن المدير العام لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بقاء جميع فرق التدقيق الداخلي بعيدة عن الظروف التي تهدد قدرتهم على القيام بمهامهم بشكل مستقل، بما في ذلك مسائل اختيار التدقيق ونطاق العمل والإجراءات ووتيرة المراجعات والتوقيت ومحتوى التقرير وإذا رأى أن هناك احتمال لتقييد الاستقلالية أو الموضوعية، في الشكل أو في المضمون، أو وجود سلوك غير متعاون، يقوم بإبلاغ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بذلك.

## تقييم مخاطر التدقيق الداخلي

في بداية كل عام، تقوم فرق التدقيق الداخلي ضمن المجموعة بإجراء تقييم مفصل للمخاطر لجميع جوانب عمل التدقيق الداخلي. وفي معرض إجراء هذا التقييم للمخاطر، تؤخذ المسائل التالية بعين الاعتبار:

- المتطلبات الرقابية
- المشاريع والمبادرات الاستراتيجية
- التقييم القائم على المخاطر
- تقييم مخاطر الاحتيال
- التأكيدات التي تقدمها أطراف ثالثة

وبناء على نتائج التقييم، تتم صياغة دورة التدقيق الداخلي المستندة إلى المخاطر على مدار ثلاث سنوات والتي تنتج عنها الخطة السنوية للتدقيق (شاملة مهام التأكيد والمهام الاستشارية). علاوة على ذلك، سيتم البدء بإجراء تقييم ديناميكي للمخاطر وتقديمه إلى لجنة التدقيق مرتين بالسنة اعتباراً من العام 2025.

## برنامج التحسين وضمان الجودة

تم اعتماد برنامج التحسين وضمان الجودة من قبل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة والإدارات المحلية للتدقيق الداخلي بهدف التحسين المستمر واعتماد أفضل الممارسات بما في ذلك جودة الحوكمة والهيكلية الإدارية والممارسات المهنية وآليات التواصل.

يضمن البرنامج التقييم المستمر للمسائل التالية:

- الالتزام بقواعد التدقيق الداخلي وقواعد السلوك المهني والمعايير العامة للتدقيق
- كفاية الإجراءات والسياسات واللوائح والأهداف والمواثيق الخاصة بالتدقيق الداخلي للمجموعة
- المساهمة في تعزيز حوكمة المجموعة وإدارة المخاطر وإجراءات الرقابة
- التغطية الشاملة للتدقيق الداخلي لكامل منظومة الأنشطة والعمليات
- الالتزام بالقوانين والأنظمة المنطبقة والمعايير الصناعية والحكومية التي تخضع لها إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة
- المخاطر المؤثرة على عمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة أو فرق التدقيق المحلية
- تقييم فعالية وكفاءة أنشطة التدقيق الداخلي ضمن المجموعة وتحديد فرص التحسين
- فعالية أنشطة التحسين المستمر واعتماد أفضل الممارسات
- مراجعة مدى مساهمة التدقيق الداخلي للمجموعة أو فرق التدقيق المحلية في إضافة القيمة وتحسين عمليات المجموعة وبلوغ الأهداف المنشودة

تشرف إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بشكل فعال على إدارات التدقيق الداخلي لجميع الشركات التابعة داخل المجموعة، ويستلزم هذا الإشراف في المقام الأول الموافقة على خطة التدقيق، ومراجعة أعمال التدقيق، ومراجعة تقرير التدقيق قبل الإصدار.

## ثقافة العمل

تعمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة على تعزيز وزيادة الوعي بالرقابة وثقافة المخاطر عبر المجموعة. سيؤدي

- خطة التدقيق للمجموعة وبرنامج التدريب وخطة الموارد والخطة التكنولوجية والموازنة العامة للتدقيق الداخلي
- الأهداف الوظيفية ي لجميع موظفي إدارات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة
- الوصف الوظيفي لجميع إدارات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة
- خطة الإحلال/التعاقب الوظيفي ضمن إدارات التدقيق الداخلي للمجموعة
- برنامج الخطة التكنولوجية للتدقيق الداخلي

خلال العام 2024 عززت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة قدراتها التكنولوجية على النحو التالي:

- تركيب النظام التلي لإدارة عمليات التدقيق الداخلي في وحدات التدقيق الداخلي بالشركات التابعة
- زيادة عدد التصاريح لمستخدمي النظام الآلي للتدقيق الداخلي حيث تم شراء تصاريح إضافية خلال العام 2024 نظراً لزيادة أعداد الموظفين بإدارة التدقيق الداخلي في قطر
- تحديث النظام الآلي لإدارة عمليات التدقيق الداخلي حيث قام المورد بإجراء تحسينات تقنية على النظام ليستوعب المبادرات والمتطلبات الجديدة مثل المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي وقد تم تحديث النظام لأحدث نسخة منه (نوفمبر 2024)
- تعزيز قدرات التقارير الخاصة بالتدقيق الداخلي حيث تم شراء حلول جديدة تعمل بتقنية Microsoft Power BI وتم تركيبها ضمن النظام الآلي للتدقيق الداخلي من أجل تحسين قدرات التقارير للتدقيق الداخلي للمجموعة
- طول تحليل البيانات: تم شراء حلول تقنية متطورة من TeamMate Analytics لتعزيز قدرات إدارة التدقيق الداخلي في تحليل البيانات وإجراء الاختبارات

#### التدريب

خلال عام 2024، شارك الموظفون في إدارات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة في ما يصل إلى 16 برنامجاً تدريبياً ودورات تعليمية مختلفة، والتي تضمنت العديد من الجلسات وورش العمل حول معايير المحاسبة الدولية الجديدة وأخلاقيات التدقيق الداخلي والمهنية في إجراء أعمال التدقيق بالإضافة إلى برامج تعليمية حول تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المصممة خصيصاً للمدققين غير العاملين في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والعديد من الندوات عبر الإنترنت القائمة الخاصة بالقطاع المالي.

بناء ثقافة مستتيرة للمخاطر وزيادة الوعي بالرقابة إلى تكوين بيئة رقابية أقوى، وتقليل التعطيلات التي قد تواجه عمليات المجموعة.

كما نعتقد أن الشفافية الراسخة تؤدي إلى تحسين ثقة أصحاب المصلحة، لذلك نشجع إدارة البنك على القيام بتحديد المشكلات بنفسها في جميع أعمال التدقيق التي نقوم بها. بالإضافة إلى ذلك، تقدم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة تقريراً إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بشأن عمليات التدقيق على الأعمال والأنشطة، أو أية اكتشافات معينة في العمل يحتمل أن تكون ناجمة عن إجراءات أو سلوك غير مناسب للإدارة والموظفين وملاحظات التدقيق.

#### الحلول التقنية لإدارة عمليات التدقيق

تعتمد إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة نظاماً آلياً لإدارة عمليات التدقيق لتسجيل كافة تفاصيل عمليات التدقيق والكيانات الخاضعة للتدقيق وتقييمات المخاطر السنوية والتخطيط لعمليات التدقيق ويوفر هذا النظام بيئة عمل آلياً صديقة للبيئة خالية من الأوراق ويسمح بإدارة جودة العمل آلياً وتبادل الخبرات وأفضل الممارسات بشكل فاعل بين مختلف وحدات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة.

#### أبرز الإنجازات والتطورات في العام 2024

##### استكمال خطة التدقيق السنوية

نجحت الإدارة باستكمال الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام 2024 بالكامل المعتمدة من لجنة التدقيق للمجموعة. شملت الخطة 97 عملية تدقيق تغطي كافة المتطلبات الرقابية والمخاطر التي يتعرض لها البنك، حتى 31 ديسمبر 2024 لم تسفر عمليات التدقيق عن ملحوظات تؤثر بشكل سلب، من كافة النواحي الجوهرية، على المركز المالي للبنك.

##### تطبيق المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي

قامت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة خلال العام 2024 بتطبيق وتنفيذ المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين وإدخالها ضمن منهجيات التدقيق الداخلي للمجموعة وقد شملت هذه العملية إدخال تحسينات على بيئة التدقيق الداخلي ضمن بنك الريان وتضمن المعايير الجديدة في المستندات التالية:

- استراتيجية التدقيق الداخلي وإرشادات التقييم
- ميثاق التدقيق الداخلي للمجموعة
- دليل منهجيات التدقيق الداخلي للمجموعة (الذي حل محل السياسة والإجراءات التي كانت قائمة للتدقيق الداخلي) بما في ذلك النماذج والمقاربات وبرنامج ضمان الجودة داخل البنك وبرنامج ضمان الجودة المستقل والاستطلاعات والإعلانات وتحليلها
- فئات الأسباب الجذريو وتحليلها

## النظرة المستقبلية

نظرًا للتطورات المتسارعة في مجال التكنولوجيا والمخاطر المتغيرة وزيادة حجم المعاملات وبما أن استراتيجية البنك تقضي بزيادة التركيز على تحسين تجربة العملاء، ستركز إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في الفترة المقبلة على المخاطر الهيكلية والناشئة من ذلك والتي قد يكون لها تأثير على أداء المجموعة وإبقاء كل من الإدارة العليا ومجلس الإدارة على اطلاع بأحدث التطورات في الوقت المناسب.

علاوةً على ذلك، سوف تستمر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في استخدام أفضل التقنيات الحديثة كجزء من عمليات التدقيق الخاصة بها. فبعد أن نجحت الإدارة خلال العام 2024 في تحديث البرنامج التلي لإدارة عمليات التدقيق في قطر، سنستمر في توسيع نطاق استخدام الوظائف المتاحة داخل النظام لتشمل أعمال التدقيق في الشركات التابعة.

### 2-3-9 إدارة الشؤون المالية والرقابة المالية

إن إدارة الشؤون المالية للمجموعة هي ركيزة أساسية من ركائز الدعم الاستراتيجي للمجموعة حيث تعمل على التخطيط المالي للبنك ووضع الموازنات السنوية وتقديم الخدمات المالية والمحاسبية اليومية بالإضافة إلى إعداد التقارير الداخلية والخارجية.

تتولى الإدارة تسجيل المعاملات المالية وإجراء التحليلات وإعداد التقارير المالية التي ترفع إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا والجهات الرقابية والمساهمين والمستثمرين لإبقائهم على اطلاع حول آخر المستجدات المتعلقة بالمركز المالي للمجموعة.

تحرص الإدارة على التزام السياسات والإجراءات الداخلية بالمعايير والأنظمة الموضوعة من قبل الجهات الإشرافية والرقابية وبأفضل الممارسات المقبولة في القطاع المصرفي.

تتولى إدارة الشؤون المالية تصميم وتطبيق الأنظمة السليمة المتعلقة بالنواحي التالية:

- الضوابط المالية والمحاسبية
- إعداد التقارير الرقابية والخارجية
- تقييم الأداء المالي الداخلي والمعلومات الإدارية
- إجراء الدراسات التحليلية الأخرى مثل تنظيم الموازنات والتخطيط الاستراتيجي والسيناريوهات
- علاقات المستثمرين

### إعداد التقارير الخارجية

- إعداد الحسابات الختامية الموحدة والمدققة التي يجري الإفصاح عنها في نهاية كل سنة مالية بالإضافة إلى البيانات المالية المرحلية الموحدة

التي تتم مراجعتها من جهة مستقلة والإفصاح عنها كل ثلاثة أشهر

- التقارير الشهرية والدورية التي يجري رفعها إلى الجهات الرقابية المصرفية المختصة في كل من قطر والامارات العربية المتحدة وفرنسا والمملكة المتحدة

### إعداد التقارير الداخلية والمعلومات الإدارية

- وضع وإعداد تقارير يومية وأسبوعية وشهرية لعدد من المسؤولين داخل البنك حول حركة الإيرادات الرئيسية وحركة الأنشطة والأعمال بحسب المنتجات ووحدات الأعمال والمناطق الجغرافية والقطاعات
- تحليل الأداء العام للإيرادات والدخل ورفع التقارير بهذا الشأن إلى الإدارة العليا والمساعدة في توفير البيانات والمعلومات التي يتم استخدامها في إعداد العروض التوضيحية للإدارة العليا ووكالات التصنيف الائتماني والمستثمرين
- مواصلة العمل على تحسين وتعزيز نوعية ودقة البيانات المستخدمة في إعداد التقارير حول إدارة أداء البنك بما يضمن القيمة المضافة في هذه التقارير
- مراقبة وتحديد وتحليل التوجهات في بعض الأقسام والإدارات المحددة من أجل فهم محركات العمل التجاري والعمل بشكل وثيق مع المعنيين داخل البنك على إصدار التوجيهات اللازمة في المسائل ذات الطبيعة المالية والمتعلقة بوضع الموازنات المالية

### لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال للمجموعة

يتأهل اللجنة الرئيس المالي للمجموعة ويناط بها إدارة وتحقيق الاستفادة المثلى من الموجودات والمطلوبات وهيكل رأس المال في المجموعة على ضوء الظروف الاقتصادية والأحوال السائدة والمتوقعة بالسوق وضمن حدود المخاطر والسقوف التشغيلية المنصوص عليها في التعليمات الرقابية وضمن سياسات المجموعة ويشمل ذلك الإشراف المجع على عمل اللجان المماثلة التي تم تشكيلها في الشركات التابعة للبنك.

### مسؤوليات أخرى

تقع على عاتق إدارة الشؤون المالية للمجموعة أيضاً إعداد الموازنات ووضع السيناريوهات للتوقعات والمؤشرات الرئيسية كأداة للتخطيط الاستراتيجي على مستوى البنك وشركائه التابعة.



## 10-3-2 الرقابة الشرعية

### 11-3-2 إدارات الدعم

#### إدارة الموارد البشرية للمجموعة

تشمل المسؤوليات الرئيسية لإدارة الموارد البشرية إدارة جميع المسائل المتعلقة بالموظفين والمساعدة فيها والتعامل معها، بما في ذلك وظائف إدارة السياسات، وعملية التوظيف، وإدارة المكافآت والمزايا، وقوانين التوظيف والعمل، وتدريب الموظفين الجدد، والتدريب والتطوير، والاحتفاظ بسجلات الموظفين، وإدارة الأجور والرواتب، وبرنامج مساعدة الموظفين، كما تعمل إدارة الموارد البشرية بشكل وثيق مع الإدارات الأخرى لدعمها وتلبية متطلباتها.

خلال العام 2024 وتماشياً مع خطة التطوير المعتمدة في البنك، تمت ترقية عدد من الموظفين القطريين وتعيينهم في مناصب قيادية بما يعكس التزام البنك المستمر بسياسة توظيف المواطنين وتعزيز قدرته على توظيف وتطوير أفضل المهارات المؤهلة والحفاظ عليها، لا سيما المواطنين القطريين. كما واصل البنك توظيف المواهب القطرية بالتعاون مع وزارة العمل.

بالإضافة إلى ذلك، واصل البنك تحسين الأنظمة والسياسات والممارسات الخاصة بالموارد البشرية ودعم بيئة العمل لجذب المواهب والكفاءات والحفاظ عليها ولجعل بنك الريان الخيار الأفضل للباحثين عن عمل.

إن الخطط الحالية والمستقبلية للموارد البشرية لدى بنك الريان، إلى جانب الالتزام بالإدارة الفعالة، ونظام المكافآت عالي التنافسية، والكفاءة الكبيرة لآلية التوظيف، جميعها توفر موقعاً متميزاً من حيث القدرة على ضمان مسيرة مهنية مستدامة للموظفين.

فضلاً عن ذلك، وضع بنك الريان برامج لجذب المواهب وبرامج للتعليم والتطوير لخدمة أهدافه الاستراتيجية ولضمان وجود خطة إحلال مناسبة على جميع المستويات.

كما تم تنظيم ورشات عمل للتدريب الفني والتطوير المهني بهدف توحيد مستوى خدمات موظفي الخط الأمامي لدينا والارتقاء بها إلى جانب تحسين الكفاءات الفنية، حيث أتممنا بنجاح 25,000 ساعة تدريب إجمالية للموظفين، إلى جانب التدريبات الإلزامية مثل تدريبات مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب التي تم إجراؤها لجميع موظفي بنك الريان.

وانسجاماً مع استراتيجية البنك، شكّل دعم الكفاءات القطرية وتطويرها جزءاً جوهرياً من جميع المشاريع الجارية التي تم إطلاقها عام 2024 بما في ذلك المشاركة الفعالة للموظفين القطريين في صياغة خططهم للتطوير المهني، إلى جانب الرعاية والمشاركة في برنامج كوادر مالية الذي تُجرّبه أكاديمية قطر للمال والأعمال، وإعداد برامج تدريبية شاملة متناوبة بدعم من جميع أعضاء الإدارة والأقسام المختلفة.

ينص النظام الأساسي لبنك الريان خصوصاً في المادة (41) منه على تعيين هيئة رقابة شرعية من أهل العلم المتخصصين بالأحكام الشرعية في مجالات المعاملات المالية الإسلامية لتولي مهمة الاطلاع على الأنشطة التي يمارسها البنك وإبداء الرأي والمشورة حولها وفيما إذا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. في 15 مارس 2023 عيّنت الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة هيئة الرقابة الشرعية المؤلفة من 3 أعضاء للفترة 2023-2024-2025. داخلياً، أنشأ مصرف الريان إدارة التدقيق الشرعي التي تتبع لهيئة الرقابة الشرعية لتكون حلقة وصل بين الإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية.

حتى 31 ديسمبر 2024، تكوّنت هيئة الرقابة الشرعية من المشايخ الأفاضل التالية أسماؤهم:

- **فضيلة الشيخ الدكتور وليد بن هادي**  
(رئيس هيئة الرقابة الشرعية)
- **فضيلة الشيخ الدكتور سلطان الهاشمي**  
(عضو هيئة الرقابة الشرعية)
- **فضيلة الشيخ الدكتور محمد أحمين**  
(عضو هيئة الرقابة الشرعية)

يتضمن عمل هيئة الرقابة الشرعية لبنك الريان مراجعة العقود والإجابة عن الأسئلة الشرعية ووضع الحلول للصعوبات التي قد تظهر عند التطبيق. كما تقوم الهيئة بالإشراف المباشر على أعمال بنك الريان والاطمئنان على التطبيق الصحيح لما تفرره الهيئة والتأكد من أن العمليات المصرفية قد تم تنفيذها وفقاً لأحكام الشريعة. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بأعمالها وتقديم تقريرها عن كل سنة مالية إلى الجمعية العامة في اجتماعها السنوي.

#### إدارة التدقيق الشرعي

أنشأ بنك الريان إدارة داخلية للتدقيق الشرعي تتبع مباشرة لهيئة الرقابة الشرعية واجباتها الرئيسية أن تكون حلقة وصل بين الإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية بحيث تتولى رفع الأسئلة والاستيضاحات والمنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات والصناديق الاستثمارية لهيئة الرقابة الشرعية والحصول على الموافقات والارشادات والفتاوى، والتدقيق على التطبيق الصحيح في التنفيذ حسب تعليمات وفتاوى الهيئة.

الإدارة مسؤولة أيضاً عن عقد دورات تدريبية لتأهيل الموظفين في كيفية التعامل مع المنتجات والعقود الخاصة في استئصال الحسابات من ودائع استثمارية وغيرها بالإضافة إلى أدوات التمويل المتنوعة المتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية.

دعماً لرؤية قطر الوطنية لعام 2030 وتماشياً مع استراتيجيتنا للتفكير، نواصل التزامنا بتطوير الشباب القطري من خلال تقديم برنامج رعاية الطلاب وبرامج التدريب الداخلي بالتعاون مع جامعة قطر وجامعات أخرى. كما قمنا برعاية برنامج «أصول المستقبل» وبرنامج تدريب المدربين، وتوفير فرص التدريب الداخلي للطلاب القطريين بالتعاون مع مدرسة قطر للعلوم المصرفية وإدارة الأعمال وأكاديمية قطر للمال والأعمال. وخلال العام 2024، شارك البنك أيضاً في ستة معارض للوظائف نظمها الجامعات والمدارس بالدولة بهدف جذب الخريجين القطريين الجدد.

كما لا نزال نحافظ على تنوع ملحوظ بين الجنسين في مختلف الأقسام والإدارات حيث يضم فريق عملنا مجموعة من الجنسيات التي تُحفز الناس والثقافة، مما يعزز الإبداع والابتكار.

### إدارة تكنولوجيا المعلومات والعمليات المصرفية

في العام 2024، واصل بنك الريان قيادة القطاع المالي في قطر على صعيد تكنولوجيا العمليات المصرفية والابتكار. إذ بلغت رحلة التحول الرقمي هذا العام أفقاً جديدة، مما ساهم في تحسين تجربة العملاء ورفع كفاءة العمليات التشغيلية بشكل ملحوظ. وقد أدت إدارة تكنولوجيا المعلومات والعمليات المصرفية دوراً محورياً في هذا التقدم، حيث ركزت جهودها على تحسين الموارد وتسهيل الاندماج التكنولوجي.

كما نواصل التزامنا بالتميز من خلال الحفاظ على مستويات عالية للخدمة على صعيد كافة العمليات. وبظل التشغيل الآلي في قلب استراتيجيتنا، إذ يساهم في تسهيل الإجراءات، والحد من الأخطاء، وضمان تقديم تجربة عملاء متسقة ومنمجة. كما ساهم التقدم الذي أحرزناه على صعيد معاملات "اعرف عميلك" على تطبيق الهاتف الجوال وغير الإنترنت في تحسين مستويات الالتزام وتعزيز الإجراءات الأمنية، مستفيدين من أحدث الابتكارات التكنولوجية.

فضلاً عن ذلك، تستمر إدارة العمليات المصرفية في إدراج تغييرات تحويلية، حيث تساهم التقنيات الحديثة في توفير معاملات أكثر كفاءة وشفافية لعملائنا. أما نظام المعالجة المباشرة، فلا زال يؤدي دوراً أساسياً في الحد من الحاجة إلى التدخل اليدوي وتسريع دورة حياة المعاملات، معززاً بذلك مرونتنا التشغيلية على صعيد عمليات التمويل التجاري، والخزينة، ومنتجات الدفع، وخدماتنا المصرفية الأخرى.

في ما يلي أبرز المبادرات التي أطلقناها الإدارة في العام 2024:

- قنوات رقمية ومنصة جديدة للهاتف الجوال والموقع الإلكتروني خاصة بالخدمات المصرفية للأفراد: تم إطلاقها لتعزيز تجربة العملاء بشكل عام من خلال اعتماد تطبيقات أكثر سهولة وفعالية

- معاملات الدفع الآتية مع خدمة «فوراً»: تم تفعيلها لتسهيل إنجاز المعاملات في الوقت الفعلي، مما يوفر للعملاء خيارات دفع أسرع وأكثر موثوقية
- إصدار فوري للبطاقات ودفاتر الشيكات: تم طرحها لتسريع وتسهيل عملية إصدار البطاقات ودفاتر الشيكات بما يعزز تجربة العملاء
- تعزيز إجراءات «اعرف عميلك» ومراقبة معاملات العملاء: تم إدخال التحسينات إلى المعاملات لضمان درجات أعلى من الالتزام والأمن
- نظام التسوية الإجمالية الآتية (RTGS): تم اعتماده لتسهيل تسوية المدفوعات بشكل أسرع وأكثر أماناً

يسرنا أن نعلن عن الإطلاق الناجح لمنصتنا الجديدة للقنوات الرقمية التي رفعت من مستوى تجربة العملاء بشكل ملحوظ. ونواصل أيضاً متابعتنا للأسواق المحلية والإقليمية والدولية للبحث عن حالات استخدام مثبته لتقنيات جديدة مثل الذكاء الاصطناعي (AI) و«التعلم الآلي» التي قد تعزز من قدراتنا التشغيلية وخدماتنا. تجدر الإشارة إلى أن كل عملية اعتماد لتقنية جديدة تقوم بالتنسيق الشفاف مع مصرف قطر المركزي، ووفقاً لأحدث القوانين واللوائح المعمول بها إذ تساهم هذه المقاربة في تعزيز قوة بنيتنا التحتية التكنولوجية وتضمن مرونتنا واستعدادنا للمستقبل.

اتسم هذا العام بالتزامنا المستمر بالابتكار والأمن والتميز. وفيما نمضي قدماً في مسيرتنا، يبذل بنك الريان قصارى جهوده في سبيل تقديم خدمات مالية آمنة وفعالة ومبتكرة لعملائنا، مما يمهّد الطريق لمستقبل مشرق عنوانه النمو والنجاح.

### إدارة الاتصال المؤسسي

شهد عام 2024 تحولاً نوعياً لبنك الريان، حيث تميز العام بإنجازات استثنائية في مجالات التسويق، والتواصل المجتمعي، والاستدامة. ومن خلال استراتيجياته الترويجية المبتكرة ومبادراته في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، عزز البنك دوره الريادي في التمويل الإسلامي ومساهمته البارزة في تشكيل المشهد الاجتماعي والاقتصادي في قطر.

وقد عكست إنجازات هذا العام مزيجاً متناغماً من الابتكار والشمولية والالتزام بإحداث تأثير إيجابي في المجتمعات التي يعمل فيها البنك. من خلال مبادرات تبادل المعرفة والمساهمات الخيرية والرعايات الاستراتيجية والجوائز الدولية التي حصدها، أكد بنك الريان التزامه بالتميز بما يتماشى مع رؤية قطر 2030.

كشف بنك الريان في عام 2024 عن هوية علامته التجارية الجديدة التي ترمز إلى تطوره كمؤسسة مالية إسلامية حديثة تركز على العملاء. وتم تنفيذ هذا التحول بعناية عبر جميع نقاط التواصل مع العملاء لضمان تجربة موحدة وسلسة، كما شملت هذه الخطوة المحورية تحديث أجهزة

**جلسات عمل تبادل المعرفة في الجامعات:** قدم بنك الريان عرضاً توعوياً حول التمويل الإسلامي في القطاع المصرفي لطلاب جامعة نورثمبريا. كما شارك البنك في جامعة كارنيجي ميلون - قطر بجلسة تسلط الضوء على دور إدارة المخاطر في البنوك. وبمناسبة شهر التوعية بسرطان الثدي، نظم البنك بالتعاون مع الجمعية القطرية لسرطان جللة توعية لموظفاته. وهدفت الجللة إلى تثقيف المشاركات حول أحدث الاكتشافات والتطورات المتعلقة بسرطان الثدي، مع التركيز على أهمية الكشف المبكر والاهتمام بالصحة.

**الرعايات الرسمية:** عززت الرعايات الاستراتيجية لبنك الريان في عام 2024 التزامه بتشجيع الرياضة والثقافة وتعزيز التواصل المجتمعي. دعم البنك اللجنة الأولمبية القطرية ونادي الدحيل الرياضي، مما أبرز دوره في تعزيز التميز الرياضي والفخر الوطني. كما شملت رعاياته "لوسيل ونتر وندرلاند"، حيث جمع العائلات والمجتمعات معاً في أجواء احتفالية. بالإضافة إلى ذلك، تعاون البنك مع شركة قطر للتطوير لرعاية معرض "السيرة" في جزيرة اللؤلؤة، الذي يروي سيرة النبي محمد ﷺ وتراثه.

وفي إطار تعزيز التواصل المجتمعي، شارك البنك في معارض الوظائف والفعاليات التي تهدف إلى دعم التعليم والتنمية، بما في ذلك:

- معرض الوظائف الثاني في جامعة لوسيل: لتسليط الضوء على برامج التدريب والتوظيف والمنح الدراسية التي يقدمها البنك تحت رعاية رئيس ديوان الخدمة المدنية والتطوير الحكومي.
- معرض المستقبل 2024 في جامعة كارنيجي ميلون - قطر: لجذب الخريجين الجدد للاستفادة من فرص العمل والتدريب والمنح الدراسية التي يوفرها البنك.
- فعالية «عالم المهن» Career World في جامعة قطر: لتقديم رؤى شاملة حول فرص التطوير المهني للطلاب، ودعم الجيل القادم من المواهب القطرية بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية 2030.

**مبادرة لغة الإشارة:** في تعاون مع مركز خدمة المجتمع والتعليم المستمر بجامعة قطر، نظم بنك الريان سلسلة من المحاضرات حول لغة الإشارة لموظفيه. هدفت هذه المبادرة إلى تعزيز ثقافة شاملة في مكان العمل وزيادة الوعي باحتياجات الأفراد ذوي الإعاقات السمعية، مما يعكس التزام البنك برفاهية المجتمع.

**المسؤولية البيئية والاجتماعية:** جدد بنك الريان التزامه بمبادئ المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال مشاركته في أسبوع قطر للاستدامة. واستضاف مختبر NEXT للابتكار التابع للبنك نقاشات ديناميكية مع شركاء عالميين مثل مايكروسوفت وماستركار، ركزت على دمج الحلول الرقمية لتعزيز ممارسات الاستدامة وزيادة الوعي

المصرف التلي، وأجهزة نقاط البيع، واللافات الداخلية والخارجية للفروع، وتصميم الموقع الإلكتروني، والإعلانات داخل المراكز التجارية، وواجهات المياني، والأوراق الرسمية، والأختام، والقرطاسية، والمواد التسويقية. كما أطلق البنك موقعاً إلكترونياً جديداً يتسم بالسهولة في الاستخدام ويعكس استراتيجيته الرقمية، مما يعزز من تجربة العملاء وتفاعلهم.

فيما يلي نبذة عن أبرز الأنشطة والفعاليات التي أنجزتها إدارة الاتصال المؤسسي في العام 2024 على مختلف الأصعدة:

## التواصل الداخلي

ركز البنك داخلياً على توحيد رؤى موظفيه وقيمهم مع هويته الجديدة. ومن خلال الاجتماعات العامة والنشرات الإخبارية والقنوات الرقمية، تم تعزيز الشفافية والمشاركة الفعالة للموظفين. كما ساهمت برامج التدريب في تمكين الموظفين من تجسيد هوية العلامة التجارية الجديدة، مما أدى إلى تقديم تجربة عملاء استثنائية.

هذا وقدمت فرق الاتصال المؤسسي دعماً مهماً لجميع الإدارات لضمان نجاح الحملات والمبادرات الرئيسية، حيث أسهمت استراتيجيات الاتصال، المصممة خصيصاً للأهداف العامة للبنك، في تعزيز رسائله وإبراز هوية العلامة التجارية بشكل مؤثر.

## العلاقات العامة والاتصالات الخارجية

ركزت جهود العلاقات العامة في البنك خلال عام 2024، على تعزيز مكانة البنك الريادية وتوطيد ارتباطه بالمجتمع. وتضمنت أبرز المبادرات في هذا السياق، جللة عمل حول التمويل الإسلامي قدمها الرئيس المالي للمجموعة في جامعة نورثمبريا، وجللة حول الأمن السيبراني والاحتيال المالي قدمها رئيس قطاع المخاطر للمجموعة في جامعة كارنيجي ميلون - قطر. كما استضاف البنك جللة حوار في كلية قطر للدراسات المصرفية وإدارة الأعمال الثانوية المستقلة، بهدف إلهام الجيل القادم من المصرفيين القطريين. علاوة على ذلك، قدم البنك ورشة عمل حول لغة الإشارة في جامعة قطر، مما يبرز التزامه بالشمولية وإتاحة التعليم المالي للجميع.

## المسؤولية الاجتماعية للشركة

**المساهمات الخيرية:** عقد بنك الريان شراكة مع مركز "حريمة" لرعاية الأيتام، لدعم البرامج التعليمية والترفيهية للأطفال. كما تعاون مع برنامج "الغارمين" التابع لجمعية قطر الخيرية لتقديم المساعدات المالية للأفراد المحتاجين، بما في ذلك الذين واجهوا السجن بسبب الديون غير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، ساهم البنك في دعم الجمعية القطرية للتوحد والجمعية القطرية لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، مما يعكس التزامه بتعزيز الشمولية وتحسين جودة الحياة للفئات الأكثر احتياجاً في المجتمع.

بها، وقد سلطت هذه المبادرة الضوء على ريادة البنك في استخدام التكنولوجيا لدعم الاستدامة. لمزيد من التفاصيل حول مبادرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة بينك الريان، يرجى مراجعة القسم «4» بعنوان «التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة».

من خلال هذه المبادرات، أظهر بنك الريان التزاماً ثابتاً بمواجهة التحديات المجتمعية، وتعزيز التنمية المجتمعية، ودفع عجلة التغيير الإيجابي بما يتماشى مع الأهداف الوطنية لدولة قطر.

## الجوائز والتقدير

حصل بنك الريان العديد من الجوائز المرموقة في عام 2024، مؤكداً مكانته الريادية في مجالات التمويل الإسلامي والاستدامة وخدمة المجتمع. شملت الجوائز لقب "أفضل بنك للتمويل المستدام" و"أفضل بنك في مجال الاستدامة من مجلة International Business"، بالإضافة إلى جوائز "أفضل بنك إسلامي" و"أفضل بنك متوافق مع الشريعة" من مجلة World Business Outlook. كما حصل البنك على جائزة "أفضل بنك للمسؤولية الاجتماعية" من Global Business Magazine.

أثبت بنك الريان في عام 2024 أن الاتصال الاستراتيجي والعمل الهادف محركان أساسيان في دفع عجلة التقدم وخلق تأثير إيجابي عميق، ومن خلال شعاره وعلامته التجارية الجديدة وشراكاته المجتمعية وجهوده في مجال الاستدامة، عزز البنك موقعه في السوق مساهماً بشكل كبير في تحقيق رؤية قطر 2030. وبينما يمضي قدماً، يظل بنك الريان ملتزماً بالتميز، وتمكين أصحاب المصلحة، وبناء مستقبل أكثر إشراقاً واستدامة للأجيال القادمة.

## 2-4 في ما يخص الرقابة الخارجية

ينص النظام الأساسي خصوصاً في الفصل السابع منه على متطلبات الرقابة الخارجية من تعيين مدقق الحسابات الخارجي وتحديد مسؤولياته وما إلى ذلك من متطلبات وجميعها ملتزم بقوانين الحوكمة المنطبقة في دولة قطر. علاوة على ذلك، وضع بنك الريان سياسة مكتوبة لتنظيم عملية تعيين المدقق الخارجي لتحديد أسس التعيين ومسؤوليات المدقق وكأف بموجبها لجنة التدقيق بفحص عروض مرافقي الحسابات والتعاطي مع أي مسألة تتعلق بالتدقيق الخارجي.

في 25 مارس 2024 وافقت الجمعية العامة السنوية على توصية مجلس الإدارة/لجنة التدقيق بتعيين السادة بريس ووتر هاوس كوبرز - فرع قطر لتولي مهام التدقيق الخارجي للبنك للفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2024. بلغ إجمالي رسوم التدقيق الخارجي للسنة المالية 2024 على مستوى المجموعة ككل مبلغ 6.416 مليون ريال (2023: 6.039 مليون ريال) في حين بلغت رسوم خدمات التأكيد

والخدمات الأخرى التي قدمها المدقق الخارجي على مستوى المجموعة ككل مبلغ 1.073 مليون ريال قطري (2023: 0.973 مليون ريال) ومبلغ 2.713 مليون ريال قطري (2023: 1.819 مليون ريال) على التوالي. بلغ مجموع أتعاب التدقيق الخارجي على مستوى المجموعة ككل عن السنة المالية 2024 مبلغ 10.166 \* مليون ريال قطري (2023: 8.831 مليون ريال قطري)

\* تغطي هذه المبالغ أتعاب التدقيق الخارجي على مستوى المجموعة ككل بما في ذلك الشركات التابعة خارج قطر. من أصل هذه المبالغ بلغ إجمالي أتعاب المدقق الخارجي لعمليات البنك في قطر فقط مبلغ 5.025 مليون ريال قطري. في 25 مارس 2024 وافقت الجمعية العامة للمساهمين على مبلغ 3.4 مليون ريال كأتعاب المدقق الخارجي بريس ووتر هاوس كوبرز لعام 2024 وفوضت مجلس الإدارة/لجنة التدقيق بالموافقة على أية مبالغ إضافية قد يضطر البنك لدفعها للمدقق الخارجي خلال السنة نتيجة طلب رفع تقارير تقنية مستقلة أو طارئة من قبل أي جهة رقابية يخضع لها البنك كالمصرف المركزي أو خلافاً على أن يتم الإفصاح عن هذه المبالغ في حال وجودها ضمن التقرير السنوي/تقرير الحوكمة. في العام 2024 وافقت لجنة التدقيق بناء على التفويض أعلاه على مبلغ 1.625 مليون ريال كرسوم إضافية تم دفعها للمدقق الخارجي.

يصدر المدقق الخارجي تقاريره وفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة المنطبقة والمعايير الدولية. يحضر المدقق الخارجي اجتماعات الجمعية العامة للبنك لتقديم تقاريره إلى المساهمين والرد على استفساراتهم. لم يصدر المدقق الخارجي تقارير متحفظة كما في 31 ديسمبر 2024. لمزيد من التفاصيل والاطلاع على تقارير المدقق الخارجي، يرجى مراجعة محاضر الجمعيات العمومية للبنك والقوائم السنوية المدققة المتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

## 2-5 في ما يخص الإفصاح والشفافية

### الإفصاح

يفصح بنك الريان عن تقاريره المالية المرحلية والسنوية وفقاً للقوانين والأنظمة المنطبقة كذلك يتم الإفصاح عن كافة المعلومات الخاصة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة العليا وتحديثها دورياً بما في ذلك عدد الأسهم التي يملكونها والمناصب التي يشغلونها إلى جانب عملهم في البنك وكبار المساهمين الذين يملكون بشكل مباشر أو غير مباشر 5% أو أكثر من رأس المال على الموقع الإلكتروني للبنك وفي التقرير السنوي للحوكمة.

علاوة على ذلك، قام المجلس باعتماد سياسة للإفصاح والشفافية تم إعدادها وفقاً لقوانين الحوكمة والإفصاح

السنوي. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة القسم 3 بعنوان «إفصاحات الحوكمة» أدناه والموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

### تضارب المصالح والشفافية ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة

أقرت الجمعية العامة للمساهمين السياسة العامة لتضارب المصالح والتعاقد مع الأطراف ذوي العلاقة وذلك من خلال إقرارها المادة (25) والمادة (36) من النظام الأساسي للبنك.

تحظر المادة (25) من النظام الأساسي للبنك رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا ممارسة أو الاشتراك مع أحد أقاربهم من الدرجة الأولى بشكل مباشر أو غير مباشر في أي أنشطة مشابهة لأنشطة البنك أو منافسة له أو أن استغلال أنشطة البنك لتحقيق أو ترويج أي أنشطة لهم، أو تحقيق أي منافع تجارية أو شخصية لهم؛ كما تحظر أن يكون لهم، أو لأحد أقاربهم من الدرجة الأولى، أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة، في العقود والمشاريع والرتبانات التي يجريها بنك الريان أو يكون طرفاً فيها بدون أي استثناءات بخلاف عقود التسهيلات الائتمانية التي يقدمها البنك لهم وفقاً للسقوف والضوابط المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي.

علوة على ذلك، ينص ميثاق مجلس الإدارة وكذلك إطار الحوكمة بينك الريان على القواعد العامة التي تحكم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما أقر مجلس الإدارة سياسة إدارة تضارب المصالح التي تضع الآليات الإجرائية لمعالجة مسائل تضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة.

إن أي معاملة مع طرف ذي علاقة تشترط موافقة مجلس الإدارة/اللجنة المختصة، بحسب الأحوال، عليها أو الجمعية العامة للمساهمين إذا كانت صفقة كبيرة، بعد تقديم المبررات والأسباب المبررة للدخول في مثل تلك الصفقات وفقاً لنوعها والتأكد من اتباعها الإجراءات المقررة لإدارة تضارب المصالح. وفي حال النظر بمعاملة تنطوي على تضارب محتمل للمصالح مع عضو مجلس إدارة أو عضو من الإدارة العليا وأي طرف آخر يجب مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في النقاش أو التصويت على مثل تلك المعاملات. وفي جميع الأحوال يجب أن تكون المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، إن وجدت، على أساس تجاري بحت من دون أي شروط تفضيلية على حساب البنك.

ووفقاً للسياسة المذكورة، يتعين على أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة في أي من الصفقات التجارية المطروحة للنقاش على المجلس ضمن جدول الأعمال ويجب مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في النقاش أو التصويت على مثل تلك البنود. كذلك يتعين على كل عضو في مجلس الإدارة والإدارة العليا أن يقوم

المنطبقة وهي تضمن الإفصاح عن المعلومات الحساسة للمساهمين بدقة وشفافية وفي الوقت المناسب وتعالج تلك السياسة كيفية التعامل مع الشائعات ويقوم البنك بالإفصاح عن جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة، وجميع القرارات ذات الطبيعة الحساسة من ضمنها التقارير المالية لبورصة قطر قبل وبعد كل اجتماع من اجتماعات المجلس. وبالإضافة إلى ذلك، يحرص البنك على إبقاء جميع السادة المساهمين والمستثمرين والعلماء وجميع أصحاب المصالح الآخرين على علم بجميع أنشطته وخدماته وأعماله الجديدة وذلك من خلال نشر البيانات الصحفية بصورة دورية في الصحف المحلية وعلى الموقع الإلكتروني للبنك وإبلاغ صورة منها إلى السوق والجهات الرقابية المعنية. وخلال اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية، يحرص البنك على إعطاء المساهمين الفرصة لممارسة حقوقهم في طرح أي سؤال حول وضع البنك وأعماله. السياسة متوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

يقوم مجلس الإدارة بالإفصاح عن البيانات المالية المرحلية أو الختامية بعد إجراء المراجعات اللازمة وبناء على تقرير المدقق المستقل وتوصية لجنة التدقيق والإدارة العليا بأن المعلومات المفصّل عنها هي معلومات دقيقة وصحيحة وغير مضلّة من كافة النواحي الجوهرية. أما بالنسبة إلى عمليات الإفصاح الأخرى لأي معلومات غير مالية فإنها تخضع لسياسة الإفصاح والشفافية المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تضع إجراءات محددة لمراجعة أي معلومات أو بيانات صحفية قبل نشرها للجمهور وتتطلب موافقة أكثر من طرف واحد من بينها إدارة الالتزام والشؤون القانونية، بحسب الأحوال، وموافقة الرئيس التنفيذي و/أو رئيس مجلس الإدارة وذلك للتأكد من صحتها ودقتها.

هذا وتوزع التقارير المالية المدققة على جميع المساهمين ضمن التقرير السنوي الذي يتم إعداده وتوزيعه على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية كما تنشر البيانات المالية في الصحف المحلية وهي متوفرة بشكل دائم على الموقع الإلكتروني للبنك ولدى بورصة قطر. كما يفصح البنك عن مكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا في التقارير السنوية المدققة ويفصح عن أعمال وأنشطة وإنجازات مجلس الإدارة عن كل عام في تقرير مجلس الإدارة الذي يعرض على الجمعية العامة السنوية ويتم الإفصاح كذلك عن أعمال الإدارة العليا من خلال عرض نبذة عن إنجازات كافة إدارات وأقسام البنك في التقرير السنوي الذي يوزع على المساهمين في كل جمعية عامة سنوية.

### الالتزام بقواعد الإفصاح والإدراج

حتى 31 ديسمبر 2024 التزم بنك الريان التزاماً كاملاً بكافة متطلبات الإفصاح والإدراج المنصوص عليها في الأنظمة والقوانين ذات الصلة. قام البنك بجميع الإفصاحات المطلوبة في القوانين والأنظمة المنطبقة سواء على منصة الإفصاح الرسمية لبورصة قطر أو على موقعه الإلكتروني أو في الصحف والوسائل الإعلامية الأخرى وعلى مواقع التواصل الاجتماعي التابعة له وفي التقرير

بإفصاحات دورية على الأقل سنوياً عن مصالحه المالية أو مصالح أخرى له في البنك أو شركاته التابعة، وعن أي علاقة مع أي من الأشخاص المرتبطين بالبنك والأطراف ذات العلاقة، إن وجدت. كما وقع كل عضو من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تعهداً كتابياً بتزويد البنك بالإفصاحات الدورية. حتى 31 ديسمبر 2024، قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بالإفصاحات السنوية للسنة المالية 2024.

هذا وتضع سياسة إدارة تضارب المصالح المعتمدة من مجلس الإدارة إطاراً عاماً للتعاملات الباطنية بحيث تحظر أي عمليات متاجرة تعتمد على معلومات مادية غير معلنة للجمهور تخص بنك الريان. وتنطبق هذه السياسة على كل من له صلة بالبنك ويكون في موقع يسمح له بالحصول على معلومات سرية. تسلم نسخة من هذه السياسة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة والموظفين الجدد وكل من يبدأ تعاملات جديدة مع البنك من مستشارين وموردين. وتتولى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة إعداد لائحة بالأشخاص المطلعين على المعلومات الجوهرية وتحديثها دورياً ويتم موافاة نسخة منها إلى السوق/الإيداع المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية. ويقوم البنك بمراقبة النشاطات التجارية المتعلقة بأسهمه من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويتم إعداد تقرير شهري عن هذه النشاطات من قبل إدارة علاقات المستثمرين ويرفع إلى رئيس متابعة الالتزام وأمين سر مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بنهاية كل ربع من السنة بتعبئة نموذج الإفصاح الخاص بهيئة قطر للأسواق المالية ونشره على الموقع الإلكتروني للبنك وبورصة قطر ويتضمن النموذج إفصاحات حول تداولات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، إن وجدت. وعند نهاية كل ربع من السنة، وقبل 15 يوماً من موعد عقد اجتماع مجلس الإدارة للموافقة على البيانات المالية المرحلية، يقوم البنك بنشر تعميم على جميع الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة لإبلاغهم بدخول فترة حظر التداول بأسهم البنك من قبل الأشخاص المطلعين وبحذرهم من التداول بسهم البنك. حتى 31 ديسمبر 2024، لم تسجل أي تداولات في فترات الحظر التي يمنع فيها التداول بأسهمهم وفقاً لأحكام المادة 173 من اللائحة الداخلية لبورصة قطر. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة المعنونة «تداولات مجلس الإدارة بأسهم البنك» والفقرة المعنونة «تداولات الإدارة العليا بأسهم البنك» تحت الفقرة «3-1» والفقرة «3-3» على التوالي في قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

حتى 31 ديسمبر 2024 لم تسجل أي صفقة كبيرة مع أي طرف ذي علاقة تتطلب موافقة الجمعية العامة عليها. كان هناك بعض التسهيلات الائتمانية التي تم منحها لأطراف ذوي العلاقة. وقد جرى منح تلك التسهيلات وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة وعلى أساس تجاري يحد من دون أي شروط تفضيلية وبموافقة لجان الائتمان المختصة وفي غياب الأشخاص المعنيين الذين لم يشاركوا نقاشاً أو تصويتاً على تلك التسهيلات بأي شكل من الأشكال. فضلاً عن ذلك، تقوم لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة الانكشافات الائتمانية على الأطراف ذوي العلاقة وضمان التزامها بالسقوف الإشرافية المقررة. حتى 31 ديسمبر 2024 لم يسجل أي تجاوز للسقوف الإشرافية للانكشافات الائتمانية على الأطراف ذوي العلاقة.

وفي جميع الأحوال، يتم الإفصاح عن أي معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء صفقات كبيرة أو خلافها في الكشف التفصيلي المعد وفقاً لأحكام المادة (122) من قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 والمادة (39) من النظام الأساسي للبنك والمادة (26) من نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية وأيضاً ضمن التقرير السنوي/البيانات المالية المدققة المعروض على المساهمين للمصادقة عليه. للاطلاع على تفاصيل تلك المعاملات، يرجى مراجعة الإيضاح رقم (38) من البيانات المالية المدققة كما في 31 ديسمبر 2024 الواردة بنهاية التقرير السنوي أدناه الذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من تقرير الحوكمة موضوع هذا المستند كما يمكن للسادة المساهمين الاطلاع على الكشف التفصيلي المذكور الذي يصبح متوفراً في كل عام قبل أسبوع من الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة وذلك في مكتب الأمانة العامة لمجلس الإدارة، في مقر البنك الكائن في الدوحة - قطر، شارع العد الشرقي 69، منطقة مارينا 40، مدينة لوسيل، الطابق 23 مصطحين معهم كشف حساب محدث للأسهم المملوكة في بنك الريان لا يقل تاريخه عن أسبوع واحد من بورصة قطر/شركة قطر للإيداع المركزي يثبت ملكيتهم بالبنك وصورة عن البطاقة الشخصية (إذا كان المساهم شخص طبيعي) أو صورة عن السجل التجاري وبطاقة المنشأة وكتاب تفويض موقع من المفوضين بالتوقيع على السجل التجاري وبطاقة المنشأة (إذا كان المساهم شخص معنوي/شركة).

## 2-6 في ما يخص حقوق أصحاب المصالح

### عملية صنع القرار داخل المجلس والتواصل مع أصحاب المصالح

يولي مجلس الإدارة اهتماماً كبيراً للتواصل الفعال مع جميع أصحاب المصلحة ويسعى لفهم مصالحهم وتأثير قراراته عليهم. في ما يلي جدول يوضح كيف تواصل بنك الريان مع مختلف أصحاب المصلحة وأخذ بعين الاعتبار تأثير القرارات الرئيسية عليهم:



أصحاب المصلحة	التواصل	التأثير والنتائج
المساهمون والمستثمرون	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تنظيم فعاليات سنوية مثل الجمعية العامة</li> <li>- إجراء سلسلة من المؤتمرات الهاتفية مع المستثمرين والمحللين لمناقشة النتائج المرحلية والنتائج الختامية</li> <li>- حضور أعضاء مجلس الإدارة، بمن فيهم رؤساء اللجان، في الجمعيات العامة للإجابة على استفسارات المساهمين، إن وجدت</li> <li>- التواصل المستمر بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مع كبار المساهمين، لا سيما على صعيد المسائل الاستراتيجية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ساهمت التفاعلات المنتظمة مع المستثمرين على مدار العام في مساعدة المجلس على فهم توجهات المستثمرين بشأن القضايا الجوهرية عند وضع الاستراتيجيات، لضمان أن تأتي النتائج بقدر توقعاتهم</li> <li>- تُرجى مراجعة قسم "التواصل مع المساهمين والمستثمرين" أدناه لمزيد من التفاصيل</li> </ul>
العملاء	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التواصل مع كبار عملاء الخدمات المصرفية للشركات خلال عملية تطوير استراتيجية LEAD الجديدة لمناقشة التحديات والفرص</li> <li>- تنظيم زيارات للأفرع في المملكة المتحدة، وباريس، والإمارات العربية المتحدة لفهم احتياجات العملاء المتغيرة</li> <li>- المشاركة في النسخة الثانية من منتدى قطر العقاري ومعرض سيتي سكيب، مما عكس دور البنك في توفير مساحات حيوية لمناقشة الشؤون المالية والتطوير العقاري</li> <li>- المشاركة في منتدى قطر الاستثماري خلال العام 2024.</li> <li>- المشاركة في الحملات الترويجية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- إن التفاعلات المستمرة مع العملاء الحاليين والعملاء المحتملين تساعد بنك الريان على فهم أهدافهم، واحتياجات أعمالهم، وكيفية دعمهم لتحقيق أهدافهم المتنوعة</li> <li>- تقدم الاجتماعات مع العملاء معلومات قيمة حول كيفية تحسين المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك للعملاء.</li> <li>- تساهم زيارات الأفرع في لمس التأثير الإيجابي للمبادرات التي يطلقها البنك، بالإضافة إلى إجراء التقييمات والتعديلات اللازمة، عند الحاجة، لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية للبنك</li> </ul>
الموظفون	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تنظيم فعاليات احتفالية ربع سنوية لتكريم الموظفين على أدائهم وإنجازاتهم</li> <li>- تنظيم غيقة رمضان للموظفين في مشيرب قلب الدوحة</li> <li>- إقامة فعالية للموظفين لعرض شعار البنك الجديد</li> <li>- التعاون مع الجمعية القطرية للسرطان لتقديم أحدث المعلومات والنتائج المتعلقة بسرطان الثدي</li> <li>- إجراء استطلاع للرأي لتقييم رضا الموظفين ومدى التزامهم بالعمل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- إن الاجتماعات مع الزملاء تتيح لمجلس الإدارة العليا فرصة الاستماع مباشرة إلى آراء الموظفين بشأن القضايا الهامة</li> <li>- ساعدت هذه التفاعلات على ضمان استمرارية التواصل مع القوى العاملة وتحسين عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بالموظفين والقوى العاملة</li> <li>- إن استطلاع رأي الموظفين يساعد المجلس والإدارة العليا على تحليل النتائج واتخاذ الإجراءات اللازمة عند الاقتضاء</li> </ul>
المجتمعات	<ul style="list-style-type: none"> <li>- قدّم بنك الريان سلسلة من التبرعات لجمعيات خيرية محلية في قطر، مثل مركز رعاية الأيتام «دريمة»، وقطر الخيرية دعماً لبرنامج «الغارمين»، والجمعية القطرية للتوحد، وأخيراً الجمعية القطرية لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة</li> <li>- بالتعاون مع الشركة المتحدة للتنمية، قمنا برعاية فعالية اجتماعية بعنوان «سيرة»، تعرض أبرز محطات حياة النبي محمد (صلى الله عليه وسلم)</li> <li>- عقد جلسات تعليمية وتبادل معرفة في جامعة نورنمبريا وجامعة كارنيجي ميلون</li> <li>- المشاركة مع مدينة مشيرب في اليوم الرياضي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ساهمت مشاركة بنك الريان في مجموعة من المبادرات المجتمعية في لمس التأثير الإيجابي للبنك على المجتمعات المحلية بصفته صاحب عمل، وراعٍ، وداعم</li> <li>- عزز التفاعل مع المجتمعات التي يعمل بها البنك من قدرة المجلس والإدارة العليا على صياغة السياسات وتقديم الحلول وتوفير البيانات الداعمة بما يتواءم مع احتياجات المجتمعات</li> </ul>
الجهات الرقابية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عقد اجتماعات دورية مع الجهات التنظيمية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- توفر التفاعلات المتكررة بين المجلس والإدارة العليا من جهة والجهات الرقابية من جهة أخرى فرصة للحوار المفتوح، كما أنها أساسية لضمان فهم المجلس والتزامه بالمتطلبات التنظيمية</li> <li>- تتيح الاجتماعات مع الجهات التنظيمية نقل استراتيجية المجموعة ومنظورها ورؤاها، مع ضمان بقاء أعضاء المجلس والإدارة العليا على اطلاع دائم بالتطورات التنظيمية</li> </ul>
الموردون	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقديم تقارير وتحديثات منتظمة من قبل رئيس قطاع العمليات للمجموعة بخصوص شؤون الموردين</li> <li>- عقد اجتماعات مع الموردين الرئيسيين في مجال تكنولوجيا المعلومات لمناقشة طموحات البنك في الابتكار وكيف يمكنهم دعم متطلبات بنك الريان، بما في ذلك التحول الرقمي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تساعد الاجتماعات مع الموردين في فهم تحدياتهم وكيف يمكن التعاون لتحقيق النجاح، لا سيما في مجال التحول الرقمي</li> <li>- من الضروري لبنك الريان فهم سلسلة التوريد وكيفية توافق عمليات الموردين مع أهداف البنك وقيمته</li> </ul>

## حقوق المساهمين في الوصول إلى المعلومات

تضمن المادة (12) من النظام الأساسي للبنك حق المساهم في الوصول إلى المعلومات التي تمكنه من ممارسة حقوقه كاملة بما لا يخل بحقوق سائر المساهمين أو يضر بمصالح البنك. ولهذه الغاية أنشأ بنك الريان موقعاً إلكترونياً خاصاً به [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com) بحيث تنشر فيه جميع الإفصاحات المقررة في القوانين والأنظمة المحلية والمعلومات التي تهم المساهمين وتمكنهم من ممارسة حقوقهم على الوجه الأكمل ويخضع الموقع لسياسة الإفصاح والشفافية المعتمدة من مجلس الإدارة. فضلاً عن ذلك، يمكن للمساهمين الحصول مجاناً على المعلومات المقررة لهم في القوانين والأنظمة وذلك من خلال الاتصال بمكتب الأمانة العامة للشركة أو إدارة علاقات المستثمرين بالبنك كما أن جميع بيانات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالبنك وكذلك الأوراق التأسيسية والقانونية للبنك من عقد التأسيس والنظام الأساسي والسجل التجاري وقرارات الجمعيات العامة متوفرين للجُمهور على الموقع الإلكتروني للمصرف بحيث يمكن تنزيلهم بدون أي مقابل. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة القسم المعنون "الإفصاح" تحت الفقرة "2-5" أعلاه بعنوان «في ما يخص الإفصاح والشفافية».

## حقوق المساهمين في الجمعية العامة والمعاملة المنصفة

يضمن النظام الأساسي للبنك حق المساهمين بالمطالبة بعقد الجمعية العامة (العادية أو غير العادية) وإدراج البنود على جدول أعمالها، بالإضافة إلى حقهم في مناقشة المسائل والبنود المدرجة على جدول الأعمال والبحث بها وإصدار القرارات بشأنها. وللمساهمين الذي يحضر الجمعية مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال وتوجيه الأسئلة إلى مدقق الحسابات الخارجي ومجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية، ويتعين على المجلس الرد على أسئلة المساهمين وإستفساراتهم بالقدر الذي لا يعرض مصلحة البنك للضرر، وإذا رأى المساهم أن الرد غير كاف احتكم إلى الجمعية العامة ويكون قرارها واجب التنفيذ.

هذا وتضمن المادة (12) من النظام الأساسي للبنك المعاملة المنصفة لجميع المساهمين بحيث تنص على أن لكل مساهم عدد أصوات يساوي عدد أسهمه وأن المساهمين متساوون ولهم كافة الحقوق المترتبة على ملكية السهم وفقاً لأحكام القانون واللوائح والقرارات ذات الصلة. كما تضمن هذه المادة حق المساهم في التصرف بأسهمه بدون أي قيود ما لم يكن التصرف مخالفاً للقانون أو الأنظمة المنطبقة وأن كل سهم يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز في ملكية موجودات البنك وفي الأرباح المقسمة على الوجه المين في النظام الأساسي. كما تضمن المواد (54) و(39) و(72) على وجه التحديد من النظام الأساسي للبنك حق

يرعى النظام الأساسي للبنك حقوق المساهمين ويضمن احترام مبادئهم الأساسية. وعلى وجه التحديد، يكفل الباب السادس من النظام الأساسي وكذلك المواد (12) و(38) و(39) و(40) و(67) و(68) و(72) جميع حقوق المساهمين المنصوص عليها في القوانين والأنظمة وخصوصاً ما ورد تحت الفصل السادس من نظام حوكمة الشركات المدرجة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بالقرار رقم (5) لسنة 2016 وتطبق في كافة الأوقات. فيما يلي نبذة عن أبرز الإجراءات التي اتخذها البنك لتطبيق تلك المبادئ والحقوق:

## التواصل مع المساهمين والمستثمرين وإدارة علاقات المستثمرين

يولي بنك الريان أهمية كبيرة للحوار الشفاف مع المساهمين والمستثمرين، سواء شركات أو أفراد. فقد تم تكريس إدارة مختصة لعلاقات المستثمرين لتكون الصلة الرئيسية مع المساهمين والمستثمرين والمحلين الماليين.

تتمتع إدارة علاقات المستثمرين بنطاق عمل واسع يؤمن الالتزام بالمتطلبات الرقابية والإشرافية على مستوى الأنشطة المصرفية والتسويق والاتصالات والعلاقات العامة والشؤون المالية من أجل التواصل بشكل أكثر فعالية بين البنك وأعضاء مجلس إدارته والمجتمع المالي والهيئات الرقابية والمستثمرين والمساهمين. وتتولى الإدارة أيضاً العلاقات مع بورصة قطر وهي السوق التي تم إدراج أسهم بنك الريان فيها وكذلك مع شركة قطر للبيداع المركزي. وتشارك الإدارة في معظم الفعاليات والمؤتمرات التي يتم تنظيمها للمستثمرين كما تقوم بتنظيم اجتماعات واتصالات مع المستثمرين وجولات ترويجية لتوسيع رقعة انتشار البنك ورفع اسمه في السوق وجذب المستثمرين إلى البنك.

تعتبر إدارة علاقات المستثمرين جسر الزاوية في تنظيم وترتيب اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية للمساهمين بما في ذلك إجراء الإفصاحات المطلوبة وتأمين النصاب القانوني للجمعيات العامة.

ويقوم البنك عقب الإفصاح عن نتائج المالية بنهاية كل ربع من السنة بعقد مؤتمر هاتفي مع المستثمرين والمحلين الماليين يضم أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا لتقديم المزيد من الإيضاحات حول النتائج المحققة والرد على استفسارات المستثمرين. حتى 31 ديسمبر 2024 عقد بنك الريان 4 مؤتمرات هاتفية مع المستثمرين والمحلين عقب الإفصاح عن بياناته المالية في كل ربع من السنة. أبرز المواضيع التي تم تناولها خلال المؤتمرات الهاتفية كانت الأداء المالي للبنك والمخصصات وتحديثات حول استراتيجية البنك وأبرز المخاطر.

يمكن التواصل مع إدارة علاقات المستثمرين على الأرقام +97444940673 أو +97444940673 أو عبر البريد الإلكتروني [IR@alrayan.com](mailto:IR@alrayan.com).



حول هذا الموضوع. يمكن التواصل مع هذه الوحدة على عنوان البريد الإلكتروني [shareholdersaffairs@alrayan.com](mailto:shareholdersaffairs@alrayan.com) أو هاتف رقم +97444253215. يتبع بنك الريان تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية المتعلقة بتوزيعات الأرباح من خلال شركة «إيداع».

في 25 مارس 2024، قررت الجمعية العامة السنوية العادية توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% من القيمة الاسمية للسهم (بواقع 0.10 ريال عن كل سهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وفي العام 2024، تواصل دفع الأرباح إلى المساهمين والمستثمرين وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية المتعلقة بتوزيعات الأرباح من خلال شركة «إيداع».

يواصل بنك الريان نشر أسماء المساهمين الذين لم يتقدموا لاستلام أرباحهم منذ أكثر من خمس أو عشر سنوات على موقعه الإلكتروني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وتسهيل عمليات الدفع ذات الصلة. يتم التعامل مع أي مبالغ غير مستلمة وفقاً لتعليمات الرقابة ذات الصلة.

في ما يلي نبذة عن موقف توزيعات الأرباح خلال آخر ثلاث سنوات:

السنة المالية	النسبة المقررة للتوزيعات	إجمالي مبلغ التوزيعات	الإجمالي المدفوع حتى 31 ديسمبر 2024	إجمالي المبالغ غير المستلمة حتى 31 ديسمبر 2024
2021	0.170	1,581,000,000.00	1,511,710,599.13	69,289,400.87
2022	0.100	930,000,000.00	881,304,518.50	48,695,481.50
2023	0.100	930,000,000.00	881,623,967.50	48,376,032.50

## هيكل رأس المال وحقوق المساهمين في الصفقات الكبرى

يضمن النظام الأساسي للبنك وخصوصاً في المادة (50) منه حق المساهمين والأقلية منهم على وجه التحديد في الاعتراض وإبطال الصفقات الكبرى، وفقاً للقانون، التي يعتبرون أنها تضر بمصالحهم. هذا ويتم الإفصاح عن هيكل رأس المال وتطوره في التقرير السنوي للبنك وعلى موقعه الإلكتروني كما يتم الإفصاح عن كبار المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال وتحديثهم بشكل دوري على الموقع الإلكتروني للبنك. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «3-6» بعنوان «المساهمون وتداولات السهم» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

المساهمين في عزل أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للقانون واستلام الإيضاحات والتقارير الواجب تقديمها للمساهمين وإقامة دعوى المسؤولية المدنية والجزائية ضد أعضاء مجلس الإدارة، على التوالي.

خلال العام 2024، عقد مصرف الريان جمعية عامة عادية وغير عادية بتاريخ 25 مارس 2024. يمكن الإطلاع على المحضر الكامل لاجتماعات الجمعية العامة للمساهمين على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

## حقوق المساهمين في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة

يضع النظام الأساسي للبنك في المادة (19) منه الإطار العام لعضوية مجلس الإدارة. فضلاً عن ذلك، قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 16 نوفمبر 2022 بإقرار لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتوصية من مجلس الإدارة ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت وتضمن هذه اللائحة حصول المساهمين على المعلومات اللازمة عن المرشح لعضوية مجلس الإدارة قبل الانتخابات، بما في ذلك وصف مهارات المرشحين المهنية والتقنية وخبرتهم ومؤهلاتهم الأخرى، ويتيح بنك الريان تلك المعلومات لمساهميهم بنشرها على موقعه الإلكتروني. اللائحة متوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك.

وفقاً للنظام الأساسي، يقوم كبار المساهمين ممن يمتلكون 5% أو أكثر من رأسمال بنك الريان بتعيين 4 أعضاء من أصل 11 عضواً في مجلس الإدارة من دون المشاركة بانتخابات الأعضاء المتبقين. وقد تم انتخاب الأعضاء السبعة الآخرين بمن فيهم 3 أعضاء مستقلين من قبل الجمعية العامة للمساهمين لفترة ثلاث سنوات (-2024-2023). خلال الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 25 مارس 2024 تم انتخاب السيد عبدالله الرميحي كعضو مستقل خلفاً للعضو المستقيل السيد عبدالله بن ناصر المسند. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «3-1» بعنوان «مجلس الإدارة» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## حقوق المساهمين في توزيعات الأرباح

يحدد النظام الأساسي لبنك الريان شروط توزيع الأرباح وفقاً للقانون ويبين التقرير السنوي الذي يرفع للجمعية العامة السنوية للمصادقة عليه سياسة وكيفية توزيع الأرباح. هذا وتعرض توزيعات الأرباح على المساهمين للموافقة عليها في كل جمعية عامة سنوية. يرتبط توزيع الأرباح ارتباطاً كاملاً بالنتائج المالية التي يحققها بنك الريان بنهاية كل عام، بالإضافة إلى الالتزام بالقوانين والتعليمات ذات الصلة وخاصة تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. تدفع الأرباح التي تقررها الجمعية العامة خلال المهل المقررة بالقوانين والأنظمة ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك أنشأ بنك الريان وحدة خاصة هي "وحدة المساهمين لشؤون التوزيعات" تعنى بتوزيعات الأرباح على المساهمين والمستثمرين والرد على جميع استفساراتهم

## سجل المساهمين

يحتفظ بنك الريان بنسخة عن سجل المساهمين التي يتم استلامها شهرياً من قبل شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية. ويطلب البنك بيانات المساهمين من شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية في أي وقت آخر كلما كانت هناك حاجة لذلك، وتعتمد هذه البيانات لتسجيل الحضور في الجمعيات وكذلك لتوزيع الأرباح على المساهمين.

## حقوق أصحاب المصالح من غير المساهمين

وضع بنك الريان سياسات متفرقة لتنظيم التعامل مع أصحاب المصالح على اختلاف فئاتهم ومن أبرز هذه السياسات سياسة الموارد البشرية وسياسة وقواعد السلوك المهني والتي تكفل جميعها معاملة جميع أصحاب المصالح وفقاً لمبادئ العدل والمساواة وبدون أي تمييز وتضمن الحقوق المقررة لهم في القوانين والأنظمة المنطبقة. كذلك، قام البنك بوضع سياسة المشتريات وتنظيم التعامل مع الموردين ومزودي الخدمات وسياسة التعاقد مع المدققين الخارجيين وسياسة خاصة لعلاقات المستثمرين وجميعها تكفل عمل مختلف أقسام البنك وإداراته تحت سقف القانون وبما يضمن حقوق كل ذي مصلحة مع البنك ويحقق في الوقت نفسه المصلحة العليا للبنك.

علاوة على ذلك، فإن الإدارة العليا تقود بالقُدوة في تشجيع السلوكيات الحسنة واعتماد ثقافة الأخلاق المهنية العالية في العمل. ويتعين على الموظفين والأطراف الثالثة الإبلاغ فوراً عن أي انتهاك أو سوء سلوك فعلي أو محتمل داخل البنك ومشاركة الحوادث التي يشتبه في أنها تنتهك قيم بنك الريان وسياساته وإجراءاته. لهذه الغاية، تم وضع سياسة شاملة للمجموعة حول الإبلاغ عن المخالفات مع تخصيص خط ساخن لذلك بهدف تمكين الأشخاص من الإبلاغ بأمان وثقة عن شكوهم داخل البنك لرئيس متابعة الالتزام والذي يقوم بدوره بالتحقيق بشكل مستقل في هذه البلاغات ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع إيضاح النتائج والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها. ولتعزيز مستوى الرقابة، يقوم رئيس جهاز التدقيق الداخلي بالإطلاع على البلاغات المستلمة والتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها من قبل الإدارة ورفع التقارير إلى لجنة التدقيق عند الاقتضاء. ولضمان فعالية خدمة الخط الساخن، حرص المجلس على توفير الحماية للأشخاص الذين يعتمدون بحسن نية إلى الإبلاغ عن أي ممارسات أو عمليات مشبوهة وذلك من خلال تعيين طرف ثالث متخصص لاستقبال المكالمات والشكاوى. يسري العمل ببرنامج الإبلاغ عن المخالفات والانتهاك في كافة الدول والبلدان التي يعمل فيها البنك وفقاً للمتطلبات القانونية الخاصة بكل بلد منها. يقوم البنك بإرسال تذكير شهري لجميع الموظفين حول برنامج الإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات وخدمة الخط الساخن. في العام 2024، تم رفع 19 بلاغ وتم التحقيق بكل بلاغ بحيث تبين عدم وجود مسائل جوهرية.

على مستوى العملاء، تم وضع إجراءات لمعالجة شكاوى العملاء تديرها وحدة متخصصة للعناية بشكاوى العملاء وكذلك إنشاء مركز اتصال دائم متوفر على مدار الساعة كامل أيام الأسبوع لتلقي شكاوى واستفسارات العملاء والعمل على حلها. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-5» بعنوان «مكتب التحول الرقمي والتحول الرقمي» في التقرير السنوي الذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي للحوكمة موضوع هذا المستند.

## حق المجتمع ومبادرات البيئة والاستدامة والحوكمة

يرجى مراجعة الفقرة «4» من التقرير السنوي للحوكمة بعنوان «التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة».

## 3- إفصاحات الحوكمة

### 1-3 مجلس الإدارة

#### تشكيل المجلس

تم تصميم تشكيل مجلس الإدارة لضمان الحصول على المزيج المناسب من المعرفة والمهارات والخبرات والتنوع والاستقلالية. هذه الصفات هي الركيزة الأساسية لإثراء مجلس الإدارة بوجهات النظر والآراء والقدرات اللازمة في عملية صنع القرار بشكل يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة.

وفقاً للمادة (19) من النظام الأساسي لبنك الريان، يتكوّن مجلس الإدارة من أحد عشر (11) عضواً، يتم تعيين عضوين (2) منهم من قبل شركة قطر القابضة ممثلين عن جهاز قطر للاستثمار ويتم تعيين عضواً واحداً ممثلاً عن الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية وعضواً واحداً يمثل شركة برزان القابضة المملوكة لوزارة الدفاع القطرية. ويتم انتخاب الأعضاء

التخزين من قبل الجمعية العامة العادية بالاقتراع السري. ولا يجوز للجهات الممثلة في مجلس الإدارة الدخول في عملية التصويت لأي من الأعضاء المترشحين.

## عضوية المجلس

في العام 2024 انتخبت الجمعية العامة العادية السيد عبدالله الرميحي كعضو مستقل جديد خلفاً للسيد عبدالله بن ناصر المسند. فيما يلي عضوية المجلس للفترة الحالية (2023-2024-2025) وبيان الأسهم التي يملكها الأعضاء أو التي تمتلكها الجهات التي يمثلونها في البنك كما في 31 ديسمبر 2024.

### سعادة الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة - قطري

غير تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 17 نوفمبر 2021 بتعيين من جهاز قطر للاستثمار/ شركة قطر القابضة. تم تجديد التعيين للدورة الحالية في 15 مارس 2023

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: 10060 سهماً

عدد الأسهم المملوكة من شركة قطر القابضة/جهاز قطر للاستثمار والكيانات التابعة كما في 31 ديسمبر 2024: 1,915,632,215 سهماً



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- رئيس مجلس إدارة بورصة قطر

- عضو مجلس إدارة جهاز قطر للاستثمار

- عضو مجلس إدارة قطر للطاقة

### سعادة الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني

نائب رئيس مجلس الإدارة - قطري

رئيس اللجنة التنفيذية - تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 1 ديسمبر 2021 ممثلاً لجهاز قطر للاستثمار/ شركة قطر القابضة. تم تجديد التعيين للدورة الحالية في 15 مارس 2023

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: 11,804,051 سهماً

عدد الأسهم المملوكة من شركة قطر القابضة/جهاز قطر للاستثمار والكيانات التابعة كما في 31 ديسمبر 2024: 1,915,632,215 سهماً



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- رئيس مجلس الإدارة، مجموعة المستثمرين القطريين

- رئيس مجلس الإدارة، شركة قطر للتأمين

- رئيس مجلس إدارة الخليجي فرنسا أس آيه (فرنسا) - ممثلاً عن بنك الريان

- عضو مجلس إدارة بنك الريان المملكة المتحدة - ممثلاً عن بنك الريان

## السيد أحمد علي حسن الحمادي

عضو مجلس الإدارة - قطري

تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 26 أكتوبر 2023 بتعيين من الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: 12040 سهماً

عدد الأسهم المملوكة من شركة الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية كما في 31 ديسمبر 2024: 529,839,892 سهماً



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- المدير العام للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتنمية
- رئيس مجلس إدارة شركة قطر كول
- نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الكهرباء والماء القطرية
- عضو مجلس إدارة، صناعات قطر
- عضو مجلس إدارة شركة "أوريدو"
- عضو مجلس إدارة بورصة قطر
- عضو مجلس إدارة مطار هيثرو لندن
- عضو مجلس إدارة شركة دريم الدولية
- عضو مجلس إدارة هارودز

## السيد ناصر جبار الله سعيد جبار الله المري

عضو مجلس الإدارة - قطري

تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة في العام 2016 بتعيين من وزارة الدفاع القطرية (برزان القابضة). تم تجديد التعيين للدورة الحالية في 15 مارس 2023

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: 10580 سهماً

عدد الأسهم المملوكة من وزارة الدفاع القطرية (برزان القابضة) كما في 31 ديسمبر 2024: 698,574,780



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- رئيس هيئة الشؤون المالية بوزارة الدفاع
- عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتنمية
- عضو مجلس إدارة شركة فودافون
- رئيس مجلس إدارة الريان للاستثمار - ممثلاً عن بنك الريان

**الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني**

عضو مجلس الإدارة - قطري

غير تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 2 أبريل 2017. أعيد انتخابه للدورة الحالية في 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31  
ديسمبر 2024: 84,692,058 سهماً



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- عضو مجلس إدارة الشركة القطرية للتأمين وإعادة التأمين
- مستشار الرئيس التنفيذي، جهاز قطر للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة السلام الدولية للاستثمار
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك النوران
- عضو مجلس إدارة الخليجي فرنسا أس آيه- ممثلاً عن بنك الريان

**الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني**

عضو مجلس الإدارة - قطري

غير تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 5 أبريل 2009. أعيد انتخابه للدورة الحالية في 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31  
ديسمبر 2024: 1,000,000 سهماً



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- الرئيس التنفيذي للمجموعة لمنطقة الشرق الأوسط- شركة أوريدو
- عضو مجلس إدارة شركة أوريدو عمان

**السيد محمد السعدي**

عضو مجلس الإدارة - قطري

مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31  
ديسمبر 2024: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها:

لا يوجد

### د. عبد الرحمن بن محمد الخyarين

عضو مجلس الإدارة - قطري

غير مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 18 مارس 2020. أعيد انتخابه للدورة الحالية في 15 مارس 2023

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: 1,008,240 سهماً



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- عضو مجلس إدارة شركة بروة العقارية

- مستشار، شركة ودام

### السيد محمد جابر أحمد خميس السليطي

عضو مجلس الإدارة - قطري

غير مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 15 مارس 2023

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: 1,000,000



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة العهد القابضة (مقاولات وخدمات بترونية)

- العضو المنتدب لشركة "جي أس" القابضة

### السيد عبدالله حمد المسند

عضو مجلس الإدارة - قطري

مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 15 مارس 2023

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها :

- رئيس المكتب التنفيذي لمعالي رئيس مجلس الوزراء

- عضو مجلس الإدارة، الدوحة للاستثمارات الصغيرة والمتوسطة

- عضو مجلس الإدارة، مجلس قطر للبحوث والابتكار

- عضو مجلس الإدارة، المجلس الاستشاري لوكالة ترويج الاستثمار

**السيد عبدالله الرميحي**

عضو مجلس الإدارة - قطري

مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 25 مارس 2024

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر



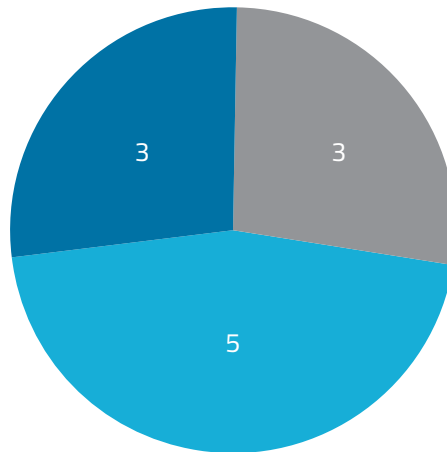
المناصب الأخرى التي يشغلها :

- مدير العلاقات العامة- مكتب الرئيس التنفيذي ، جهاز قطر للاستثمار

**الاستقلالية**

حتى 31 ديسمبر 2024، كان مجلس الإدارة ملائقاً بقوانين الحوكمة والنظام الأساسي لبنك الريان، حيث كانت غالبية أعضاء مجلس الإدارة تتألف من أعضاء غير تنفيذيين بما في ذلك ثلاثة أعضاء مستقلين. ويأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار جميع الظروف ذات الصلة، للتأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة يظهرون استقلالية الشخصية والرأي ويسألون الإدارة التنفيذية في مجلس الإدارة.

يرى مجلس الإدارة أنه يعمل بفعالية وأن أعضاء مجلس الإدارة مستقلون عن الإدارة العليا ويعملون على تعزيز مصالح أصحاب المصلحة.



3	أعضاء مستقلون وغير تنفيذيين
5	أعضاء غير مستقلين وغير تنفيذيين بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة
3	أعضاء تنفيذيون*

\* (وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي فإن أي عضو يمارس مهام تنفيذية عبر إحدى اللجان التنفيذية لمجلس الإدارة التي توافق على الملفات الائتمانية و/أو الاستثمارية يعتبر عضواً تنفيذياً. لم يكن أي من أعضاء اللجنة التنفيذية لبنك الريان أعضاء تنفيذيين عند اختيارهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين)

**مدة العضوية**

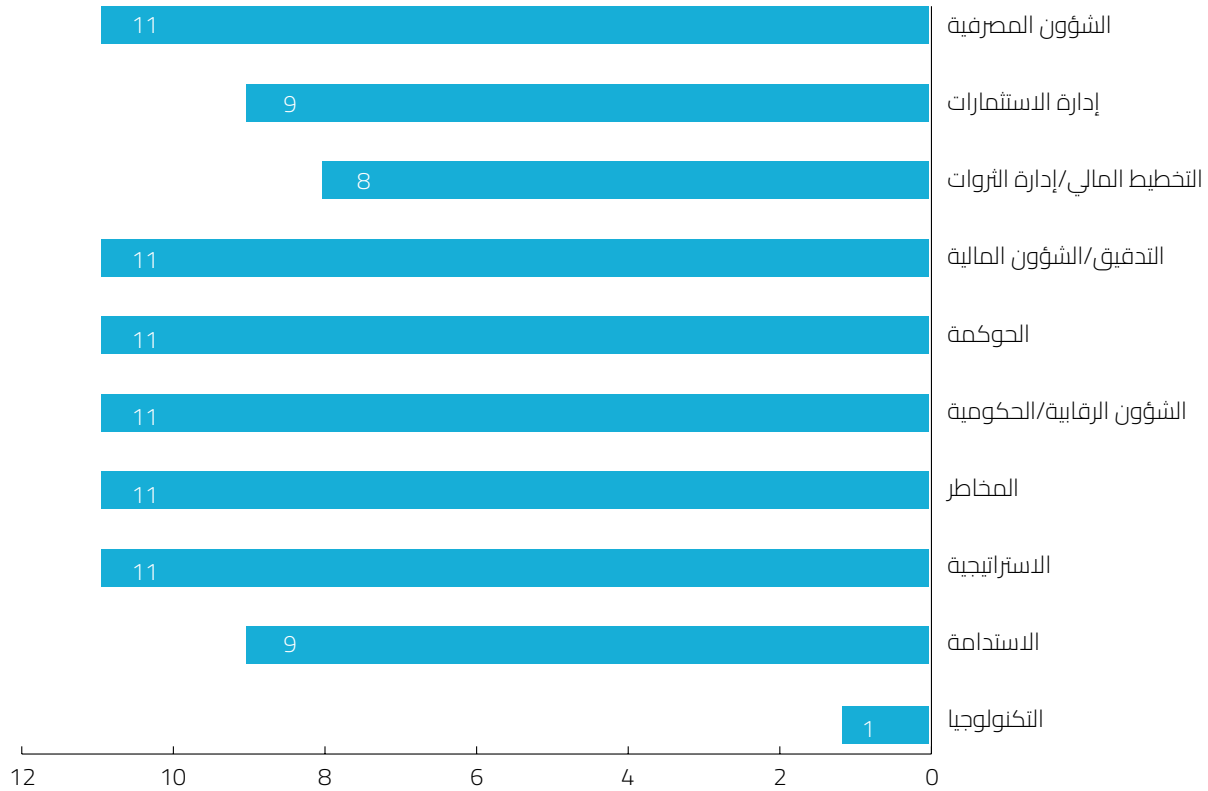
بناءً على المراجعة السنوية للأعضاء المستقلين التي أجرتها لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت حتى 31 ديسمبر 2024، لم يخدم أي من الأعضاء المستقلين الحاليين في مجلس الإدارة لأكثر من ولايتين أو أكثر من 6 سنوات. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة بعنوان «الحضور» أدناه للتحقق من تاريخ انضمام كل عضو إلى مجلس الإدارة بما في ذلك الأعضاء المستقلين.

## التنوع

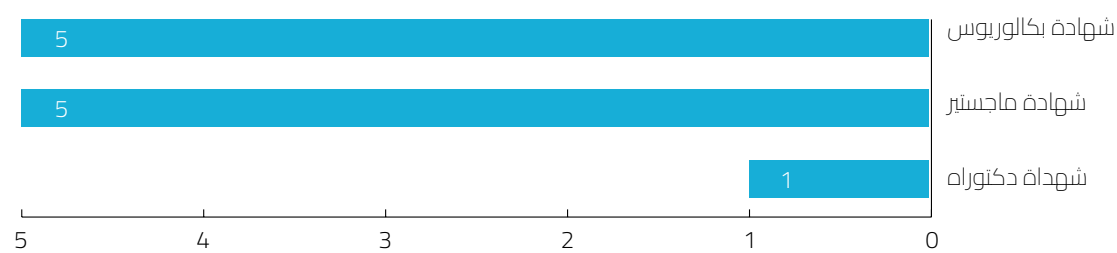
يركز مجلس الإدارة بشكل كبير على ضمان أن يعكس أعضاؤه التنوع بمعناه الأوسع. يتم إيلاء الاعتبار للجمع بين المهارات والخبرات والمؤهلات العلمية والخلفية المهنية والسمات الشخصية الأخرى ذات الصلة. الهدف هو إثراء مجلس الإدارة بوجهات النظر والآراء والقدرات اللازمة لدعم اتخاذ القرارات الجيدة من قبل مجلس الإدارة.

حتى 31 ديسمبر 2024 كانت أبرز صفات التنوع داخل مجلس الإدارة على الشكل الآتي:

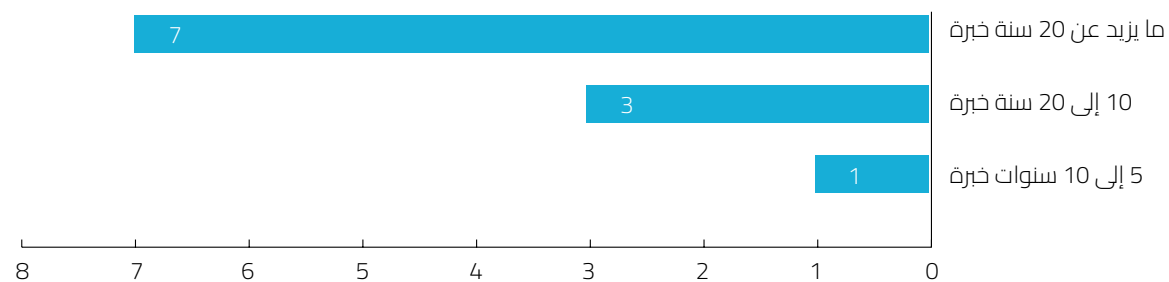
المهارات (بحسب عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين يمتلكون هذه المهارات)



المؤهلات العلمية (بحسب عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين يحملون الشهادات)



الخبرة (بحسب عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين لديهم سنوات الخبرة)





## الحضور

يضع جميع أعضاء مجلس الإدارة خبراتهم ومهاراتهم في خدمة البنك ويخصصون الوقت الكافي لعملهم في مجلس الإدارة وذلك جلي من خلال نسبة الحضور المنتظمة للاجتماعات كما يشارك الأعضاء إلى جانب الرئيس، بمن فيهم رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس، في الجمعيات العمومية للاطلاع والرد على استفسارات السادة المساهمين. في العام 2024، عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات بمعدل ثلاث ساعات لكل اجتماع. فيما يلي تواريخ انعقاد اجتماعات المجلس وحضور الأعضاء للسنة المالية 2024:

اسم عضو مجلس الإدارة	عضو منذ	الاجتماعات المنعقدة في 2024	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2024
الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني - رئيس مجلس الإدارة	2021	6 اجتماعات في 2024:	6/6
الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني - نائب الرئيس <sup>1</sup>	2021	23 يناير 2024	6/5
ناصر جارالله جارالله المري - عضو مجلس الإدارة <sup>1</sup>	2016	25 أبريل 2024	6/5
أحمد علي الحمادي - عضو مجلس الإدارة	2023	11 يونيو 2024	6/6
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني - عضو مجلس الإدارة	2017	17 يوليو 2024	6/6
الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني - عضو مجلس الإدارة	2009	14 أكتوبر 2024	6/6
محمد السعدي - عضو مجلس الإدارة <sup>1</sup>	2023	16 ديسمبر 2024	6/5
محمد جابر السليطي - عضو مجلس الإدارة	2023		6/6
د. عبد الرحمن الخyarين - عضو مجلس الإدارة	2020		6/6
عبد الله حمد المسند - عضو مجلس الإدارة <sup>1</sup>	2023		6/5
عبد الله الرمحي - عضو مجلس الإدارة <sup>2</sup>	2024		6/5

1 اعتذر عن حضور اجتماع واحد بسبب ارتباطات مسبقة وتم قبول عذره من المجلس

2 انضم السيد عبدالله الرمحي إلى مجلس الإدارة اعتباراً من 25 مارس 2024 عقب انتخابه كعضو مستقل. حضر جميع اجتماعات مجلس الإدارة التي تلت انضمامه للمجلس

## أبرز الأنشطة والقرارات في العام 2024

- الموافقة على البيانات المالية المرحلية والختامية للسنة المالية 2024
- الموافقة على الخطة الاستراتيجية الجديدة LEAD للمدى المتوسط
- الموافقة على الشعار الجديد وتغيير العلامة التجارية والاسم التجاري لبنك الريان
- وضع سياسة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة واعتماد المبادرات الناشئة عنها
- اعتماد مبدأ التوزيع المرحلي للأرباح مع مراعاة الحصول على تفويض الجمعية العامة في النظام الأساسي
- الموافقة على بيع حصة بنك الريان في الشركة التابعة «سي سان» التجارية من ضمن خطة الخروج من الأنشطة غير المصرفية
- الموافقة على شراء حصة الأقلية في الشركة التابعة بنك الريان المملكة المتحدة
- إعادة النظر في شبكة الفروع الخاصة بالبنك كجزء من الاستراتيجية الجديدة
- مراقبة تطبيق الاستراتيجية الجديدة لتكنولوجيا المعلومات
- تحديد نسب توزيعات الأرباح والتوصية للجمعية العامة بالموافقة عليها
- الموافقة على الموازنة العامة للمجموعة للعام 2025

- ترشيح المدقق الخارجي للعام 2025 والتوصية للجمعية العامة بالموافقة عليه
- المراجعة الدورية لخطة رأس المال ونتائج اختبارات الضغط والإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للعام 2024
- الموافقة على الأهداف المقررة ضمن بطاقة قياس الأداء العام للبنك لسنة 2024
- تقييم أداء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية واقتراح مكافآت الأعضاء على الجمعية العامة
- الموافقة على الخطة المحدثة للإحلال/التعاقب الوظيفي
- الموافقة على التقرير السنوي للحوكمة
- الموافقة على تقرير الإدارة حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية
- دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد والموافقة على جدول أعمال الجمعية
- الموافقة على عدد من البنود المتعلقة بأعمال البنك وأنشطته بما في ذلك الموافقة على عدد من الخطط والسياسات الجديدة وتحديث بعض السياسات القائمة بهدف تحسينها وبقاء التزامها بالقوانين المنطبقة
- الموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك لتوفيق الأوضاع مع تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية بخصوص توزيعات الأرباح المرحلية
- متابعة الشركات التابعة والزميلة والإشراف عليها
- مراجعة ومناقشة تقارير استمرارية الأعمال وتقارير المخاطر وتوجيه الإجراءات اللازمة بهذا الصدد
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية وتقارير متابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتوجيه الإجراءات اللازمة بهذا الصدد
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية عن الدعاوى القضائية للبنك وتوجيه الإجراءات اللازمة بهذا الصدد
- مراجعة التقارير الدورية للجان المجلس والمصادقة على قراراتها

## التدريب

يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

## تداولت مجلس الإدارة بأسهم البنك

الاسم	المنصب	نهاية 2023	الربع الأول 2024 (المساهمة %)	الربع الثاني 2024 (المساهمة %)	الربع الثالث 2024 (المساهمة %)	نهاية 2024 (المساهمة %)	نسبة التغيير سنويا 24/23
جهاز قطر للاستثمار/قطر القابضة (ملكية مباشرة وغير مباشرة)	رئيس مجلس الإدارة	%20.60	%20.60	%20.60	%20.60	%20.60	لا تغيير
يمثلها الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني (ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)		%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	لا تغيير
يمثلها الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني (ملكية مباشرة)	نائب الرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية	%0.1248	%0.1248	%0.1248	%0.1248	%0.1248	لا تغيير
(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)		%0.0022	%0.0022	%0.0022	%0.0022	%0.0022	لا تغيير
الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (ملكية مباشرة)	عضو مجلس إدارة	%5.72	%5.79	%5.80	%5.80	%5.70	-0.35%
يمثلها أحمد علي حسن الحمادي (ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)		%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	لا تغيير
وزارة الدفاع - القوات المسلحة القطرية		%7.51	%7.51	%7.51	%7.51	%7.51	لا تغيير
يمثلها ناصر جلاله المري (ملكية مباشرة)	عضو مجلس إدارة	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	لا تغيير
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني (ملكية مباشرة)		%0.19	%0.19	%0.19	%0.19	%0.19	لا تغيير
(ملكية غير مباشرة)	عضو مجلس إدارة	%0.72	%0.72	%0.72	%0.72	%0.72	لا تغيير
الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني (ملكية مباشرة)		%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	لا تغيير
عبدالرحمن محمد مبارك الخيارين (ملكية مباشرة)	عضو مجلس إدارة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	لا تغيير
(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)		%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	لا تغيير
محمد حسن محمد السعدي	عضو مجلس إدارة	0	0	0	0	0	لا تغيير
محمد جابر السليطي (ملكية مباشرة)	عضو مجلس إدارة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	لا تغيير
عبدالله حمد عبدالله المسند	عضو مجلس إدارة	0	0	0	0	0	لا تغيير
عبدالله سعد محمد الجبارة الرميحي	عضو مجلس إدارة	0	0	0	0	0	لا تغيير

## 2-3 لجان المجلس

فوض مجلس الإدارة جزءاً من صلاحياته إلى عدد من اللجان وهي: اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت. في ما يلي التقارير السنوية لمختلف اللجان إلى السادة المساهمين.



### الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2024.

### تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2024 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2024	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2024
الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني - رئيس اللجنة (تنفيذي)*	2021/12/12	عقدت اللجنة 8 اجتماعات في 2024:	8/8
السيد ناصر جارالله المري - عضو اللجنة (تنفيذي)*	2023/3/21	5 فبراير 2024	8/8
السيد أحمد علي الحمادي - عضو اللجنة <sup>1</sup> (تنفيذي)*	2023/10/26	13 مارس 2024 23 أبريل 2024 6 يونيو 2024 23 يوليو 2024 29 أغسطس 2024 25 نوفمبر 2024 10 ديسمبر 2024	8/6

<sup>1</sup> اعتذر عن حضور عدد 2 من أصل 8 اجتماعات بسبب ارتباطات مسبقة وتم قبول عذره من اللجنة

\* وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي فإن أي عضو يمارس مهام تنفيذية عبر إحدى اللجان التنفيذية لمجلس الإدارة التي توافق على الملفات الائتمانية و/أو الاستثمارية يعتبر عضواً تنفيذياً

### المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- مراجعة المهام الرئيسية لمجلس الإدارة ورفع التوصيات ذات الصلة
- مراجعة استراتيجية البنك والموازنة ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بحسب المقتضى
- الإشراف على أعمال البنك ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بحسب المقتضى
- متابعة الحسابات غير المنتظمة والإشراف على جهود التحصيلات والإجراءات القانونية

- مناقشة وإجازة المسائل التي تقع ضمن صلاحيات مجلس الإدارة والتي تطرأ بين إجتماعات المجلس
- الموافقة على التمويلات والاستثمارات وفقاً لأجدول الصلاحيات المناطة بها
- الإشراف على محفظة استثمارات البنك ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بحسب المقتضى
- الموافقة على السياسات واللوائح التي تقع خارج نطاق اللجان الأخرى أو أي تعديلات أو إضافات

### حوكمة اللجنة:

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً. في العام 2024، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها.

### التدريب:

خلال العام 2024 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

### أبرز الأعمال والقرارات في 2024:

- مناقشة عدد من عمليات التمويل والاستثمارات والموافقة عليها أو التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها
- مراجعة مختلف أنشطة البنك وأعماله ورفع التوصيات لمجلس الإدارة وفق المقتضى
- مراجعة ومتابعة دعاوى القضايا المرفوعة من البنك على العملاء المتخلفين عن السداد واتخاذ الإجراءات اللازمة
- متابعة أداء الشركات التابعة والزميلة والصناديق والكيانات ذات الأغراض الخاصة والإشراف عليها



حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني

رئيس اللجنة التنفيذية

## لجنة التدقيق للمجموعة



محمد السعدي

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2024.

### تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2024 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء غالبيتهم من المستقلين على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2024	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2024
السيد محمد السعدي- رئيس اللجنة (مستقل) <sup>1</sup>	2023/3/21	عقدت اللجنة 6 اجتماعات في 2024: 22 يناير 2024 24 أبريل 2024 10 يونيو 2024 16 يوليو 2024 13 أكتوبر 2024 11 ديسمبر 2024	6/5
السيد عبدالله حمد المسند- عضو اللجنة (مستقل)	2023/7/17		6/6
السيد محمد جابر السليطي- عضو اللجنة (غير تنفيذي وغير مستقل)	2023/3/21		6/6

<sup>1</sup> اعتذر عن حضور عدد 1 من أصل 6 اجتماعات بسبب ارتباطات مسبقة وتم قبول عذره من اللجنة

### المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- مراقبة وتقييم نزاهة البيانات والتقارير المالية، والإعلانات الرسمية والمعلومات التي تفرع للجهات الرقابية والمتعلقة بالأداء المالي للمجموعة والسياسات المحاسبية الجوهرية
- مراجعة فعالية وكفاية ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية وضمان قيام الإدارة العليا بوضع الضوابط الملائمة
- إمسك العلاقة مع المدقق الخارجي والإشراف على تعيينه ومكافأته واستقلاليته
- الإشراف على سياسات وإجراءات وترتيبات المجموعة للإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات والاستجابة للبلاغات وضمان عمل تلك الإجراءات بشكل فاعل
- الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي ومراقبة وتقييم فعاليتها وأدائها ومواردها واستقلاليته وتوفير الدعم اللازم لها

### حوكمة اللجنة:

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين

والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

تنظر اللجنة في نظام الرقابة الداخلي والمخاطر المرافقة وتقوم بمساعدة الإدارة العليا حوله وتتخذ الإجراءات اللازمة نحو تعزيز ضوابط الرقابة الداخلية أو تصحيح أي خلل فيها، إن وجد. كما تجتمع اللجنة بالمدققين الخارجيين لمراجعة النتائج المالية المرحلية والختامية والمدققين الداخليين لمناقشة المسائل الأساسية المتعلقة بالمخاطر والرقابة ويتم التنسيق دوماً بين المدقق الخارجي والمدققين الداخليين في جميع مسائل التدقيق بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إعداد كتاب الإدارة الذي يرفع إلى المجلس/لجنة التدقيق. كما يتم التنسيق بين اللجنة ولجنة متابعة الالتزام وإدارة المخاطر سواء من خلال التواصل خلال اجتماعات مجلس الإدارة بين أعضاء اللجنتين أو التواصل بين رئيسي اللجنتين من أجل التعاون في الإشراف على تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية.

يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً. في العام 2024، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها.

## التدريب:

خلال العام 2024 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

## أبرز الأعمال والقرارات في 2024:

ناقشت لجنة التدقيق خلال عام 2024 مسائل التدقيق الرئيسية التالية:

مسائل التدقيق الرئيسية	الإجراءات المتخذة
الأهمية النسبية والتعريفات الجوهرية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- التركيز على العوامل النوعية والكمية التي يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على التقارير المالية الخاصة بالبنك</li> <li>- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في البيانات المالية</li> <li>- لم يتم تسجيل أي تحريف جوهري</li> </ul>
أحكام الإدارة والتعديرات المحاسبية الرئيسية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة تقارير المدققين الخارجيين ومساعدة الإدارة بشأن العناصر التالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>(١) خسائر انخفاض القيمة في الموجودات المالية</li> <li>(٢) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية</li> <li>(٣) العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة.</li> <li>(٤) الانخفاض في قيمة الشهرة</li> <li>(٥) مخاطر تجاوز مجلس الإدارة للضوابط الرقابية</li> <li>(٦) مخاطر الاحتيال في الاعتراف بالإيرادات</li> <li>(٧) المخاطر الائتمانية وكفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة (يرجى الرجوع إلى البند التالي لمزيد من التفاصيل).</li> <li>(٨) منهجية محاسبة التحوط، والتقييم، وكفاية الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية</li> </ul> </li> </ul>
تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم مستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمنهجية المتبعة في النماذج، والافتراضات لاحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تحتفظ بها المجموعة</li> <li>- تقييم تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على النتائج المرحلية والسنوية</li> <li>- مراجعة ومراقبة حسابات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة والاتجاهات في تغيير المراحل أو النماذج، حسب الاقتضاء</li> <li>- مقارنة الخسائر الائتمانية مقابل التوقعات والنظر في مدى ملائمة مستوياتها</li> <li>- تقييم مدى كفاية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة في حالات الانشكاف الكبرى في البيانات التي يُنظر إليها على أنها تمر بأزمات مالية</li> </ul>
معايير المحاسبة الجديدة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تلقي عروض توضيحية من المدققين الخارجيين حول معايير المحاسبة الجديدة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك معايير المحاسبة المالية: 1، 40، 42، 43، 45، 46، و 47</li> <li>- ضمان تطبيق المعايير الجديدة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي</li> </ul>
النسب الإشرافية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة امتثال البنك للنسب الإشرافية</li> <li>- مساعدة الإدارة عن أي حالات عدم امتثال عند الاقتضاء</li> <li>- مناقشة خطة الإدارة التصحيحية لحالات عدم الامتثال، إن وجدت</li> </ul>

مسائل التدقيق الرئيسية	الإجراءات المتخذة
تقارير التفتيش الرقابية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- استلام تقارير التفتيش من الجهات الرقابية كجزء من دورات التفتيش الدورية</li> <li>- مناقشة الملاحظات مع الأطراف المعنية</li> <li>- التأكد من اتخاذ إجراءات تصحيحية حيال جميع الملاحظات ضمن إطار زمني واضح</li> <li>- متابعة التقدم في إغلاق الملاحظات</li> <li>- الحرص على إرسال تقارير التحديث الدورية إلى الجهات الرقابية</li> </ul>
الاستقلالية والاختلافات في الآراء مع الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاجتماع مع التدقيق الداخلي والخارجي بدون حضور الإدارة مرة واحدة سنوياً على الأقل لضمان تنفيذ الأعمال باستقلالية تامة ودون أي ضغوط</li> <li>- لم يتم الإبلاغ عن أي خلافات بين المدققين الداخليين أو الخارجيين والإدارة</li> <li>- تقييم استقلالية المدققين الخارجيين بشكل مستمر، حيث أكد المدققون استقاليتهم. يتعين تغيير المدققين الخارجيين كل خمس سنوات كحد أقصى. تولت شركة PWC حتى الآن مهام التدقيق الخارجي لبنك الريان لسنتين متتاليتين 2023 و2024.</li> </ul>
حالات الشكوك المادية المتعلقة باستمرارية المنشأ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة تقارير المراقبين الخارجيين حول الشكوك المادية المتعلقة بقدرة المنشأة على الاستمرار</li> <li>- لم يتم إبلاغ اللجنة عن أي قضايا تثير الشكوك حول قدرة المنشأة على الاستمرار</li> </ul>
الإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الختامية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الحرص على أن تكون كافة الإفصاحات الجوهرية كاملة</li> </ul>
الاحتيايل والأفعال غير القانونية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- استلام ودراسة تقارير تدقيق داخلي أو خارجي بشأن المخالفات أو الاحتيايل أو الأفعال غير القانونية، بما في ذلك الحالات التي يتم الإبلاغ عنها عبر قنوات الإبلاغ عن المخالفات، التي تشمل الإدارة العليا أو قد تؤدي إلى تحريف جوهري في البيانات المالية</li> <li>- لم تتلق اللجنة أي بلاغ متعلق بأي نوع من المخالفات</li> </ul>
الضريبة الشاملة (GMT)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مناقشة متطلبات الحد الأدنى للضريبة الشاملة وتأثيره على البنك مع المدقق الخارجي</li> <li>- تكليف المدقق الخارجي بإجراء تحليل الفجوات للبنك</li> <li>- مناقشة واعتماد الإجراءات اللازمة للامتثال الكامل لمتطلبات الضريبة</li> </ul>
الرسوم والخدمات الخارجية عن نطاق التدقيق	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة واعتماد الخدمات الخارجية عن نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي وفقاً لسياسة البنك المعتمدة للمدققين الخارجيين</li> <li>- ضمان أن مستوى ونوع الخدمات الخارجية عن نطاق التدقيق خلال العام لا يؤثران على استقلالية المدقق الخارجي</li> <li>- لمزيد من التفاصيل حول رسوم التدقيق الخارجي، يرجى الرجوع إلى القسم "2-4" بعنوان "في ما يخص الرقابة الخارجية"</li> </ul>
التدقيق الخارجي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- إدارة العلاقات مع المدقق الخارجي PWC، بما في ذلك إعادة ترشيحه</li> <li>- الموافقة على خطة التدقيق الخارجي، ورسوم التدقيق، والمجالات الرئيسية التي سيتم التركيز عليها خلال عام 2024</li> <li>- دراسة تقارير المدقق الخارجي بشأن مراجعة البيانات المالية المرحلية والبيانات المالية السنوية المدققة</li> <li>- الموافقة المسبقة على جميع الخدمات الخارجية عن نطاق التدقيق المقدمة من قبل المدقق الخارجي، والتأكد من أن هذه الخدمات لا تؤثر على استقلاليته</li> <li>- تقييم استقلالية المدققين الخارجيين وموضوعيتهم</li> <li>- الإحاطة بتقرير المدققين المستقلين الكامل في ما يتعلق بالمجموعة</li> <li>- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الخارجي للسنة المالية القادمة</li> </ul>
الرقابة الداخلية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع على تقارير بيئة الرقابة الداخلية الصادرة عن التدقيق الداخلي والخارجي</li> <li>- تقييم وتتبع أبرز مسائل الرقابة الجوهرية التي تم اكتشافها من قبل التدقيق الداخلي والخارجي، ومتابعة تقدم خطط التصحيحية وفقاً للإطارات الزمنية المتفق عليه.</li> <li>- الاطلاع على التحديات المتعلقة بملاحظات التدقيق الداخلي والخارجي بخصوص بيئة الرقابة لإدارة تكنولوجيا المعلومات</li> <li>- تقييم التقارير حول الأمن السيبراني ضمن المجموعة</li> <li>- مراجعة تقرير أنظمة الرقابة الداخلية والموافقة عليه لضمان كفاية وفعالية نطاق الضمانات</li> </ul>



مساءل التدقيق الرئيسة	الإجراءات المتخذة
إدارة التدقيق الداخلي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع عن كثب ومراجعة خطط التدقيق الداخلي، وتقييمات المخاطر، والمنهجية، والتوظيف، والمصادقة على الخطة السنوية</li> <li>- مراجعة ومناقشة المعايير العالمية الجديدة للتدقيق الداخلي لعام 2024 (GIAS) والإطار المهني الدولي للتدقيق الداخلي (IPPF) والموافقة على الإجراءات والخطوات ذات الصلة</li> <li>- مناقشة واعتماد استراتيجية التدقيق الداخلي والتوجيهات الخاصة بالتقييم/ التحليل SWOT</li> <li>- مناقشة ومصادقة ميثاق التدقيق الداخلي المُعدل للمجموعة والمنهجيات (دليل السياسات والإجراءات) لتتوافق مع معايير GIAS الجديدة، بالإضافة إلى إدخال التحسينات إلى النماذج، والمقاربات، وتقييم البرنامج الداخلي لضمان الجودة (IQA) والبرنامج الخارجي لضمان الجودة (EQA) والاستطلاعات والإقرارات</li> <li>- الإشراف على تطبيق خطة المجموعة للتدقيق المتفق عليها</li> <li>- متابعة ملاحظات الرقابة الصادرة عن التدقيق الداخلي والحرص على اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة وإغلاقها في الوقت المناسب من قبل الإدارة</li> <li>- متابعة الملاحظات ذات الطابع عالي الخطورة والإشراف على خطط المعالجة ذات الصلة</li> <li>- مراجعة ومناقشة فئات الأسباب الجذرية والتحليل الخاص بها</li> <li>- عقد اجتماع مع مدير التدقيق الداخلي للمجموعة قبل كل اجتماع للجنة التدقيق، من دون حضور الإدارة، لمناقشة نطاق وتقرير التدقيق الداخلي والقضايا الناشئة عنها</li> <li>- مناقشة واعتماد برنامج ضمان الجودة الخاص بالتدقيق الداخلي</li> <li>- مناقشة واعتماد خطة التدريب الخاصة بالتدقيق الداخلي</li> <li>- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي لتوظيف الموارد والتعاقب الوظيفي</li> <li>- مناقشة واعتماد ميزانية التدقيق الداخلي (بما في ذلك ميزانية التكنولوجيا)</li> <li>- مراجعة ومناقشة استقلالية التدقيق الداخلي واعتماد خطة الموارد الخاصة بالتدقيق الداخلي لعام 2024</li> <li>- مراجعة واعتماد أهداف عام 2024 لمدير التدقيق الداخلي للمجموعة وفريق التدقيق الداخلي</li> <li>- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لأداء مدير التدقيق الداخلي للمجموعة</li> </ul>
الإشراف على الشركات التابعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تدرك اللجنة أهمية الترابط القوي والتوافق مع لجان التدقيق الرئيسية لدى الشركات التابعة. إن الآليات الداعمة في هذا الخصوص راسخة واستمرت في العمل بفعالية خلال العام وفقاً لإطار حوكمة الشركات التابعة</li> <li>- شمل ذلك تبادل المعلومات والتعاون المستهدف بين إدارات التدقيق الداخلي للمجموعة والمحلية، بالإضافة إلى لجان التدقيق والإدارة، بهدف التنفيذ السليم لخطة التدقيق الداخلي الخاصة بالمجموعة</li> <li>- قامت اللجنة بمراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي للشركات التابعة بشكل دوري، واتخذت الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء</li> </ul>
موجودات الخليجي فرنسا والمطلوبات الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة ومناقشة المعالجة المحاسبية المناسبة للشركة التقليدية التابعة «الخليجي فرنسا إس إيه» مع الإدارة والمدققين الخارجيين</li> <li>- دراسة ومناقشة الخيارات المتاحة لتحسين قيمة المساهمين في الشركة</li> </ul>
المستجدات التنظيمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- دراسة ومناقشة أحدث اللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية خلال العام، وتحليل تأثيرها على البنك، والحرص على اتخاذ الإجراءات المناسبة للامتثال عند الاقتضاء</li> </ul>
التحصلات والدعاوى القضائية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- استلام تقارير دورية من إدارة التدقيق الداخلي والإدارة القانونية حول عمليات الاسترداد والدعاوى القضائية لمتابعة التقدم المحرز في استعادة حقوق البنك</li> <li>- تصعيد المسائل التي تتطلب التدقيق والمتابعة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء</li> </ul>
المطلوبات العامة للإفصاح عن الاستدامة الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- دراسة ومناقشة معايير تقارير الاستدامة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للاستدامة مع المدققين الخارجيين</li> <li>- الاطلاع على خيارات الامتثال الطوعي للمعايير الجديدة</li> </ul>

حتى 31 ديسمبر 2024 لم يكن هناك مسائل تدقيق داخلي أو خارجي جوهرية قد تؤثر بشكل عكسي على المركز المالي للبنك.



محمد السعدي  
رئيس لجنة التدقيق

## لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2024.

### تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2024 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء غاليبتهم من غير التنفيذيين على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2024	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2024
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني - رئيس اللجنة (غير تنفيذي)	2023/3/21	عقدت اللجنة 4 اجتماعات في 2024:	4/4
الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني - عضو اللجنة (غير تنفيذي)	2023/7/17	21 يناير 2024 24 أبريل 2024 16 يوليو 2024 13 أكتوبر 2024	4/4
السيد ناصر جارالله المري - عضو اللجنة (تنفيذي)	2023/3/21		4/4

### المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- الإشراف والرقابة على كافة المسائل المتعلقة بالمخاطر على مستوى المجموعة بما في ذلك قابلية البنك على تحمل المخاطر وأبرز التقارير الرقابية الخاصة بالمخاطر واختبارات الضغط ذات الصلة
- مراجعة فعالية الإطار التنظيمي لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة
- الإشراف والرقابة على أنظمة مكافحة الجرائم المالية بما في ذلك كافة مسائل الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال والرشوة والفساد وتضارب المصالح
- الموافقة على سياسات واستراتيجيات المخاطر والإطار التنظيمي للمخاطر وتحديد قابلية البنك على تحمل المخاطر
- الموافقة على سياسات وأنظمة مكافحة الجرائم المالية والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### حوكمة اللجنة:

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري بنهاية كل ربع من السنة عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً للمصادقة. في العام 2024، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها. كما يتم التنسيق بين اللجنة ولجنة التدقيق للمجموعة سواء من خلال التواصل خلال اجتماعات مجلس الإدارة بين أعضاء اللجنتين أو التواصل بين رئيسي اللجنتين من أجل التعاون في الإشراف على تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية.

يحضر كل من الرئيس التنفيذي ورئيس قطاع المخاطر للمجموعة ورئيس إدارة متابعة الالتزام للمجموعة جميع اجتماعات لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام حيث يقومان برفع تقاريرهما الدورية إلى اللجنة لمراجعتها ومناقشتها.

## التدريب:

خلال العام 2024 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

## أبرز الأعمال والقرارات في 2024:

- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية والسنوية عن متابعة الالتزام واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية والسنوية عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها
- مراجعة ومناقشة النسب الإشرافية والتجاوزات واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها متى اقتضى الحال
- مراجعة ومناقشة الخطة السنوية لإدارة متابعة الالتزام والموافقة عليها
- المصادقة على علاقات العمل مع الأشخاص السياسيين وممثلي المخاطر في مجال مكافحة غسل الأموال
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية لإدارة المخاطر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر قابلية تحمّل المخاطر وتطورات المحفظة الائتمانية والمخصصات والخسائر الائتمانية والمتعثرات والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر الأمن ومخاطر التكنولوجيا والأمن السبراني وإدارة استمرارية الأعمال واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها متى اقتضى الحال
- مراجعة نتائج اختبارات الضغط الدورية واعتمادها تمهيداً لرفعها إلى المصرف المركزي
- متابعة خطة رأس المال والإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP) لعام 2024
- المراجعة السنوية لسقوف الانكشافات الائتمانية على الدول والمصادقة عليها
- مراجعة آخر المستجدات حول القوانين وتعليمات الهيئات الرقابية واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها
- مراجعة وتعديل سياسات المخاطر وسياسات متابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال
- الإشراف المجعّ على مسائل المخاطر والالتزام على مستوى الشركات التابعة
- إجراء تقييم الأداء السنوي المستقل لرئيس قطاع المخاطر للمجموعة ورئيس إدارة الالتزام للمجموعة
- اعتماد التقارير الدورية لتركزات مصادر الأموال تمهيداً لرفعها إلى المصرف المركزي

## يتضمن جدول أعمال اللجنة الدوري والمعتاد تقارير شاملة تتعلق بالمسائل التالية:

مخاطر السلامة المالية	المخاطر الائتمانية	مخاطر السوق والسيولة
مخاطر أمن التكنولوجيا والأمن السبراني	المخاطر الاستراتيجية	مخاطر الإجراءات الداخلية
مخاطر معاملة العملاء	السرقه والاحتيال والأفعال الجرمية الأخرى	المخاطر القانونية
مخاطر الموظفين	مخاطر الأحداث الخارجية	المخاطر الرقابية
المخاطر التشغيلية والمرونة واستمرارية الأعمال	مخاطر الأمن	نقل المخاطر/التأمين
مخاطر تضاري المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة	مخاطر الشريعة	الالتزام الرقابي ورفع التقارير الرقابية
الجرائم المالية/الالتزام ومكافحة غسل الأموال	مخاطر المناخ	التحصيلات واسترداد الأموال
التخطيط الرأسمالي وسيناريوهات اختيارات الضغط	خطة الطوارئ لتأمين مصادر التمويل	قابلية تحمل المخاطر

حتى 31 ديسمبر 2024 لم يكن هناك مخاطر جوهرية عالية تواجه البنك والتي قد تؤثر بشكل عكسي، من كافة النواحي الجوهرية، على مركزه المالي.



علي بن جاسم آل ثاني  
رئيس لجنة المخاطر والالتزام

## لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت



### الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2024.

### تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2024 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء غالبيتهم من غير التنفيذيين بمن فيهم عضو مستقل على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2024	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2024
الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني - رئيس اللجنة (غير تنفيذي)	2023/3/21	عقدت اللجنة 4 اجتماعات في 2024:	4/4
السيد عبدالرحمن الخيارين - عضو اللجنة (غير تنفيذي)	2023/3/21	18 يناير 2024	4/4
السيد أحمد علي الحمادي - عضو اللجنة (تنفيذي) <sup>1</sup>	2023/10/26	21 يناير 2024	4/2
السيد عبدالله الرميحي - عضو اللجنة (مستقل) <sup>2</sup>	2024/4/25	10 يونيو 2024	4/2
		14 أكتوبر 2024	

<sup>1</sup> انضم السيد أحمد الحمادي لعضوية اللجنة في 26 أكتوبر 2023 عقب تعيينه بمجلس إدارة بنك الريان ممثلاً عن الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية خلفاً للسيد تركي الخاطر. وقد عمل في اللجنة لغاية 25 أبريل 2024

<sup>2</sup> انضم السيد عبدالله الرميحي لعضوية اللجنة في 25 أبريل 2024 خلفاً للسيد أحمد الحمادي عقب انتخابه كعضو مستقل بمجلس إدارة بنك الريان

### المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- الإشراف والرقابة على نظام الحوكمة للمجموعة وضمان توافقه مع القوانين والأنظمة النافذة وأفضل الممارسات المنطبقة في هذا المجال
- الإشراف على عملية ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة
- الإشراف على برامج التدريب والتطوير بما في ذلك البرامج التعريفية لأعضاء مجلس الإدارة
- إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه
- إجراء التقييم السنوي للاستقلالية وللأعضاء المستقلين
- الإشراف على التعيينات لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا
- الإشراف على كافة المسائل المتعلقة بالموارد البشرية وسياسات الموارد البشرية

- الإشراف على خطة الإحلال/التعاقب الوظيفي
- التوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين حول سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
- وضع المبادئ العامة والمعايير وأسس حوكمة سياسات المكافآت على مستوى المجموعة
- التوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة حول المكافآت السنوية لمجلس الإدارة
- التوصية لمجلس الإدارة بتحديد الأتعاب والمكافآت السنوية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
- الموافقة على المكافآت السنوية للموظفين على مستوى المجموعة بما في ذلك أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها وتحديد الإجراءات للمجلس لتقييم أداء الرئيس التنفيذي للمجموعة وأعضاء الإدارة العليا
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت للمجموعة وشركاتها التابعة من حيث تنساقها وتوافقها مع السياسات الفاعلة لإدارة المخاطر

### حوكمة اللجنة:

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

رئيس اللجنة هو عضو أيضاً في لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام لضمان فهم مخاطر البنك وتضمن ذلك في أنظمة وسياسات المكافآت ضمن البنك.

يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري بنهاية كل ربع من السنة عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً للمصادقة. في العام 2024، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها.

### التدريب:

خلال العام 2024 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

### أبرز الأعمال والقرارات في 2024:

- دراسة ومناقشة إدخال برنامج المكافآت طويلة الأمد ضمن نظام المكافآت المعتمد بالبنك مع إحدى الجهات الاستشارية المستقلة ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة
- مراجعة وتأكيد نتائج الأهداف المحققة والمقررة ضمن بطاقة قياس الأداء العام للبنك
- مراجعة الهيكل التنظيمي للبنك والتوصية لمجلس الإدارة بإقراره
- المراجعة السنوية لسياسة ومنهجية الحوافز والمكافآت والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على اقتراح توزيع المكافآت السنوية للموظفين على مستوى المجموعة للعام 2024
- الموافقة على تحسين سياسة بدلات التعليم للموظفين
- مراجعة واعتماد بعض التحسينات على سياسة الموارد البشرية
- متابعة المستجدات في الموارد البشرية على مستوى المجموعة وإعطاء التوجيهات اللازمة
- الموافقة على الخطة المحدثة للتعاقب/الإحلال الوظيفي
- إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة واللجان لعام 2024
- إجراء التقييم السنوي للأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة لعام 2024

- المراجعة السنوية لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بمكافآت المجلس لعام 2024 تمهيداً لرفعها إلى الجمعية العامو للموافقة عليها
- التوصية لمجلس بالمكافآت السنوية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لعام 2024
- مراجعة التقرير السنوي للحوكمة لعام 2024 والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليه تمهيداً لعرضه على الجمعية العامة لاعتماد
- مراجعة تقرير المدقق الخارجي حول التزام بنك الريان بتعليمات الحوكمة واتخاذ الإجراءات اللازمة
- مراجعة تقرير المدقق الداخلي حول الحوكمة واتخاذ الإجراءات اللازمة. لم تسفر عمليات التدقيق الداخلي عن ملحوظات جوهرية في نظام الحوكمة المعتمد بالبنك
- مراجعة ومتابعة نتائج التفتيش الرقابي لمصرف قطر المركزي على الحوكمة واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الاقتضاء
- مراجعة ومناقشة التعليمات الجديدة الصادرة عن مصرف قطر المركزي حول استراتيجية المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة للقطاع المالي ووضع خارطة الطريق مع الإدارة العليا لتطبيق التعليمات الجديدة
- مراجعة ومناقشة تعميم هيئة قطر للأسواق المالية رقم 2 لسنة 2024 حول تداولات المطلعين على المعلومات الجوهرية والموافقة على تعديل السياسة الداخلية الخاصة بهذا الموضوع لتضمينها التعليمات الجديدة الواردة بالتعميم
- مراجعة واعتماد لائحة المطلعين على المعلومات الجوهرية
- مراجعة التقارير الدورية حول المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة في البنك والموافقة على إطلاق مبادرات جديدة في هذا المجال
- الموافقة على عدد من السياسات الجديدة والمعدلة المتعلقة بالحوكمة وإجراء المراجعة السنوية للسياسات القائمة ذات الصلة
- الموافقة على سياسة جديدة لمنح التمويلات والتسهيلات العامة للموظفين

**ناصر بن حمد آل ثاني**

رئيس لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

## 33- الإدارة العليا واللجان الإدارية

### 3-1 الفريق الإداري

يعتبر مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الريان وجميع المدراء في مناصب الإدارة العليا التابعة مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة أو لمجلس الإدارة، بحسب الأحوال. يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة تنفيذ إستراتيجية البنك، وإدارة أعماله وأنشطته اليومية. ويرفع الرئيس التنفيذي تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة ويبقي المجلس على علم تام بجميع الجوانب الرئيسية لأداء الأعمال. يساند الرئيس التنفيذي فريق عمل يتوزع على إدارات رئيسية تتمتع بأهداف إستراتيجية واضحة لضمان النمو المستدام للبنك بالإضافة إلى اللجان الإدارية ذات الأدوار والمسؤوليات المحددة. يمكن الاطلاع على أبرز أعمال وأنشطة الفريق الإداري خلال العام 2024 من خلال مراجعة الأقسام الخاصة بمختلف إدارات البنك في التقرير السنوي للحوكمة أو في التقرير السنوي الذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من تقرير الحوكمة موضوع هذا المستند.

وفيما يلي فريق الإدارة العليا لبنك الريان كما في 31 ديسمبر 2024:

#### فهد بن عبد الله آل خليفة الرئيس التنفيذي للمجموعة



فهد بن عبد الله آل خليفة، مصرفي يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في مناصب قيادية في الخدمات المالية. تم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الريان في عام 2021. قبل انضمامه إلى بنك الريان، شغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك الخليج التجاري (الخليجي) منذ عام 2014، وأشرف على الاندماج الناجح للمؤسستين لينتج عنه أحد أكبر البنوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بتواجد دولي في كل من المملكة المتحدة، فرنسا والإمارات العربية المتحدة. خلال مسيرته المهنية، شغل مناصباً بارزة في المؤسسات المالية الرائدة في دولة قطر بما في ذلك مصرف قطر المركزي وبنك قطر الوطني. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: 56060 سهماً.

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

- عضو مجلس إدارة بنك الريان المملكة المتحدة (ممثلاً عن بنك الريان)
- عضو مجلس إدارة الخليج فرنسا (ممثلاً عن بنك الريان)
- عضو مجلس إدارة أكاديمية قطر للمال والأعمال

#### عمر العمادي رئيس قطاع الأعمال للمجموعة



حاصل على بكالوريوس العلوم المالية من جامعة ولاية كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية. أكثر من 20 سنة خبرة في مجال البنوك. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر.

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

- عضو مجلس إدارة بنك الريان المملكة المتحدة (ممثلاً عن بنك الريان)
- نائب رئيس شركة سوب للتمويل بالمملكة العربية السعودية (ممثلاً عن بنك الريان)

#### حمد الكبسي رئيس قطاع الموارد البشرية للمجموعة



حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي. لديه أكثر من 22 سنة خبرة في إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: 28959 سهماً.

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

- عضو مجلس مدراء شركة لينك لخدمات المرافق (ممثلاً عن بنك الريان)

---

### شهناز نيازي رئيس القطاع المالي للمجموعة

يحمل شهادة محاسب معتمد من المعهد الباكستاني للمحاسبين المعتمدين وحاصل على بكالوريوس في المحاسبة والتجارة من جامعة كاراتشي.

عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

---

### ألكسيس باتريك نيسون رئيس قطاع المخاطر للمجموعة

حاصل على درجة بكالوريوس في الدراسات الأوروبية من كلية تريتي في دبلن وماجستير في إدارة الأعمال من كلية سمورفيت للدراسات العليا في إدارة الأعمال، كلية دبلن الجامعية. زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). أكثر من 24 سنة من الخبرة المصرفية. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

---

### ستيوارت رينيه رئيس قطاع العمليات للمجموعة

حاصل على بكالوريوس التجارة والإدارة مع تخصص في إدارة نظم المعلومات والمحاسبة من جامعة فيكتوريا في ويلينجتون نيوزيلندا. يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من كلية التجارة وكلية كاستاد للأعمال – جامعة دي بول في شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية. أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

---

### حسام عيتاني رئيس قطاع التحول للمجموعة

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في بيروت وماجستير في التنمية الإدارية من لوزان سويسرا وشهادة في التجارة الإلكترونية والتقنيات المالية Fintech من معهد مساشوسيتس للتكنولوجيا. أكثر من 20 سنة خبرة في الاستشارات. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

---

### رنا الأسعد مدير عام، خدمات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة

حاصلة على بكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة قطر ودبلوم في إدارة الأعمال من جامعة لندن متروبوليتان بالمملكة المتحدة. أكثر من 26 عاماً من الخبرة المصرفية. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: 599795 سهماً.



المناصب الأخرى التي تشغلها حالياً:  
- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمة) (ممثلة عن بنك الريان)



**إيمان النعيمي**  
**مدير عام مساعد، الاتصال المؤسسي**

حاصلة على بكالوريوس في الاتصال المرئي من جامعة فرجينيا كومولث - قطر. أكثر من 17 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: 40700 سهماً.

المناصب الأخرى التي تشغلها حالياً: لا يوجد



**طاهر بيرزاده**  
**مدير عام، الخزينة والمؤسسات المالية للمجموعة**

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (المالية) من إمبيرال كوليدج للدراسات التجارية، لاهور باكستان. أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر

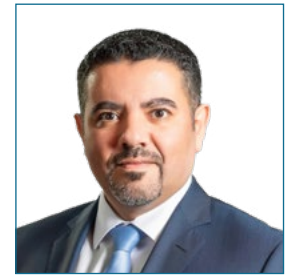
المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: عضو مجلس إدارة شركة الريان للاستثمار (ممثلاً عن بنك الريان)



**معتز الدعنا**  
**مدير عام، الالتزام ومكافحة غسل الأموال للمجموعة**

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة. متخصص معتمد في مكافحة غسل الأموال. أكثر من 20 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: - عضو مجلس إدارة شركة سوب للتمويل بالمملكة العربية السعودية (ممثلاً عن بنك الريان)



**عادل عطية**  
**مدير عام، التدقيق الداخلي للمجموعة**

حاصل على بكالوريوس علوم إدارية من أكاديمية السادات للعلوم الإدارية- مصر. أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS) من ACAMS. أكثر من 35 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد



**رونان دودجسن**  
**مدير عام مساعد، المشاريع والاستراتيجيات**

محاسب قانوني وعضو جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد



**فوزي صيام**  
**مدير عام مساعد، التدقيق الشرعي**

حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة ناجبور بالهند. أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2024: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد



### 2-3-3 تداولات الإدارة العليا بأسهم البنك

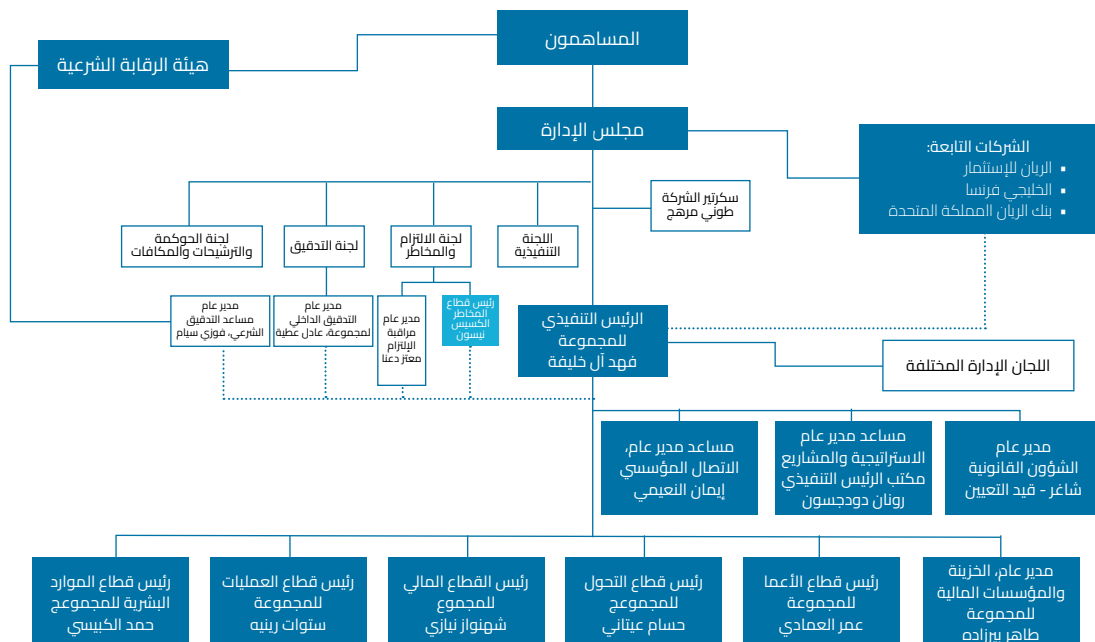
الاسم	المنصب	نهاية 2023	الربع الأول 2024 (%) المساهمة	الربع الثاني 2024 (%) المساهمة	الربع الثالث 2024 (%) المساهمة	نهاية 2024 (%) المساهمة	نسبة التغير سنويا 24/23
<b>فهد عبدالله رشيد مبارك آل خليفة</b> (ملكية مباشرة)	<b>الرئيس التنفيذي للمجموعة</b>	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	لا تغيير
(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)		%0.0005	%0.0005	%0.0005	%0.0005	%0.0005	لا تغيير
<b>حمد محمد علي محمد الكبسي</b> (ملكية مباشرة)	<b>رئيس قطاع الموارد البشرية للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا يوجد
(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)		%0.0003	%0.0003	%0.0003	%0.0003	%0.0003	لا تغيير
<b>عمر عبدالرزاق محمد شريف العمادي</b>	<b>رئيس قطاع الأعمال للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>ألكسيس باتريك نيسون</b>	<b>رئيس قطاع المخاطر للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>ستيوارت دايفد رينه</b>	<b>رئيس قطاع العمليات للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>شهنواز سعيد نيازي أزهر نيازي</b>	<b>رئيس القطاع المالي للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>إيمان النعيمي</b> (ملكية مباشرة)	<b>المدير العام المساعد للاتصال المؤسسي</b>	%0.0004	%0.0004	%0.0004	%0.0004	%0.0004	لا تغيير
<b>طاهر حياة بيرزاده</b>	<b>المدير العام المساعد للخزينة والمؤسسات المالية للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>حسام بلال عيتاني</b>	<b>رئيس قطاع التحول للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>معتر جمال الدعنا</b>	<b>المدير العام للالتزام ومكافحة غسل الأموال للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>عادل أياد فايز عطية</b>	<b>المدير العام للتحقيق الداخلي للمجموعة</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>فوزي صيام</b>	<b>المدير العام المساعد للتحقيق الشرعي</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>رونان دودجسون</b>	<b>المدير العام المساعد للاستراتيجيات والمشاريع</b>	0	0	0	0	0	لا تغيير
<b>رنا الأسعد</b> (ملكية مباشرة)	<b>المدير العام لخدمات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة</b>	%0.0064	%0.0064	%0.0064	%0.0064	%0.0064	لا تغيير

### 3-3-3 اللجان الإدارية

هناك عدة لجان إدارية على الشكل الآتي:

- **اللجنة الإدارية التنفيذية للمجموعة:** تدعم الرئيس التنفيذي والإدارة العليا في عملية صنع القرار، واستعراض التطورات بالأعمال، وإدارة العمليات اليومية للبنك، ومناقشة الأمور الإستراتيجية للمجموعة وصياغة التوصيات لمجلس الإدارة أو لجانه المختصة.
  - **لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال للمجموعة:** تدعم الرئيس التنفيذي والإدارة العليا في إدارة وتحقيق الاستفادة المثلى من الأصول، والخصوم، وهيكل رأس المال في مجموعة بنك الريان ضمن حدود المخاطر والعمليات المنصوص عليها في سياسات المجموعة.
  - **لجنة الائتمان والاستثمار الإدارية:** مفوضة بصلاحيّة الموافقة على مختلف أنواع صفقات الائتمان والتسهيلات والاستثمارات والبرامج الخاصة بالمنتجات الائتمانية وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بها.
  - **لجنة المخاطر للمجموعة:** تسعى للحفاظ على فعالية الإدارة والإشراف على أداء المخاطر للمجموعة، ومتابعة تنفيذ إطار الرقابة الداخلية، ومراقبة تنفيذ خطة استمرارية الأعمال واتخاذ القرارات ورفع التوصيات المناسبة للمساعدة في الحد من المخاطر التشغيلية.
  - **لجنة تسير شؤون الأمن:** مسؤولة عن الإشراف على كافة المسائل المتعلقة بشؤون الأمن.
  - **لجنة تسير شؤون تكنولوجيا المعلومات:** تعنى هذه اللجنة بإدارة ومتابعة كافة مسائل النظم الآلية والتقنيات على مستوى المجموعة.
  - **لجنة التحقيقات الخاصة للمجموعة:** تم تشكيل هذه اللجنة لتكون ذراعاً استشارياً مستقلاً للرئيس التنفيذي في التحقيقات التي تجري حول أي عمليات احتيال أو أفعال مشبوهة قد يتعرض لها البنك.
  - **لجنة المناقصات للمجموعة:** تعنى هذه اللجنة بإدارة المناقصات وعمليات المشتريات التي يطلقها البنك.
  - **لجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة:** تم إنشاء اللجنة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بهدف إدارة عملية تطبيق وتنفيذ سياسة واستراتيجية المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لبنك الريان.
  - **لجنة الإشراف على التحول الاستراتيجي:** هي عبارة عن مجموعة عمل تتولى الإشراف والتوجيه الاستراتيجي لكافة المبادرات الاستراتيجية التي يطلقها البنك.
- يمكن الاطلاع على كامل منظومة البنك ضمن الهيكل التنظيمي للمجموعة أدناه.

### 4-3 الهيكل التنظيمي للمجموعة



## 5-3 المكافآت والحوافز

### سياسة مكافآت مجلس الإدارة

فيما يلي السياسة التي تحدد أسس وطريقة منح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. تم اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 25 مارس 2024. لم يطرأ أي تغيير على السياسة منذ اعتمادها من الجمعية المذكورة. نعيد عرض السياسة أدناه لإعادة إقرارها من قبل الجمعية العامة السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير:

1. يجب أن تكون مكافآت مجلس الإدارة مطابقة لمعايير السوق وتأخذ بعين الاعتبار الأهداف الطويلة الأمد للشركة وتقييم وزناً للمخاطر
2. يجب أن ترتبط مكافآت مجلس الإدارة بنتائج تقييم الأداء الكلي والفردى لمجلس الإدارة بحون أي تمييز على أساس العرق أو الدين أو النوع الاجتماعي أو أي مظهر من مظاهر التفرقة
3. تتألف مكافآت مجلس الإدارة من المكافأة السنوية وبدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان وتكون جميع المكافآت ضمن السقوف والضوابط المحددة في القوانين والأنظمة ذات الصلة
4. ترتبط مكافآت المجلس بمؤشر الأداء والالتزام. مؤشر الأداء والالتزام هو عبارة عن نظام قياس للأداء المالي وغير المالي والالتزام بالمتطلبات الرقابية مثل مؤشرات الأداء كمعدل السيولة ومعدل التمويلات للودائع وكفاية رأس المال وغيرها وبحيث يتعين على البنك وضع الأهداف ضمن هذا النظام لكل سنة مالية وأوازن لها وتدقيقها من المدقق الداخلي؛
5. يضع مجلس الإدارة لائحة داخلية تنظم مصاريف ونفقات المجلس وبدلات الحضور ويجوز دفع بدل حضور اجتماعات المجلس واللجان مباشرة بعد كل اجتماع مع مراعاة سقفوف المبالغ المقررة في البند 6 أدناه ولا يدفع بدل الحضور لأي عضو يحضر بالوكالة على أن يعرض مجموع ما تقاضاه الرئيس وأعضاء المجلس كبدلات حضور خلال السنة المالية على الجمعية العامة لإقراره وفقاً للبند 9 أدناه وفي حال عدم موافقة الجمعية على بدلات الحضور لمجلس الإدارة أو لعضو معين يلزم المجلس مجتمعاً أو ذلك العضو المعين، بحسب الأحوال، برد ما دفع لهم من مبالغ كبديل حضور خلال السنة المعنية
6. لا يجوز أن يزيد مجموع ما يتقاضاه رئيس مجلس الإدارة عن السنة المالية الواحدة مبلغ 2,5 مليون ريال بالسنة كما لا يجوز لعضو مجلس الإدارة الواحد أن يحصل على ما يزيد عن مبلغ 2,3 مليون ريال وهو مجموع ما يجب أن يتقاضاه كحد أقصى عن كافة أعماله خلال السنة بما في ذلك المكافأة السنوية وبدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. وفي جميع الأحوال، لا يجوز أن يزيد مجموع مكافآت أعضاء المجلس عن 5% من الربح الصافي بعد خصم الاحتياطات والاستقطاعات القانونية وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأسمال البنك المدفوع على المساهمين
7. المبالغ أعلاه هي الحد الأقصى التي يجوز لمجلس الإدارة الحصول عليها كمكافآت عن السنة المالية المعنية. يحدد المبلغ الفعلي للوعاء الكلي للمكافأة السنوية بناء على تقييم الأداء وما يحققه البنك من أهداف ضمن بطاقة تقييم الأداء السنوي/مؤشر الأداء والالتزام. تتولى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت مراجعة أداء مجلس الإدارة وبناء على نتائج المراجعة ترفع توصيتها للمجلس مشفوعاً بتقرير خاص إلى مصرف قطر المركزي حول المكافآت المقترحة بعد تأكيدها من أنها تستوفي الأسس المحددة في هذه السياسة وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة ولرئيس مجلس الإدارة البت في أي تحفظ أو تضارب للمصالح قد ينشأ حول هذا الموضوع قبل عرضه على الجمعية العامة
8. يحدد الوعاء الكلي للمكافآت وفقاً لأربع مستويات للمعدلات النهائية التي يحققها البنك في بطاقة قياس الأداء. فإذا كانت النتيجة النهائية للبطاقة أقل من 70% من الأهداف المقررة بمؤشر الأداء والالتزام (الحد الأدنى) سيكون الوعاء الكلي للمكافآت عبارة عن 50% من السقف الإجمالي المحدد من المصرف المركزي للمكافآت. أما إذا تم تحقيق 90% فأكثر (الحد الأقصى) من الأهداف يحصل المجلس على كامل السقف المحدد من المصرف المركزي. وكل ما يتحقق من نتائج فوق الحد الأدنى وأقل من الحد الأقصى يحتسب بالتناسب.
9. يعرض مجموع مكافآت مجلس الإدارة بما فيها المكافآت السنوية وبدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان والتي يتم تحديدها وفقاً للسياسة اعلاه على الجمعية العامة السنوية لإقرارها
10. يشترط لصرف المكافآت تحقيق أرباح سنوية وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال ولا يجوز صرف مكافآت مجلس الإدارة إلا بعد الحصول على عدم ممانعة مصرف قطر المركزي عليها

11. يجب الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في البيانات المالية المدققة كما يجب الإفصاح عن جميع المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك المكافآت السنوية وبدلات حضور الاجتماعات وأي بدل من المصاريف أو النفقات التي يدفعها البنك لعضو مجلس الإدارة بحكم عمله في الكشف التفصيلي المعد وفقاً لأحكام المادة (122) من قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 والمادة (39) من النظام الأساسي للبنك وأن يكون الكشف متوفراً قبل أسبوع من الموعد المقرر للجمعية العامة السنوية

12. في حال عدم تحقيق أرباح كافية في عام معيّن لإجراء توزيعات أرباح أو في حال تحقيق خسارة، للجمعية العامة أن تقرر منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة من عدمه وفقاً للقانون ومع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية

13. تعرض هذه السياسة على كل جمعية عامة سنوية لإعادة إقرارها كل عام سواء بشكلها الحالي أو مع أي تعديلات قد تطرأ عليها، إن وجدت

### المبلغ المقترح لمكافآت مجلس الإدارة للعام 2024:

قام مجلس الإدارة باقتراح مبلغ المكافآت وفقاً للسياسة أعلاه. للاطلاع على إجمالي المكافآت المقترحة للعام 2024 يرجى مراجعة البيانات المالية المدققة كما في 31 ديسمبر 2024 تحت الإيضاح رقم (31) و (38) (ب) الواردة بنهاية التقرير السنوي المرفق بهذا التقرير والتي تنتظر موافقة الجمعية السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير للمصادقة عليها.

هذا ويمكن للسادة المساهمين الاطلاع على الكشف التفصيلي بجميع المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة والمكافآت المقترحة للعام 2024 والمعد وفقاً للمادة (122) من قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 المعدل بالقانون رقم (8) لسنة 2021 والمادة (39) من النظام الأساسي للبنك وذلك قبل أسبوع من الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة في مكتب الأمانة العامة لمجلس الإدارة، في المقر الرئيسي لبنك الريان الكائن في شارع العد الشرقي 69، برج الريان، مدينة لوسيل، الطابق 23 الدوحة- دولة قط، مصطحين معهم كشف حساب محدث بالأسهم المملوكة في البنك لا يقل تاريخه عن أسبوع واحد من بورصة قطر/شركة قطر للإبداع المركزي بثبت ملكيتهم بالبنك وصورة عن البطاقة الشخصية (إذا كان المساهم شخص طبيعي) أو صورة عن السجل التجاري وبطاقة المنشأة وكتاب تفويض موقع من المفوضين بالتوقيع على السجل التجاري وبطاقة المنشأة (إذا كان المساهم شخص معنوي/شركة).

### سياسة مكافآت وحوافز الإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالبنك

فيما يلي السياسة التي تحدد أسس وطريقة منح مكافآت وحوافز الإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالبنك. تم اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 25 مارس 2024. لم يطرأ أي تغيير على السياسة منذ اعتمادها من الجمعية المذكورة. نعيد عرض السياسة أدناه لإعادة إقرارها من قبل الجمعية العامة السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير:

1. يتكون برنامج الحوافز والمكافآت في بنك الريان من أربعة عناصر أساسية هي: الراتب الأساسي والبدلات والمزايا والمكافأة السنوية
2. تحدد الرواتب والبدلات والمزايا وفقاً لمعايير السوق والمتطلبات التنظيمية وبما يحافظ على التنافسية
3. أما المكافأة السنوية فتكون تقديرية بالكامل وتهدف بنهاية كل عام إذا استحققت ويجب أن تأخذ بعين الاعتبار الأهداف الطويلة الأمد للبنك وتقييم وزناً للمخاطر وترتبط ارتباطاً مباشراً بنتائج تقييم الأداء العام للبنك والأداء الفردي للموظفين بدون أي تعويل على أي عوامل أخرى كالتمييز على أساس العرق أو الدين أو النوع الاجتماعي أو أي مظهر من مظاهر التفرقة

4. تحدد لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة منهجية احتساب مكافآت الإدارة والموظفين ويعاونها في وضعها ومراجعتها، عند الضرورة، إحدى الجهات الاستشارية المستقلة والمتخصصة بمجال الموارد البشرية. المنهجية المعتمدة هي تحديد نسبة تتراوح بين 2% إلى 7,5% من صافي الإيرادات على حسب الحاصل النهائي الذي يتم تسجيله في بطاقة تقييم الأداء المتوازن لتوزيعها كمكافآت سنوية على الموظفين والإدارة التنفيذية العليا. بحيث تقوم لجنة المكافآت بناء على المنهجية أعلاه بتحديد الوعاء الكلي للمبلغ المقترح توزيعه كمكافآت سنوية والموافقة عليه وفقاً لمؤشرات الأداء والحاصل النهائي لبطاقة تقييم الأداء. تستند تلك المنهجية على تقييم الأداء حيث أن المكافأة الفردية التي يحصل عليها أي موظف تحدد وفقاً للنتيجة التي يحققها في عملية تقييم أدائه الفردي وتقييم أداء الإدارة أو القسم الذي ينتمي إليه وكذلك تقييم الأداء الكلي للبنك والإنجازات التي يحققها خلال العام. يتم تطبيق عنصر الدفع المؤجل لربط المكافأة بمنهجية المخاطر ومدى تحققها

5. يتم اعتماد نظام بطاقة تقييم الأداء المتوازن أو ما يُعرف بـ Balanced Scorecard لتقييم الأداء العام للبنك وأداء مختلف إداراته وأقسامه والعاملين فيه ويقوم هذا النظام على وضع أهداف توازن بين الأرباح المتوقعة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة المولدة لتلك المخاطر ومدى التزام البنك بتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
6. عند بداية كل عام، يضع مجلس الإدارة عدداً من الأهداف الاستراتيجية للبنك المالية وغير المالية يحددها ويوافق عليها في بطاقة تقييم الأداء المتوازن ويتم على أساسها تحديد أهداف كل إدارة وقسم في البنك وأهداف الرئيس التنفيذي وكل عضو في الإدارة العليا وصولاً إلى كل موظف وتحويلها إلى مؤشرات رئيسية للأداء قابلة للقياس والتقييم.
7. يتم بشكل دوري متابعة التقدم المحرز في تحقيق الأهداف المقررة في بطاقة تقييم الأداء المتوازن ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة وفي نهاية كل عام يتم تدقيق البطاقة والنتائج النهائية المحققة ضمنها من قبل إدارة التدقيق الداخلي.
8. ترفع النتائج المدققة للبطاقة مرفقاً به اقتراح المكافآت السنوية المحتسب وفقاً للمنهجية المذكورة إلى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة للنظر فيه والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليه.
9. بعد مصادقة المجلس على اقتراح المكافآت السنوية، يتم إعداد المكافآت الفردية وفقاً للمنهجية المذكورة وتجري مراجعتها والموافقة عليها، بحسب الأحوال، من قبل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة ورئيس قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية للمجموعة ورئيس كل إدارة كما يكون منطبقاً.
10. لا تصرف المكافآت السنوية لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا إلا بعد الحصول على عدم ممانعة مصرف قطر المركزي عليها.
11. تتولى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت تقييم ومراجعة البيئة العامة للمكافآت والحوافز بالبنك وهيكلية برنامج المكافآت والإنفاق الكلي بهذا الخصوص لضمان ملاءمته للأغراض الموضوعية من أجلها والمنافسة بالسوق والتزامه بالمستجدات الرقابية الحاصلة وذلك عند نهاية كل سنة أو كلما اقتضى الأمر ولها في سبيل ذلك الاستعانة بأي جهة استشارية مستقلة من ذوي الخبرة والتخصص.
12. يُفصح عن مكافآت الإدارة التنفيذية العليا في البيانات المالية المدققة.
13. تعرض هذه السياسة على كل جمعية عامة سنوية لإعادة إقرارها كل عام سواء بشكلها الحالي أو مع أي تعديلات قد تطرأ عليها، إن وجدت.

### مبلغ مكافآت الإدارة التنفيذية العليا للعام 2024:

قام مجلس الإدارة بالموافقة على مكافآت الإدارة التنفيذية العليا عن العام 2024 وفقاً للسياسة أعلاه. للاطلاع على إجمالي مكافآت الإدارة التنفيذية العليا للعام 2024 يرجى مراجعة البيانات المالية المدققة كما في 31 ديسمبر 2024 تحت الإيضاح رقم (38) الواردة بنهاية التقرير السنوي المرفق بهذا التقرير والتي تنتظر موافقة الجمعية السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير للمصادقة عليها.

## 6-3 المساهمون وتداولات السهم

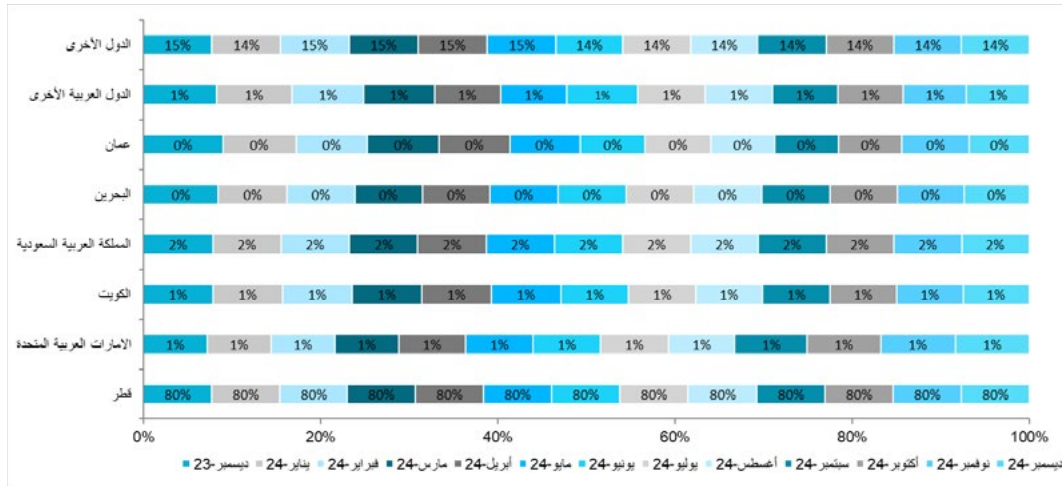
### 1-6-3 رأس المال وهيكل الملكية

يبلغ رأس مال بنك الريان (9.300.000.000) تسعة مليارات وثلاثمائة مليون ريال قطري مدفوعة بالكامل موزعة على (9.300.000.000) تسعة مليارات وثلاثمائة مليون سهم جميعها أسهم نقدية، القيمة الإسمية للسهم الواحد (1) ريال قطري واحد.

بلغ عدد المساهمين في بنك الريان كما في 31 ديسمبر 2024 ما مجموعه 176,801 مساهماً يتألفون من صناديق معاشات وبنوك وصناديق استثمارية وشركات تأمين وصناديق ثروات سيادية وشركات كبيرة وشركات صغيرة ومتوسطة الحجم ومستثمرين أفراد من قطر والمملكة العربية السعودية وعمان والبحرين والإمارات العربية المتحدة والكويت ودول عربية وأجنبية أخرى.

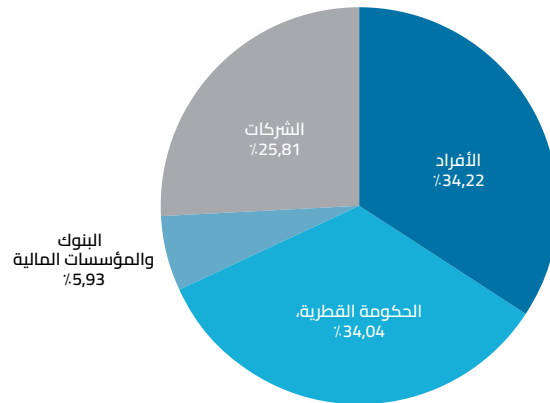
### 2-6-3 تطور قاعدة المساهمين

حتى 31 ديسمبر 2024 بقيت ملكية القطريين وملكية الأجانب في رأسمال البنك على حالها دون تغيير حيث بلغت 80% و20% على التوالي مقارنة بنهاية العام 2023.



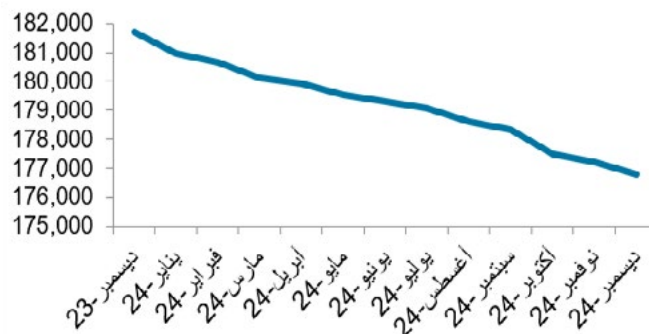
الرسم البياني (1): تطور قاعدة المساهمين حسب الجنسيات  
(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

في العام 2024، ارتفع مجموع الأسهم المملوكة من الجهات الحكومية القطرية بشكل طفيف على أساس سنوي من 33.99% إلى 34.04% من رأس المال عن نهاية العام 2023. أما نسبة الأسهم المملوكة من مختلف القطاعات الأخرى فقد تغيرت بحسب القطاعات على الشكل التالي: ارتفعت نسبة تملك الشركات والمؤسسات من 24.61% بنهاية العام 2023 إلى 25.81% بنهاية 2024 في حين انخفضت نسبة تملك البنوك والمؤسسات المالية (وتشمل بنوك وبنوك استثمار وشركات تأمين وما إلى ذلك) من 6.21% بنهاية 2023 إلى 5.93% بنهاية 2024. أما نسبة تملك المستثمرين الافراد فقد انخفضت من 35.19% بنهاية 2023 إلى 34.22% كما في 31 ديسمبر 2024.



الرسم البياني (2): تطور قاعدة المساهمين بحسب الفئات  
(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

وكما أن نسبة الأسهم التي يملكها المساهمون الافراد شهدت انخفاضاً طفيفاً، كذلك العدد الإجمالي للمساهمين استمر في الانخفاض طوال عام 2024.



الرسم البياني (3): عدد المساهمين  
(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

### 3-6-3 المساهمون الرئيسيون

بلغ عدد كبار المساهمين في بنك الريان ممن يمتلكون بشكل مباشر أو غير مباشر 5% أو أكثر من رأس المال ثلاثة مساهمين كما في 31 ديسمبر 2024. بقيت نسبة مساهمة جهاز قطر للاستثمار على حالها دون أي تغيير عن الفترة ذاتها من العام الماضي حيث بلغت 20.60% من رأس المال كما في 31 ديسمبر 2024 وهو بذلك يعد المساهم الأكبر في البنك. يمتلك الجهاز أسهمه بشكل غير مباشر من خلال شركة قطر القابضة ذ.م.م. وكيانات حكومية أخرى. كذلك لم تتغير مساهمة محفظة القوات المسلحة/وزارة الدفاع الممثلة بشركة برزان القابضة مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي وظلت عند نسبة 7.51% من رأسمال البنك بنهاية ديسمبر 2024 وهي بذلك ثاني أكبر مساهم بالبنك. أما الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية -الصندوق المدني والعسكري فقد انخفضت مساهمتها بشكل طفيف من 5.72% بنهاية 2023 إلى 5.70% من رأس المال كما في 31 ديسمبر 2024. وعليه، يملك كبار المساهمين في بنك الريان نسبة 33.81% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2024.

المساهمون الرئيسيون	التصنيف	المقر	عدد الأسهم	النسبة المئوية
قطر القابضة/جهاز قطر للاستثمار*	حكومي	قطر	1,915,632,215	20.60%
محفظة القوات المسلحة من خلال شركة برزان القابضة	حكومي	قطر	698,574,780	7.51%
الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (الصندوق المدني والعسكري)	حكومي	قطر	529,839,892	5.70%
<b>المجموع</b>			<b>3,144,046,887</b>	<b>33.81%</b>

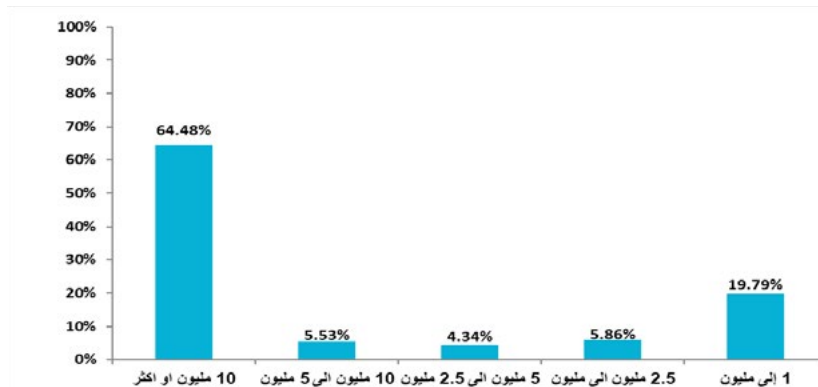
\*تملك مباشر أو غير مباشر من خلال أطراف تابعة

#### الجدول (1): كبار المساهمين في البنك حتى 31 ديسمبر 2024

(مستخرج عن سجلات الأسهم في إيداع)

### 3-6-4 تركّز المساهمين

حتى 31 ديسمبر 2024، امتلك 107 مستثمراً (يملك كل واحد منهم 10 مليون سهم وما فوق) 64.48% من رأسمال البنك يتوزعون على الشكل الآتي: 29 مساهماً من الأفراد و20 مساهماً من البنوك والمؤسسات المالية، و51 مساهماً من الشركات والمؤسسات و7 مساهمين من الجهات الحكومية القطرية. أما الباقون فمعظمهم من الأفراد، كل واحد منهم يملك أقل من 1 مليون سهم.



#### الرسم البياني (4): تركّز المساهمين بحسب الفئات

(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)



تركيز المساهمين								المساهمون في بنك الريان		
كيانات حكومية		شركات		بنوك ومؤسسات مالية		أفراد		النسبة المئوية	المستثمرون	عدد الأسهم
%	المستثمرون	%	المستثمرون	%	المستثمرون	%	المستثمرون			
33.89%	7	18.61%	51	5.12%	20	6.86%	29	64.48%	107	10 مليون أو أكثر
0.07%	1	2.84%	37	0.23%	4	2.39%	35	5.53%	77	من 5 إلى 10 مليون
0.05%	1	1.72%	47	0.29%	8	2.28%	63	4.34%	119	من 2,5 إلى 5 مليون
0.02%	2	1.38%	78	0.12%	8	4.34%	270	5.86%	358	من 1 إلى 2,5 مليون
0.01%	1	1.26%	466	0.17%	53	18.35%	175620	19.79%	176140	أقل من 1 مليون
34.04%	12	25.81%	679	5.93%	93	34.22%	176017	100%	176801	المجموع

## الجدول (2): تركّز المساهمين بحسب الفئات

(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

## 3-5-6 أنشطة التداول

انخفض المتوسط الشهري لعدد عمليات التداول بأسهم بنك الريان بنسبة 25% في النصف الثاني من العام 2024 مقارنة بالنصف الأول في حين انخفض المتوسط الشهري لعدد المعاملات في السوق/بورصة قطر بنسبة 15% في النصف الثاني من عام 2024 مقارنة بالنصف الأول منه. كذلك انخفض المتوسط الشهري لعدد عمليات التداول في قطاع البنوك والمؤسسات المالية بنسبة 26% في النصف الثاني من العام 2024 مقارنة بالنصف الأول منه.

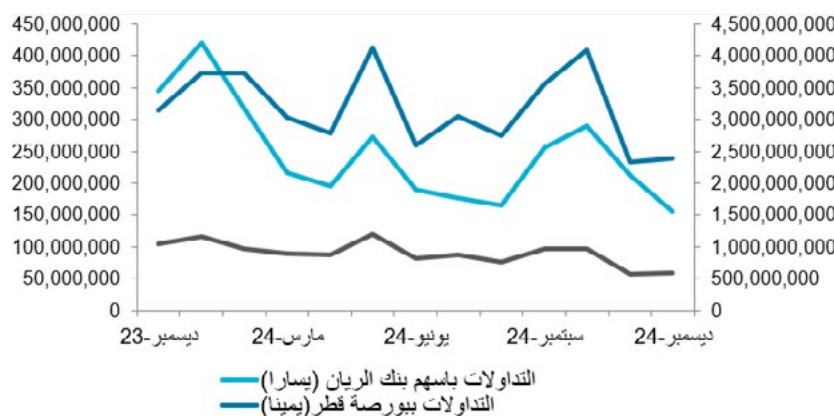
متوسط عدد عمليات التداول خلال	بورصة قطر	البنوك والمؤسسات المالية	بنك الريان
النصف الأول من العام 2024	331,163	133,260	21,129
النصف الثاني من العام 2024	280,675	98,938	15,911

## الجدول (3): متوسط عدد عمليات التداول (النصف الأول مقابل النصف الثاني من العام 2024)

(تحليل للبيانات الواردة من بورصة قطر)

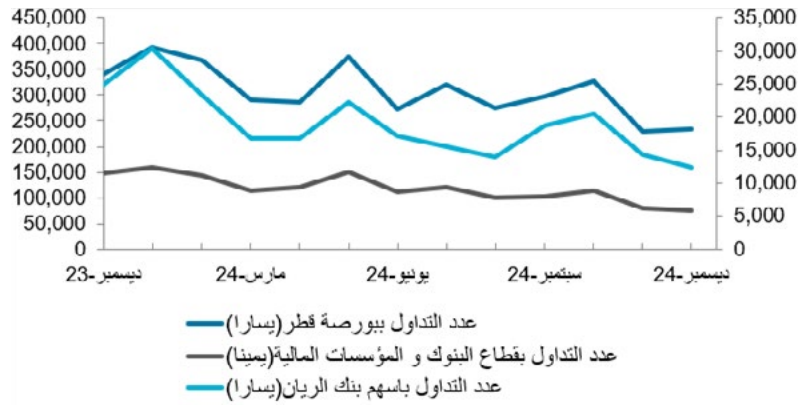
## 3-6-6 حجم التداولات

بشكل عام، كان المتوسط الشهري لحجم التداولات بأسهم بنك الريان قد بلغ ذروته في يناير 2024. إلا أنه كان هناك انخفاض بنسبة 22.18% في النصف الثاني، ليصل إلى أدنى نقطة في ديسمبر 2024. شهد حجم التداول في بورصة قطر وقطاع البنوك والخدمات المالية تباينات كبيرة على مدار العام، ولكنه انخفض بنسبة 9.21% و19.87% على التوالي. كان أعلى حجم تداول في بورصة قطر وقطاع البنوك والخدمات المالية في شهر مايو 2024 وأقل حجم تداول في شهر نوفمبر 2024 (النصف الثاني من عام 2024).



## الرسم البياني (5): حجم التداولات (بحسب عدد الأسهم)

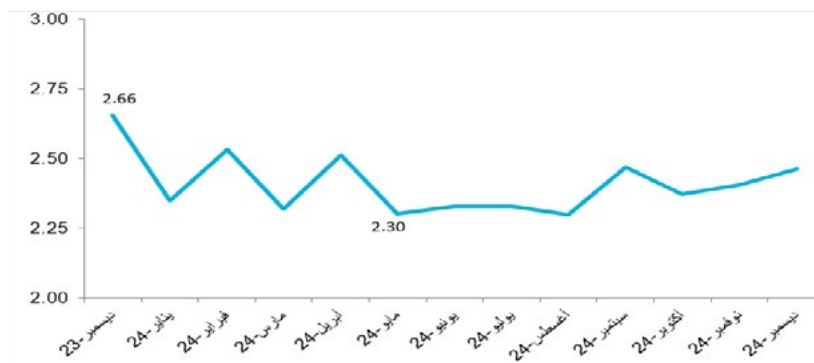
(تحليل للبيانات الواردة من بورصة قطر)



**الرسم البياني (6): عدد عمليات التداول**  
(تحليل للبيانات الواردة من بورصة قطر)

### 7-6-3 سعر السهم وتقلبته

في العام 2024 انخفض سعر سهم بنك الريان بنسبة 7.23 % من 2.66 ريال بنهاية العام 2023 إلى 2.46 ريال بنهاية العام 2024 قابله ارتفاع في مؤشر قطاع البنوك والمؤسسات المالية بنسبة 3.39% وارتفاع في مؤشر بورصة قطر بنسبة 4.02%.



**الرسم البياني (7): سعر سهم بنك الريان (ديسمبر 2023 – ديسمبر 2024)**

### 7-3 التصنيف الائتماني

وفقاً لآخر تقييم في 2024، أكدت وكالة التصنيف الائتماني «موديز» على التصنيف الائتماني طويل الأجل للبنك عند «A2» وتصنيف على المدى القصير عند P1 مع توقعات مستقرة على الترتيب.

يعكس هذا التقييم الائتماني العوامل الآتية:

(1) امتيازات قوية للكيانات الحكومية مما يوفر قاعدة طلبية للأصول المحلية

(2) الرسملة العالية للبنك

(3) الربحية الصلبة والمستقرة

ومع ذلك، فإن نقاط القوة المذكورة أعلاه تتأثر بالعوامل التالية:

(1) التركزات العالية في الأصول والمطلوبات

(2) التعويل العالي على مصادر التمويل من السوق

(3) تراجع جودة الأصول

الغازات الدفيئة المرتبطة بالأنشطة المالية، مع التركيز بشكل خاص على انبعاثات النطاق الثالث.

يعزز هذا الإنجاز المهم التزام البنك بدمج الاعتبارات المناخية في الاستراتيجيات التمويلية الخاصة به، كما يمنحه القدرة على وضع أهداف طموحة تخدم أصحاب المصلحة وتساهم في حماية البيئة. ومن خلال الانضمام إلى شراكة PCAF، يثي البنك على التزامه بالمسؤولية البيئية، متماشياً مع أفضل الممارسات العالمية الهادفة إلى مكافحة تغير المناخ.

تعزز هذه الخطوة النوعية من قدرة البنك على قياس انبعاثات الغازات الدفيئة بشفافية والإفصاح عنها لجميع فئات الأصول في محافظ الإقراض والاستثمارات، مما يمكن أصحاب المصلحة من اتخاذ قرارات مستنيرة تعتمد على بيانات دقيقة وقابلة للمقارنة وتدعم مستقبلاً أكثر استدامة.

#### بنك الريان: قيادة في التمويل المستدام مع أول عملية إعادة شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية

أتم بنك الريان، بالشراكة مع بنك «إتش إس بي سي»، أول عملية إعادة شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية، مما يعتبر إنجازاً بارزاً في مجال التمويل المستدام ودعم مسيرة التحول الخاصة ببنك الريان. وتتضمن هذه الهيكلية المبتكرة أهداف أداء مستدامة يتعين على البنك تحقيقها خلال السنوات الثلاث القادمة. وسبق أن أطلق بنك الريان إطار التمويل المستدام في عام 2022، بما يتماشى مع التزامات دولة قطر في مسيرتها نحو صافي انبعاثات صفري، ورؤية قطر الوطنية 2030، واستراتيجية الاستدامة التي أعلنها مؤخراً مصرف قطر المركزي. وانطلاقاً من التزامه الراسخ في تحقيق هذه الأهداف، يعكس بنك الريان توجهه الاستباقي في تطبيق استراتيجيته للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، مع تحقيق تقدم ملموس في مسيرته نحو التحول. كما تعزز هذه الصفقة التاريخية التزام البنك بالتعاون مع مختلف الأطراف المعنية لدعم جهوده في تحقيق الاستدامة.

#### بنك الريان ينشر سياسة شاملة للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

تضع سياسة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة إطار عمل متماسك وقوي للالتزامات بنك الريان في مجال الحوكمة، مما يضمن توافق جميع الأقسام في نهجها. ولضمان التنفيذ الفعال، تقدم السياسة مجموعة من السياسات المفضلة وبيانات المواقف ذات الموضوعات المحددة لتسهيل عملية تطبيق السياسات على مستوى الأعمال، وإدارة المخاطر، والخدمات، والرقابة.

ولا يُعتبر الالتزام بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية المتعلقة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة مجرد واجب، بل

## 4- التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

يفخر بنك الريان في كونه رائداً في مجال تعزيز بيئة عمل مستدامة ومسؤولة. فانطلاقاً من التزامه الراسخ بالرفاه الاجتماعي، والنمو الاقتصادي، والسلامة البيئية، يواصل البنك أداء دوره كمؤسسة قطرية مسؤولة ورائدة في الصيرفة الإسلامية في قطر وداعمة لمبادئ الاستدامة.

في العام 2024، حقق بنك الريان إنجازات بارزة على صعيد تعزيز جهود الاستدامة وتطوير حلول تمويل مبتكرة. إذ أصبح البنك الإسلامي الأول الذي ينضم إلى مبادرة الشراكة لحساب الكربون في القطاع المالي (PCAF). كما أتم بنجاح أول عملية إعادة شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية، رافعاً بذلك سقف معايير الاستدامة في القطاع المحلي.

انطلاقاً من مبادئ الاستدامة، تنص سياسة البنك للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة بصراحة على التزامه بالممارسات المصرفية المسؤولة. وتحدد هذه السياسة أهدافاً وآليات حوكمة واضحة لضمان تحقيق أهدافه المنشودة، مما يعزز من تأثيره الإيجابي على المجتمع والبيئة على حد سواء.

وفي إطار التزامه بتعليمات مصرف قطر المركزي الخاصة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، يعمل بنك الريان على دمج هذه المبادئ في أهدافه السنوية وسياساته المتعلقة بالأقسام والإدارات، مع تنفيذ خارطة طريق شاملة تضمن الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية.

وتماشياً مع متطلبات الإفصاح عن المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة ببورصة قطر، يلتزم بنك الريان بأعلى معايير الشفافية والامتثال لتعليمات الإفصاح عن التداولات. وبالتوافق مع توصيات مبادرة البورصات المستدامة (SSE) والاتحاد العالمي للبورصات (WFE)، طوّرت بورصة قطر مجموعة من المؤشرات الرئيسية للأداء في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويقوم بنك الريان بالإفصاح عن تقاريره عبر منصة الاستدامة الخاصة ببورصة قطر، منصة الاستدامة العربية لبورصة قطر. تم إرفاق التقرير ضمن التقرير السنوي هذا.

#### بنك الريان رائد في الاستدامة كأول بنك إسلامي ينضم إلى شراكة PCAF

أثبت بنك الريان عن مكانته كأول مؤسسة متوافقة مع الشريعة الإسلامية في جهود المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. وباعتباره أول بنك إسلامي متكامل في المنطقة وأول بنك إسلامي في قطر ينضم إلى مبادرة الشراكة لحساب الكربون في القطاع المالي (PCAF)، ينضم البنك إلى شبكة عالمية من المؤسسات المالية التي تسعى إلى توحيد قياس وإفصاح انبعاثات

يعكس أيضاً التزام البنك بالممارسات المصرفية المسؤولة. علاوةً على ذلك، يسعى البنك دائماً إلى الملاءمة مع المعايير المحلية والدولية للاستدامة، مما يثني على تفانيه في حماية البيئة، وتقليل الأثر المناخي، والحفاظ على حقوق الإنسان والعمال، وتعزيز مبادرات مكافحة الفساد.

## بنك الريان يحصد ثلاث جوائز مرموقة عن المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

حقق بنك الريان إنجازات لامعة في العام 2024 حيث حصد سلسلة من الجوائز المرموقة التي عززت مكانته كبنك رائد في مجالات التمويل المالي، والاستدامة، والمشاركة المجتمعية. إذ نال البنك جائزة أفضل بنك في التمويل المستدام وجائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة في قطر من قبل مجلة الأعمال الدولية، ما يسطر التزامه بالممارسات المصرفية المسؤولة. بالإضافة إلى ذلك، حصد بنك الريان جائزة أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية للشركات من مجلة جلوبال بيزنس بفضل مبادرات المسؤولية الاجتماعية التي أطلقها، ما يثني على التزامه الثابت في التنمية الاجتماعية.

## بنك الريان يوسع محفظته الاستثمارية الخضراء والمستدامة

تأكيداً على التزامه بالاستدامة والمسؤولية البيئية، استثمر بنك الريان استراتيجياً في الصكوك الخضراء والمستدامة بقيمة تقارب 160 مليون دولار أمريكي خلال عام 2024. يجسد هذا الاستثمار التزام البنك بدعم المشاريع والمبادرات التي تسهم في بناء مستقبل أكثر استدامة، وتعزيز جهوده في مواجهة تغير المناخ، وتحقيق تأثير بيئي إيجابي ملموس.

## المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

يشرف مجلس إدارة بنك الريان على إطار عمل الحوكمة المؤسسية الشامل من خلال لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة له والتي تتولى تطوير أطر العمل والسياسات المتعلقة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة والموافقة عليها.

ولضمان التنفيذ الفعال للسياسة وإطار العمل، تم تشكيل لجنة على مستوى الإدارة العليا لمتابعة تطبيق مبادرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتقدم هذه اللجنة تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة الذي يرفع بدوره تحديثات دورية إلى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت بشأن تطبيق إطار العمل. وتُبقى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة على اطلاع بأحدث التطورات المتعلقة بالحوكمة، بما في ذلك الإجراءات المطلوب اتخاذها والتوصيات.

وتشمل مسؤوليات مجلس الإدارة الإشراف على استراتيجيات إدارة مخاطر المناخ. أما اللجنة الإدارية للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، فتتولى متابعة الأنشطة، والمبادرات، ومؤشرات الأداء، والإنجازات

## الإدارية المتعلقة بالمناخ.

ويعمل فريق متخصص بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكم كجهة استشارية لهذه اللجنة الإدارية والإدارة العليا. إذ يقدم التوصيات المتعلقة بالاستدامة، ويتولى مهمة إدارة جميع تقارير وإفصاحات الحوكمة، كما يتعاون بشكل وثيق مع الإدارات المعنية في المشاريع ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يراجع الفريق السياسات واللوائح على مختلف إدارات البنك وأقسامه لضمان ملاءمتها لمعايير الحوكمة ويحرص على التزام الإدارات بسياسات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة.

## التزامات بنك الريان

يعمل بنك الريان على تحقيق الريادة في مجال الاستدامة، من خلال تقديم حلول مصرفية مبتكرة وفعالة تدعم مسيرة الاستدامة في قطر بما يتماشى مع رؤية الدولة الوطنية 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. وبصفته شريكاً رئيساً في تحقيق تطلعات هذه الرؤية الوطنية الطموحة، يلتزم البنك بدوره المحوري في بناء مجتمع متقدم يدفع بعجلة النمو ويضمن مستوى معيشياً رفيعاً لجميع المواطنين.

تشمل رؤية قطر الوطنية 2030 تحديات بيئية واجتماعية ملحة. أما بنك الريان، فيعتبر معالجة هذه القضايا جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية الاستدامة الخاصة به، مما يضفي طابعاً إيجابياً إلى الجهود المبدولة في سبيل مستقبل البلاد. وتعتمد هذه الاستراتيجية على ثلاث ركائز رئيسية: التنمية البشرية والاجتماعية، والتنمية الاقتصادية، والتنمية البيئية.

## الركيزة الأولى: التنمية البشرية والاجتماعية

يلتزم بنك الريان بتعزيز قطاعي التعليم والرعاية الصحية في قطر، وتطوير القوى العاملة الكفؤة، وتحسين الرعاية والحماية الاجتماعية. ودعماً لصحة موظفيه وسلامتهم ورفاهيتهم، يركز البنك على اتباع سياسات شاملة، وإجراء تدقيقات دورية، والحصول على الشهادات اللازمة، وتنظيم برامج تدريب مستمرة، ما يضمن بيئة عمل آمنة تتوافق مع المعايير التنظيمية.

ولتعزيز رفاهية موظفيه، يوفر بنك الريان صالة رياضية مجهزة بالكامل، وكافيتيريا خاصة، وخدمات طبية داخلية يشرف عليها ممرض مؤهل. وتولي مبادرات المسؤولية الاجتماعية اهتماماً كبيراً بتمكين الشباب، وتحقيق الاستدامة البيئية، وتنمية المجتمع، وتحفيز الأنشطة الرياضية، ودعم التعليم، وذلك من خلال الالتزام بالتطوع والمشاركة المجتمعية بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية.

وفي إطار دعم عملية التطوير، يلتزم بنك الريان بتوفير فرص عمل مجزية للمواطنين القطريين، وتطوير المواهب الوطنية، وضمان مستقبل مزدهر لكوادره. إذ يُعد اكتشاف المواهب وتطويرها جزءاً لا يتجزأ من قيم البنك حيث يعمل باستمرار على توفير مسارات وظيفية واضحة، ودعم التطوير

على الأطفال المحتاجين. أما الشراكة مع برنامج "الغارمين" التابع لقطر الخيرية، فأثنت على التزام البنك بتقديم الدعم المالي للأفراد الذين يواجهون أزمة مالية، بما في ذلك الذين حُكم عليهم بالسجن بسبب الديون غير المسددة.

من جهة أخرى، تُظهر مساهمات البنك في الجمعية القطرية للتوحد والجمعية القطرية للأهليل ذوي الاحتياجات الخاصة التزامه الثابت بتعزيز مبادئ الشمولية وتحسين جودة الحياة للفئات المستضعفة في المجتمع. إذ تعكس هذه المبادرات المسؤولية الاجتماعية العميقة التي يتميز بها البنك، وتبرز دوره الأساسي في رفع مستوى الدعم للأفراد المحتاجين وإحداث تأثير إيجابي واسع النطاق في المجتمع.

تؤدي جلسات تبادل المعرفة في الجامعات دوراً محورياً في تعزيز مفهوم الحياة العملية لدى الطلاب. ففي جامعة نورثمبريا، قدم البنك عرضاً فائق الأهمية حول التمويل الإسلامي في القطاع المصرفي، مسلطاً الضوء على دوره الحيوي في النظام المالي الحديث. من جهة أخرى، تطرق البنك في جامعة كارنيجي ميلون - قطر إلى أهمية قسم إدارة المخاطر في المصارف وكيف يساهم هذا القسم في الحفاظ على الاستقرار المالي. إن دور هذه الجلسات لا يقتصر على تزويد الطلاب بمعلومات قيّمة فحسب، بل على إلهامهم أيضاً بصفتهم الجيل الجديد من المتخصصين في القطاع المالي.

ويقدم بنك الريان برنامج تدريب داخلي استثنائي لطلاب الجامعات، متيحاً لهم فرصة اكتساب خبرة عملية قيّمة في ظل إشراف متخصص، ممهداً لهم الطريق في القطاع المصرفي. وبفضل شراكاته الاستراتيجية مع أكاديمية قطر للمال والأعمال، يهدف البنك من خلال مبادراته إلى تطوير المواهب الناشئة وتقديم الدعم التعليمي لها، الأمر الذي بدوره يدفع بعجلة النمو في القطاع المصرفي في قطر.

وبمناسبة شهر التوعية بسرطان الثدي، تعاون البنك مع الجمعية القطرية لسرطان لتتظيم جلسة توعية موجهة لموظفاته تهدف إلى إطلاعهم على آخر الأبحاث المتعلقة بسرطان الثدي. فمن خلال تسليط الضوء على أهمية الكشف المبكر وإعطاء الأولوية للصحة، يسعى البنك إلى حثّ موظفيه على تبني نهج وقائي في التعامل مع صحتهم.

وسطّرت الرعاية الاستراتيجية التي يقيمها بنك الريان التزامه الثابت في دعم الرياضة والثقافة والمشاركة المجتمعية. فمن خلال الدعم الذي قدّمه للجنة الأولمبية القطرية ونادي الدحيل الرياضي، جدد البنك حرصه على تحفيز التميز الرياضي وتعزيز الفخر الوطني. بالإضافة إلى ذلك، مثّلت رعاية البنك لفعالية "لوسيل ونتر وندرلاند" مناسبة احتفلت خلالها العائلات والمجتمعات في أجواء من الفرح. من جهة أخرى، تعاون البنك مع الشركة المتحدة للتنمية لرعاية معرض "سيرة" في جزيرة اللؤلؤة الذي سلط الضوء على أبرز محطات حياة النبي محمد (صلى الله عليه وسلم) وإرثه الغني الذي ما زال يلهم الملايين من حول العالم. إن هذه

التعليمي والمهني، وتطبيق برنامج أداء شامل يعتمد على استراتيجية LEAD لتعزيز النمو والتميز وترسيخ ثقافة مؤسسية قوية. ومن خلال هذه المبادرات، يطلع بنك الريان بدور محوري في الدفع بعجلة التنمية المستدامة في قطر، مع ضمان الامتثال التام للقوانين واللوائح المحلية.

## المسؤولية الاجتماعية للشركة

يسترشد بنك الريان في كل ما يقوم به من أعمال بالمسؤولية الاجتماعية المتقدمة مقترنة برؤيته للنمو المستمر. إن جوهر برنامج المسؤولية الاجتماعية الخاص بالبنك يكمن في قناعاته الراسخة بمهمته لدفع عجلة التنمية الاقتصادية، البشرية، الاجتماعية والبيئية المستدامة تماشياً مع رؤية قطر الوطنية 2030. وفي هذا الإطار، يقوم البنك واستناداً إلى القانون رقم (13) لسنة 2008 والمعدل بموجب القانون رقم (8) لسنة 2011 بتحصيل مبلغ يعادل 2,5% من صافي الأرباح السنوية لصالح صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية وقد بلغت مساهمة البنك للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 37,7 مليون ريال قطري.

تعزيزاً لالتزامه بالمشاركة المجتمعية، شارك بنك الريان بفعالية في معارض الوظائف والفعاليات التعليمية والتنموية البارزة، من بينها المعرض المهني الثاني لجامعة لوسيل الذي أقيم تحت الرعاية الكريمة لسعادة رئيس ديوان الخدمة المدنية والتطوير الحكومي. ومثّلت هذه المشاركة فرصة استثنائية للبنك لعرض فرص التدريب والتوظيف والابتعاث لديه.

ومن الفعاليات الرئيسية الأخرى التي شارك فيها البنك نذكر معرض المستقبل 2024 في جامعة كارنيجي ميلون- قطر الذي شكّل منصة حيوية لجذب الطلاب حديثي التخرج وإطلاعهم على فرص التوظيف والتدريب والابتعاث التي يقدمها البنك. هذا وشارك البنك أيضاً في فعالية عالم المهن في جامعة قطر التي هدفت إلى توفير تجربة شاملة لطلبة المدارس والجامعات وتمكينهم من استكشاف مجالات العمل المختلفة وفرص التطوير المهني، مما يساهم في تنمية الجيل القادم من المواهب القطرية بما يتوافق مع تطلعات رؤية قطر الوطنية 2030.

وبالتعاون مع مركز خدمة المجتمع والتعليم المستمر بجامعة قطر، نظّم بنك الريان سلسلة من المحاضرات التوعوية حول لغة الإشارة بهدف تعزيز بيئة عمل شاملة ورفع نسبة الوعي لدى الموظفين في فهم احتياجات ذوي الإعاقة السمعية، مما يعكس التزام البنك بالرفاه المجتمعي. ومن خلال الاستثمار في هذا المجال الحيوي، يحزّز البنك تقدماً ملموساً في تأسيس بيئة عمل أكثر إنصافاً للجميع.

كما وحقق البنك تقدماً ملحوظاً في التزامه بالمساهمات الخيرية عبر إقامة شراكات استراتيجية مع مؤسسات مؤثرة. فمن خلال التعاون مع مركز رعاية الأيتام "دريمة"، يساهم البنك في دعم البرامج التعليمية والترفيهية التي تعود بالنفع

الرعاية تثنى على دور البنك المحوري في تعزيز المبادرات الثقافية والترابط المجتمعي.

من خلال هذه المبادرات، يثبت بنك الريان مرة أخرى عن التزامه الراسخ بمعالجة التحديات المجتمعية، وتعزيز التنمية الاجتماعية، ودفع عجلة التحول الإيجابي بما يتوافق مع الأهداف الوطنية لدولة قطر.

## الركيزة الثانية: التنمية الاقتصادية

يواصل بنك الريان جهوده المبدولة في سبيل تمكين القطاع الخاص من لعب دور أساسي في تحقيق التنمية المستدامة. ويتجسد التزام البنك تجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة في استراتيجيته المبتكرة التي تتماشى مع رؤية قطر الوطنية. تشمل هذه الاستراتيجية تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، ودعم رواد الأعمال، والمواهب الوطنية. وتعزيز الابتكار في الأعمال، وتطوير المهارات، والترويج للشركات الناشئة، بما يتماشى مع أهداف برنامج الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. علاوة على ذلك، يركز البنك على دعم المبادرات ذات الأثر الاجتماعي، والمشاريع المركزة حول برامج التطوير والابتكار للشباب، وبرامج الأعمال الحرة النسائية، والتمكين الاجتماعي للمرأة، بالإضافة إلى دعم الشركات والمؤسسات العاملة على برامج المهارات المستقبلية.

وفي ظل التطورات الديناميكية التي يشهدها قطاع التكنولوجيا المالية، يمضي بنك الريان قدماً في ريادة الابتكار، لا سيما بعد أن أطلق بيئة تجريبية تقنية كجزء من مختبر الابتكار الخاص به، "NEXT". إن هذه المبادرة تتماشى تماشياً سلساً مع استراتيجية مصرف قطر المركزي للتكنولوجيا المالية ورؤيته الطموحة للدولة في تنويع القطاع الاقتصادي. بفضل هذه الجهود الرائدة، يساهم البنك بشكل ملموس في تحقيق التنمية الاقتصادية في قطر.

حقق مختبر الابتكار "NEXT" إنجازات بارزة بفضل البيئة التجريبية التقنية التابعة لبنك الريان حيث وقّع البنك مذكرة تفاهم مرموقة مع شركة اكسبنس جلوبال هولدينج ليميتد، تهدف إلى إعادة تعريف حلول الدفع وإدارة الأعمال المالية. علاوةً على ذلك، تم التوصل إلى خطاب نوايا مع شركة اكسبنس لنظام تطوير حلول فاعلة لإدارة المصاريف مصمم للشركات. ومن خلال توقيع اتفاقية رعاية رقم التعريف الشخصي الخاص بالبنك (BIN) مع شركة NymCard، يسعى البنك إلى تمكين الشركات المتخصصة في التكنولوجيا المالية من تطوير حلول مبتكرة للمدفوعات وتعزيزها. كما تم توقيع خطاب نوايا مع شركة TESS لتوفير حلول أساسية على صعيد الإقراض المصغر. هذا وعمل البنك على توطيد علاقاته الوثيقة بمركز قطر للمال عبر توقيع مذكرة تفاهم رامية إلى صقل التعاون في مجالات التكنولوجيا المالية، والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، والخدمات المصرفية المخصصة للشركات الناشئة في الدولة. وفي هذا السياق، وقّع البنك أيضاً مذكرة تفاهم استراتيجية مع جوجل تهدف إلى تعزيز الابتكار وتطوير الحلول القائمة على البيانات

ضمن منظومة البنك.

خلال أسبوع قطر للاستدامة، نظم البنك سلسلة من ورش العمل بالتعاون مع MasterCard و Visa و Microsoft حيث شارك الحاضرون في جلسات نقاشية بناءة وتبادلوا وجهات النظر حول اندماج الحلول الرقمية وأهميته في تعزيز ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. علاوة على ذلك، أطلق البنك بفخر تطبيق "AlRayan GO" للخدمات المصرفية الشخصية عبر الهاتف الجوال. إن هذه المبادرات مجتمعة تعكس التزام بنك الريان الثابت بدعم الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية وتساهم في الدفع بعجلة التنمية الاقتصادية المستدامة، بما يتماشى مع رؤية قطر المستقبلية الطموحة.

## التمويل المستدام وإطار التمويل المستدام

يفخر بنك الريان بريادته لقطاع التمويل المستدام. ففي عام 2024، أحرز البنك تقدماً ملموساً في هذا المجال حيث أتم أول عملية شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية التي سبق تناولها هذا التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يُعتبر بنك الريان أول بنك في قطر يُطلق الوديعة الخضراء، وهي أول منتج استثماري بديل للودائع بالريال القطري والعملة الرئيسية في قطر، مخصص لتمويل المبادرات الخضراء. إذ تمكّن الوديعة الخضراء العملاء من مواءمة أنشطتهم التجارية مع أهداف الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والمشاركة بفعالية في تمويل مشاريع ذات صلة.

في العام 2022، ساهم بنك الريان في القطاع المالي للدولة من خلال إطلاق إطار التمويل المستدام الخاص به. إذ يهدف هذا الإطار إلى دمج ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المسؤولة في خطط البنك الرئيسية للأعمال والاستثمار. ومن خلال هذا الإطار، يطرح البنك منتجات وخدمات مبتكرة من شأنها معالجة قضايا بيئية واجتماعية أساسية، مع تعزيز الإدماج المالي ومكافحة تغير المناخ.

من جهة أخرى، يعتبر بنك الريان أول بنك إسلامي يُقدّم إطاراً للتمويل المستدام، وقد تم تصنيف هذا الإطار بأنه "قوي" من قبل وكالة التصنيف الائتماني الدولية ستاندرد آند بورز. إذ إن روح الالتزام التي يتمتع بها البنك تدعم مسيرته في تحقيق أهدافه المتعلقة بالاستدامة، مما يدعم رؤية قطر الوطنية ويتماشى مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

حصل بنك الريان على رأي مستقل بشأن إطار عمل خيارات التمويل المستدام، قدمته شركة إس أند بي جلوبال، والتي رأت أن إطار العمل الذي طوره البنك يتوافق مع التالي:

- مبادئ السندات الاجتماعية الصادرة عن الجمعية الدولية لأسواق رأس المال، 2021
- مبادئ التمويل الاجتماعي الصادرة عن جمعية أسواق

ضمن فقرة "استخدام المتحصلات".

وتتألف لجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى بنك الريان من ممثلين عن الإدارات التالية: إدارة الخزينة، إدارة الشؤون المالية وعلاقات المستثمرين، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وإدارة الاتصال المؤسسي ومكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الاستراتيجية والتطوير وإدارة الحوكمة/سكرتير الشركة، وإدارة متابعة الالتزام وإدارة الموارد البشرية وإدارة المخاطر. كما يمكن إضافة ممثلين آخرين لعضوية اللجنة تبعاً للمشاريع التي يتم اختيارها. وتجتمع اللجنة، التي يرأسها رئيس قطاع التحول للمجموعة، بشكل دوري لمراجعة المواضيع المتعلقة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة والإشراف عليها.

### (3) إدارة المتحصلات

يخصص مبلغ يعادل صافي المتحصلات من أي سند من السندات الخضراء أو الاجتماعية أو سندات الاستدامة التي يصدرها بنك الريان، بشكل جزئي أو كلي، لتمويل أو إعادة تمويل المشاريع الخضراء و/أو الاجتماعية المؤهلة، على النحو المنصوص عليه في إطار عمل خيارات التمويل المستدام، وبلاستعانة بسجل بنك الريان للتمويل المستدام. سيتولى سجل التمويل المستدام تخصيص متحصلات جميع السندات أو الصكوك أو عمليات التمويل الخضراء أو الاجتماعية أو المستدامة، حيث ستتم من خلاله متابعة المعلومات التالية على الأقل:

- نوع المعاملة المصرفية المستدامة: القيمة الأولية للمتحصلات، تاريخ المعاملة، تاريخ الاستحقاق، وسجل السداد أو الإطفاء.
- تخصيص استخدام المتحصلات: اسم وتوصيف المشاريع المؤهلة الخضراء و/أو الاجتماعية المخصصة وغير المخصصة، المبلغ المخصص لكل من المشاريع الخضراء و/أو البيئية، حصة بنك الريان من التمويل، تاريخ الاستحقاق، والرصيد المتبقي من المتحصلات التي لم يتم تخصيصها في حال وجودها.

### (4) رفع التقارير

ينشر بنك الريان تقريراً حول إصداراته الخضراء أو الاجتماعية أو المستدامة (من السندات والصكوك والتمويلات)، يتناول فيه المبالغ المخصصة والأثر المحقق وذلك في مهلة أقصاها سنة من تاريخ كل إصدار. ويتم النشر في التقرير السنوي لبنك الريان وبشكل سنوي إلى حين تخصيص صافي متحصلات الإصدارات بشكل كامل. حتى 31 ديسمبر 2024، لم يرقم البنك بعد بأي إصدارات ضمن البرنامج. على صعيد آخر، أتم بنك الريان وبنك «إتش إس بي سي» أول عملية إعادة شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية، وهي صفقة تمويل مستدام دعماً لمسيرة بنك الريان نحو التحول البيئي. وتتضمن الهيكلية أهداف أداء مستدامة يتعين على بنك الريان تحقيقها خلال الثلاث سنوات القادمة.

التمويل، وجمعية التجارة والتمويل المشترك، وجمعية أسواق التمويل في منطقة آسيا والمحيط الهادئ 2021

- مبادئ السندات الخضراء الصادرة عن الجمعية الدولية لأسواق رأس المال، 2021
- مبادئ التمويل الأخضر الصادرة عن جمعية أسواق التمويل، وجمعية التجارة والتمويل المشترك، وجمعية أسواق التمويل في منطقة آسيا والمحيط الهادئ 2021
- إرشادات سندات الاستدامة الصادرة عن الجمعية الدولية لأسواق رأس المال

في سبيل تحقيق رسالته، وبهدف تقديم مشاريع تمويل تحقق مكاسب تدعم استراتيجيته ورؤيته، فقد رأى بنك الريان إنشاء إطار عمل لخيارات التمويل المستدام ("إطار العمل")، والذي يستطيع البنك بموجبه إصدار السندات والصكوك والتمويلات الخضراء أو الاجتماعية أو المستدامة. ويتوافق إطار العمل مع مبادئ السندات الخضراء 2021 ومبادئ السندات الاجتماعية 2021 وإرشادات سندات الاستدامة 2021 الصادرة عن الجمعية الدولية لأسواق رأس المال، ومبادئ التمويل الأخضر 2021 ومبادئ التمويل الاجتماعي 2021 الصادرة عن جمعية أسواق التمويل. كما ينسجم إطار العمل أيضاً مع الإطار التنظيمي المستدام للصكوك والسندات والذي أصدره مركز قطر للمال في مارس 2022، وهو الأول من نوعه على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي، وبهدف إلى تعزيز تنمية سوق التمويل المحلي في الدولة. ويعمل الإطار التنظيمي المستدام للصكوك والسندات من مركز قطر للمال على تحقيق التكامل بين المتطلبات والمزايا المحلية من جهة، وبين مبادئ الجمعية الدولية لأسواق رأس المال المقبولة على المستوى العالمي من جهة أخرى، بهدف توفير منظومة متناغمة للأسواق المالية محلياً بالاستناد إلى المعايير الدولية.

تماشياً مع هذه المبادئ، يؤكد بنك الريان اعتماد المبادئ التالية لكل من السندات الخضراء أو الاجتماعية أو سندات الاستدامة التي يتم إصدارها:

### (1) استخدام المتحصلات

سيتم تخصيص مبلغ يعادل صافي المتحصلات من أي سند من السندات الخضراء أو الاجتماعية أو سندات الاستدامة التي يصدرها بنك الريان في إطار عمل خيارات التمويل المستدام، بشكل جزئي أو كلي، لتمويل أو إعادة تمويل مشاريع مستدامة تحقق معايير الأهلية لتصنيفها كمشاريع خضراء أو اجتماعية.

### (2) عملية تقييم المشاريع واختيارها

ستخضع المشاريع الخضراء والاجتماعية المؤهلة إلى الدراسة اللازمة من قبل لجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما يضمن تحقيقها للمعايير المذكورة آنفاً



الخدمات المصرفية عبر الجوال والخدمات المصرفية عبر الإنترنت. وتشير هذه الأرقام إلى تحول كبير نحو الحلول المصرفية الإلكترونية والرقمية، ما يعكس تجربة مصرفية سلسلة للعملاء.

ويأتي التّبيّن الملحوظ للقنوات الرقمية ليؤكد التزام البنك بالتّقدم التكنولوجي والاستدامة البيئية. فمن خلال اعتماد التحول الرقمي، يسعى البنك إلى تحويل تجربة العملاء وتمهيد الطريق لمستقبل صديق للبيئة بامتياز.

### الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ومخاطر تغير المناخ

وضع مصرف قطر المركزي إرشادات شاملة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تُعنى بالمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر تغير المناخ ضمن إطار الحوكمة الخاص به. وفي هذا الصدد، يلتزم بنك الريان التزاماً راسخاً باتباع نهج استباقي في إدارة المخاطر المرتبطة بالاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. إذ يسعى البنك بدون كلل إلى الحد من الآثار السلبية المحتملة وتعزيز القيمة المستدامة لأصحاب المصلحة. فمن خلال التركيز على تحديد المخاطر والفرص ذات الصلة وتقييمها، يأخذ البنك على عاتقه مواجهة التحديات المناخية، مدرّكاً تمام الإدراك تأثير هذه التحديات المحتمل على عملياته وأصوله الممولة والمجتمع ككل.

يكرّس بنك الريان جهوده لتعزيز أدائه المالي المستدام من خلال وضع إدارة مخاطر تغير المناخ على رأس سلم أولوياته، وذلك على صعيد كافة أنشطته التمويلية وعمليات عملائه المصرفية. فإن دمج الاعتبارات المرتبطة بتغير المناخ في سياساته وعملياته وفقاً لإرشادات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، يزوّد البنك بالقدرة على تحديد المجالات عالية المخاطر والتخفيف من حدتها، مما يعزز أهمية إطار إدارة المخاطر لديه والدور البارز الذي يضطلع به.

مع انضمامه إلى مبادرة الشراكة لحساب الكربون في القطاع المالي في العام 2024، سيتخذ البنك خطوة محورية نحو الشفافية من خلال الإفصاح عن انبعاثات الغازات الدفيئة ضمن النطاق 3 الصادرة عن عملياته المالية، مساهماً بذلك في مبادرة قطر للحد من الانبعاثات الكربونية.

علاوة على ذلك، يعتزم بنك الريان إجراء تقييم شامل لمادية المخاطر بهدف اكتساب رؤية قيّمة حول مختلف المخاطر المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإدارة التحديات بفعالية. سيساعد هذا التقييم في تحديد أبرز المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتسليط الضوء على أهم المسائل بالنسبة إلى عمليات البنك وأصحاب المصلحة. سيتم إجراء تقييم لمادية المخاطر بشكل سنوي أو عند الحاجة بهدف تقييم احتمالية حدوث المخاطر وتأثيرها المحتمل على عمليات البنك.

واهتماماً منه بتعزيز الممارسات المستدامة، يركز بنك الريان على الحد من الانبعاثات الكربونية والاستثمار في المشاريع الخضراء والاجتماعية المستدامة، بما في ذلك الصكوك الخضراء والمنتجات الصديقة البيئة المتنوعة. كما يولي البنك أهمية كبيرة لدعم النمو المستدام حيث يعمل بدون كلل على توفير مجموعة من خيارات التمويل التي تتوافق مع مبادئ المسؤولية البيئية في قطر، لا سيما من ناحية حماية الموارد الأساسية مثل الهواء، والأرض، والمياه، والتنوع البيولوجي.

### الركيزة الثالثة: التنمية البيئية

يفتخر بنك الريان بدعمه للاستراتيجية الوطنية للبيئة والتغير المناخي لدولة قطر وخطة العمل الوطنية لتغير المناخ اللتين تعكسان تطلعات رؤية قطر الوطنية 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. إذ يعمل البنك على اتخاذ إجراءات حاسمة مرتبطة بالشؤون البيئية من خلال دعم التمويل المستدام، ودمج مبادئ الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في عمليات اختيار الموردين، والعمل بشكل فعال على الحد من انبعاثات الكربون على مستوى عملياته كافة. فانطلاقاً من إطار التمويل المستدام الخاص به، يلتزم بنك الريان بالاستثمار في المباني الخضراء ومبادرات الطاقة المتجددة، مع الحرص على أن تتسم عملية الشراء بالمسؤولية وممارسات سلسلة التوريد بالفعالية. وترسخ هذه الجهود التزام البنك بدعم مستقبل مستدام بما يتوافق مع القوانين والأنظمة المحلية.

يقع المقر الرئيسي لبنك الريان في مدينة لوسيل، وهو مبنى حائز شهادة 4 GSAS التي تعكس التزامه الراسخ بالاستدامة. وحرص البنك على تضمين عناصر صديقة للبيئة أساسية في مقره من خلال تركيب نظام إضاءة موفر الطاقة، وألواح طاقة شمسية، واعتماد نظام ترشيد المياه، وبرنامج شامل لفرز النفايات بهدف إعادة تدويرها. بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك حملة داخلية لتحويل العمل المكتبي ليكون عملاً صديقاً للبيئة وذلك من خلال تقليل الاعتماد على المعاملات الورقية والتحول نحو التقنيات الرقمية والإلكترونية.

### التحول الرقمي والرعاية البيئية

انطلاقاً من التزامه بتعزيز مستقبل مستدام، نجح البنك في نقل جزء كبير من معاملاته الورقية إلى قنواته الرقمية، ما ساهم في تقليل أثره البيئي. فالتحول إلى الأساليب الرقمية يعزز راحة العملاء ويتماشى مع مسؤولية البنك في حماية كوكب الأرض.

ويتم حالياً إجراء 90% من معاملات سحب النقود عبر أجهزة الصراف الآلي، بينما يتم تسهيل معاملات إيداع النقود عبر أجهزة الإيداع النقدي بنسبة 85%. بالإضافة إلى ذلك، تتم معالجة 97% من تحويلات الأموال، ومدفوعات البطاقات، ومدفوعات الفواتير عبر منصات البنك الرقمية، بما فيها



## المعايير وأطر العمل الدولية والمحلية

يلتزم بنك الريان ببذل الجهود الرامية إلى دمج عملياته مع المعايير المحلية والعالمية للاستدامة وأفضل الممارسات في هذا المجال. ومن خلال هذا الالتزام، يحرص البنك على النجاح في تطبيق استراتيجية الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، التي تنعكس بدورها إيجابياً على أصحاب المصلحة داخل البنك وخارجه. علاوة على ذلك، تدعم مبادرات البنك أهداف دولة قطر في تعزيز العدالة الاجتماعية وبناء مجتمع يتسم بالمسؤولية البيئية.

### معاً نتقدم نحو المستقبل

يواصل بنك الريان ريادته في مجال الاستدامة والممارسات المصرفية المسؤولة، حيث أصبح أول بنك إسلامي ينضم إلى مبادرة الشراكة لحساب الكربون في القطاع المالي، ونجح في إتمام أول عملية إعادة شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية. لا شك في أن بنك الريان ملتزم التزاماً تاماً بدعم تحقيق رؤية قطر الوطنية 2020، ويظهر ذلك جلياً في سياسة البنك الراسخة في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، إلى جانب مبادراته المبتكرة على صعيد المشاركة المجتمعية والتكنولوجيا المالية. إن حيازة البنك لثلاث جوائز مرموقة في مجال الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية خير دليل على دوره المحوري في وضع معايير جديدة للاستدامة في القطاع المالي وإحداث تأثير إيجابي ومستدام على المجتمع والبيئة.

### تقرير الإفصاح لبنك الريان عن المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى بورصة قطر

2020	2021	2022	2023	2024	
الاستدامة البيئية					
لا	لا	لا	لا	لا	هل لدى البنك مسؤولية قانونية أو تنظيمية تتعلق بالتأثير البيئي؟ نعم/ لا إذا نعم، اشرح.
لا	لا	لا	لا	لا	هل تشر الشركة سياسة خاصة بالبيئة وتتبعها؟ نعم/ لا
30.6	43.67	77.64	62.29	61.45	الطاقة المستهلكة (جيجاجول لكل موظف)
%29	%28	%27	%25	%23	نسبة استخدام الطاقة المتجددة (%)
الكهرباء والطاقة الشمسية	الكهرباء والطاقة الشمسية	الكهرباء والطاقة الشمسية	الكهرباء والطاقة الشمسية	الكهرباء والطاقة الشمسية	حدد المصدر الأساسي للطاقة المستخدمة من قبل الشركة
8,213.80	11,371.85	16,576.70	12,470.15	12,102.32	إجمالي حجم المياه المعاد تدويرها/ المعاد استخدامها من قبل الشركة سنوياً (م³)
23,468.68	32,491.16	47,362.60	35,629.46	33,785.77	إجمالي كمية الطاقة المستهلكة (جيجاجول)
غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة (طن)
204,328.80	198,201.60	162,504.00	152,380.80	156,467.51	إجمالي حجم النفايات المنتجة (كجم)
17,300.57	13,299.43	17,487.86	19,019.14	20,240.17	إجمالي استهلاك المياه (م³)
الشؤون الاجتماعية					
13.68	9.75	15.33	27.38	35.3	متوسط عدد ساعات التدريب لكل موظف
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	الإفصاح والالتزام بسياسة حقوق الإنسان؟ نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل تحظر الشركة استخدام عمالة الأطفال أو العمل القسري في سلسلة التوريد؟ نعم/ لا
غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	هل تشر الشركة سياسة للصحة والسلامة المهنية وتتبعها؟ نعم/ لا
5.8	5.6	17.4	7.9	9.23	معدل تبديل الموظفين (%)
80	87	117	89	90	إجمالي الأجور والمزايا (مليون دولار أمريكي)
32.6	32	35.9	33.9	33	معدل التوطين (%)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	عدد الشكاوى المقدمة حول انتهاكات حقوق الإنسان التي تم التعامل معها وحلها

2020

2021

2022

2023

2024

الشؤون الاجتماعية					
2.6	2.7	2.9	2.8	2.7	نسبة الأرباح قبل الضريبة المستثمرة في المجتمع (%)
81.74	73.39	83.2	84.3	59.6	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (%)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	إجمالي عدد الإصابات والحوادث المميتة (المقاولون)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	إجمالي عدد الإصابات والحوادث المميتة (المقاولون والموظفون)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	إجمالي عدد الإصابات والحوادث المميتة (الموظفون)
767	744	610	572	551	إجمالي القوى العاملة (موظفون بدوام كامل)
30.8	30.6	29.5	29.2	29.2	نسبة النساء بين القوى العاملة (%)
الحوكمة					
-	-	41.35	41.6	41.43	نسبة راتب الرئيس التنفيذي إلى متوسط رواتب الموظفين
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	الإفصاح عن نتائج التصويت في الجمعية العامة السنوية نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل تشر الشركة وتتبع مدونة لمكافحة الرشوة والفساد؟ نعم/ لا
لا	لا	لا	لا	لا	هل تشر الشركة وتتبع مدونة لقواعد سلوك الموردين؟ نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل تشر الشركة وتتبع مدونة لقواعد السلوك الأخلاقي؟ نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل يتم ربط التعويض التنفيذي بمؤشرات الأداء؟ نعم/ لا
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	نسبة النساء في مجلس الإدارة (%)
33.33	27.27	27.27	27.27	27.27	نسبة المدراء المستقلين في مجلس الإدارة (%)
غير منطبق	غير منطبق	1.03	1.02	0.99	مقارنة متوسط راتب الذكور إلى متوسط راتب الإناث
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	فصل الأدوار بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي؟ نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل تشر الشركة تقريراً حول الاستدامة؟ نعم/ لا
لا	لا	لا	لا	لا	هل تستعين الشركة بطرف ثالث لضمان دقة المعلومات غير المالية؟ نعم/ لا

## الملحق (1)- تقرير المدقق المستقل حول الحوكمة

تقرير التأكيد المستقل لمساهمي مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول الالتزام بقانون هيئة قطر للأسواق المالية (الهيئة) والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن مجلس إدارة الهيئة وفقاً لقرار الهيئة رقم (5) لسنة 2016 كما في 31 ديسمبر 2023 («متطلبات الهيئة»).

### مقدمة

وفقاً لمتطلبات المادة 24 من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية («نظام الحوكمة» أو «النظام») الصادر بموجب قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية (الهيئة) رقم (5) لسنة 2016. قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود حول المرفق «تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية» لمصرف الريان (ش.م.ع.ق.) («البنك») كما في 31 ديسمبر 2024.

## مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن إعداد تقييم مجلس الإدارة للالتزام بمتطلبات الهيئة - كما هو مدرج في التقرير السنوي - والذي يغطي كحد أدنى متطلبات المادة رقم (4) من النظام.

ويعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن ضمان التزام البنك بمتطلبات الهيئة للشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (5) لسنة 2016. كما يعد المجلس مسؤولاً عن إعداد التقرير عن تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة.

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً أيضاً عن تحديد مجالات عدم الالتزام والمبشرات ذات الصلة حيث تم التحفيف منها. تتضمن هذه المسؤوليات تصميم وتنفيذ والحفاظ على أنظمة رقابة مالية داخلية وافية بحيث يضمن تطبيقها بفعالية سير العمل بالنظام وكفاءة، وتشمل الالتزام بالقوانين والأنظمة المطبقة.

### مسؤوليات ممارس عمليات التأكيد

تتمثل مسؤولياتنا في إصدار استنتاج عن التأكيد المحدود حول ما إذا استرعى أمر ما انتباهنا مما يجعلنا نعتقد بأن تقرير «تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة» لا يظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية التزام البنك بقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام، بناء على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها.

وقد نفذنا هذه المهمة وفقاً للمعيار الدولي بشأن مهام التأكيد رقم 3000 (معدل) «مهام التأكيد بخلاف عمليات تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية»، الصادرة عن مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولي. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا بغرض الحصول على تأكيد محدود حول ما إذا استرعى أمر ما انتباهنا مما يجعلنا نعتقد بأن تقرير تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة، لا يعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، التزام البنك لقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة بما في ذلك النظام.

تختلف الإجراءات المتبعة في مهمة التأكيد المحدود من حيث طبيعتها وتوقيتها، وهي أقل من حيث النطاق، عن مهمة التأكيد المعقول. وبالتالي، يكون مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه من مهمة التأكيد المحدود أقل بشكل أساسي عن التأكيد الذي كان من الممكن الحصول عليه فيما لو تم إجراء مهمة التأكيد المعقول. ولم نقم بتنفيذ إجراءات لتحديد الإجراءات الإضافية التي كان من الممكن إجراؤها إذا كانت هذه المهمة تتعلق بالتأكد المعقول.

تتضمن مهمة التأكيد المحدود تقييم مخاطر التحريف

المادي في تقرير تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة، سواء كان ناتجاً عن احتيال أو خطأ، والتعامل، حسب الضرورة، مع المخاطر التي تم تقييمها في ظل الظروف المحيطة. ويعد نطاق مهمة التأكيد المحدود أقل بشكل أساسي عن مهمة التأكيد المعقول من حيث إجراءات تقييم المخاطر، بما في ذلك فهم الرقابة الداخلية، والإجراءات المتبعة للتعامل مع المخاطر التي تم تقييمها. وبناء على ذلك، لا نبدى رأي تأكيد معقول حول ما إذا تم إعداد تقرير تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة، ككل، قد تم تقديمه بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة بما في ذلك النظام.

تم تنفيذ الإجراءات بناء على حكمنا المهني بما في ذلك الاستفسارات ومراقبة العمليات المنفذة وفحص الوثائق وتقييم مدى ملاءمة سياسات إعداد التقارير للبنك ومطابقتها مع السجلات الأساسية.

نظراً لظروف الارتباط، قمنا خلال تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه، بما يلي:

- الاستفسار من الإدارة للتوصل إلى فهم العمليات المتبعة لتحديد متطلبات نظام الهيئة واللوائح ذات الصلة بما في ذلك النظام والإجراءات المطبقة من قبل الإدارة للالتزام بهذه المتطلبات والمنهجية التي اتبعتها الإدارة لتقييم مدى الالتزام بهذه المتطلبات.
- تم أخذ الإفصاحات بعين الاعتبار من خلال مقارنة محتويات تقييم مجلس الإدارة للالتزام بنظام الهيئة مقابل متطلبات المادة رقم 4 من النظام؛
- موافقة المحتويات ذات الصلة لتقييم مجلس الإدارة بشأن الالتزام بنظام الهيئة مع السجلات الأساسية التي يحتفظ بها البنك؛
- تنفيذ اختبار تحقيقي محدود على أساس انتقائي، عند الضرورة، وذلك لتقييم تقييم مجلس الإدارة بشأن الالتزام بنظام الهيئة؛ وملاحظة الأدلة التي تم جمعها من قبل الإدارة؛ وتقييم ما إذا تم الإفصاح عن أي مخالفات للمتطلبات، إن وجدت، من قبل مجلس الإدارة، من كافة النواحي الجوهرية.

لا تتضمن إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها تقييماً للجوانب النوعية أو لفعالية الإجراءات المطبقة من قبل الإدارة للالتزام بالمتطلبات. ولذلك، لا نقوم بتقديم أي تأكيد حول ما إذا كانت الإجراءات التي تطبيقها الإدارة تؤدي بفعالية إلى تحقيق أهداف قانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة بما في ذلك النظام.

### استقلاليتنا ومراقبة الجودة

الترزنا خلال عملنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي

إذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا عليه، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

### الاستنتاج

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والموضحة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية، لا يظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، التزام البنك بقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام كما في 31 ديسمبر 2024.

**نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر**

**سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155**

*ولي*

**وليد تهتموني**

سجل مراقبي الحسابات رقم 370

الدوحة، دولة قطر

18 فبراير 2025

للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين، التي تقوم على المبادئ الأساسية للزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة في دولة قطر. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم 1 (ISQM) وبالتالي تحافظ على نظام شامل لإدارة الجودة بما في ذلك سياسات وإجراءات موثقة حول الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

### القيود المتأصلة

تعتمد العديد من الإجراءات التي تتبعها المنشآت لتبني متطلبات الحوكمة والمتطلبات القانونية على الموظفين الذين يقومون بتطبيق الإجراء وتفسيرهم للهدف من هذا الإجراء وتقييمهم لما إذا كانت إجراءات الالتزام قد تم تنفيذها بفعالية، وفي بعض الحالات لا تترك دليل عليها. ومن الملاحظ أيضاً أن تصميم إجراءات الالتزام سوف ينتهج أفضل الممارسات التي تختلف من منشأة إلى أخرى ومن بلد إلى آخر، والتي لا تشكل مجموعة واضحة من المعايير التي يمكن مقارنتها بها.

تخضع معلومات الأداء غير المالي لقيود متأصلة أكثر من المعلومات المالية، نظراً لخصائص تقييم مجلس الإدارة بشأن الالتزام بقانون الهيئة والطرق المستخدمة لتحديد هذه المعلومات.

نظراً للقيود المتأصلة لضوابط الرقابة الداخلية حول الالتزام بالقوانين والأنظمة ذات الصلة، بما في ذلك احتمال حدوث تواطؤ أو تجاوز الإدارة للضوابط، فقد تحدث تحريفات مادية ناتجة عن احتيال أو خطأ وقد لا يتم كشفها.

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من «التقرير السنوي» (ولكن لا تشمل «تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة»)، وهو التقرير الذي من المتوقع أن يتاح لنا بعد تاريخ تقرير التأكيد هذا.

إن استنتاجاتنا حول «تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة» لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليه.

فيما يتعلق بمهمة التأكيد حول «تقييم مجلس الإدارة حول الالتزام بمتطلبات الهيئة»، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء تنفيذ المهمة، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

كما أن مجلس إدارة البنك مسؤول أيضاً عن إنشاء والحفاظ على الضوابط المالية الداخلية بناءً على إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

تتضمن هذه المسؤوليات تصميم وتطبيق والحفاظ على أنظمة رقابة مالية داخلية كافية بحيث يضمن تشغيلها بفعالية سير العمل بانتظام وكفاءة. وتشتمل الأنظمة على:

- الالتزام بسياسات البنك؛
- حماية موجوداتها؛
- منع حالات الاحتيال والأخطاء واكتشافها؛
- دقة السجلات المحاسبية واكتمالها؛
- إعداد معلومات مالية موثوقة في الوقت المناسب؛
- الالتزام بالقوانين والأنظمة المطبقة.

### مسؤوليات ممارس عمليات التأكيد

تتمثل مسؤولياتنا في إبداء نتيجة التأكيد المعقول بناءً على إجراءات التأكيد التي قمنا بها على "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية" للبنك على المستوى المنفصل بناءً على إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

وقد نفذنا هذه المهمة وفقاً للمعيار الدولي بشأن مهام التأكيد رقم 3000 (معدل) «مهام التأكيد بخلاف عمليات تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية»، الصادر عن مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولي. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا بغرض الحصول على تأكيد معقول حول تقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية» كما هو معروض في «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية» للبنك على المستوى المنفصل، من جميع النواحي الجوهرية، لتحقيق الغايات المرجوة من الرقابة على النحو المنصوص في وصف العمليات ذات الصلة من جانب الإدارة، استناداً إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

تعتبر العملية جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر التحريف الناجم عن الاحتيال أو الخطأ في مسار المعاملات، أو المبالغ الواردة في البيانات المالية على قرارات مستخدمي البيانات المالية. تتمثل العمليات التي تم تحديدها على أنها جوهرية في:

## الملحق (2)- تقرير المدقق المستقل حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية

تقرير التأكيد المستقل لمساهمي مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية كما في 31 ديسمبر 2024.

### مقدمة

وفقاً لمتطلبات المادة 24 من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية («نظام الحوكمة» أو «النظام») الصادر بموجب قرار هيئة قطر للأسواق المالية (الهيئة) رقم (5) لسنة 2016، قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول حول «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية» لمصرف الريان (ش.م.ع.ق.) («البنك») كما في 31 ديسمبر 2024 استناداً إلى الإطار الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريديواي («إطار عمل لجنة المنظمات الراعية»).

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن تقديم «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية» للبنك على المستوى المنفصل، والذي يشتمل على:

- تقييم مجلس الإدارة حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للبنك على المستوى المنفصل؛
- وصف العمليات الجوهرية وضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للبنك على المستوى المنفصل؛ و
- تقييم شدة تأثير التصميم والفعالية التشغيلية لأوجه القصور في ضوابط الرقابة، إن وجدت، ولم يتم إصلاحها في 31 ديسمبر 2024.

يعتمد التقييم الوارد في تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية على العناصر الآتية المدرجة في مصفوفات مراقبة المخاطر المقدمة من إدارة البنك:

- أهداف الرقابة، بما في ذلك تحديد المخاطر التي تحول دون تحقيق أهداف الرقابة؛ و
- تصميم وتطبيق أنظمة ضوابط الرقابة لتحقيق أهداف الرقابة المذكورة.

التشغيلية لضوابط الرقابة لأهداف ضوابط الرقابة المذكورة في هذا التقرير. وتشمل أيضاً تنفيذ الإجراءات الأخرى التي تعتبر ضرورية بناء على الظروف المحيطة.

نعتقد بأن الأدلة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير الأساس لرأينا حول تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية.

### استقلاليتنا ومراقبة الجودة

الترزنا خلال عملنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسيين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين ، التي تقوم على المبادئ الأساسية للزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة في دولة قطر. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم 1 (ISQM) وبالتالي تحافظ على نظام شامل لإدارة الجودة بما في ذلك سياسات وإجراءات موثقة حول الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

### مفهوم ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية

إن ضوابط الرقابة الداخلية لمنشأة ما هي عملية مصممة لتوفير تأكيد معقول حول مدى موثوقية التقارير المالية وإعداد التقارير المالية للأغراض الخارجية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي. تشمل أنظمة الرقابة الداخلية لمنشأة ما على تلك السياسات والإجراءات التي:

(1) تتعلق بالاحتفاظ بسجلات، ذات تفاصيل معقولة، والتي تعكس بشكل دقيق وعادل المعاملات والتصرف في موجودات المنشأة.

(2) تقدم تأكيداً معقولاً بأن المعاملات يتم تسجيلها عند الضرورة للسماح بإعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة بشكل عام، وأن مقبوضات ونفقات المنشأة تتم فقط وفقاً للتمريجات الصادرة عن إدارة المنشأة؛ و

(3) تقدم تأكيداً معقولاً فيما يتعلق بالحد من أو الكشف في الوقت المناسب عن اقتناء أو استخدام أو تصرف غير مصرح به لموجودات المنشأة مما قد يكون له تأثير مادي على البيانات المالية.

- 1- تمويل الشركات والأفراد؛
- 2- الامتثال؛
- 3- الخزينة والاستثمار؛
- 4- التمويل التجاري؛
- 5- دفتر الأستاذ العام والتقارير المالية والإفصاحات؛
- 6- الودائع (بما في ذلك حسابات الاستثمار التشاركية)؛
- 7- ضوابط الرقابة على مستوى المنشأة
- 8- ضوابط التكنولوجيا والعامة؛
- 9- المشتريات والذمم الدائنة والمدفوعات؛
- 10- الموارد البشرية وجدول الرواتب؛

يتضمن ارتباط التأكيد لإبداء رأي تأكيد معقول بشأن «تقرير مجلس الإدارة عن ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية» للبنك على المستوى المنفصل استناداً إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية كما عرض في تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة حول العرض العادل للتقرير. تضمنت إجراءاتنا بشأن ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية على ما يلي:

- التوصل إلى فهم لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية.

- تقدير المخاطر في حال وجود ضعف مادي؛ و

- فحص وتقييم تصميم ضوابط الرقابة بناء على المخاطر التي تم تقييمها.

خلال أدائنا لهذه المهمة، توصلنا إلى فهم المكونات التالية لنظام الرقابة:

- بيئة الرقابة

- تقييم المخاطر

- أنشطة الرقابة

- المعلومات والاتصالات

- أنشطة المراقبة

تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا، بما في ذلك تقييم مخاطر التحريف المادي في مدى ملاءمة التصميم التشغيل، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. كما تضمنت إجراءاتنا تقييم المخاطر المتمثلة في عدم تصميم ضوابط الرقابة بشكل مناسب أو عدم تشغيلها فعال لتحقيق أهداف ضوابط الرقابة ذات الصلة المذكورة في «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية» للبنك على المستوى المنفصل. تضمنت إجراءاتنا على اختيار للفعالية التشغيلية للضوابط التي تعد ضرورية لتقديم تأكيد معقول بأنه قد تم تحقيق أهداف ضوابط الرقابة ذات الصلة.

وتشمل المهمة من هذا النوع كذلك التقييم الخاص بتقييم مجلس الإدارة حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية

## القيود المتأصلة

تخضع معلومات الأداء غير المالي لقيود متأصلة أكثر من المعلومات المالية، نظراً لخصائص «تقرير مجلس الإدارة لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية» للبنك على المستوى المنفصل والطرق المستخدمة لتحديد هذه المعلومات.

نظراً للقيود المتأصلة لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية، بما في ذلك إمكانية التواطؤ أو تجاوز الإدارة للضوابط، فقد تحدث تحريفات مادية ناتجة عن احتيال أو خطأ ولا يمكن اكتشافها. كذلك، فإن توقعات أي تقييم لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات المستقبلية تخضع لمخاطر تتمثل في احتمال أن تصبح الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية غير كافية بسبب التغيرات في الظروف، أو أن درجة الالتزام بالسياسات أو الإجراءات قد تتدهور.

وعلاوة على ذلك، فإن أنشطة الضوابط المصممة والتي تم العمل بها اعتباراً من 31 ديسمبر 2024 والتي يغطيها تقرير التأكيد الخاص بنا لن تعالج بأثر رجعي أي نقاط ضعف أو أوجه قصور موجودة فيما يتعلق بضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية قبل التاريخ الذي تم فيه تفعيل هذه الضوابط.

## المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي (ولكنها لا تشمل على «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية») وهو التقرير الذي من المتوقع أن يتاح لنا بعد تاريخ تقرير التأكيد هذا.

إن رأينا حول «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية» لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي رأي بأي شكل للتأكيد عليها.

فيما يتعلق بمهمة التأكيد حول «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية» للبنك على المستوى المنفصل، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء تنفيذ المهمة، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

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

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا عليه، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

## الرأي

برأينا، بناءً على نتائج إجراءات التأكيد المعقول التي قمنا بها، فإن تقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية، بناءً على إطار عمل لجنة المنظمات الراعية، وكما ورد في «تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية»، قد تم عرضه بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية كما في 31 ديسمبر 2024.

## التأكيد على الأمر

ونلفت الانتباه إلى أن تقرير التأكيد هذا لا يشمل أي شركات تابعة للبنك، ولم يتم تعديل تقريرنا في هذا الصدد.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر

سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

وليد

وليد تهتموني

سجل مراقبي الحسابات رقم 370

الدوحة، دولة قطر

18 فبراير 2025

# 120

## البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024



# تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول البيانات المالية

التاريخ: 27 يناير 2025

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

الحمد لله والصلوة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد ..

فقد راجعت الهيئة عمليات البنك وعقوده ومنتجاته التي عرضت عليها ، واطلعت على القوائم المالية للسنة المالية 2024م وترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وفق الله الجميع لما يحبه ويرضاه

**فضيلة الشيخ الدكتور/ وليد بن هادي**

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد أحمين**

عضو هيئة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ الدكتور/ سلطان الهاشمي**

عضو هيئة الرقابة الشرعية

## رأينا

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمصرف الريان (ش.م.ع.ق.) («المصرف» أو «البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في 31 ديسمبر 2024، وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

## قمنا بتدقيق ما يلي

- البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:
- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

## أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

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

## منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

## أمر التدقيق الرئيسية

- الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية
- الانخفاض في قيمة الشهرة

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

ولقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاعات الأعمال التي تعمل فيها المجموعة.

## أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناولنا لأموار التدقيق الرئيسية خلال التدقيق
<p><b>الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية</b></p> <p>تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة عن الخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة التسهيلات التمويلية (الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي). وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30.</p> <p>لقد ركزنا على هذا المجال لأن مجلس الإدارة يصرون أحكاماً معقدة وشخصية بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</li> <li>• اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.</li> <li>• تحديد الوزن النسبي للسيئاريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.</li> <li>• تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30.</li> </ul> <p>علوة على ذلك، تعتبر الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.</p> <p>تشمل التسهيلات التمويلية الإجمالية للمجموعة المعروضة لمخاطر الائتمان موجودات تمويلية (صافي الأرباح المؤجلة) بمبلغ 114,793 مليون ريال قطري وتمويل خارج بيان المركز المالي بمبلغ 16,212 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024، والذي أفصح عنه في الإيضاحين (10) و(33) من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأموار التدقيق الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قيمنا التصميم واختبرنا الفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.</li> <li>• قيمنا مدى ملائمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.</li> <li>• استعنا بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعه مجلس الإدارة وقام بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل التوزيع ذي العلاقة وتحليل المراحل.</li> <li>• حصلنا على فهم واختبرنا نسبة اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• اختبرنا عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملائمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.</li> <li>• حصلنا على فهم لمنهجية تحديد والمحاسبة عن مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3 واختبار إحدى العينات مقابلها.</li> <li>• حصلنا على عينات من أحدث مراجعات الائتمان المتاحة التي أجراها البنك، وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً مناسباً وتوثيقاً لقدرة المتمولين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والأتعاب).</li> <li>• قيمنا مدى كفاية إيضاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة جوهرياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.</li> </ul>

## أُمُور التدقيق الرئيسية

## كيفية تناولنا لأُمُور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

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

- حصلنا على فهم لعملية تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة وتحديد أنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة وقمنا بتقييم تصميمها، واختبار فعاليتها تشغيلها على أساس العينة.
- قِيمنا مدى موثوقية موازنة المجموعة المدرجة في خطط الأعمال من خلال مقارنة موازنة الفترة الحالية بالنتائج الفعلية وتقييم الاختلافات الملحوظة مقابل الوثائق والتفسيرات الأساسية التي حصلنا عليها من مجلس الإدارة. كما قمنا بمطابقة التوقعات المستخدمة في حساب توقعات التدفقات النقدية لأحدث الميزانيات و/أو خطط الأعمال المعتمدة.
- استعنا بخبراء التقييم الداخليين لدينا لدعمنا في تقييم الافتراضات والمنهجية التي استخدمها مجلس الإدارة لكل وحدة تكوين نقد مهمة.
- اخترنا الدقة الحسابية لنماذج التقييم المستخدمة من قبل مجلس الإدارة. كما قِيمنا مدى ملاءمة منهجية التقييم التي طبقها مجلس الإدارة مع الإشارة إلى ممارسات السوق ومتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 "الانخفاض في قيمة الموجودات".
- أجرينا تحليلات الحساسية لتحديد التغيرات في الافتراضات الرئيسية الفردية، أي معدلات الخصم ومعدلات النمو النهائي، مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى دون تغيير، والتي من شأنها قد تؤدي إلى انخفاض في القيمة. وأخذنا بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه التغيرات محتملة بشكل معقول.
- كما قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في الإيضاح رقم 14 من البيانات المالية الموحدة، ولا سيما إفصاحات الحساسية فيما يتعلق بالتغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات التي قد تؤدي إلى انخفاض في القيمة.

## الانخفاض في قيمة الشهرة

تتضمن موجودات المجموعة غير الملموسة الشهرة في 31 ديسمبر 2024 بقيمة دفترية تبلغ 877 مليون ريال قطري. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 "الانخفاض في قيمة الموجودات" أن تُخبر الشهرة الناشئة في أي اندماج للأعمال لتحتري الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل.

إن تقييم القيمة الاستدامة لوحدات تكوين النقد للمجموعة هو عملية معقدة تتضمن تقديرات موضوعية. يأخذ هذا التقييم في الاعتبار الاتجاهات التاريخية واستراتيجية الأعمال المستقبلية والنمو الإجمالي المتوقع للقطاع المصرفي. وبالتالي، فإن تحديد القيمة الاستدامة، على وجه الخصوص، حساس للغاية للافتراضات الرئيسية مثل معدلات النمو النهائية ومعدلات الخصم.

اعتبرنا أن تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة للمجموعة مسألة جوهرية بسبب الأحكام والافتراضات الهامة التي اتخذها مجلس الإدارة عند إجراء تقييمات الانخفاض في القيمة.

بعد تقييم مجلس الإدارة، لم يُعترف بأي انخفاض في القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

يبين الإيضاحين 5 و 14 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بالانخفاض في قيمة الشهرة.

## المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة والمعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات)، والذي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا والتقرير السنوي الكامل والذي نتوقع أن يتوفر لدينا بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

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

## مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات

قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، المعدل بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، ولوائح مصرف قطر المركزي، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي تحريف مادي، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أصدره مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي توصلنا إليها. وفي حال استنتاجنا وجود شكٍّ جوهري، فإننا مطالبون بتسليط الضوء في تقرير التدقيق على الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أما في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقّف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- التخطيط والتنفيذ لعملية التدقيق على المجموعة والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. وبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق التدقيق وتوقيته المخطط، ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية، والذي نحده خلال أعمال التدقيق.
- كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقع أن تريد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، وصيغته المعدلة بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛
- أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات البنك؛ و
- أنه لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيّاً من الأحكام المعمول بها لقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، وصيغته المعدلة بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر مادياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2024.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز – فرع قطر

سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155



**وليد تهتموني**

سجل مراقبي الحسابات رقم 370

الدوحة، دولة قطر

18 فبراير 2025

بآلاف الريالات القطرية

## بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر

2023	2024	الإيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
4,993,280	5,671,858	8	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,662,554	5,164,680	9	مبالغ مستحقة من البنوك
108,228,181	110,039,563	10	الموجودات التمويلية
38,598,973	43,767,223	11	استثمارات في أوراق مالية
348,556	348,274	12	استثمار في شركات زميلة
968,571	1,011,448	13	موجودات ثابتة
1,564,774	1,450,958	14	موجودات غير ملموسة
3,834,646	3,639,773	15	موجودات أخرى
164,199,535	171,093,777		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
32,204,024	23,756,860	16	مبالغ مستحقة للبنوك
7,924,383	7,030,727	17	حسابات العملاء الجارية
5,235,937	3,293,405	18	تمويل الصكوك والديون
4,585,513	6,378,259	19	تمويلات أخرى
4,643,739	4,724,048	20	مطلوبات أخرى
54,593,596	45,183,299		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>شبه حقوق الملكية</b>
84,799,440	100,579,622	21	حسابات الاستثمار التشاركية
			<b>حقوق الملكية</b>
9,300,000	9,300,000	22 (أ)	رأس المال
9,644,166	9,644,166	22 (ب)	احتياطي قانوني
2,661,613	2,700,401	22 (ت)	احتياطي المخاطر
41,439	51,278	22 (ث)	احتياطي القيمة العادلة
(110,907)	(141,049)	22 (ج)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
152,632	135,929	22 (ح)	احتياطيات أخرى
1,880,281	2,387,770		أرباح مدورة
23,569,224	24,078,495		<b>إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك</b>
237,275	252,361	23	الحصة غير المسيطرة
1,000,000	1,000,000	24	أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
24,806,499	25,330,856		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
164,199,535	171,093,777		<b>إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
5,246,537	5,128,783		موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة
36,857,263	30,806,784	33	مطلوبات محتملة وارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ 23 يناير 2025، ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:

فهد بن عبد الله آل خليفة  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	الإيضاحات	
7,184,002	7,256,620	25	إيرادات من الأنشطة التمويلية
1,705,428	2,014,066	26	إيرادات من الأنشطة الاستثمارية
(2,273,714)	(1,421,121)		مصرفات التمويل
			<b>الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصرفات التمويل</b>
6,615,716	7,849,565		
440,401	425,328		إيرادات رسوم وعمولات
(121,893)	(126,497)		مصرفات رسوم وعمولات
			<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>
318,508	298,831	27	
197,114	189,612	28	أرباح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)
50,856	62,234	12	حصة من نتائج شركات زميلة
16,618	(10,515)		(خسائر) / ربح من البيع في شركة زميلة
86,982	91,281	29	إيرادات أخرى
			<b>إجمالي الإيرادات، بالصافي من مصرفات التمويل</b>
7,285,794	8,481,008		
(433,161)	(434,234)	30	تكاليف الموظفين
(174,081)	(173,632)	14, 13	استهلاك وإطفاء
(267,035)	(312,264)	31	مصرفات أخرى
			<b>المصرفات التشغيلية</b>
(874,277)	(920,130)		
14,051	(5,947)		صافي (خسائر الانخفاض في القيمة) / المبالغ المعكوسة من المبالغ المستحقة من البنوك
(1,270,186)	(1,043,389)		صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
21,062	8,617		صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات
70,442	(413)		صافي (خسائر الانخفاض في القيمة) / المبالغ المعكوسة من التعرضات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان
			<b>ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية</b>
5,246,886	6,519,746		
(3,731,923)	(4,959,505)		ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
			<b>الربح قبل الضريبة للسنة</b>
1,514,963	1,560,241		
(34,968)	(33,456)	32	مصرف الضريبة
			<b>صافي ربح السنة</b>
1,479,995	1,526,785		
			<b>صافي ربح السنة العائد إلى:</b>
1,451,722	1,507,071		حاملي حقوق الملكية بالبنك
28,273	19,714		الحصة غير المسيطرة
			<b>الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (ريال قطري)</b>
1,479,995	1,526,785		
0,151	0,157	36	



بآلاف الريالات القطرية

## بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2023	2024	الإيضاحات
1,479,995	1,526,785	صافي ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي قد لا تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
14,076	6,391	تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
48,541	(34,770)	فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
		صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في الشركات الزميلة:
(4,554)	2,463	صافي التغير في القيمة العادلة
951	-	صافي المبلغ المحول لبيان الدخل الموحد
(1,758)	(305)	تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(399)	(207)	الحصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
56,857	(26,428)	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
1,536,852	1,500,357	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
1,497,731	1,485,271	حاملي حقوق الملكية بالبنك
39,121	15,086	الحصة غير المسيطرة
1,536,852	1,500,357	إجمالي الدخل الشامل للسنة

## بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد

بآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2023	2024	الإيضاحات
5,211,918	6,486,290	صافي ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية بعد الضريبة
(2,825,327)	(2,557,200)	ناقصاً: دخل غير عائد إلى شبه حقوق الملكية
1,331,464	920,693	إضافة: مصروفات غير عائدة إلى شبه حقوق الملكية
3,718,055 (3,502,199)	4,849,783 (4,606,148)	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية قبل دخل المضارب في المصرف
3,516,067	4,715,870	ناقصاً: حصة المضارب
3,731,923	4,959,505	إضافة: الدعم المقدم من المصرف
		<b>صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية</b>
		<b>الدخل الشامل الآخر</b>
		<b>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد</b>
399	207	الحصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
399	207	
3,732,322	4,959,712	<b>إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
		<b>إجمالي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية</b>

22(ث)

بألف الريالات القطرية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المودد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية الحصة غير المسيطرة إضافي كراس مال مؤهلة أداة مالية	إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويلات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد في 31 ديسمبر 2023	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
24,806,499	1,000,000	237,275	23,569,224	1,880,281	152,632	(110,907)	41,439	2,661,613	9,644,166	9,300,000
1,526,785	-	19,714	1,507,071	1,507,071	-	-	-	-	-	-
(26,428)	-	(4,628)	(21,800)	-	(2)	(30,142)	8,344	-	-	-
1,500,357	-	15,086	1,485,271	1,507,071	(2)	(30,142)	8,344	-	-	-
-	-	-	-	(1,495)	-	-	1,495	-	-	-
-	-	-	-	(38,788)	-	-	-	38,788	-	-
-	-	-	-	16,701	(16,701)	-	-	-	-	-
(930,000)	-	-	(930,000)	(930,000)	-	-	-	-	-	-
(46,000)	-	-	(46,000)	(46,000)	-	-	-	-	-	-
25,330,856	1,000,000	252,361	24,078,495	2,387,770	135,929	(141,049)	51,278	2,700,401	9,644,166	9,300,000

إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالمصحات 1 إلى 5  
تشكل الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المودود (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	أداة مالية مؤهلة كإسهم مال إضافي	الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادية	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
24,281,940	1,000,000	198,154	23,083,786	1,716,321	140,512	(148,600)	32,844	2,398,543	9,644,166	9,300,000	
1,479,995	-	28,273	1,451,722	1,451,722	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
56,857	-	10,848	46,009	-	238	37,693	8,078	-	-	-	دخل شامل آخر
1,536,852	-	39,121	1,497,731	1,451,722	238	37,693	8,078	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	(517)	-	-	517	-	-	-	تحويل إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(263,070)	-	-	-	263,070	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر
-	-	-	-	(11,882)	11,882	-	-	-	-	-	محول للاحتياطات الأخرى
(36,293)	-	-	(36,293)	(36,293)	-	-	-	-	-	-	مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح 42)
(930,000)	-	-	(930,000)	(930,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة والمعتمدة لسنة 2022
(46,000)	-	-	(46,000)	(46,000)	-	-	-	-	-	-	توزيع أوراق رأس المال من الفئة الأولى
24,806,499	1,000,000	237,275	23,569,224	1,880,281	152,632	(110,907)	41,439	2,661,613	9,644,166	9,300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

بآلاف الريالات القطرية

## بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2023	2024	الإيضاحات
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
1,514,963	<b>1,560,241</b>	الربح قبل الضريبة للسنة
1,270,186	<b>1,043,389</b>	تعديلات على:
(21,062)	<b>(8,617)</b>	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
(14,051)	<b>5,947</b>	صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(70,442)	<b>413</b>	صافي خسائر الانخفاض في القيمة / (المبالغ المعكوسة) على قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
-	<b>(1,732)</b>	صافي خسائر الانخفاض في القيمة / (المبالغ المعكوسة) من التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
(54,993)	<b>240,505</b>	ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
174,081	<b>173,632</b>	صافي خسائر / (الربح) غير المحقق من إعادة تقييم أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
(39,900)	<b>13,076</b>	استهلاك وإطفاء
17,122	<b>3,156</b>	صافي إطفاء تكاليف المعاملات وتعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 على تمويل الصكوك والديون والتمويلات الأخرى
(10,809)	<b>(16,158)</b>	صافي الخسارة من بيع استثمارات من فئة الدين
(50,856)	<b>(62,234)</b>	إيرادات توزيعات الأرباح
(16,618)	<b>10,515</b>	حصة من نتائج شركات زميلة
515	<b>3,405</b>	خسارة / (ربح) من البيع في شركة زميلة
(50,643)	<b>(188,150)</b>	خسارة استبعاد موجودات ثابتة وإعادة تقييم موجودات حق الانتفاع
9,078	<b>51,050</b>	صافي إطفاء الخصم على الاستثمارات في أوراق مالية
		مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
2,656,571	<b>2,828,438</b>	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
27,402	<b>(970,864)</b>	تغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
517,259	<b>(285,119)</b>	تغير في مبالغ مستحقة من البنوك
8,282,539	<b>(2,912,503)</b>	تغير في الموجودات التمويلية
(144,580)	<b>113,947</b>	تغير في موجودات أخرى
(18,435)	<b>(31,691)</b>	تغير في أرباح مستحقة من استثمارات في أوراق مالية
2,887,601	<b>(8,447,164)</b>	تغير في مبالغ مستحقة للبنوك
(812,444)	<b>(893,656)</b>	تغير في حسابات العملاء الجارية
(34,671)	<b>41,316</b>	تغير في مطلوبات أخرى
6,132	<b>(40,633)</b>	تغير في الأرباح المستحقة الدفع من تمويل الصكوك والتمويلات الأخرى
13,367,374	<b>(10,597,929)</b>	
10,809	<b>16,158</b>	توزيعات أرباح مستلمة
(4,164)	<b>(5,232)</b>	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(35,644)	<b>(36,293)</b>	مساهمة للصندوق الاجتماعي والرياضي
(31,888)	<b>(24,238)</b>	ضريبة مدفوعة
13,306,487	<b>(10,647,534)</b>	
<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(14,684,481)	<b>(22,943,396)</b>	استحواذ على استثمارات في أوراق مالية
7,797,848	<b>18,875,685</b>	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
40,622	<b>32,000</b>	متحصلات من البيع في شركة زميلة
(97,368)	<b>(125,951)</b>	استحواذ على موجودات ثابتة
11,500	<b>22,150</b>	توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة
(6,931,879)	<b>(4,139,512)</b>	
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>		

## بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2023	2024	الإيضاحات
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
(3,755,838)	<b>15,779,975</b>	تغير في حسابات الاستثمار التشاركية
1,988,896	<b>4,180,112</b>	متحصلات من تمويل الصكوك والتمويلات أخرى، بالصافي من تكلفة المعاملات
(3,656,329)	<b>(4,299,700)</b>	سداد أقساط تمويل الصكوك والتمويلات أخرى
(46,000)	<b>(46,000)</b>	ربح مدفوع على أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
(14,705)	<b>(10,965)</b>	صافي سداد مطلوبات الإجارة
(1,124,064)	<b>(1,028,914)</b>	توزيعات أرباح مدفوعة
(6,608,040)	<b>14,574,508</b>	
<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>		
(233,432)	<b>(212,538)</b>	صافي النقص في النقد وشبه النقد
6,229,775	<b>6,028,295</b>	النقد وشبه النقد في 1 يناير
31,952	<b>(34,264)</b>	آثار التغير في أسعار الصرف على النقد وشبه النقد المحتفظ به
6,028,295	<b>5,781,493</b>	
		37

**النقد وشبه النقد في 31 ديسمبر**

بألف الريالات القطرية

بيان التغيرات المودد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

31 ديسمبر 2024	الحركات خلال السنة					1 يناير 2024
	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	حصة المضارب	صافي الموجودات المحوّلة إلى المصفي	إعادة التقييم / مجمل الدخل	الإضافات السحوبات	
544,172	(4,231)	-	-	33,683	(1,937,342)	332,756
4,584,611	-	(111,054)	-	154,840	(766,281)	4,913,781
5,128,783	(4,231)	(111,054)	-	188,523	(2,703,623)	5,246,537

2024  
إيداعات لدى أسواق المال  
استثمارات في الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية والأوراق  
المالية الأخرى

الحركات خلال السنة						1 يناير 2023
31 ديسمبر 2023	حصة المضارب	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	صافي الموجودات المحوّلة إلى المصفي	إعادة التقييم / مجمل الدخل	الإضافات السحوبات	
332,756	(7,172)	-	-	23,723	(1,228,071)	156,771
4,913,781	-	(108,515)	(5,179)	339,601	(151,786)	4,689,404
5,246,537	(7,172)	(108,515)	(5,179)	363,324	(1,379,857)	4,846,175

2023  
إيداعات لدى أسواق المال  
استثمارات في الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية والأوراق  
المالية الأخرى

# الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

## 1 الكيان الصادر عنه التقرير

مصرف الريان ش.م.ع.ق. («المصرف» أو «البنك») هو منشأة مقرها في دولة قطر، وقد تم تأسيسها في 4 يناير 2006 كشركة مساهمة عامة قطرية بموجب قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، المعدل بالقانون رقم 8 لسنة 2021. رقم السجل التجاري للبنك هو 32010. عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب. 28888، لوسيل مارينا، قطر. تتألف البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من البنك والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم «المجموعة» وبشكل فردي باسم «شركات المجموعة»). تعمل المجموعة بشكل أساسي في الأعمال المصرفية الإسلامية وأنشطة التمويل والاستثمار، ولديها 13 فرعاً في قطر. الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو مصرف الريان (ش.م.ع.ق.).

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

قام البنك وبنك الخليج التجاري ش.م.ع.ق. («الخليجي») في 7 يناير 2021 بإبرام اتفاقية اندماج تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة كلا البنكين، والتي تمت الموافقة عليها لاحقاً من قبل مساهمي كلا البنكين في جمعياتهم العمومية غير العادية التي عقدت في 5 أكتوبر 2021 و6 أكتوبر 2021. وافق مصرف قطر المركزي في 2 نوفمبر 2021 على اندماج البنك عن طريق الضم وفقاً للمادة 278 من قانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 («قانون الشركات التجارية») والمادة 161 (2) من القانون رقم 13 لسنة 2012 بإصدار قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية («قانون مصرف قطر المركزي») واتفاقية الاندماج («الاندماج»).

تم الاندماج في صفقة مفاوضة للأسهم من خلال إصدار 0,5 سهم جديد لمصرف الريان مقابل كل سهم واحد في الخليجي عند انتهاء ساعات العمل الرسمي في 30 نوفمبر 2021 («تاريخ السريان»). وبعد ذلك تم شطب أسهم الخليجي من بورصة قطر. وفي تاريخ السريان، تم حل الخليجي، واستمر المصرف، الذي أصبح الكيان القانوني المتبقي، في إجراء جميع العمليات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية واستوعب أصول والتزامات الخليجي.

خلال العام، استكمل البنك استراتيجية شاملة لاعادة صياغة علامته التجارية تهدف الى تعزيز التعرف على العلامة التجارية ومواءمة هويته مع السوق المتغيرة واحتياجات العملاء. وتضمنت مبادرة اعادة صياغة العلامة التجارية هوية تجارية جديدة، «بنك الريان»، وشعاراً محدثاً يجسد التطور المستمر للبنك وتركيزه الاستراتيجي المتجدد كبنك اسلامي معاصر.

وتشتمل الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة على:

اسم المنشأة	بلد التأسيس	رأس مال المنشأة	أنشطة المنشأة	نسبة الملكية الفعلية	2024
الريان للاستثمار ذ.م.م. قطر	قطر	100,000,000	خدمات مصرفية استثمارية	100.00%	100.00%
الريان (المملكة المتحدة) المحدودة <sup>1</sup>	المملكة المتحدة	100,000,000	أنشطة استثمارية	-	-
بنك الريان بي إل سي <sup>1</sup>	المملكة المتحدة	121,218,700	البنك الإسلامي	73.76%	73.76%
الريان وشركائه ذ.م.م. <sup>6</sup> شركة لوسيل	قطر	10,000,000	استشارات عقارية	100.00%	100.00%
ووترفرونغ للاستثمار صكوك مصرف الريان المحدودة <sup>2</sup>	جزر كايمان	100	أنشطة استثمارية	100.00%	100.00%
	جزر كايمان	250	إصدار الصكوك	100.00%	100.00%



اسم المنشأة	بلد التأسيس	رأس مال المنشأة	أنشطة المنشأة	نسبة الملكية الفعلية
الخليجي فرنسا إس إي <sup>3</sup> و <sup>5</sup>	فرنسا	يورو	104,000,000	100.00%
إيه كيه سي بي فاينانس ليمتد <sup>3</sup>	جزر كايمان	دولار أمريكي	1	100.00%
إيه كيه سي بي ماركيتس ليمتد <sup>3</sup>	جزر كايمان	دولار أمريكي	1	100.00%
لوسيل المحدودة	جزر كايمان	دولار أمريكي	1	100.00%
مصرف الريان للتمويل ذ.م.م <sup>4</sup>	قطر	ريال قطري	1,000	100.00%

1 خلال السنة، قرر مجلس إدارة شركة الريان (المملكة المتحدة) المحدودة («الشركة») حل الشركة. كانت الشركة، قبل حلها، تمتلك 98.34% من شركتها التابعة، بنك الريان بي إل سي. فعلياً، يمتلك البنك 73.76% من بنك الريان بي إل سي. وبعد حل الشركة، تم تحويل حصتها في حقوق الملكية لبنك الريان بي إل سي مباشرة إلى مساهميها النهائيين. ونتيجة لذلك، يمتلك البنك حالياً حصة ملكية مباشرة بنسبة 73.76% في بنك الريان بي إل سي.

2 أُسست شركة صكوك مصرف الريان المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض إصدار الصكوك والأنشطة الأخرى لصالح البنك.

3 الشركات التابعة للخليجي والتي أصبحت شركات تابعة للمجموعة عند اكتمال الاندماج بين البنك والخليجي في 30 نوفمبر 2021.

4 أُسست شركة مصرف الريان للتمويل ذ.م.م لدى مركز قطر للمال كشركة ذات مسؤولية محدودة لغرض إصدار الصكوك والأنشطة الأخرى لصالح البنك.

5 فيما يتعلق بالاندماج، يواصل بنك الخليجي فرنسا إس إي العمل في وضعه الحالي كبنك تقليدي. كما في تاريخ التقرير، لا توجد خطط مُعدّة لتحويل محفظة الشركة التابعة إلى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبناءً عليه، فإن صافي الربح الذي تحققه الشركة التابعة غير مدرج في بيان الدخل الموحد، ويتم عرض موجودات ومطلوبات الشركة التابعة ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

6 قرر مجلس إدارة شركة الريان وشركائه ذ.م.م. في اجتماعه المنعقد بتاريخ 26 أكتوبر 2023 تصفية المنشأة. ووافق مصرف قطر المركزي على التصفية خلال سنة 2024، وبعد الحصول على موافقة وزارة التجارة والصناعة، سيبدأ البنك في إجراءات تصفية المنشأة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 يناير 2025.

## (أ) إطار الحوكمة الشرعية

تتبع المجموعة معايير الحوكمة بأكملها الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بالحوكمة الشرعية/ إطار الحوكمة الشرعية. وتماشياً مع متطلباتها، تمتلك المجموعة آلية حوكمة شاملة تتألف من هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي. وتؤدي هذه الجهات مسؤولياتها بما يتماشى مع معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بحوكمة الشريعة.

كما تتطلب معايير الحوكمة من مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة أداء واجباتهم بما يتماشى مع حوكمة الشريعة والمسؤوليات الائتمانية.

## (ب) مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية

تتبع المجموعة التسلسل الهرمي لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد في الفقرة 165 من معيار المحاسبة المالي رقم 1 «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية».

## 2 أساس الإعداد

### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو التوجيهات ذات العلاقة، تطبق المجموعة المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية ذات العلاقة.

يعدل تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13 المؤرخ 29 أبريل 2020 متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والرتبانات المثقلة بالالتزامات» ويتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 «الأدوات المالية» فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. قام البنك بتطبيق التعميم اعتباراً من تاريخ السريان واعتمد البنك التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي.

### (ب) أساس القياس

أتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة باعتبارها «استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر»، «استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

### (ت) العملة الوظيفية وعملة العرض

عُرِضَت البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري ما لم يذكر خلاف ذلك. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الرئيسية ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

### (ث) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أن يقوم مجلس الإدارة والإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات ذات الصلة بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل أو في أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

تم الإفصاح عن المعلومات حول المجالات الهامة التي تتضمن افتراسات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة وذلك في الإيضاح 5.

### (ج) عرض البيانات المالية الموحدة

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد من أجل السيولة بناءً على نيّة المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات الخاصة ببند البيان المالي المقابل. يتم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (المتداول) وأكثر من 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (غير المتداول) في الإيضاحين رقم 4-2 و 35.

## 3 السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على مدار الفترات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك، في هذه البيانات المالية الموحدة وطبقها شركات المجموعة بشكل ثابت.

### (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

(1) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2024

## معييار المحاسبة المالي رقم 1 - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (المعدل في 2021)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل) في سنة 2021. يصف معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية» ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. الهدف من هذا المعيار هو مواءمة المعالجات المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير للمؤسسات المالية الإسلامية إلى أقصى حد ممكن مع مبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام دون المساس بمتطلبات الشريعة الإسلامية وطبيعة المعاملات والمؤسسات المالية الإسلامية.

تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالي رقم 1 مع التعديلات التي أُدخلت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

قرر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تأجيل تاريخ نفاذ هذا المعيار من 1 يناير 2023 إلى 1 يناير 2024 مع تشجيع التطبيق المبكر.

طبقت المجموعة بشكل مبكر المعيار خلال سنة 2023 وطبقت التغييرات في بعض جوانب العرض وإفصاحات معينة في بياناتها المالية الموحدة. تنفذ المجموعة أي إرشادات أو تعديلات لاحقة على المعيار الذي قد تصدر عن مصرف قطر المركزي. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على الاعتراف والقياس.

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

(أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

(ب) إن تعريف شبه حقوق الملكية مُقدّم كمفهوم أوسع يشمل «حسابات الاستثمار غير المقيدة» والمعاملات الأخرى في شكل هياكل مماثلة، وبالمثل، يُستخدم الآن المصطلح الأوسع «الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة» بدلاً من «حسابات الاستثمار المقيدة».

(ت) تم تعديل التعريفات وتحسينها.

(ث) تم تقديم مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد بيان واحد هو مزيج من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر، أو إعداد البيانين بشكل منفصل. اختارت المجموعة إعداد البيانين بشكل منفصل.

(ج) يسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.

(ح) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى إيضاحات البيانات المالية.

(خ) تم إدخال تجاوز حقيقي وعادل.

(د) تم إدخال معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.

(ذ) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية.

(ر) تحسين التقارير المتعلقة بالعملات الأجنبية وتقارير القطاعات.

(ز) قُسمت متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، فيما يختص الجزء الثاني بالبنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الإسلامية فقط، ويحدّد الجزء الثالث الحالة الرسمية والتاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

## معييار المحاسبة المالية رقم 40 - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 40 في سنة 2021. إن الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وتكون نافذة لجميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 18 «الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية». يسري هذا المعيار للتغيرات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر الذي يخضع للتطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل في 2021). لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

##### (2) معايير وتعديلات على المعايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد

لم تطبق المجموعة بعد معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. وتقيم إدارة المجموعة حالياً تقييم هذه المعايير للنظر في أي تأثير على فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

##### معييار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 42 في سنة 2022. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 12 السابق - «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية». إن الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. ويكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا طُبق جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 43 - «محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس»، بشرط أن يكون معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل في 2021) قد طُبق بالفعل أو يُطبق بالتزامن.

##### معييار المحاسبة المالي رقم 43 - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 43 في سنة 2022. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصالح المعنيين. يجب قراءة المعيار بالاقتران مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل.

##### معييار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 45 في سنة 2023. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتسجل كشبه حقوق ملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة للمحاسبة في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن شبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات شبه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

قُدِّم مفهوم شبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم 1 - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (المعدل في 2021) الذي طُبِّقته المجموعة مبكراً في سنة 2023. تعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في تاريخ سريان المعيار.

##### معييار المحاسبة المالية رقم 46 - الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 46 في سنة 2023. يصف هذا المعيار معايير توصيف الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع «الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية». يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والاختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات المثقلة بالالتزامات المترتبة على المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، ولا سيما مواعيتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية» فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم 45 «شبه

حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، محل معيار المحاسبة المالي رقم 27 السابق «حسابات الاستثمار». يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويُطبق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

خلال سنة 2023، طُبقت الشركة بشكل مبكر معيار المحاسبة المالي 1 - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (المعدل 2021) والذي يستبدل مصطلحات سابقة مثل «بيان الدخل لمالكي الاستثمارات المقيدة» مع «بيان التغيرات خارج بيان المركز المالي الخاضع للإدارة». تعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 46 - الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة في «بيان التغيرات الموحد خارج بيان المركز المالي الخاضع للإدارة» للمجموعة في تاريخ سريان المعيار.

#### معيار المحاسبة المالية رقم 47 - تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 47 في سنة 2023. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات الجوهرية) بحقوق ملكية المساهمين وشبه حقوق الملكية والموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لإدارة مؤسسة ما. ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق، يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 21 السابق - «الإفصاح عن تحويل الموجودات».

#### معيار المحاسبة المالي رقم 48 - الهدايا والجوائز الترويجية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 48 في 9 ديسمبر 2024. يصف هذا المعيار متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار الأخرى وشبه الملكية. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

#### معيار المحاسبة المالي رقم 49 - التقارير المالية للمؤسسات العاملة في التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المفرط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 49 في 19 ديسمبر 2024. يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم إعداد التقارير المالية للمؤسسات التي تطبق المعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تعمل في الاقتصادات ذات التضخم المفرط، مع مراعاة مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ذات الصلة ونماذج الأعمال الفريدة الخاصة بها. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 مع تشجيع التطبيق المبكر.

#### معيار المحاسبة المالي رقم 50 - التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 50 في 24 ديسمبر 2024. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 14 «صناديق الاستثمار» السابق. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويصف بشكل خاص المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى من المحتويات والهيكل الموصى به لبياناتها المالية على النحو الذي يضمن العرض الصادق والعدل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار على البيانات المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية أو بعد 1 يناير 2027.

### (ب) أساس التوحيد

#### (1) الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك (الشركات التابعة له) حتى 31 ديسمبر من كل سنة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد (تتمة)

##### (1) الشركات التابعة (تتمة)

##### السيطرة على الأعمال التجارية

يسيطر البنك على عمل تجاري فقط في حال كان لدى البنك جميع ما يلي:

- يمتلك نفوذاً على العمل التجاري.
  - معرض، أو لديه حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركة المجموعة مع العمل التجاري.
  - لديه القدرة على استخدام نفوذه على العمل التجاري للتأثير على عائداته.
- هناك افتراض قابل للدحض بأن البنك لديه القدرة على ممارسة السلطة على (وأن يحكم) عملاً تجارياً ما عندما:
- يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شركاته التابعة أكثر من 50% من حقوق التصويت (عندما تكون الأنشطة ذات الصلة موجهة بتصويت من صاحب أغلبية حقوق التصويت، أو عند تعيين أغلبية أعضاء الهيئة الإدارية التي تدير الأنشطة ذات الصلة بتصويت من صاحب أغلبية حقوق التصويت)
  - لديه الحق في توجيه أنشطة العمل التجاري.
- تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على العمل التجاري أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. عندما يكون للمجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، فإنها تأخذ بعين الاعتبار أن لديها نفوذ على الجهة المستثمر فيها في حال كانت حقوق التصويت كافية لإعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها من جانب واحد. تأخذ المجموعة في الحسبان جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق المجموعة في التصويت في عمل تجاري كافية لمنحها النفوذ، وتشمل:
- الاتفاق مع المساهمين الآخرين في العمل التجاري أو مع العمل التجاري نفسه.
  - حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
  - حقوق التصويت للبنك (السلطة الفعلية). قد يكون لدى البنك سلطة فعلية (مما يؤدي إلى سيطرة فعلية، إذا تم استيفاء شرط العوائد المتغيرة أيضاً) على عمل تجاري يمنح البنك القدرة العملية على توجيه السياسات المالية والتشغيلية لهذه الأعمال من جانب واحد، بما في ذلك الحالات التي يكون فيها لدى البنك حقوق تصويت مهيمنة بشكل كبير. كما هو الحال عندما تكون هناك أنماط مساهمة موزعة على نطاق واسع، أو أنماط مساهمة مشتتة كبيرة أو حقوق تصويت جوهريّة خاضعة للإدارة (من خلال الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة).
  - حقوق التصويت المحتملة للمجموعة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو أطراف أخرى.
  - أو مزيج منهم.

يُصنّف أي عنصر من عناصر الأعمال التجارية الممولة من خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة (بما في ذلك حسابات الاستثمار المقيدة) على أنه حصص غير مهيمنة.

##### توحيد البيانات المالية

يبدأ توحيد بيانات أي شركة تابعة عندما تتمكن المجموعة من السيطرة على الشركة التابعة وينتهي التوحيد عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. وعلى وجه التحديد، تُدرج نتائج الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة وذلك حتى تتماشى سياساتها المحاسبية مع سياسات المجموعة المحاسبية.

تُستبعد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات داخل المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

تُحدد الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. قد تُقاس حصة المساهمين غير المسيطرين التي تتمتع بحقوق ملكية حالية تخول حاملها الحصول على حصة نسبية من صافي الموجودات عند التصفية مبدئياً بالقيمة العادلة أو بنصيب الحصة غير المسيطرة النسبية في القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. تُقاس الحصة غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تكون القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصة في الاعتراف الأولي بالإضافة إلى نصيب الحصة غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

ينسب الربح أو الخسارة إلى حاملي حقوق الملكية للشركة الأم للمجموعة وإلى الحصة غير المسيطرة. ينسب ربح أو خسارة الشركات التابعة إلى حاملي حقوق الملكية للشركة الأم للمجموعة وإلى الحصة غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

تُحتسب التغيرات في حصة المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. تخضع القيمة الدفترية لحصة المجموعة وللحصة غير المسيطرة للتعديل كي تعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. ويُعترف بأي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصة غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وينسب إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم للمجموعة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يُحتسب الربح أو الخسارة من الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أنهم الفرق بين (1) مجموع القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها و(2) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً مطلوبات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة. تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة هي القيمة العادلة في الاعتراف الأولي للمحاسبة اللاحقة عند الاقتضاء، أو تكلفة الاعتراف الأولي لاستثمار في شركة زميلة أو ترتيب مشترك.

بالنسبة للشركات التابعة التي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم استبعاد صافي أرباحها من قائمة الدخل الموحدة. ويتم الإفصاح عن موجوداتها ومطلوباتها بشكل منفصل ضمن «الموجودات الأخرى» و«المطلوبات الأخرى» في بيان المركز المالي الموحد.

## (2) اندماج الأعمال

تُحتسب عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. يُقاس المقابل المحول في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة والذي يُحتسب كمجموع القيم العادلة لتاريخ الاستحواذ للموجودات التي حوّلها المجموعة والمطلوبات التي تكبدها إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يُعترف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يُعترف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ، باستثناء:

- موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات منافع الموظفين.
- المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمجموعة التي أبرمت لتحل محل ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها.
- الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع.

تُقاس الشهرة كزيادة في مبلغ المقابل المحول ومبلغ أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً للمستحوذ في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ تاريخ الاستحواذ للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا تجاوز صافي المبالغ الواقعة في تاريخ الاستحواذ للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة، بعد إعادة التقييم، مبلغ المقابل المحول ومبلغ أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المُحتفظ بها سابقاً للمستحوذ في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، يُعترف بالزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد كربح ناتج عن صفقة شراء.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد (تتمة)

##### (2) اندماج الأعمال (تتمة)

عندما يتضمن المقابل الذي حولته المجموعة في اندماج الأعمال ترتيب مقابل محتمل، يُقاس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. تُعدل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المتعلقة مقابل الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تلك التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال «فترة القياس» (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. لا يُعاد قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقارير اللاحقة وتُحتسب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُعاد قياس المقابل المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تواريخ التقارير اللاحقة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يُعاد قياس الحصة المجموعة المُحتفَظ بها سابقاً (بما في ذلك العمليات المشتركة) في الشركة المستحوذ عليها وفقاً لقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويُعترف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

إذا كانت المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال غير مكتملة بحلول نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها الاندماج، تُدرج المجموعة مبالغ مؤقتة للبيود التي تكون المحاسبة عنها غير مكتملة. تُعدّل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلام)، أو يُعترف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي، إذا كانت معروفة، كانت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

تُحتسب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أوراق الدين أو حقوق الملكية المالية، التي تكبدها المجموعة فيما يتعلق باندماج الأعمال كمصروفات عند تكبدها.

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوف تعريف الأعمال التجارية، تُخصّص المجموعة التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية القابلة للتحديد. تُحدّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال: (أ) محاسبة الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. (ب) تخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات إلى الموجودات والمطلوبات الفردية، بخلاف الأدوات المالية، بناءً على قيمتها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

##### (3) الشهرة

يُعترف بالشهرة مبدئياً ويُقاس كما هو موضح أعلاه.

لا يتم إطفاء الشهرة، ولكن تخضع للمراجعة بُغية تحري الانخفاض في قيمتها سنوياً على الأقل. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، تُوزّع الشهرة على كل وحدة من وحدات تكوين النقد للمجموعة (أو مجموعات وحدات تكوين النقد) التي من المتوقع أن تستفيد من أوجه التأثير في الاندماج. يجري اختبار سنوي أو أكثر لوحدات تكوين النقد التي خُصّصت للشهرة لها بقصد تحري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال وجود انخفاض في قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة تكوين النقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، تُخصّص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. لا تُعكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في فترة لاحقة.

عند استبعاد وحدة تكوين النقد، يُدرج المبلغ العائد للشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

##### (4) الحصة غير المسيطرة

تُسجل الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير العائدة إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين. وتُسجل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى الحصة غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل عائد إلى حصص غير مسيطرة. تُوزّع الخسائر المطبقة على الحصة غير المسيطرة في شركة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو أدّى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

##### التغيرات في حصص الملكية

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصة غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات مع حاملي حقوق



ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة، يُسجل الفرق بين أي مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. وتسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري، يُعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بقيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصص المحتفظ بها كشركة زميلة أو ترتيب مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم المحاسبة عن أي مبالغ تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة كما لو أن المجموعة قد قامت بالاستبعاد مباشرة من الموجودات أو الالتزامات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

إذا انخفضت حصة الملكية في أي شركة زميلة مع الاحتفاظ بتأثير جوهري عليها، يُعاد تصنيف حصة تناسبية فقط للمبالغ التي اعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد حسب الاقتضاء.

#### (5) الشركات الزميلة (الجهات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية)

إن الشركة الزميلة هي منشأة يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. ويعرف التأثير الجوهري بأنه القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تُدرج نتائج الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يُعترف بالاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما يتجاوز نصيب المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة حصة المجموعة في الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها من الخسائر الإضافية. يُعترف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قد تكبدت التزامات قانونية أو ضمنية أو سددت مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

تُحسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة، يُعترف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المستثمر فيها القابلة للتحديد كشهرة، والتي تُدرج ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يُعترف بأي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

تُطبق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، تُختار القيمة الدفترية للاستثمار بالكامل (بما في ذلك الشهرة) لتحري الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 36 كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية. لا تُخصّص أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويُعترف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 36 إلى الحد الذي يزيد فيه مبلغ الاستثمار القابل للاسترداد لاحقاً.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في شركة زميلة سابقة وتكون هذه الحصة أصلاً مالياً، تقيس المجموعة الحصة المُحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتُعتبر القيمة العادلة أنها قيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30. الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في التاريخ الذي تم فيه إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تحاسب المجموعة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي سيكون مطلوباً إذا استبعدت تلك الشركة الزميلة مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة. لذلك، إذا اعترفت تلك الشركة الزميلة سابقاً بربح أو خسارة في الدخل الشامل الآخر فسيُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة ناتجة من استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة، تعيد المجموعة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر (كتعديلات إعادة تصنيف)، وذلك عندما تُستبعد الشركة الزميلة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد (تتمة)

##### (5) الشركات الزميلة (الجهات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية)

عندما تخفّض المجموعة حصتها في الملكية في شركة زميلة مع استمرار المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تعيد المجموعة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلق بهذا الانخفاض في حصة الملكية إلى الربح أو الخسارة إذا أعيد تصنيف هذا الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

تُستبعد الأرباح من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. كما تُستبعد الخسارة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلاً على الانخفاض في قيمة أصل محول. لإعداد هذه البيانات المالية الموحدة، تُستخدم سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف. يُعترف بالأرباح أو الخسائر المخففة في الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد.

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، وتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة متى كان ذلك ضرورياً لضمان توافقها مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

##### (6) إدارة الأموال

تدير المجموعة الموجودات المحتفظ بها نيابة عن المستثمرين. تُستبعد هذه الموجودات والإيرادات الناشئة عنها من بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد، لأنها ليست موجودات أو إيرادات للمجموعة.

#### (ت) العملات الأجنبية

##### (1) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

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

يُعترف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار صرف نهاية الفترة في بيان الدخل الموحد.

##### (2) العمليات الأجنبية

تحوّل عملة كل من النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي لها عملة وظيفية تختلف عن عملة العرض إلى عملة العرض على النحو التالي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان للمركز المالي بسعر الإقفال في تاريخ إعداد التقرير.
- تحول الإيرادات والمصروفات لكل بيان دخل بسعر الصرف المتوسط (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يمثل تقريباً معقولاً للأثر التراكمي لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات وعليه تحول الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).
- يُعترف بجميع فروقات أسعار الصرف الناتجة في الدخل الشامل الآخر.

تُسجّل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن العملية المذكورة أعلاه في حقوق الملكية تحت بند «احتياطي تحويل العملات الأجنبية».

وعند توحيد البيانات المالية، يُعترف بفروق الصرف الناشئة عن تحويل أي من صافي الاستثمارات في المنشآت الأجنبية، والتمويلات وغيرها من أدوات العملات المصنفة باعتبارها تحوطات لتلك الاستثمارات، في الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد عملية أجنبية، كلياً أو جزئياً، فإن فروق الصرف تلك يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد، كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع. يتم التعامل مع تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية باعتبارها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية وتحوّل بسعر الإقفال الفوري.

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

### (ث) الاستثمارات في الأوراق المالية

#### (1) التصنيف

يتضمن معيار المحاسبة المالي رقم 33 - «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» منهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية.

تصنف المجموعة كل استثمار على النحو التالي:

(أ) أدوات من فئة حقوق الملكية.

(ب) أدوات من فئة الدين (بما في ذلك الأدوات النقدية وغير النقدية).

(ت) أدوات استثمارية أخرى.

إن الأدوات من فئة الدين هي نوع من أدوات الاستثمارات، حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي. إن الأدوات من فئة حقوق الملكية هي الأدوات التي تثبت وجود حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكله الأخرى التي تُصنّف كأدوات حقوق ملكية، في حين أن أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات استثمار لا تتوافق مع تعريف الأدوات من فئة الدين أو من فئة حقوق الملكية.

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف الأولي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في المعيار، تُصنّف المؤسسة الاستثمارات كما ستُفأش لاحقاً بواسطة إما (1) التكلفة المطفأة أو (2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (3) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس:

(أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات.

(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

#### التصنيف

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

تُصنّف الاستثمارات في الأدوات من فئة الدين في الفئات التالية: (1) بالتكلفة المطفأة (2) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (3) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

#### التكلفة المطفأة

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين التاليين:

(أ) أن يُحفظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ث) الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

##### (1) التصنيف (تتمة)

(ب) أن يمثل الاستثمار إما أداة من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

##### القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال توافر كلا الشرطين التاليين:

(أ) أن يُحتفظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات.

(ب) أن يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

##### القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يُقَس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو إذا طُبّق التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي.

##### التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي

قد تُجري المجموعة اختياراً غير قابل للإلغاء لتعيين استثمار معين، عند الاعتراف الأولي، على النحو التالي:

(أ) أداة من فئة حقوق الملكية التي يمكن قياسها بطريقة أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من أجل عرض التعيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر.

(ب) أداة غير نقدية من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل جوهري من عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المترابطة أو الاعتراف بالأرباح والخسائر على أسس مختلفة.

##### (2) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يُعرّف بالاستثمارات في الأوراق المالية في تاريخ التداول أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، وفي هذا التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُسَيعد الاستثمارات في الأوراق المالية عندما ينتفي الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تتحوّل المجموعة كافة مخاطر ومنافع الملكية.

##### (3) القياس

##### القياس الأولي

تُقاس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي تُحَقّل على بيان الدخل الموحد.

##### القياس اللاحق

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويُعرّف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. يُعرّف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

## القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

### السياسة المطبقة حتى إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وتُعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما تُباع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو تنخفض قيمتها أو تُحذف أو تُستبعد بطريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها مسبقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

### السياسة المطبقة بعد إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13

طبقت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13 بتاريخ 29 أبريل 2020 (تاريخ السريان). الذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات»، ويُطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 «الأدوات المالية» فيما يتعلق بالاستثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وتُعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تثار المجموعة أن تعرض في بيان التغيرات في حقوق الملكية التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية التي لا يُحتفظ بها للتداول. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء. ولاحقاً لا يُعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستيعادات. ومع ذلك، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح محتفظ بها عند استبعاد استثمار ما. لا يُفصح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يُعترف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

بالنسبة للاستثمارات من فئة الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُحوّل الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

### (4) مبادئ القياس

#### قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يُقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما كان ذلك مناسباً، صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي، أيهما أقصر. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

#### قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية بحتة. وتُقاس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق لتلك الأداة في تاريخ ختام الأعمال في بيان المركز المالي الموحد. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة باستخدام سعر السوق، تحدّد المجموعة تقدير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ بعين الاعتبار القيمة السوقية للأداة الحالية أخرى مماثلة أو وفقاً لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتحدّد المجموعة قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر متماثلة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ج) الموجودات التمويلية

تشمل الموجودات التمويلية على تمويل وفقاً لأحكام الشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المراجعة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة منتهية بالتمليك والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. تُدرج موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

#### المراجعة والمساومة

ذمم المراجعة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المراجعة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المراجعة) وبيعها إلى المراجيح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المراجيح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المراجعة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

إستناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي، تقوم المجموعة بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمراجعة وعدم الدخول في أية معاملة مراجعة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حال استوفت المواصفات.

#### المضاربة

تمويل المضاربة هي شركات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

#### المشاركة

تمويلات المشاركة هي شركات تساهم فيها المجموعة برأس المال والعمل. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

#### الإجارة المنتهية بالتمليك

تنشأ ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يُسَدَّد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. تُسَجَّل ذمم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

#### الاستصناع

الإستصناع هو عقد بيع تتمصرف فيه المجموعة بصفتها «المانع» (البائع) مع «المستصنع» (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمناً هامش ربح المجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الاستصناع استناداً إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

#### الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر كوكيل (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد ويقدم عائداً متوقعاً للموكل. ويتم اعتراف بعقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

**(ج) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى****(1) الاعتراف والقياس الأولي**

تعترف المجموعة مبدئياً بالمبالغ المستحقة من البنوك والموجودات التمويلية وحسابات العملاء الجارية والمبالغ المستحقة إلى البنوك والمطلوبات التمويلية في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يعترف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد فيتم الاعتراف بها فوراً في بيان الدخل الموحد. مباشرة بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي ينتج عنها تكبد خسارة محاسبية والتي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ أصل جديد.

**(2) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

يتم الاعتراف بأي مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تكبده) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي الموحد، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو جزء كبير من مخاطر والعوائد الموجودة المالية أو بجزء منها. وفي حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالقدر الذي تعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالالتزام لخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

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

**(3) المقاصة**

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية عندما ينشأ حق قانوني أو ديني نافذ يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها المدرجة وتعزّم المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

**(خ) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)**

تسجل المجموعة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع الموجودات التمويلية والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالإضافة إلى التزامات الموجودات التمويلية وعقود الضمان المالي. يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا كان الأصل المالي يستوفي تعريف الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإن المخصص يستند إلى التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (خ) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تتمة)

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

##### المرحلة 1: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً

المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمان متدنية في تاريخ التقرير (1). سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً ائتمانياً (صفرًا) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي و2. أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa) و3. موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من مصرف قطر المركزي بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً ويحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (أي دون خصم لمخصص الائتمان). وتكون الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً ناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتمل وقوعها خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. وليس من المتوقع حدوث عجز نقدي على مدار فترة 12 شهراً غير أن خسارة الائتمان بكاملها على الأصل موزونة على أساس احتمال حدوث خسارة خلال فترة 12 شهراً المقبلة.

##### المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة 2 تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين، ولكن يستمر حساب الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار الفترة المتوقعة للأداة المالية. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمان مع إدراج احتمالية عدم الانتظام على مدار العمر باعتباره الوزن.

##### المرحلة 3: غير منتظمة السداد - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة 3 تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتُعالج بالأرباح المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بحسب ما تم الإفصاح عنه في أحدث بيانات مالية سنوية. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة 2 إلى المرحلة 3، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي يتم تكوينه قبل التحول.

تُعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين.
- عقود الضمانات المالية المصدرة.
- ارتباطات التمويل الصادرة.

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

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



تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهرا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهرا بعد تاريخ التقرير.

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

إن تحديد مخصص معيار المحاسبة المالية رقم (30) ينتج عن نهج من خطوتين:

الخطوة 1: يجب أن تكون التسهيلات قد خصصت لإحدى مراحل الانخفاض في القيمة الثلاثة إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو إذا كان التسهيل الائتماني قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية.

الخطوة 2: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي الخسارة المتوقعة لمدة 12 شهرا لجميع التسهيلات في المرحلة 1 وخسارة ائتمانية متوقعة على مدار عمر التسهيلات في المرحلة 2. إن التسهيلات في المرحلة 3 بأحكام محددة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة رقم (30).

اعتمدت المجموعة إرشادات مصرف قطر المركزي حول المراحل والمخصصات لبعض التعرضات، والتي تعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات».

### إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي «منخفض القيمة الائتمانية» عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

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

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المدين والجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التعثر في السداد.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تتمة)

##### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

- إعادة هيكلة الموجودات التمويلية من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل أن يقوم المدين بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية.
- اختفاء السوق النشطة بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

##### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات التمويل وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة في مكون التزام أصل التمويل / خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن العنصر الخاص بالعنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسائر مجمع لكلا العنصرين. يتم عرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للعناصر المسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

##### الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يحدث هذا بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يمكن أن تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

#### (د) الانخفاض في قيمة الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اعتباراً من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13، لا يتم اختبار الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حيث الانخفاض في القيمة.

#### (ذ) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم

تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمدين، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كربح.

#### (ر) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقا نقدية وعمليات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقيدة محتفظ بها لدى البنوك المركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

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

#### (ز) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تقاس أدوات إدارة مخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد.

تتضمن أدوات إدارة مخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المجموعة تعهد أحادي لشراء / بيع العملات الأجنبية ومبادلات العملات المختلفة. بعد الاعتراف الأولي بأسعار المعاملات والتي هي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، يتم لاحقا قياس أدوات إدارة مخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية متى كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

#### وعد وخيار وتحوط

الوعد هو تعهد أحادي (الالتزام ضمني) من طرف واحد. من المفهوم أن الوعد الأحادي ملزم في الشريعة الإسلامية للفرط الذي يقدمه، ما لم ينشأ عذر مشروع بموجب الشريعة ويحول دون الوفاء به. يمكن تصنيف وعد على النحو التالي:

- الوعد الملزم - هو الوعد الذي يلزم الواعد بمقتضى قواعد فقهية إذا كان معلقاً لسبب وكان الوعد قد تكبد تكاليف بسبب الوعد، أو بموجب إلزام الواعد لنفسه.
- وعد غير ملزم - هو وعد بخلاف الوعد الملزم.

الخيار هو خيار (صريح أو مضمن) وارد في بيع، إجازة أو عقد آخر، مما يسمح لأحد الأطراف بإنهاء أو إلغاء العقد من جانب واحد أو تعديل العقد من جانب واحد بطريقة يتم فيها تغيير الموضوع بشكل جوهري.

ترتيبات التحوط - هي آلية للتخفيف من مخاطر التغيرات المستقبلية غير المواتية في القيمة العادلة أو فروق التدفقات النقدية عن طريق الدخول في ترتيب وعد أو خيار (لفترة زمنية محددة) أو سلسلة من الترتيبات.

#### المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والمحاسبة عن ترتيبات التحوط

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

- أن تكون علاقة التحوط موثقة بشكل كاف مع تحديد أداة التحوط والبند المتحوط وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيف ستقيّم المجموعة فعالية أدوات التحوط.
- من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً في تحقيق أهدافه المرجوة التي تم توثيقها أصلاً في استراتيجية إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة تلك من خلال تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط.
- التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية محتمل، في حالة تحوطات التدفقات النقدية، التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد.
- إمكانية قياس فعالية التحوط بشكل موثوق.
- تقييم التحوط على أساس مستمر وتحديثه على أنه فعال للغاية في جميع أنحاء فترة إعداد التقرير المالي.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ز) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تتمة)

##### المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والمحاسبة عن ترتيبات التحوط (تتمة)

تتم مناقشة علاقات التحوط هذه أدناه:

##### تحوطات التدفقات النقدية - مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تغطية التقلبات في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، يتم إثبات الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في احتياطي القيمة العادلة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في احتياطي القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على بيان الدخل الموحد. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد.

إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة تحوط التدفق النقدي، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، فسيتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في حالة التحوط المتوقع لمعاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي المعترف به في احتياطي القيمة العادلة من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على الأرباح أو الخسائر. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فسيتم إعادة تصنيف الرصيد في احتياطي القيمة العادلة على الفور إلى بيان الدخل الموحد كتعديل إعادة تصنيف.

##### تحوطات القيمة العادلة - مؤهلة لمحاسبة التحوط

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

##### مشتقات التحوط - غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم الاحتفاظ بمشتقة لأغراض إدارة المخاطر، ولكن بسبب خصائص المشتقة (على سبيل المثال عندما تتضمن خيارات ضمنية)، فإنها غير مؤهلة لمحاسبة التحوط، ويتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد. تتضمن هذه الفئة أيضاً مشتقات الصرف الأجنبي (مثل عقود الصرف الأجلة ومقايضات العملات) التي تستخدم للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة بين أنشطة التمويل وخيارات أسعار العوائد.

#### (س) الموجودات الثابتة

##### الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة مباشرة باقتناء الموجودات. تشمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى جعل الموجودات في حالة صالحة للعمل للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإعادة تأهيل الموقع الذي توجد فيه. عندما يكون لأجزاء من أحد الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) للموجودات الثابتة.

يتم تحديد أي ربح أو خسارة من استبعاد بند من بنود الموجودات الثابتة بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من الموجودات الثابتة. ويتم الاعتراف بذلك في الإيرادات / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الموجودات الثابتة نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

ميان	20 - 40 سنة
تحسينات على العقار المستأجر	العمر الإنتاجي أو مدة الإيجار، أيهما أقصر (5-10 سنوات)
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	3-7 سنوات
مركبات	3 سنوات
معدات أجهزة الحاسب الآلي	2-7 سنوات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

### التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

### (ش) الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بشكل موثوق ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة التي يمكن أن تنسب إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال اندماج الأعمال (بخلاف الشهرة) عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لأصل غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدود في كل فترة تقرير. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الاستهلاك، حسب الاقتضاء، ومعاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد في فئة المصروفات بما يتوافق مع طبيعة الأصل غير الملموس.

يتم إستبعاد الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد، أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي تقاس بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

لا يُحتسب إطفاء للموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن تُفحص سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى وحدات تكوين النقد. يُراجع تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سنوياً سيستمر تصنيفه كغير محدد المدد بشكل مدعوم. وإذا لم يكن، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي. تُدرج الشهرة التي تنشأ عند الاستحواذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

يتم إطفاء موجودات غير ملموسة بخلاف الشهرة على مدى أعمارها الإنتاجية ويتم تسجيلها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ش) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

فيما يلي ملخص للأعمار الإنتاجية وطرق الإطفاء للموجودات غير الملموسة للمجموعة:

شهرة	العلاقات مع العملاء	الودائع الأساسية	الترخيص
الأعمار الإنتاجية	غير محدودة	محدودة (8 سنوات)	محدودة (10 سنوات)
طريقة الإطفاء المستخدمة	تم اختبار الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة تكوين النقد.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.
تم إنشاؤها أو اقتناؤها داخليا	مقتناة	مقتناة	مقتناة

#### (ص) المبالغ المستحقة من البنوك

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

#### (ض) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة - بخلاف الموجودات الضريبية المؤجلة (حيثما ينطبق ذلك) - في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة أو التي لا تكون متاحة للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد سنوياً في نفس الوقت. ويعترف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة تكوين النقد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد في قيمتها الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر. وعند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل أو وحدة تكوين النقد.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأصغر مجموعة من الموجودات التي ينتج عنها تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر والتي تعتبر مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الواردة للموجودات الأخرى أو وحدات تكوين النقد. وبدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، ولأغراض اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، يتم تجميع وحدات تكوين النقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم فيه اختبار الانخفاض في القيمة المستوى الأدنى الذي يتم عنده رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية.

يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في أي اندماج للأعمال لمجموعات وحدات تكوين النقد والمتوقع لها أن تستفيد من التعاون الناتج من اندماج الأعمال.

لا تنتج الموجودات المؤسسية للمجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم استخدامها من خلال أكثر من وحدة من وحدات تكوين النقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدات تكوين النقد على أساس معقول وثابت ويتم اختبارها لتحري الانخفاض في القيمة كجزء من اختبار وحدة تكوين النقد التي يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. ويتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بوحدة تكوين النقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة في وحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لاسيبيان وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال وجود أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

#### (ط) حسابات العملاء الجارية

لا تحمل الأرصدة في حسابات العملاء الجارية أي عائد ويتم الاعتراف بها عند استلامها من قبل المجموعة، ويتم قياس المجموعة المعاملات بالمبلغ المستلم في وقت التعاقد، وفي نهاية كل فترة تقرير، تُقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

#### (ظ) شبه حقوق الملكية

شبه حقوق الملكية هو عنصر من عناصر البيانات المالية يمثل المساهمات التشاركية التي تتلقاها المؤسسة على أساس تقاسم الأرباح أو المشاركة، وتتضمن ما يلي:

- الخصائص الأساسية لحقوق الملكية، أي في حالة الخسارة (ما لم يتم إثبات الإهمال / سوء السلوك / خرق الشروط التعاقدية)، فإن المجموعة غير مسؤولة عن إعادة الأموال المفقودة إلى أصحاب الودائع ويشارك أصحاب الودائع في الحصة المتبقية في الموجودات أو الأعمال الأساسية.
  - خصائص معينة للالتزام، أي أن له استحقاقاً أو خيار استرداد / تصفية.
  - بعض الميزات المحددة، أي أن حقوق أصحاب الودائع تقتصر فقط على الموجودات أو الأعمال الأساسية وليس على المؤسسة ككل، كما أنه ليس لديهم حقوق معينة مرتبطة فقط بحقوق الملكية للمالكين.
- يتم قياس جميع مساهمات شبه حاملي حقوق الملكية بالمبلغ المستلم خلال وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق الملكية لأصحاب حقوق الملكية شبه بالقيمة المستلمة مضافاً إليها الأرباح المستحقة والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ التي تم تسويتها.

يشمل أصحاب شبه حقوق الملكية حسابات الاستثمار التشاركية (حسابات الاستثمار غير المقيدة).

#### حسابات الاستثمار التشاركية

حسابات الاستثمار التشاركية هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض صاحب حساب الاستثمار التشاركي المجموعة لاستثمار أموال صاحب حساب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (حصة المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، ويتم تخصيص الدخل العائد إلى أصحاب الحسابات لحسابات الاستثمار التشاركية بعد طرح المخصصات وخصم حصة المجموعة في الدخل كمضارب. يتم تحديد توزيع الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار.

#### (ع) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ بعين الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية وحاملي حقوق الملكية.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ع) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية والمساهمين (تتمة)

- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم ربح المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامها بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي، فإن هذا المصروف أو الخسارة لن يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية، ويخضع ذلك إلى قرار يصدر عن مصرف قطر المركزي في هذا الشأن.
- في حال كانت نتائج المجموعة في نهاية السنة خسارة صافية، فإن مصرف قطر المركزي، بصفته المسؤول عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، يتخذ القرار فيما يتعلق بكيفية معالجة هذه الخسائر دون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمار مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح. يمول أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية وحاملو حقوق الملكية بصفة مشتركة جميع الموجودات.

#### (غ) موجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

تمثل الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف ثالثة للاستثمار في منتجات محددة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تتم إدارة هذه الموجودات بصفة استثمارية ولا يحق للمؤسسة الحصول على هذه الموجودات. يتحمل العملاء جميع المخاطر ويحصلون على جميع المكافآت على هذه الاستثمارات. لا يتم تضمين الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة في بيان المركز المالي الموحد حيث لا يحق للمجموعة استخدام أو استبعاد هذه الاستثمارات إلا ضمن شروط العقد المبرم بين المجموعة وعملائها.

#### (ف) تمويل الصكوك

يمثل تمويل الصكوك أسهماً عادية في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحاً. يتم إثبات الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. ويتم الإفصاح عن هذه الصكوك كبنء منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن «تمويل الصكوك والدين».

#### (ق) المخصصات

يعترف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو استدلالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر منافع اقتصادية خارجة لتسوية الالتزام. لا يتم الاعتراف بالمخصصات المتعلقة بخسائر التشغيل المستقبلية. في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمال الحاجة إلى تدفقات نقدية صادرة في التسوية بمراعاة فئة الالتزامات ككل. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى في حالة وجود احتمال ضئيل بوجود تدفق صادر فيما يتعلق بأي بند مدرج في نفس فئة الالتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة للالتزام، حسب الاقتضاء.

#### (ك) منافع الموظفين

##### لوائح الاشتراكات المحددة

يحتسب البنك مخصص لاشتراكاته في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم (24) لسنة 2002، ويتم إدراج الرسوم الناتجة ضمن «تكاليف صندوق تقاعد الموظفين» ضمن «تكاليف الموظفين» في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات عند حلول موعد استحقاقها.

##### مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك أيضاً باحتساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وفقاً لقانون العمل القطري. يتم احتساب المخصص على أساس مدة الخدمة لكل موظف في نهاية السنة. تم إدراج هذا المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.



### منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم إدراجها بالمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام عن المبلغ المتوقع سداً بموجب مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة للموظف وأن يكون بالإمكان تقدير هذا الالتزام بشكل يعتمد عليه.

### (ل) رأس المال والاحتياطات

#### توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها حاملو حقوق الملكية بالبنك فيها.

### (م) الاعتراف بالإيرادات

#### المرابحة والمساومة

يُعترف بالربح من معاملات المrabحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يُعترف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. وعندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه، يُعترف به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يُستبعد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

#### المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام المدفوعات أو عندما يوزَّع المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عندما يعلن المضارب عن ذلك.

#### المشاركة

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل المشاركة عندما يتأكد الحق في استلام المدفوعات أو عند التوزيع.

#### الإجارة المنتهية بالتملك

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإجارة المنتهية بالتملك على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار. ويتم استبعاد الإيرادات من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

#### الاستئصال

يتم الاعتراف بالإيرادات وهامش الربح المرتبط بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو العقد المكتمل.

#### الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

#### إيرادات من خدمات إدارة الموجودات

يُعترف بالإيرادات من خدمات إدارة الموجودات (التي تُعرض في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الخدمات الاستشارات وأتعاب الإدارة والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما تُقدَّم الخدمة وتحقق الإيرادات. ويكون ذلك في العادة عندما تنفذ المجموعة جميع الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. وتُحدّد الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. ويستند التقييم على ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة التي تم استلامها من الأطراف الأخرى.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (م) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

##### إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولات المبيعات، ورسوم دراسة الجدوى والإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل، مع مرور الوقت عند أداء الخدمات ذات الصلة. كما يتم تحديد الأداء وتوقيت وفائهم وتعريفه، عند بداية العقد.

خلص البنك بشكل عام إلى أنه طرف موكل في ترتيبات إيراداته لأنه عادة ما يسيطر على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

##### إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون هناك الحق في استلام توزيعات الأرباح.

#### (ن) ضريبة الدخل

تُحسب الضرائب بناءً على قوانين وأنظمة الضرائب في المناطق التي تعمل فيها المجموعة. يتم رصد مخصص الضريبة بناءً على تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. لا تخضع عمليات المجموعة داخل قطر للضريبة، باستثناء شركة الريان للاستثمار ذ.م.م والريان وشركائه ذ.م.م التي تخضع أرباحها للضريبة وفقاً للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

تتكون مصروفات الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها مباشرة في الحقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

#### (هـ) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي حقوق الملكية بالبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم تحديد ربحية السهم المخففة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي حقوق الملكية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة.

### (و) الضمانات المالية

تصدر المجموعة في سياق العمل المعتاد ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات.

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، باعتبارها علاوة مستلمة في تاريخ منح الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان المالي. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة في المعاملات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً مدعومة بأحكام الإدارة.

يتم ترحيل أي زيادة في مطلوبات الضمانات إلى بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد ضمن إيرادات العمولات والرسوم.

### (ي) القبولات

تنشأ عمليات القبول عندما يكون البنك ملزماً بتسديد المدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد عمليات القبول مقدار المال والتاريخ والشخص الذي يستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (كميالة لأجل) للبنك وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الحق التعاقدية المقابل في السداد من العميل المعترف به كأصل مالي.

### (أأ) الضمان المسترد

يحصل البنك على ضمانات لتسوية بعض الموجودات التمويلية. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بصافي القيمة القابلة للتحقق في تاريخ الاستحواذ وتُصنف على أنها عقارات استثمارية. وبالتالي، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين محترفين مستقلين. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة لهذه الضمانات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

### (بب) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات ومعدل ربح ومبادلات عملات وغيرها. لا تشكل هذه الموجودات أو المطلوبات الفعلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستثناء الموجودات والمطلوبات المتعلقة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

### (تت) تقارير القطاعات

يعد قطاع التشغيل أحد العناصر المميزة للمجموعة:

- التي تشارك في أنشطة تجارية يحقق منها دخل وتتكبد نفقات (بما في ذلك الدخل والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من العناصر الأخرى للمجموعة).
- والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانعي القرار في المجموعة والمسؤولين عن الحوكمة.
- والتي تتم إدارة وظائفها من خلال إدارة قطاعية مخصصة.
- والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة.

يتم دمج قطاعين أو أكثر معاً إذا كانت متشابهة إلى حد كبير، ولن يؤدي الإفصاح عن نتائجها المنفصلة إلى إضافة قيمة جوهرية لمستخدمي البيانات المالية.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ث) الأرباح المحظورة وفقاً للشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأي إيرادات يتم الحصول عليها من مصدر غير متوافق مع الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إيداع كافة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في حساب خيري حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال في أنشطة الرعاية الاجتماعية المختلفة.

#### (ج) معلومات المقارنة

عدا الحالات التي يتيح فيها معيار أو تفسير ما أو يشترط أي منهما خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات المقارنة.

#### (ح) الإجارة (معيار المحاسبة المالي رقم 32)

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم 32 – الإجارة اعتباراً من 1 يناير 2021 والذي يحدد مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي أبرمتها المؤسسات المالية الإسلامية، سواء بصفته المؤجر أو المستأجر. اعتمدت المجموعة السياسات التالية بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم 32، ويجب عليها تنفيذ أي إرشادات أو تعديلات لاحقة على المعايير التي قد يصدرها مصرف قطر المركزي.

#### المجموعة كمستأجر

##### تحديد الإجارة

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن إجارة أو يحتوي عليها. ويتضمن العقد إجارة أو يحتوي عليها إذا كان العقد يعطي حق الانتفاع (ولكن ليس السيطرة) على أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض متفق عليه.

حق الانتفاع - هو حق محدود واجب النفاذ قانوناً يتعلق بأصل، تتضمن حصتي عقارات (1) الاستخدام (الاستخدامات)، وهو الحق في استخدام هذا الأصل أو التمتع به (2) والفركتوس (الفاكهة)، وهو الحق في جني الربح أو الاستفادة من هذه الموجودات ولكن لا تنطوي على المخاطر والمكاسب الجوهرية.

##### التصنيف والقياس

تقوم المجموعة، بصفته المؤجر أو المستأجر، بتصنيف كل من الإجارة إلى:

أ- الإجارة التشغيلية.

ب- الإجارة المنتهية بالتمليك مع توقع نقل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة – إما بالبيع أو الهبة؛ أو

ت- إجارة منتهية بالتمليك مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة (بما في ذلك تناقص مشاركة إجارة).

في تاريخ بدء الإجارة، تقوم المجموعة، كمستأجر، بالاعتراف بأصل حق الانتفاع (حق الانتفاع) وصافي التزام الإجارة (أي إجمالي التزام الإجارة ناقصاً تكلفة الإجارة المؤجلة).

#### موجودات حق الانتفاع

##### الاعتراف الأولي والقياس

عند الاعتراف الأولي، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة. تتكون تكلفة أصل حق الانتفاع مما يلي:

أ- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع.

ب- التكاليف الأولية المباشرة التي يتكبدها المستأجر.

ت- تكاليف التفكيك أو إيقاف العمل .

تحدد المجموعة التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع باستخدام طريقة تقدير الالتزام. وبموجب هذه الطريقة، يتم تحديد التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع من خلال التقدير بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع أو مستحق الدفع

(أي إجمالي إيجارات عقد الإجارة) مقابل أصل حق الانتفاع، بموجب معاملة مماثلة .

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

تختار المجموعة كمستأجر عدم تطبيق متطلبات الاعتراف بالإجارة وقياسها على:

- إجارة قصيرة المدى
- إجارة يكون أصلها الرئيسي منخفض القيمة

### القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة كمستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المعدلة لتأثير أي تعديلات أو إعادة تقييم على الإجارة. تتضمن القيمة القابلة للإطفاء لأصل حق الانتفاع من أصل حق الانتفاع ناقصاً القيمة المتبقية، إن وجدت، ويتم إطفاء القيمة على أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق الانتفاع.

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الانتفاع من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصل حق الانتفاع والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة. تحدد المجموعة مدة الإجارة، بما في ذلك الفترة التعاقدية الملزمة، بالإضافة إلى فترات اختيارية معينة بشكل معقول، بما في ذلك:

أ- فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستقوم باستخدام هذا الخيار.

ب- و/ أو خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تستخدم هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم الانخفاض في القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات» لتحديد ما إذا كانت قيمة أصل حق الانتفاع قد انخفضت والمحاسبة عن أي خسائر انخفاض في القيمة تم تحديدها. يأخذ تقييم الانخفاض في القيمة في الاعتبار القيمة المتبقية المقدره للأصل الأساسي. كما يتم النظر في أي ارتباطات ذات صلة، بما في ذلك الوعود بشراء الأصل الأساسي، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات».

### صافي مطلوبات الإجارة

#### الاعتراف الأولي والقياس

يتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يتم الاعتراف بإجمالي مطلوبات الإجارة مبدئياً كمجمل لإجمالي مبلغ إيجارات عقود الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. يتكون الإيجار مستحق الدفع من المدفوعات التالية مقابل حق الانتفاع بالأصل الأساسي خلال مدة الإجارة كما يلي:

- إيجارات عقد الإجارة الثابتة مطروحا منها الحوافز المستحقة.
- إيجارات عقد الإجارة المتغيرة بما في ذلك الإيجارات التكميلية.
- مدفوعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، لإنهاء عقد الإجارة (إذا كانت مدة الإجارة تعكس استخدام المستأجر لخيار الإنهاء).

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي مطلوبات الإجارة.

يتم الاعتراف بهامش الجدية المدفوعة من قبل المجموعة كذمم مدينة من المؤجر ولا يتم خصمها من التزام الإجارة ما لم يتم تعديلها مقابل نقل الملكية أو التسوية مقابل التزام الإيجار إذا تم الاتفاق عليه بين الطرفين، في وقت وقوع مثل هذا الحدث.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الإجارة (معييار المحاسبة المالي رقم 32) (تتمة)

صافي مطلوبات الإجارة (تتمة)

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بقياس صافي التزام الإجارة من خلال:

- أ- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة التي تمت.
  - ب- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة).
  - ت- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم أو تعديلات عقد الإجارة أو لتعكس إيجارات الإجارة المعدلة.
- يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة في بيان الدخل الموحد على مدى شروط الإجارة على أساس زمني متناسب باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، تحاسب المجموعة عن تعديلات عقد الإجارة كما يلي:

- أ- التغيير في مدة الإجارة: إعادة حساب وتعديل أصل حق الانتفاع، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة.
- ب- التغيير في إيجارات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة حساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط دون التأثير على أصل حق الانتفاع.

يعتبر تعديل الإجارة بمثابة عنصر إجارة جديد يتم احتسابه على أنه عقد إجارة منفصل للمستأجر إذا كان التعديل بالإضافة إلى أصل حق الانتفاع ينقل أصل رئيسي محدد، ويتم زيادة إيجارات عقد الإجارة بما يتوافق مع أصل حق الانتفاع الإضافي. بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي أيًا من الشروط المذكورة أعلاه، تعتبر المجموعة الإجارة بمثابة إجارة معدلة اعتبارًا من تاريخ السريان وتتعترف بمعاملة الإجارة الجديدة. تقوم المجموعة بإعادة حساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة وأصل حق الانتفاع وإلغاء الاعتراف بمعاملة الإجارة الحالية والأرصدة.

### 4 إدارة المخاطر المالية

1-4 مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر وهيكلها

تغطي الأدوات المالية كافة الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. تتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والأرصدة الجارية والودائع لدى البنوك واستثمارات في الأوراق المالية والموجودات التمويلية وبعض الموجودات المالية الأخرى. تتضمن المطلوبات المالية وحسابات العملاء الجارية والمبالغ المستحقة للبنوك وتمويل الصكوك والتمويلات الأخرى وبعض المطلوبات المالية الأخرى. كما تتضمن الأدوات المالية المطلوبات المحتملة والارتباطات المدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

مقدمة

إن المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة ولكلها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر أمرًا بالغ الأهمية لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المرتبطة بمسؤولياته. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، والتي تشمل مخاطر التداول وعدم التداول.

لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. ويتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

**مجلس الإدارة**

إن مجلس الإدارة يتولى مسؤولية منهجية إدارة المخاطر واعتماد الخطط الإستراتيجية ومبادئ إدارة المخاطر.

**وظيفة إدارة المخاطر**

تتولى وظيفة إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والحفاظ عليها لضمان وجود عملية رقابة مستقلة. كما تتولى مسؤولية مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر وسياساتها وحدودها عبر المجموعة.

**الموجودات والمطلوبات**

تتولى إدارة المجموعة مسؤولية إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام، كما تتولى مسؤولية أيضًا مخاطر الائتمان والسيولة للمجموعة.

**التدقيق الداخلي**

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

يتم فحص المعلومات المجمعة من جميع أقسام الأعمال ومعالجتها لتحليل ومراقبة وتحديد المخاطر المبكرة. ويتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة ووحدة المخاطر ورئيس كل قسم من الأعمال.

تُقدّم تقارير متكررة إلى الإدارة العليا وجميع الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة حول استخدام حدود السوق، تحليل الاستثمارات الملكية والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى للمخاطر.

**2-4 مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسائر مالية. تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع الأطراف المقابلة المحددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة التمويل لتجنب التراكبات غير المبررة مع الأفراد أو مجموعة العملاء في مواقع أو أعمال محددة. كما تحصل على ضمانات، عند الاقتضاء، ويعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها:

- بالنسبة لتمويل الأوراق المالية: نقد أو أوراق مالية.
- بالنسبة للتمويل التجاري: الرهن على الممتلكات العقارات أو المخزون أو النقد أو الأوراق المالية.
- بالنسبة لتمويل الأفراد: الرهن على الممتلكات السكنية والمركبات والأوراق المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات باستمرار.

كما تحصل المجموعة على ضمانات الشركات من الشركات الأم للذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للشركات التابعة لها.

إن تفاصيل تكوين الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للعملاء موضحة في الإيضاح رقم 10. كما تم توضيح تفاصيل القطاعات الجغرافية في الإيضاح رقم 34.

**1-2-4 قياس مخاطر الائتمان**

نظم قياس وتقارير المخاطر

يتم قياس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في ظروف عادية والخسائر غير المتوقعة. كما إن المجموعة تحذر أسوء السيناريوهات التي قد تنشأ في حالة وقوع أحداث صعبة من غير المرجح حدوثها في الواقع.

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 1-2-4 قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بشكل أساسي بناءً على الحدود التي تضعها المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبيئة السوق الخاصة بالمجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي ترغب المجموعة في قبولها، مع التركيز بشكل إضافي على صناعات مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس القدرة الإجمالية على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الإجمالي للمخاطر عبر جميع أنشطة أنواع المخاطر وتستفيد الوحدة من الاحتمالات المستمدة من الخبرة التاريخية المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

#### 2-2-4 ضوابط رقابة المخاطر وسياسات تخفيفها

##### تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، صفقات المبادلة والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناشئة عن المعاملات المتوقعة.

##### تركز المخاطر المفرط

ينشأ التركيز عندما يشترك عدد من الأطراف في أنشطة عمل مماثلة أو أنشطة في ذات الإقليم الجغرافي أو يكون لديهم خصائص اقتصادية مماثلة يمكن أن تتسبب في تأثير قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مماثل لتأثيرها بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. وتشير التركيزات إلى التأثير النسبي لاداء المجموعة بالتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو إقليم جغرافي معين.

لتجنب تركيز المخاطر بشكل مفرط، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة إرشادات معينة من شأنها الحفاظ على محفظة متنوعة مع حدود معينة لتعرضات القطاع الجغرافي والصناعي. ويتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها وفقاً لذلك.

#### 3-2-4 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو التحسينات الائتمانية الأخرى

##### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
4,546,082	5,279,274
5,662,554	5,164,680
108,228,181	110,039,563
38,066,691	42,926,694
3,434,037	3,379,446
159,937,545	166,789,657
5,782,548	5,544,378
10,293,322	9,115,955
1,191,794	1,105,526
412,088	446,160
17,679,752	16,212,019

##### فيما يلي توضيح للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية - الدين  
موجودات أخرى<sup>1</sup>

##### يوضح الجدول التالي التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان:

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
ضمانات  
اعتمادات مستندية  
المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية (إيضاح 33 أ)

1 تتضمن موجودات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية



تمثل الجداول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حجز تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، فإن التعرض للمخاطر المبينة أعلاه يقوم على أساس صافي القيم الدفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد.

#### 4-2-4 تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(أ) حسب القطاع الجغرافي

بآلاف الريالات القطرية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
<b>2024</b>				
الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:				
5,279,274	-	-	-	5,279,274
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء نقد في الصندوق)				
2,293,429	230,586	-	2,640,665	5,164,680
مبالغ مستحقة من البنوك				
93,937,873	305,650	1,020,382	14,775,658	110,039,563
الموجودات التمويلية				
39,322,664	2,743,684	107,550	752,796	42,926,694
استثمارات في أوراق مالية - الدين				
284,019	926,759	-	2,168,668	3,379,446
موجودات أخرى <sup>1</sup>				
141,117,259	4,206,679	1,127,932	20,337,787	166,789,657

1 تتضمن موجودات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بآلاف الريالات القطرية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
<b>2023</b>				
الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:				
4,523,721	-	-	22,361	4,546,082
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء نقد في الصندوق)				
2,450,986	132,859	1,402	3,077,307	5,662,554
مبالغ مستحقة من البنوك				
92,730,799	334,350	995,250	14,167,782	108,228,181
الموجودات التمويلية				
34,499,422	2,671,123	102,982	793,164	38,066,691
استثمارات في أوراق مالية - الدين				
200,900	1,043,561	-	2,189,576	3,434,037
موجودات أخرى <sup>1</sup>				
134,405,828	4,181,893	1,099,634	20,250,190	159,937,545

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 4-2-4 تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) حسب القطاع الجغرافي (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
2024				
4,651,071	15,071	-	878,236	5,544,378
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة				
7,781,780	89,422	18,036	1,226,717	9,115,955
ضمانات				
311,051	-	-	794,475	1,105,526
اعتمادات مستندية				
17,155	260,370	-	168,635	446,160
المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية				
12,761,057	364,863	18,036	3,068,063	16,212,019

بآلاف الريالات القطرية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
2023				
5,449,172	30,807	-	302,569	5,782,548
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة				
7,868,324	95,001	36,754	2,293,243	10,293,322
ضمانات				
392,023	-	18,203	781,568	1,191,794
اعتمادات مستندية				
19,580	260,660	-	131,848	412,088
مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية				
13,729,099	386,468	54,957	3,509,228	17,679,752

## (ب) حسب قطاع الصناعة

يوضح أدناه تحليل قطاع الصناعة للحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للتعرض بالصافي قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

## بآلاف الريالات القطرية

صافي التعرض 2023	صافي التعرض 2024	
		<b>ممولة وغير ممولة</b>
38,466,075	<b>42,974,421</b>	الحكومة
48,537,410	<b>49,307,535</b>	وكالات حكومية
2,189,571	<b>1,931,249</b>	الصناعة
8,431,722	<b>11,650,027</b>	التجارة
28,170,850	<b>28,262,769</b>	الخدمات
2,215,209	<b>2,006,725</b>	المقاولات
23,787,023	<b>18,666,926</b>	الاستثمار العقاري
8,139,685	<b>11,990,005</b>	شخصية
17,267,664	<b>15,765,859</b>	مطلوبات محتملة
412,088	<b>446,160</b>	المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
<b>177,617,297</b>	<b>183,001,676</b>	<b>الإجمالي</b>

## 5-2-4 جودة الائتمان

تتم إدارة جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المدين الداخلية لتصنيف العلاقات عبر محافظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني مكون من عشرة مستويات ذات مؤشرات موجبة وسالبة، مما يعطي معدل يصل إلى 22 حالة، منها 19 حالة (بمؤشرات إيجابية وسلبية) تتعلق بحالات منتظمة السداد وثلاث تتعلق بحالات غير منتظمة السداد. وفي حدود الحالات المنتظمة السداد، فإن تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4- تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المدين من 5+ إلى 7 يمثل درجة استثمارية فرعية 7- يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المدين من 8 إلى 10 حالات دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على التوالي. يتم تخصيص تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير المتداولة.

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

### 4-2-5 جودة الائتمان (تتمة)

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

بآلاف الريالات القطرية				
2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية				
9,530,076	-	-	9,530,076	درجة الاستثمار
920,607	-	259,249	661,358	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
10,450,683	-	259,249	10,191,434	
(6,729)	-	(25)	(6,704)	مخصص الخسارة
10,443,954	-	259,224	10,184,730	القيمة الدفترية

بآلاف الريالات القطرية				
2023				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية				
9,704,190	-	-	9,704,190	درجة الاستثمار
505,228	-	127,118	378,110	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
10,209,418	-	127,118	10,082,300	
(782)	-	(3)	(779)	مخصص الخسارة
10,208,636	-	127,115	10,081,521	القيمة الدفترية

بآلاف الريالات القطرية				
2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
الموجودات التمويلية				
76,639,617	-	7,228,064	69,411,553	درجة الاستثمار
31,900,977	-	16,226,308	15,674,669	درجة استثمار فرعي
306,633	306,633	-	-	دون المستوى
50,055	50,055	-	-	مشكوك في تحصيلها
5,895,831	5,895,831	-	-	الخسارة
114,793,113	6,252,519	23,454,372	85,086,222	
*(4,753,550)	(3,895,279)	(803,896)	(54,375)	مخصص الخسارة
110,039,563	2,357,240	22,650,476	85,031,847	القيمة الدفترية

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 390,214 ألف ريال قطري

## بآلاف الريالات القطرية

2023			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
78,360,653	-	21,082,342	57,278,311
27,724,339	-	12,270,232	15,454,107
4,675,670	4,675,670	-	-
66,204	66,204	-	-
1,682,785	1,682,785	-	-
112,509,651	6,424,659	33,352,574	72,732,418
*(4,281,470)	(3,644,132)	(589,960)	(47,378)
108,228,181	2,780,527	32,762,614	72,685,040

الموجودات التمويلية

درجة الاستثمار

درجة استثمار فرعي

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

الخسارة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 428,991 ألف ريال قطري

## بآلاف الريالات القطرية

2024			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
41,174,994	-	-	41,174,994
1,769,323	-	463,085	1,306,238
-	-	-	-
-	-	-	-
53,142	53,142	-	-
42,997,459	53,142	463,085	42,481,232
(70,765)	(53,142)	(12,949)	(4,674)
42,926,694	-	450,136	42,476,558

## استثمارات في أوراق مالية - الدين

درجة الاستثمار

درجة استثمار فرعي

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

الخسارة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

## بآلاف الريالات القطرية

2023			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
36,103,701	-	-	36,103,701
1,989,232	-	702,281	1,286,951
-	-	-	-
-	-	-	-
53,142	53,142	-	-
38,146,075	53,142	702,281	37,390,652
(79,384)	(53,142)	(20,448)	(5,794)
38,066,691	-	681,833	37,384,858

استثمارات في أوراق مالية - الدين

درجة الاستثمار

درجة استثمار فرعي

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

الخسارة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

### 5-2-4 جودة الائتمان (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية				التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
الإجمالي	2024	المرحلة 1	المرحلة 2	
10,016,572	-	1,133,907	8,882,665	درجة الاستثمار
5,730,412	-	3,399,677	2,330,735	درجة استثمار فرعي
2,646	2,646	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
22,288	22,288	-	-	الخسارة
15,771,918	24,934	4,533,584	11,213,400	مخصص الخسارة
(68,066)	(24,574)	(39,974)	(3,518)	
15,703,852	360	4,493,610	11,209,882	القيمة الدفترية

بآلاف الريالات القطرية				التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
الإجمالي	2023	المرحلة 1	المرحلة 2	
7,640,394	-	679,762	6,960,632	درجة الاستثمار
4,593,681	-	2,697,373	1,896,308	درجة استثمار فرعي
22,366	22,366	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
14,743	14,743	-	-	الخسارة
12,271,184	37,109	3,377,135	8,856,940	مخصص الخسارة
(67,653)	(36,374)	(24,437)	(6,842)	
12,203,531	735	3,352,698	8,850,098	القيمة الدفترية

### 6-2-4 تقييم جودة الائتمان

يقدم الجدول أدناه تحليلًا للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف وجودة الائتمان للمخاطر الائتمانية للمجموعة بناءً على تصنيفات مودير (أو ما يعادلها).

بآلاف الريالات القطرية				درجة التصنيف
الموجودات التمويلية	مبالغ مستحقة من البنوك وبنوك مركزية	استثمارات من فئة الدين مدرجة بالتكلفة المطفأة	تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان	
55,413,984	8,814,638	37,339,318	3,295,544	AAA إلى AA-
8,561,493	615,245	3,589,891	4,185,820	A+ إلى A-
12,664,139	100,194	245,785	2,535,207	BBB+ إلى BBB-
18,580,656	661,574	1,652,779	4,444,008	BB+ إلى B-
19,572,841	259,032	169,686	1,311,339	غير مصنفة
114,793,113	10,450,683	42,997,459	15,771,918	الإجمالي كما في 31 ديسمبر 2024

## بآلاف الريالات القطرية

درجة التصنيف	الموجودات التمويلية	مبالغ مستحقة من البنوك وبنوك مركزية	استثمارات من فئة الدين مدرجة بالتكلفة المطفأة	تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان
AAA إلى AA-	56,347,434	6,148,999	32,933,272	1,403,821
A+ إلى A-	7,920,687	3,554,533	2,969,022	3,397,572
BBB+ إلى BBB-	14,092,524	657	387,334	2,839,001
BB+ إلى B-	15,409,953	378,110	1,577,739	4,312,355
غير مصنفة	18,739,053	127,119	278,708	318,435
الإجمالي كما في 31 ديسمبر 2023	112,509,651	10,209,418	38,146,075	12,271,184

## 7-2-4 الضمانات

تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حينما أمكن ذلك، للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية والتي لا يلزم الاعتراف بها بشكل منفصل وفقاً للمعايير المعمول بها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية لداء الدين التي تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة، في قياس تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى هذا الأساس، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار الإسكان.

تقوم المجموعة، في سياق العمل المعتاد، بالتعاقد مع وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الموجودات المستردة بشكل عام في المزايدات لتسوية الدين القائم. ويتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الممولين.

تبلغ القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الموجودات التمويلية منخفضة القيمة الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2024 2,963 مليون ريال قطري (2023: 3,247 مليون ريال قطري).

## 8-2-4 الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل المدفوعات، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. وتخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. وبعد إعادة الهيكلة، تتم إعادة ضبط حساب العميل الذي تأخر في السداد سابقاً إلى وضع الحالة العادية ويتم إدارته مع حسابات أخرى مماثلة باعتباره غير منخفض القيمة.

## 9-2-4 سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات التمويلية أو الاستثمارات في رصيد الأوراق المالية من فئة الدين وأي مخصصات ذات صلة لخسائر الانخفاض في القيمة، عندما تقرر المجموعة أن الموجودات التمويلية أو الورقة المالية غير قابلة للتحصيل وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمدين/المصدر بحيث لا يتمكن المدين/المصدر من سداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة للموجودات التمويلية الموحدة ذات الرصيد الأقل، تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغت القيمة التعاقدية للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة والخاضعة لتنفيذ كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 683,113 ألف ريال قطري (2023: 952,869 ألف ريال قطري).

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 4-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 4-2-10 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

- 1- تخفيض درجتين للتصنيف من Aaa إلى Baa أو تخفيض درجة واحدة للتصنيفات من Ba إلى Ca.
- 2- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة.
- 3- المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من 60 يوماً كما في تاريخ التقرير.

##### درجات مخاطر الائتمان

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

##### إنشاء هيكل أجل لاحتمالية التعثر في السداد

تستخدم المجموعة عدسة موديز الائتمانية لتحليل بيانات التصنيف التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية التعثر في السداد من التعرض وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التعثر المحققة والعوامل الاقتصادية الكلية الملحوظة، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

##### الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لأصل التمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بأصل التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بأصل التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كأصل تمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة الموجودات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحاً. وقد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط أصل التمويل الجديدة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأن من المرجح حدوث مدفوعات مستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب الائتمان في الأشهر الـ 12 الماضية في المرحلة الثانية.

##### تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- لا يكون من المرجح على المدين سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
- تأخر المدين في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة.
- تصنيف المدين في الفئة 8 أو 9 أو 10.



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

- مؤشرات كمية، مثلًا وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة.
  - مؤشرات تتم بناء على البيانات التي يتم تطويرها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تأخر عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر في السداد إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية على رأس المال.

### إدراج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من مؤشرات الاقتصاد الكلي المذكورة أعلاه ذات دلالة إحصائية، أو إذا كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد المتوقعة منحرفة بشكل جوهري عن التوقعات الحالية للأوضاع الاقتصادية، فيجب أن تستخدم الإدارة تراكم احتمالية التعثر في السداد النوعي بعد تحليل المحفظة وفقًا لأداة التشخيص.

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

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. تُقدّر المجموعة مؤشرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من أطراف مقابلة متعزّة. تراعي نماذج الخسارة بافتراض التعثر في السداد قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي مع مراعاة التخفيض التنظيمي.

تتضمن الخسارة بافتراض التعثر في السداد ما يلي:

- (1) معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي انخفضت إلى حالة التعثر في السداد ثم تمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة السداد.
- (2) معدل الاسترداد: يتم تعريفه بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت التعثر في السداد والذي من شأنه أن يمثل أيضاً معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات فردية للجزء غير المضمون من التعرض.
- (3) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة لقيمة الاسترداد والتي لا يتم تحقيقها في يوم التعثر في السداد المعدل للقيمة الزمنية.

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء، إن التعرض عند التعثر في السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

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

عندما يتم تنفيذ نموذج للمؤثر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- تصنيف مخاطر الائتمان:

- نوع المنتج.

- الموقع الجغرافي للمدين.

وتخضع المجموعات لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

### مخصص الخسارة

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

بآلاف الريالات القطرية				المبالغ المستحقة من البنوك والأرصدة لدى البنوك المركزية
2024				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
782	-	3	779	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
5,947	-	22	5,925	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
5,947	-	22	5,925	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
6,729	-	25	6,704	الرصيد في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2023		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
14,833	-	2,541	12,292
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(14,051)	-	(2,538)	(11,513)
(14,051)	-	(2,538)	(11,513)
-	-	-	-
-	-	-	-
782	-	3	779

مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

الرصيد في 1 يناير

تحويلات إلى المرحلة 1

تحويلات إلى المرحلة 2

تحويلات إلى المرحلة 3

مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)

مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي

مبالغ مشطوبة

تحويل العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة *	2024		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
4,281,470	3,644,132	589,960	47,378
-	-	(14,540)	14,540
-	-	6,466	(6,466)
-	3,616	(3,288)	(328)
1,157,038	932,465	225,306	(733)
1,157,038	936,081	213,944	7,013
(683,113)	(683,113)	-	-
(1,845)	(1,821)	(8)	(16)
4,753,550	3,895,279	803,896	54,375

الموجودات التمويلية

الرصيد في 1 يناير

تحويلات إلى المرحلة 1

تحويلات إلى المرحلة 2

تحويلات إلى المرحلة 3

مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)

مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي

مبالغ مشطوبة

تحويل العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 428,991 ألف ريال قطري ومبلغ 390,214 ألف ريال قطري كما في 1 يناير و31 ديسمبر على التوالي.

بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة *	2023		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
3,844,647	3,388,444	392,046	64,157
-	-	(57)	57
-	(6,758)	9,624	(2,866)
-	6,016	(5,165)	(851)
1,387,871	1,208,923	193,487	(14,539)
1,387,871	1,208,181	197,889	(18,199)
(952,869)	(952,869)	-	-
1,821	376	25	1,420
4,281,470	3,644,132	589,960	47,378

موجودات تمويلية

الرصيد في 1 يناير

تحويلات إلى المرحلة 1

تحويلات إلى المرحلة 2

تحويلات إلى المرحلة 3

مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)

مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي

مبالغ مشطوبة

تحويل العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 463,648 ألف ريال قطري ومبلغ 428,991 ألف ريال قطري كما في 1 يناير و31 ديسمبر على التوالي.

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

#### مخصص الخسارة (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية				استثمار في أوراق مالية - الدين
2024				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
79,384	53,142	20,448	5,794	الرصيد في 1 يناير
-	-	(13)	13	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
(8,617)	-	(7,486)	(1,131)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
(8,617)	-	(7,499)	(1,118)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
(2)	-	-	(2)	تحويل العملات الأجنبية
70,765	53,142	12,949	4,674	الرصيد في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية				استثمارات في أوراق مالية - الدين
2023				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
109,512	57,162	22,325	30,025	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	(19)	19	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
(30,132)	(4,020)	(1,858)	(24,254)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
(30,132)	(4,020)	(1,877)	(24,235)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
4	-	-	4	تحويل العملات الأجنبية
79,384	53,142	20,448	5,794	الرصيد في 31 ديسمبر

## بآلاف الريالات القطرية

2024			
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
67,653	36,374	24,437	6,842
-	-	-	-
-	-	96	(96)
-	-	-	-
413	(11,800)	15,441	(3,228)
413	(11,800)	15,537	(3,324)
-	-	-	-
-	-	-	-
68,066	24,574	39,974	3,518

## التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان

الرصيد في 1 يناير

تحويلات إلى المرحلة 1

تحويلات إلى المرحلة 2

تحويلات إلى المرحلة 3

مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)

مخصص انخفاض في القيمة للسنة، بالصافي

مبالغ مشطوبة

تحويل العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

## بآلاف الريالات القطرية

2023			
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
138,095	79,384	33,204	25,507
-	-	(7)	7
-	-	1,172	(1,172)
-	5	(5)	-
(70,442)	(43,015)	(9,927)	(17,500)
(70,442)	(43,010)	(8,767)	(18,665)
-	-	-	-
-	-	-	-
67,653	36,374	24,437	6,842

## التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان

الرصيد في 1 يناير

تحويلات إلى المرحلة 1

تحويلات إلى المرحلة 2

تحويلات إلى المرحلة 3

مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)

مخصص انخفاض في القيمة للسنة، بالصافي

مبالغ مشطوبة

تحويل العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 11-2-4 قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يشترط تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التقديرات لاحتمال حدوث التعثر في السداد لنسب الخسارة المرتبطة بها ولارتباطات التعثر في السداد بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.

#### 12-2-4 تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة في السداد كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

### 3-4 مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول في خزانة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة على أساس يومي. يتم تقديم تقارير منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة ولجنة الامتثال والمخاطر للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة.

#### 1-3-4 إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة منوطة بالسلطة العامة لمخاطر السوق. إن إدارة مخاطر السوق للمجموعة مسؤولة عن تطوير السياسات التفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة / مجلس الإدارة) وعن الإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق في تحديد مخاطر السوق وتصنيفها وإدارتها بطريقة حكيمة لضمان حماية مصالح جميع المساهمين.

تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق على أنها كفاءة أساسية ولا يتمثل الغرض منها في تحييد مخاطر السوق فقط، بل تعظيم مقايضات المخاطر / العوائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعد هذا الإجراء مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الحفاظ على رأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر انخفاض القدرة التشغيلية.

### 2-3-4 التعرض لمخاطر معدلات الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ البنك في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات ربح السوق. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقاً لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة الجهة المسؤولة عن مراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد إدارة مخاطر السوق بالمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.

قيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح لدى المجموعة على المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة:

بآلاف الريالات القطرية						
معدل الربح الفعلي	غير ربحي وحساس	أكثر من 5 سنوات	إعادة التسعير في: من سنة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهوراً	أقل من 3 أشهر	القيمة الدفترية
						2024
	5,645,858	-	-	-	26,000	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية 5,671,858
5.05%	594,390	-	-	107,883	4,462,407	مبالغ مستحقة من البنوك 5,164,680
6.29%	3,247,664	8,532,961	8,349,786	13,676,719	76,232,433	الموجودات التمويلية 110,039,563
4.85%	695,092	2,011,216	30,072,861	7,306,089	3,681,965	استثمارات في أوراق مالية 43,767,223
	78,001	212,925	1,089,524	487,839	1,171,718	موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية 3,040,007
	10,261,005	10,757,102	39,512,171	21,578,530	85,574,523	
5.60%	(513,091)	-	(724,262)	(977,008)	(21,542,499)	مبالغ مستحقة للبنوك (23,756,860)
	(7,030,727)	-	-	-	-	حسابات العملاء الجارية (7,030,727)
2.86%	(30,994)	-	-	(2,693,136)	(569,275)	تمويل المكوك (3,293,405)
6.30%	(16,550)	-	(1,815,707)	-	(4,546,002)	تمويلات أخرى (6,378,259)
	(413,451)	-	-	(200,594)	(1,436,129)	مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية (2,050,174)
	(8,004,813)	-	(2,539,969)	(3,870,738)	(28,093,905)	
4.60%	(674,235)	-	(19,079,248)	(30,368,915)	(50,457,224)	حسابات الاستثمار التشاركية (100,579,622)
	1,581,957	10,757,102	17,892,954	(12,661,123)	7,023,394	بنود بيان المركز المالي الموحد 24,594,284
	-	(787,968)	(1,998,714)	(760,939)	3,547,621	تعهدات وارتباطات أخرى -
	1,581,957	9,969,134	15,894,240	(13,422,062)	10,571,015	فجوة الحساسية لمعدلات الربح 24,594,284
	24,594,284	23,012,327	13,043,193	(2,851,047)	10,571,015	فجوة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي 24,594,284

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 3-4 مخاطر السوق (تتمة)

### 2-3-4 التعرض لمخاطر معدلات الربح (تتمة)

تألف الريالات القطرية						
معدل الربح الفعلي	غير ربحي وحساس	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	إعادة التسعير في: 12 إلى 3 شهورا	أقل من 3 أشهر	القيمة الدفترية
	4,823,280	-	-	-	170,000	4,993,280
4.73%	572,311	-	-	364,021	4,726,222	5,662,554
6.03%	5,025,219	10,482,470	7,283,899	11,051,199	74,385,394	108,228,181
4.57%	650,475	3,019,966	20,157,687	7,196,755	7,574,090	38,598,973
	62,284	213,613	799,447	739,325	1,207,932	3,022,601
	11,133,569	13,716,049	28,241,033	19,351,300	88,063,638	160,505,589
5.73%	(682,205)	-	(13,929)	(2,526,635)	(28,981,255)	(32,204,024)
	(7,924,383)	-	-	-	-	(7,924,383)
2.92%	(39,594)	-	(3,263,535)	(1,906,968)	(25,840)	(5,235,937)
6.28%	(48,938)	-	-	-	(4,536,575)	(4,585,513)
	(407,230)	-	(407)	(250,772)	(1,399,884)	(2,058,293)
	(9,102,350)	-	(3,277,871)	(4,684,375)	(34,943,554)	(52,008,150)
4.13%	(599,297)	-	(6,624,427)	(23,087,306)	(54,488,410)	(84,799,440)
	1,431,922	13,716,049	18,338,735	(8,420,381)	(1,368,326)	23,697,999
	-	(1,443,871)	(1,902,546)	(236,633)	3,583,050	-
	1,431,922	12,272,178	16,436,189	(8,657,014)	2,214,724	23,697,999
	23,697,999	22,266,077	9,993,899	(6,442,290)	2,214,724	23,697,999

مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي
مقدرة الحساسية لمعدلات الربح	مقدرة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي</

2023

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

حسابات الاستثمار التشاركية  
بنود بيان المركز المالي الموحد  
تعهدات وارتباطات أخرى  
فجوة الحساسية لمعدلات الربح  
فجوة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي



## تحليل الحساسية

يتم تعزيز إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات معدل الربح القياسي وغير القياسي. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها 100 نقطة أساس متوازنة هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار ربح السوق، بافتراض عدم وجود حركة غير متطابقة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

بآلاف الريالات القطرية

انخفاض 100 نقطة أساس متوازنة	زيادة 100 نقطة أساس متوازنة	حساسية صافي الربح
(68,414)	68,414	2024 في 31 ديسمبر

13,085	(13,085)	2023 في 31 ديسمبر
--------	----------	----------------------

تدير الخزنة المركزية للمجموعة مراكز مخاطر معدلات الربح الشاملة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والمبالغ المدفوعة مقدماً للبنوك والودائع من البنوك وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة المركز الشامل الناتج عن أنشطة المجموعة.

## 3-4 التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة

## المعاملات بالعملات الأجنبية

تتمثل مخاطر سعر العملة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر التذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي.

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	صافي التعرض في العملات الأجنبية:
(1,676)	(1,229)	يورو
(640)	607	جنيه إسترليي
12,937	33,451	أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالدولار الأمريكي.

يوضح الجدول أدناه تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول لسعر العملة مقابل الريال القطري على بيان الدخل الموحد، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

بآلاف الريالات القطرية

الزيادة/ (النقص) في الربح أو الخسارة		
2023	2024	
(83)	(61)	يورو
(32)	30	جنيه إسرائيلي
647	1,673	أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 3-4 مخاطر السوق (تتمة)

#### 3-3-4 التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

##### مخاطر أسعار حقوق الملكية

تمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من أوراق حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تعرض المجموعة أيضاً لمخاطر أسعار حقوق الملكية ويوضح الجدول التالي تحليل الحساسية الخاصة بها:

##### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	
8,158	8,430	5% زيادة / (نقص) في بورصة قطر الزيادة / (النقص) في حقوق الملكية

أعد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل معدل الربح وسعر الصرف الأجنبي وأخرى، تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

### 4-4 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة، على سبيل المثال سحب ودائع العملاء أو المتطلبات النقدية من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الصادرة الأخرى، مثل استحقاق الديون أو طلب الهامش لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وما إلى ذلك. ومن شأن هذه التدفقات الصادرة أن تستنفد الموارد النقدية المتاحة لتمويل العميل وأنشطته التجارية واستثماراته. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات، أو احتمال عدم القدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك تعتبر ملازمة لجميع العمليات المصرفية، ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث الخاصة بكل مؤسسة وعلى مستوى السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية ونشاط الاندماج والاستحواذ والصدمات التنظيمية والكوارث الطبيعية.

#### 1-4-4 إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، والتي تتكون في معظمها من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات تجارية ذات سيولة قصيرة وعمليات الإيداع فيما بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطيات القانونية لدى مصرف قطر المركزي والجهات التنظيمية الأخرى. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي وهي مسؤولة عن تطوير سياسات مفصلة لإدارة مخاطر السيولة (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة / مجلس الإدارة).

#### 2-4-4 تحليل الاستحقاق

يوضح الجدول التالي أوضاع استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في 31 ديسمبر حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هي موضحة في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة وتوفر الأموال السائلة. تقوم الإدارة بمراقبة أوضاع الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

بآلاف الريالات القطرية					
أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	من 3 أشهر لسنة واحدة	3 - 1 أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية
2024					
5,225,854	-	-	-	446,004	5,671,858
-	287,706	361,802	2,239	4,512,933	5,164,680
46,300,559	49,965,631	4,558,730	2,021,476	7,193,167	110,039,563
2,303,862	30,072,891	7,424,143	2,155,766	1,810,561	43,767,223
295,645	1,118,212	490,155	316,041	823,862	3,043,915
إجمالي الموجودات المالية					
54,125,920	81,444,440	12,834,830	4,495,522	14,786,527	167,687,239
مبالغ مستحقة للبنوك					
-	1,907,727	1,175,969	1,192,974	19,480,190	23,756,860
-	-	-	-	7,030,727	7,030,727
-	-	2,693,137	600,268	-	3,293,405
-	5,633,943	364,050	373,564	6,702	6,378,259
94,743	-	201,280	679,586	1,074,565	2,050,174
مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية					
إجمالي المطلوبات المالية					
94,743	7,541,670	4,434,436	2,846,392	27,592,184	42,509,425
-	19,094,574	30,737,756	18,056,523	32,690,769	100,579,622
إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية					
94,743	26,636,244	35,172,192	20,902,915	60,282,953	143,089,047
فارق السيولة					
54,031,177	54,808,196	(22,337,362)	(16,407,393)	(45,496,426)	24,598,192

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

#### 2-4-4 تحليل الاستحقاق (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية					
أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	من 3 أشهر للسنة واحدة	1 - 3 أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية
4,254,992	-	-	-	738,288	4,993,280
-	-	373,331	4,1870	5,247,353	5,662,554
45,345,212	35,452,865	6,828,136	11,010,548	9,591,420	108,228,181
3,302,526	20,572,624	7,114,480	2,902,335	4,707,008	38,598,973
293,255	929,392	746,898	131,894	926,910	3,028,349
53,195,985	56,954,881	15,062,845	14,086,647	21,210,979	160,511,337
-	1,398,712	2,814,090	719,104	27,272,118	32,204,024
-	-	-	-	7,924,383	7,924,383
-	3,263,535	1,915,242	31,266	25,894	5,235,937
-	2,177,279	2,359,296	4,192	44,746	4,585,513
100,624	408	251,458	460,441	1,245,362	2,058,293
100,624	6,839,934	7,340,086	1,215,003	36,512,503	52,008,150
-	6,646,279	23,437,208	16,661,209	38,054,744	84,799,440
100,624	13,486,213	30,777,294	17,876,212	74,567,247	136,807,590
53,095,361	43,468,668	(15,714,449)	(3,789,565)	(53,356,268)	23,703,747

2023

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

إجمالي المطلوبات المالية  
إجمالي شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية

فارق السيولة

3-4-4 تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)

يلخص الجدول أدناه أوضاع استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة المتبقية. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تخضع للإشعار كما لو كان يجب تقديم إشعار على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يُطلب من المجموعة السداد فيه.

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات القابلة للتسويق والمتنوعة والسائلة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية. تحتفظ المجموعة باحتياطيات نظامية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم السيولة وإدارتها باستخدام مجموعة متنوعة من السيناريوهات المجردة المطبقة على المجموعة.

بآلاف الريالات القطرية						
أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	12 إلى 3 شهوراً	1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	الإجمالي غير المخصص	
					التدفقات النقدية	القيمة الدفترية
2024	-	2,327,744	1,342,992	19,593,169	24,588,471	23,756,860
	-	-	-	7,030,727	7,030,727	7,030,727
	-	-	610,234	7,535	3,336,886	3,293,405
	-	5,931,469	423,606	34,108	6,979,468	6,378,259
	118,244	8,410	680,030	3,715,980	4,724,048	4,724,048
إجمالي المطلوبات						45,183,299
	-	22,158,471	19,721,742	36,823,981	115,856,995	100,579,622
	إجمالي شبه حقوق الملكية					
	(1,124,698)	(3,854,502)	(2,735,480)	(1,573,489)	(5,252,570)	-
	1,124,698	3,854,502	2,735,480	1,573,489	14,540,739	-
	118,244	30,426,094	41,988,153	22,778,604	162,516,595	145,762,921
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية						
إدارة المخاطر:						
تدفقات صادرة						
تدفقات واردة						

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

### 3-4-4 تحليل الاستحقاق (تتمة) 1-1-3 تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

أكثر من 5 سنوات	5 إلى سنوات	12 إلى 3 شهوراً	1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	الإجمالي غير المخصص		القيمة المضافة
					الدفقات	القيمة	
-	1,398,824	2,834,512	749,508	27,331,377	32,314,221	32,204,024	
-	-	-	-	7,924,383	7,924,383	7,924,383	
-	3,307,018	2,020,302	55,994	38,678	5,421,992	5,235,937	
-	2,304,392	2,545,269	51,841	69,365	4,970,867	4,585,513	
133,775	7,996	251,637	462,305	3,788,026	4,643,739	4,643,739	
133,775	7,018,230	7,651,720	1,319,648	39,151,829	55,275,202	54,593,596	
-	6,955,994	24,121,836	17,011,894	38,349,770	86,439,494	84,799,440	
(3,714,880)	(2,204,332)	(4,430,228)	(2,149,702)	(6,552,972)	(19,052,114)	-	
3,714,880	2,204,332	4,430,228	2,149,702	6,552,972	19,052,114	-	
133,775	13,974,224	31,773,556	18,331,542	77,501,599	141,714,696	139,393,036	

2023

مطلوبات مالية غير مشتقة  
مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل المصكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي شبه حقوق الملكية

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

إدارة المخاطر:

دفقات طادرة

دفقات واردة

#### 5-4 المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو السلوك البشري أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية والمخاطر الأخرى التي لها تأثير على المخاطر التشغيلية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مخاطر العمليات الداخلية ومخاطر الاحتيال والمخاطر القانونية والمخاطر التنظيمية ومخاطر الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى تقليل الخسائر الفعلية أو المحتملة الناجمة عن المخاطر التشغيلية من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد هذه المخاطر وتقيّمها وتراقبها وتديرها وتبلغ عنها. تتم إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة من خلال إطار إدارة المخاطر التشغيلية المعتمد من مجلس الإدارة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات بازل 3. يحدد إطار إدارة المخاطر التشغيلية هذا الأساس لما يلي:

- يسلط الضوء على التزام المجموعة بتحسين قدرتها على إدارة المخاطر.
- يحدّد الاستراتيجية الشاملة للمجموعة ونهجها في المخاطر وإدارة المخاطر.
- يحدّد لغة المخاطر لدى المجموعة ومدى استعدادها لتحقّل المخاطر.
- يوضح الأدوار والمسؤوليات المحددة بوضوح لمجلس الإدارة ولجان الإدارة ورؤساء وحدات الأعمال والموظفين.

#### حوكمة المخاطر

تقع مسؤولية الإطار الشامل لإدارة المخاطر على عاتق مجلس الإدارة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع استراتيجية المجموعة ومدى استعدادها على تحقّل المخاطر، وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب وفعال. لتمكين مجلس الإدارة من تحقيق أهدافه، فقد فوض سلطة أنشطة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى الحوكمة والإشراف على تلك الأنشطة، إلى عدد من لجان المخاطر على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

عند تقييم المخاطر والاستجابة لها، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بتشغيل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. يبدأ خط الدفاع الأول بوحدات الأعمال والدعم المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن المجالات الوظيفية لكل منها، وتعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للبنك وتضمن تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملها. تعمل إدارة المخاطر والامتثال كخط دفاع ثانٍ في توفير الخبرة في إدارة المخاطر، وتتحدّى المديرين والموظفين في أدائهم لأنشطة إدارة المخاطر من خلال المراجعات المستقلة والمراقبة والاختبار. بينما يعتبر التدقيق الداخلي والشرعية بمثابة خط الدفاع الثالث المسؤول عن المراجعة المستقلة لفعالية هيكل إدارة المخاطر والضوابط الداخلية من خلال عمليات التدقيق الدورية.

#### إدارة المخاطر

تتبع وحدة المخاطر التشغيلية مرحلة من خمس خطوات في إدارة المخاطر تتكون من تخطيط المخاطر وتحديد المخاطر وتقييم المخاطر وتخفيف المخاطر ومراقبة المخاطر. يتضمن تخطيط المخاطر فهم أهداف الإدارة وكل وحدة عمل وتصميم نهج إدارة المخاطر من أجل معالجة المخاطر بشكل صحيح. بعد تخطيط المخاطر، يتم تحديد المخاطر من خلال أساليب مختلفة مثل ورش العمل حول المخاطر، والإبلاغ عن الحوادث، ومراجعة السياسات، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، والنتائج التي يتوصل إليها مراقبو الحسابات، وشكاوى العملاء، وتوثيق المخاطر التي قد تمنع المجموعة من تحقيق أهدافها.

عند تحديد المخاطر، يتم تصنيف المخاطر بناءً على فئات بازل 3، ويتم تحليلها بشكل أكبر بحثاً عن الأسباب الجذرية ويتم الإبلاغ عنها في مؤشرات المخاطر الرئيسية. يتم تقييم المخاطر وتقديرها من خلال تحديد مدى خطورة كل منها وفقاً لاحتمال حدوثه (مدى احتمال حدوث المخاطر) وتأثيره. يتم تقليل هذه المخاطر إلى مستوى منخفض مقبول من خلال تصميم استجابات لكل منها. يتكون ذلك من تحديد الضوابط لتلك المخاطر التي حددناها، والسعي إلى تقليل احتمالية حدوثها أو على الأقل الحد من الآثار التي قد تسببها. من خلال مرحلة مراقبة المخاطر في عملية إدارة المخاطر التشغيلية، يتم مراقبة مستوى المخاطر الحالي وفعالية وظائف إدارة المخاطر. تستخدم وحدة المخاطر التشغيلية العديد من الأدوات المتاحة لمساعدتها في مراقبة المخاطر. وتشمل هذه الأدوات مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي وإدارة الحوادث وتسجيل الخسائر وإدارة مؤشرات المخاطر الرئيسية والموافقة على المنتجات الجديدة ومراجعة السياسات والإجراءات والتدريب والتوعية لبناء وتعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر.

يتم وضع مؤشرات المخاطر، النوعية والكمية، وكذلك الحدود، لمراقبة المخاطر التشغيلية على أفضل وجه من خلال خطوط العمل. لتسهيل الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، تستخدم المجموعة برنامجاً شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية يتكون

## 4 إدارة المخاطر المالية

### 4-5 المخاطر التشغيلية (تتمة)

#### إدارة المخاطر (تتمة)

من عدة وحدات مثل إدارة الحوادث ومؤشرات المخاطر والتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة وتتبع خطة العمل. يمكن برنامج إدارة المخاطر البنك من بناء أفضل الممارسات من خلال إنشاء عملية منظمة ومؤتمتة لإدارة المخاطر، وتوفير إدارة أفضل للمخاطر وحوادث الخسائر، وأتمتة التحكم في المواعيد النهائية للمهام وعملية التصعيد، وتقديم تسهيلات أفضل لإعداد التقارير، والامتثال لمتطلبات بازل 3 والحفاظ على شمولية توثيق المخاطر.

وقد أدركت المجموعة أيضاً الحاجة إلى وجود سياسات تأمين قوية للتخفيف من المخاطر المرتبطة بخدمات البنك، على سبيل المثال لا الحصر، الغش والتزوير والتعديلات والجرائم الإلكترونية والأضرار التي تلحق بالممتلكات.

كما تقوم المجموعة بتنفيذ وظائف ومنهجيات وأدوات المخاطر الأخرى مثل وحدة الاحتيال ومرونة الأعمال وبرنامج إدارة الاستمرارية والأمن السيبراني وتقييمات مخاطر البائعين لدعم وحدة المخاطر التشغيلية في إدارة المخاطر.

#### تقارير المخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، اعتمدت المجموعة النهج الموحد في احتساب رأس المال المخصص للمخاطر التشغيلية. استناداً إلى المراقبة والمقاييس المستخدمة لكل فئة من فئات المخاطر المحددة في سياسة الاستعداد لتحمل المخاطر، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بإبلاغ مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى لجنة المخاطر بالمجموعة على أساس شهري وإلى لجنة الامتثال والمخاطر بالمجموعة على أساس ربع سنوي.

### 4-6 إدارة رأس المال

#### رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والممول والسوق وللاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد حاملي حقوق الملكية وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

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

بموجب التعميم الصادر عن مصرف قطر المركزي رقم 2022/33 والذي بدأ سريانه في 1 يناير 2024، طبقت المجموعة خلال السنة إطار بازل 3 المعدل ومعييار مجلس الخدمات المالية الإسلامية رقم 23 في احتساب نسبة كفاية رأس المال.

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

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
بازل 3	بازل 3
21,263,127	21,827,526
1,000,000	1,030,586
933,017	1,154,763
23,196,144	24,012,875
98,441,078	90,917,596
197,152	3,959,994
7,549,804	5,527,937
106,188,034	100,405,527

حقوق الملكية العادية للفئة الأولى من رأس المال  
رأس مال إضافي من الفئة الأولى  
رأس مال من الفئة الثانية

إجمالي رأس المال التنظيمي

#### الموجودات المرجحة بالمخاطر

الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان  
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق  
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر



إجمالي رأس المال بما في ذلك المصداق التحوطية ومصداق البنوك ذات الملكية	إجمالي رأس المال بما في ذلك المصداق التحوطية والأهمية النظامية <sup>1</sup>	نسبة رأس المال من الفئة الأولى والثانية بما في ذلك المصداق التحوطية والأهمية النظامية <sup>1</sup>	نسبة رأس المال من الفئة الأولى والثانية بما في ذلك المصداق التحوطية والأهمية النظامية <sup>1</sup>	نسبة حقوق الملكية العادية من المستوى 1 بما في ذلك المصداق التحوطية	نسبة حقوق الملكية العادية من المستوى 1 بدون المصداق التحوطية	الحد الأدنى لمصرف قطر المركزي
2024						
الفعالية						
%23.92	%23.92	%23.92	%22.77	%21.74	%21.74	%6.00
%15.73	%13.00	%12.50	%10.50	%8.50	%6.00	
2023						
الفعالية						
%21.84	%21.84	%21.84	%20.97	%20.02	%20.02	%6.00
%15.89	%13.50	%12.50	%10.50	%8.50	%6.00	
1 البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية						

## 5 استخدام التقديرات والأحكام

### المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

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

#### (1) خسائر الانخفاض في القيمة من الموجودات المالية:

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 عبر جميع فئات الموجودات المالية في النطاق حكفاً، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل، وهي التغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة هي مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة، والذي يخصص احتمالية التعثر في السداد للدرجات الفردية.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصبغ المختلفة واختيار المدخلات.

## 5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

### المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير (تتمة)

#### (1) خسائر الانخفاض في القيمة من الموجودات المالية: (تتمة)

- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر في السداد، والتعرض عند التعثر في السداد ونسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلي وترجيحاتها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد كانت سياسة المجموعة هي مراجعة نماذجها بانتظام في سياق تجربة الخسارة الفعلية وتعديلها عند الضرورة. إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات التي وضعتها المجموعة في المجالات المذكورة أعلاه موضحة في الإيضاح 4-2-10 «المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة».

#### (2) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية على أساس سنوي على الأقل لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة.

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تكوين النقد الخاصة به، بما في ذلك الشهرة، تتجاوز

المبلغ القابل للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد هو قيمته الاستخدامية وقيمته العادلة ناقصًا تكاليف البيع أيهما أكبر.

يتم اشتقاق القيمة الدفترية لوحدة تكوين النقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس مال حقوق الملكية الأساسي للمجموعة إلى وحدات توليد النقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد الخاصة بها بناءً على حسابات القيمة الاستخدامية، والتي تعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية. تستخدم هذه الحسابات نموذج التدفق النقدي المخصوم باستخدام توقعات التدفق النقدي بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات.

يتضمن نموذج القيمة الاستخدامية الخاص بالمجموعة لوحدة تكوين النقد أحكامًا وافترضات هامة تتعلق بتوقعات التدفق النقدي ومعدل النمو طويلة الأجل ومعدل الخصم، وهو حساس للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات. تم الإفصاح عن الافتراضات المستخدمة لحساب القيمة الاستخدامية في الإيضاح 14.

#### (3) العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها محدودة أو غير محددة. تم الإفصاح عن الموجودات غير الملموسة في تاريخ التقرير والتي لها عمر إنتاجي محدد في الإيضاح رقم 14.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل بمثابة تعديل لفترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

## (4) تحديد القيم العادلة

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

## 6 القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة خمسة قطاعات تشغيلية، كما هو موضح أدناه، وهي تمثل الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل بناءً على إدارة المجموعة وهيكل إعداد التقارير الداخلية. وبالنسبة لكل من القطاعات الاستراتيجية، تقوم الإدارة بمراجعة التقارير الداخلية بشكل دوري. ويشرح الملخص التالي العمليات في كل قطاع ينبغي الإفصاح عنه لدى المجموعة.

- تقدم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة واسعة من التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة الإسلامية، وخدمات الودائع، والاستشارات الاستثمارية، وتسهيلات صرف العملات، ومقايضات معدلات الأرباح، والتمويل المشترك، والخدمات الأخرى للشركات والعلماء التجاريين ومتعددي الجنسيات.
  - توفر الخدمات المصرفية للأفراد خدمات حسابات الاستثمار وبطاقة الائتمان والتمويل الإسلامي لعملاء التجزئة والأفراد.
  - تتولى الخزانة والمؤسسات المالية أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال التمويل وتمويل الصكوك والديون واستخدام الأدوات المتوافقة مع الشريعة لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأوراق الدين للشركات والحكومة.
  - تؤدي إدارة الموجودات المهام التالية: (أ) توفير حلول استثمارية مخصصة (مع الخبرة في الأسهم واستثمارات الدخل الثابت) للمستثمرين من المؤسسات والمستثمرين من ذوي الثروات العالية بما يتماشى مع الاحتياجات المحددة للمستثمرين ومعايير المخاطر، (ب) إدارة صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق الاستثمار المتداولة، و(ج) تقديم الخدمات الاستشارية المالية والاستراتيجية.
  - تشمل العمليات الدولية الموجودات التمويلية والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى مع العملاء من الشركات والأفراد في المواقع الدولية للمجموعة.
- ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات غير الموزعة ببعض الوظائف المركزية والعمليات التجارية غير الأساسية، مثل الممتلكات والمعدات العامة والوظائف النقدية والذمم الدائنة المتعلقة بمشاريع التنمية وما إلى ذلك.
- إن المعلومات المتعلقة بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع مدرجة أدناه. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تُراجعها الإدارة. يُستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة في تقييم نتائج قطاعات معينة بالنسبة للكيانات الأخرى التي تنشط ضمن مجالات العمل هذه.

## 6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

بالآلاف الريالات القطرية						
الإجمالي	غير موزعة	العمليات عالمياً	إدارة الموجودات	الخزينة والمؤسسات المالية	الخدمات المصرفية بالتجزئة	الخدمات المصرفية للشركات
7,849,565	-	744,499	17,285	483,949	1,744,869	4,858,963
298,831	-	-	40,538	20,608	81,601	156,084
189,612	-	(233)	1	189,844	-	-
62,234	62,234	-	-	-	-	-
(10,515)	(10,515)	-	-	-	-	-
91,281	3,814	852	2,180	-	-	84,435
8,481,008	55,533	745,118	60,004	694,401	1,826,470	5,099,482
(4,959,505)	-	(457,634)	-	(1,228,361)	(1,083,082)	(2,190,428)
(1,043,389)	-	(14,391)	-	-	(403,879)	(625,119)
8,617	-	-	(635)	9,252	-	-
(6,360)	-	-	(360)	(8,707)	(68)	2,775
(920,130)	(949)	(171,089)	(15,593)	(127,213)	(299,799)	(305,487)
-	-	-	-	787,407	322,439	(1,109,846)
1,560,241	54,584	102,004	43,416	126,779	362,081	871,377
171,093,777	8,850,886	15,519,856	343,724	45,960,612	25,551,364	74,867,335
45,183,299	2,474,694	3,627,624	16,240	32,854,225	2,530,697	3,679,819
100,579,622	-	10,272,409	-	23,519,219	25,541,958	41,246,036

إيرادات خارجية:

الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار بالطاقي من مصروفات التمويل

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ربح صرف العملات الأجنبية

حصة من نتائج شركات زميلة

خسارة من البيع في شركة زميلة

إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات القطاع، صافياً من مصاريف التمويل

صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات تمويلية

صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) من استثمارات

صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) لخسائر انخفاض في قيمة تعرضات

أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان

تكاليف موظفين واستهلاك وإطفاء ومصروفات أخرى

(التكلفة) / الدخل بين القطاعات

ربح القطاع الخاضع للتقرير قبل الضريبة

موجودات القطاع الخاضعة للتقرير

مطلوبات القطاع الخاضعة للتقرير

شبه حقوق ملكية القطاع الخاضعة للتقرير

## بالآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	غير موزعة	العمليات عالمياً	إدارة الموجودات	الخزينة والمؤسسات المالية	الخدمات المصرفية بالتجزئة	الخدمات المصرفية للشركات
6,615,716	-	609,389	10,391	(607,276)	1,439,703	5,163,509
318,508	-	1,401	47,885	18,765	62,759	187,698
197,114	-	123	-	196,991	-	-
50,856	50,856	-	-	-	-	-
16,618	16,618	-	-	-	-	-
86,982	86,441	541	-	-	-	-
7,285,794	153,915	611,454	58,276	(391,520)	1,502,462	5,351,207
(3,731,923)	-	(300,385)	-	(514,421)	(880,124)	(2,036,993)
(1,270,186)	-	(4,765)	-	-	(377,348)	(888,073)
21,062	-	-	(1,379)	22,441	-	-
84,493	-	-	805	14,051	(21)	69,658
(874,277)	(66)	(165,927)	(18,056)	(112,313)	(300,907)	(277,008)
-	-	-	-	915,154	343,002	(1,258,156)
1,514,963	153,849	140,377	39,646	(66,608)	287,064	960,635
164,199,535	3,501,293	14,508,853	369,045	46,999,063	28,055,436	70,765,845
54,593,596	2,384,163	3,340,179	16,029	41,702,946	2,276,377	4,873,902
84,799,440	-	9,385,056	-	2,505,306	22,751,630	50,157,448

2023

إيرادات خارجية:

الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار بالصافي من مصروفات التمويل  
صافي إيرادات الرسوم والعمولات  
ربح صرف العملات الأجنبية  
حصة من نتائج شركات زميلة  
ربح من البيع في شركة زميلة  
إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات القطاع، صافياً من مصاريف التمويل

صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات تمويلية

صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) من استثمارات

صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) لخسائر انخفاض في قيمة تعرضات

أخرى خاصة لمخاطر الائتمان

تكاليف موظفين واستهلاك وإطفاء ومصروفات أخرى

(التكلفة) / الدخل بين القطاعات

ربح القطاع الخاضع للتقرير قبل الضريبة

موجودات القطاع الخاضعة للتقرير

مطلوبات القطاع الخاضعة للتقرير

شبه حقوق ملكية القطاع الخاضعة للتقرير

## 7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

بآلاف الريالات القطرية					
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
<b>2024</b>					
5,671,858	5,671,858	5,671,858	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,164,680	5,164,680	5,164,680	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
110,039,563	110,039,563	110,039,563	-	-	موجودات تمويلية
					استثمارات في أوراق مالية:
840,529	840,529	-	555,386	285,143	- مقاسة بالقيمة العادلة
42,831,755	42,926,694	42,926,694	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
2,900,011	3,013,412	2,940,698	72,714	-	الموجودات المالية المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
3,413	3,413	3,413	-	-	موجودات أخرى
371,095	371,095	-	-	371,095	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
<b>167,822,904</b>	<b>168,031,244</b>	<b>166,746,906</b>	<b>628,100</b>	<b>656,238</b>	
23,756,860	23,756,860	23,756,860	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
7,030,727	7,030,727	7,030,727	-	-	حسابات العملاء الجارية
3,241,249	3,293,405	3,293,405	-	-	تمويل الصكوك
6,378,259	6,378,259	6,378,259	-	-	تمويلات أخرى
2,112,567	2,112,567	2,112,567	-	-	المطلوبات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
1,062,222	1,062,222	1,062,222	-	-	مطلوبات أخرى
100,579,622	100,579,622	100,579,622	-	-	حسابات استثمار تشاركية
353,645	353,645	-	-	353,645	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
<b>144,515,151</b>	<b>144,567,307</b>	<b>144,213,662</b>	<b>-</b>	<b>353,645</b>	

## بآلاف الريالات القطرية

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
2023				
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	4,993,280	4,993,280	4,993,280
مبالغ مستحقة من البنوك	-	5,662,554	5,662,554	5,662,554
موجودات تمويلية	-	108,228,181	108,228,181	108,228,181
استثمارات في أوراق مالية:				
- مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	532,282	532,282
- مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	38,066,691	38,066,691	37,809,523
الموجودات المالية المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	2,925,161	2,996,032	2,930,668
موجودات أخرى	-	3,191	3,191	3,191
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	442,905	-	442,905	442,905
	442,905	159,879,058	160,925,116	160,602,584
مبالغ مستحقة للبنوك	-	32,204,024	32,204,024	32,204,024
حسابات العملاء الجارية	-	7,924,383	7,924,383	7,924,383
تمويل الصكوك	-	5,235,937	5,235,937	5,053,775
تمويلات أخرى	-	4,585,513	4,585,513	4,585,513
المطلوبات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	2,103,094	2,103,094	2,103,094
مطلوبات أخرى	-	1,156,443	1,156,443	1,156,443
حسابات استثمار تشاركية	-	84,799,440	84,799,440	84,799,440
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	138,499	-	138,499	138,499
	138,499	138,008,834	138,147,333	137,965,171

## (1) تقييم الأدوات المالية

تتم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

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

## 7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

### (1) تقييم الأدوات المالية (تتمة)

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

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

### (2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يظهر الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب تدرج مستويات القيمة العادلة:

بآلاف الريالات القطرية				2024
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
الموجودات المالية				
-	371,095	-	371,095	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
641,369	199,160	-	840,529	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	72,714	موجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
714,083	570,255	-	1,284,338	
المطلوبات المالية				
-	353,645	-	353,645	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	353,645	-	353,645	

بآلاف الريالات القطرية				2023
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
الموجودات المالية				
-	442,905	-	442,905	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
412,891	119,391	-	532,282	استثمارات في أوراق مالية
70,871	-	-	70,871	موجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
483,762	562,296	-	1,046,058	
المطلوبات المالية				
-	138,499	-	138,499	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	138,499	-	138,499	



ان القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية، وبالتالي، غير مدرجة في جدول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، باستثناء بعض الاستثمارات في الأوراق المالية التي تبلغ قيمتها العادلة 42,832 مليون ريال قطري (2023: 37,810 مليون ريال قطري)، مشتقة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمستويين الأول والثاني.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث من قياسات القيمة العادلة خلال فترتي التقرير في 31 ديسمبر 2023 و 2024.

## 8 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
447,198	392,584
4,254,992	5,225,856
268,701	53,415
22,362	-
27	3
4,993,280	5,671,858

نقد في الصندوق  
احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي\*  
الحساب الجاري والإيداعات لدى مصرف قطر المركزي  
أرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى  
أرباح مستحقة

\* يمثل الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطياً إلزامياً غير متاح للعمليات اليومية للمجموعة.

## 9 مبالغ مستحقة من البنوك

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
897,125	927,121
2,502,138	1,431,134
2,253,235	2,809,013
10,838	4,141
(782)	(6,729)
5,662,554	5,164,680

حسابات جارية  
إيداعات الوكالة لدى البنوك  
ذمم المراجعة المدينة للسلع  
أرباح مستحقة  
مخصص انخفاض في القيمة\*

\* بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

## 10 الموجودات التمويلية

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	(أ) وفقاً للنوع
81,428,131	85,909,985	ذمم مدينة وأرصدة من أنشطة تمويلية:
34,329,766	31,378,647	مرابحة
79,163	86,000	إجارة منتهية بالتمليك
4,569,759	4,097,921	استصناع
428,225	300,585	مشاركة
1,402,216	1,705,777	أخرى
		أرباح مستحقة
122,237,260	123,478,915	إجمالي الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية
(9,727,609)	(8,685,802)	أرباح مؤجلة
(633,553)	(855,322)	مخصص انخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتين 1 و 2) *
(3,218,926)	(3,508,014)	مخصص انخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3) *
(428,991)	(390,214)	أرباح معلقة *
108,228,181	110,039,563	صافي الموجودات التمويلية

\* بالنسبة للتعرض الخاص بالمرحلتين ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

بلغ إجمالي الموجودات التمويلية غير منتظمة السداد مخصصاً منها الأرباح المؤجلة في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 6,253 مليون ريال قطري تمثل 5.45% من إجمالي الموجودات التمويلية مخصصاً منها الربح المؤجل (2023: 6,425 مليون ريال قطري تمثل 5.71% من إجمالي الموجودات التمويلية مخصصاً منها الربح المؤجل).

### (ب) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والأرباح المعلقة من الموجودات التمويلية

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي 2024	الأرباح المعلقة	2024	
4,281,470	428,991	3,852,479	الرصيد كما في 1 يناير
1,414,446	121,951	1,292,495	محفل للسنة
(257,408)	(8,302)	(249,106)	مبالغ مستردة / معكوسة خلال السنة
(683,113)	(152,426)	(530,687)	شطب خلال السنة
(1,845)	-	(1,845)	تأثير حركة العملات الأجنبية
4,753,550	390,214	4,363,336	الرصيد في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي 2023	الأرباح المعلقة	2023	
3,844,647	463,648	3,380,999	الرصيد كما في 1 يناير
1,581,257	135,005	1,446,252	محفل للسنة
(193,386)	(17,320)	(176,066)	مبالغ مستردة / معكوسة خلال السنة
(952,869)	(152,342)	(800,527)	شطب خلال السنة
1,821	-	1,821	تأثير حركة العملات الأجنبية
4,281,470	428,991	3,852,479	الرصيد في 31 ديسمبر

(ت) الحركه في مخضم الانخفاض في القيمة (بما في ذلك الأرباح المعقله) من الموجدات التمويليه حسب القطاع

تألف الريالات القطرية															
الإجمالي 2024		الاستثمار العقاري			الأفراد			الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم			الشركات				
المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
3,644,132	589,960	47,378	2,078,517	100,155	12,939	361,027	33,316	16,966	9,365	32,523	3,737	1,195,223	423,966	13,736	الرصيد كما في 1 يناير 2024
936,081	213,944	7,013	588,474	270,101	(1,837)	20,304	(14,792)	(1,966)	14,795	(28,963)	(3,702)	312,508	(12,402)	14,518	صافي مبالغ محققة / (معمكوسة) للسنة
(683,113)	-	-	(269,782)	-	-	(274,777)	-	-	(659)	-	-	(137,895)	-	-	شطب خلال السنة
(1,821)	(8)	(16)	-	-	-	(1,821)	(8)	(16)	-	-	-	-	-	-	تأثير حركة العملات الأجنبية
3,895,279	803,896	54,375	2,397,209	370,256	11,102	104,733	18,516	14,984	23,501	3,560	35	1,369,836	411,564	28,254	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

بِأَلْفِ رِيَالَاتٍ خَطَرًا

الإجمالي 2023	الاستثمار العقاري						الأفراد			الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم			الشركات		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
3,388,444	392,046	64,157	2,079,365	94,719	22,325	125,581	29,910	27,508	218,180	8,511	1,399	965,318	258,906	12,925	الرصيد كما في 1 يناير 2023
1,208,181	197,889	(18,199)	508,614	5,436	(9,386)	238,555	3,381	(11,962)	(19,122)	24,012	2,338	480,134	165,060	811	صافي مبالغ محققة / (مذكوسة) للسنة
(952,869)	-	-	(509,462)	-	-	(3,485)	-	-	(189,693)	-	-	(250,229)	-	-	شطب خلال السنة
376	25	1,420	-	-	-	376	25	1,420	-	-	-	-	-	-	تأثير حركة العملات الأجنبية
3,644,132	589,960	47,378	2,078,517	100,155	12,939	361,027	33,316	16,966	9,365	32,523	3,737	1,195,223	423,966	13,736	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

## 10 الموجودات التمويلية (تتمة)

(ث) حسب القطاع

بآلاف الريالات القطرية						
الإجمالي 2024	الأخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتمليك	المرابحة	
59,203,811	162	-	-	6,007,263	53,196,386	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
423,794	-	-	-	71,821	351,973	مؤسسات مالية غير مصرفية
1,092,279	-	-	-	971,799	120,480	صناعة
12,146,280	39,755	12,685	-	2,660,537	9,433,303	تجارة
13,296,847	29,307	-	-	2,424,038	10,843,502	خدمات
2,553,943	65,654	-	-	9,990	2,478,299	مقاولات
24,507,411	2,170	55,111	86,430	19,398,721	4,964,979	الاستثمار العقاري
10,254,550	196,493	4,031,326	-	1,405,744	4,620,987	شخصية
123,478,915	333,541	4,099,122	86,430	32,949,913	86,009,909	
(8,685,802)						ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(855,322)						مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتان 1 و 2)
(3,508,014)						مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)
(390,214)						الأرباح المعلقة
110,039,563						

بآلاف الريالات القطرية						
الإجمالي 2023	الأخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتمليك	المرابحة	
59,974,546	126,763	-	-	8,026,818	51,820,965	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
394,775	131	-	-	137,234	257,410	مؤسسات مالية غير مصرفية
1,262,954	1,840	-	-	1,086,715	174,399	صناعة
9,119,359	23,508	14,977	-	1,421,334	7,659,540	تجارة
13,805,216	66,464	-	8,827	4,243,660	9,486,265	خدمات
3,296,719	128,536	-	-	29,100	3,139,083	مقاولات
24,944,750	1,763	24,280	70,799	19,832,466	5,015,442	الاستثمار العقاري
9,438,941	159,687	4,530,563	-	803,476	3,945,215	شخصية
122,237,260	508,692	4,569,820	79,626	35,580,803	81,498,319	
(9,727,609)						ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(633,553)						مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتان 1 و 2)
(3,218,926)						مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)
(428,991)						الأرباح المعلقة
108,228,181						

11 استثمارات في أوراق مالية

بآلاف الريالات القطرية				
2023		2024		
الإجمالي	غير المدرجة	المدرجة	غير المدرجة	المدرجة
-	-	-	278,568	205,568
-	-	-	6,575	4,464
-	-	-	285,143	210,032
5,120,291	53,142	5,067,149	5,959,319	5,881,177
413,754	-	413,754	481,711	481,711
32,247,723	29,988,145	2,259,578	33,941,426	2,223,395
364,307	277,004	87,303	391,608	98,698
(79,384)	(53,141)	(26,243)	(70,765)	(16,715)
38,066,691	30,265,150	7,801,541	42,926,694	8,668,266
528,672	119,391	409,281	551,124	427,075
3,610	-	3,610	4,262	4,262
532,282	119,391	412,891	555,386	431,337
38,598,973	30,384,541	8,214,432	43,767,223	9,309,635

استثمارات من فئة الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
معدل الربح الثابت  
أرباح مستحقة

استثمارات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة  
معدل الربح الثابت  
معدل الربح المتغير  
حكومة قطر  
أرباح مستحقة  
مخصص انخفاض في القيمة

الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات من فئة حقوق الملكية  
أرباح مستحقة

<sup>1</sup> تشمل الاستثمارات في أدوات من فئة الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة على محفظة السندات التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال. وفي تاريخ الاندماج، باع البنك محفظة السندات إلى شركة لوسيل المحدودة.

<sup>2</sup> بالنسبة للتعرض الخاص بالهazard ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

## 11 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

فيما يلي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
45,140	62,655
17,515	4,760
62,655	67,415
(12,230)	(16,910)
(5,197)	1,326
517	1,495
(16,910)	(14,089)
45,745	53,326

### احتياطي القيمة العادلة الإيجابية:

الرصيد في 1 يناير  
صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في 31 ديسمبر

### احتياطي القيمة العادلة السلبية:

الرصيد في 1 يناير  
صافي التغير في القيمة العادلة  
التحويل إلى الأرباح المدورة عند الاستبعاد

الرصيد في 31 ديسمبر

### إجمالي احتياطي القيمة العادلة في 31 ديسمبر

## 12 استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في الشركات الزميلة خلال السنة:

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
345,878	348,556
50,856	62,234
(11,500)	(22,150)
(4,555)	2,464
(23,053)	(42,515)
(9,070)	-
-	(315)
348,556	348,274

الرصيد في 1 يناير  
الحصة من النتائج  
توزيعات أرباح نقدية مستلمة  
حصة الدخل الشامل الآخر  
استيعادات  
خسارة انخفاض في القيمة  
تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

اسم الشركات الزميلة	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبة الملكية %
الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري ش.م.ع.م.	سلطنة عُمان	خدمات عقارية	20.00
سي آي سان للتجارة ذ.م.م. («سي آي سان») <sup>1</sup>	قطر	الاستثمار والتجارة	50.00
شركة سوب للتمويل (معروفة سابقاً باسم "كرناف للتمويل" ("سوب")	السعودية	التأجير	48.76
شركة الضمان الإسلامي للتأمين «بيمه» (ش.م.ع.ق.) («بيمه») <sup>1</sup>	قطر	التأمين	15.00
لينك لخدمات المرافق ذ.م.م. ("لينك")	قطر	إدارة المرافق	33.50

فيما يلي المركز المالي والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة:

بآلاف الريالات القطرية					
2024	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي آي سان <sup>1</sup>	سحب	بيمه <sup>1</sup>	لينك
إجمالي الموجودات	146,501	-	376,679	1,530,190	222,345
إجمالي المطلوبات وفائض حاملي الوثائق	10,150	-	8,727	988,116	48,440
إجمالي الإيرادات	22,343	-	5,423	136,146	244,115
صافي الربح	19,145	-	54,777	77,511	60,554
الحصة المعترف بها في الربح / (الخسارة)	3,969	(346)	26,708	11,627	20,276

بآلاف الريالات القطرية					
2023	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي آي سان	سحب	بيمه	لينك
إجمالي الموجودات	130,818	169,125	347,202	1,397,870	209,373
إجمالي المطلوبات وفائض حاملي الوثائق والحصة غير المسيطرة	4,069	83,402	33,433	913,750	46,022
إجمالي الإيرادات	16,574	114,834	1,375	195,788	312,903
صافي الربح	4,132	7,908	10,483	113,070	62,675
الحصة المعترف بها في الربح	826	3,954	5,112	19,968	20,996

تعكس المعلومات المفصّل عنها أعلاه المبالغ المعروضة في البيانات المالية للشركات الزميلة ذات الصلة وليس حصة المجموعة في تلك المبالغ.

## 12 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

نسوية للقيم الدفترية:

بآلاف الريالات القطرية					
2024	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي أي سان <sup>1</sup>	سهب	بيمه <sup>1</sup>	لينك
صافي حقوق الملكية الافتتاحية العائدة لحاملي حقوق الملكية	126,749	-	313,770	484,121	163,351
ربح الفترة	19,145	-	54,777	77,511	60,554
تعديلات الفترات السابقة	383	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر	-	-	(5)	16,442	-
إعادة شراء الأسهم	(9,796)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	(36,000)	(50,000)
تأثير حركة العملات الأجنبية	(130)	-	(589)	-	-
صافي حقوق الملكية الختامية العائدة لحاملي حقوق الملكية	136,351	-	367,953	542,074	173,905
حصة المجموعة %	21.48%	-	48.76%	15.00%	33.50%
حصة المجموعة بآلاف الريالات القطرية	29,290	-	179,414	81,311	58,259
الشهرة	-	-	-	-	-
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>29,290</b>	<b>-</b>	<b>179,414</b>	<b>81,311</b>	<b>58,259</b>

بآلاف الريالات القطرية					
2023	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي أي سان <sup>1</sup>	سهب	بيمه <sup>1</sup>	لينك
صافي حقوق الملكية الافتتاحية العائدة لحاملي حقوق الملكية	122,617	77,815	321,400	426,486	120,676
ربح الفترة	4,132	7,908	(8,119)	109,550	62,675
تعديلات الفترات السابقة	-	-	-	3,520	-
دخل شامل آخر	-	-	489	(23,435)	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	(32,000)	(20,000)
صافي حقوق الملكية الختامية العائدة لحاملي حقوق الملكية	126,749	85,723	313,770	484,121	163,351
حصة المجموعة %	20.00%	50.00%	48.76%	15.00%	33.50%
حصة المجموعة بآلاف الريالات القطرية	25,350	42,861	152,995	72,618	54,722
الشهرة	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	10
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>25,350</b>	<b>42,861</b>	<b>152,995</b>	<b>72,618</b>	<b>54,732</b>

1 خلال السنة، استبعدت المجموعة حصتها البالغة 50% بالكامل في شركة سي أي سان للتجارة ذ.م.م. (2023): استبعدت المجموعة 5% من حصتها البالغة 20% في شركة الضمان للتأمين الإسلامي «بيمه» (ش.م.ع.ق.). واحتفظت المجموعة بنفوذها الكبير على الشركة بعد الاستبعاد.

2 بلغ السعر السوقي للحصة في بيمه كما في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 3.954 ريال قطري للحصة الواحدة (31 ديسمبر 2023: 3.988 ريال قطري للحصة الواحدة).



13 موجودات ثابتة

بآلاف الريالات القطرية									
الإجمالي	الأعمال	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات مكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني		
1,669,886	356,374	42,940	2,095	401,613	189,003	115,304	562,557	الأكفحة:	
128,802	103,690	2,851	-	13,847	7,938	476	-	الرصيد في 1 يناير 2024	
(20,446)	(910)	(6,624)	-	(87)	(4,400)	(8,425)	-	إضافات	
(20,069)	(20,069)	-	-	-	-	-	-	إعادة تقييم الاستيعادات والمشطوبات وموجودات حق الانتفاع	
-	(19,841)	-	-	12,149	7,197	495	-	إعادة التصنيف	
(4,218)	(75)	(126)	-	(1,101)	(349)	(106)	(2,461)	تحويلات	
								تأثير حركة العملات الأجنبية	
1,753,955	419,169	39,041	2,095	426,421	199,389	107,744	560,096	الرصيد في 31 ديسمبر 2024	
701,315	-	25,878	1,554	375,710	139,744	105,782	52,647	استهلاك متراكم:	
59,816	-	9,642	210	20,210	16,486	1,840	11,428	الرصيد في 1 يناير 2024	
(17,041)	-	(5,799)	-	(88)	(4,162)	(6,992)	-	استهلاك السنة	
(1,583)	-	(107)	-	(1,058)	(152)	(86)	(180)	متعلقة بالاستيعادات والمشطوبات	
								تأثير حركة العملات الأجنبية	
742,507	-	29,614	1,764	394,774	151,916	100,544	63,895	الرصيد في 31 ديسمبر 2024	
1,011,448	419,169	9,427	331	31,647	47,473	7,200	496,201	القيمة الدفترية:	
								في 31 ديسمبر 2024	

## 13 موجودات ثابتة (تتمة)

### بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات مكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني
1,586,738	298,474	55,741	1,481	386,466	165,939	122,757	555,880
105,882	81,698	8,514	629	2,682	11,064	1,295	-
(35,254)	(124)	(22,237)	(15)	(2,684)	(341)	(9,477)	(376)
-	(23,806)	-	-	12,121	11,685	-	-
12,520	132	922	-	3,028	656	729	7,053
1,669,886	356,374	42,940	2,095	401,613	189,003	115,304	562,557
671,274	-	35,271	1,466	357,217	121,757	112,210	43,353
60,263	-	12,102	88	18,597	18,047	2,368	9,061
(34,739)	-	(22,237)	-	(2,684)	(341)	(9,477)	-
4,517	-	742	-	2,580	281	681	233
701,315	-	25,878	1,554	375,710	139,744	105,782	52,647
968,571	356,374	17,062	541	25,903	49,259	9,522	509,910

الأكافية:

الرصيد في 1 يناير 2023

إضافات

إعادة تقييم الاستيعادات والمشطوبات وموجودات حق الانتفاع

تحويلات

تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر 2023

استهلاك متراكم:

الرصيد في 1 يناير 2023

استهلاك السنة

متعلقة بالاستيعادات والمشطوبات

تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر 2023

القيمة الدفترية:

في 31 ديسمبر 2023

## 14 موجودات غير ملموسة

بآلاف الريالات القطرية					
الشهرة	الموجودات غير الملموسة الأخرى			الإجمالي	
	العلاقات مع العملاء	الودائع الأساسية	الترخيص		
877,486	649,567	223,471	51,369	1,801,893	تكلفة أو تقييم: الرصيد كما في 1 يناير 2024
877,486	649,567	223,471	51,369	1,801,893	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
-	169,158	46,557	21,404	237,119	إطفاء متراكم: الرصيد في 1 يناير 2024
-	81,196	22,347	10,273	113,816	إطفاء السنة
-	250,354	68,904	31,677	350,935	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
877,486	399,213	154,567	19,692	1,450,958	القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2024
بآلاف الريالات القطرية					
الشهرة	الموجودات غير الملموسة الأخرى			الإجمالي	
	العلاقات مع العملاء	الودائع الأساسية	الترخيص		
877,486	649,567	223,471	51,369	1,801,893	تكلفة أو تقييم: الرصيد كما في 1 يناير 2023
877,486	649,567	223,471	51,369	1,801,893	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
-	87,962	24,209	11,130	123,301	إطفاء متراكم: الرصيد في 1 يناير 2023
-	81,196	22,348	10,274	113,818	إطفاء السنة
-	169,158	46,557	21,404	237,119	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
877,486	480,409	176,914	29,965	1,564,774	القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2023

### الشهرة الناشئة عن الاستحواذ على صافي موجودات الخليج

نشأت الشهرة عند استحواذ المجموعة على صافي موجودات الخليج، بناء على اختيار توزيع سعر الشراء التي قام بها مستشار خارجي بعد الاندماج، اعترفت المجموعة بمبلغ 924,407 ألف ريال قطري كموجودات غير ملموسة ومبلغ 877,486 ألف ريال قطري كشهرة.

## 14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

### تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

والغرض اختبار الانخفاض في القيمة، حُصّصت الشهرة لوحدة تكوين النقد للمجموعة (القطاعات التشغيلية) على النحو التالي:

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	
705,587	705,587	الخدمات المصرفية للشركات
171,899	171,899	الخدمات المصرفية للأفراد
877,486	877,486	

يتم اشتقاق القيمة الدفترية لوحدة تكوين النقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة لوحدة تكوين النقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة تكوين النقد الخاصة بها بناءً على حسابات القيمة الاستخدامية والقيمة العادلة ناقضاً تكاليف الاستبعاد. تعكس هذه الأساليب تفاصيل العمل المصرفي وبيئته التنظيمية.

المدخلات الرئيسية لاحتساب القيمة الاستخدامية واختبار الانخفاض في القيمة

استخدمت القيمة الاستخدامية التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم خلال فترة خمس سنوات من التوقعات، وبعد ذلك تم تطبيق معدل نمو نهائي طويل الأجل.

كانت الافتراضات المستخدمة لحسابات القيمة الاستخدامية التي يكون المبلغ القابل للاسترداد أكثر حساسية لها على النحو التالي:

(أ) معدلات النمو النهائية

وقد استند معدل النمو طويل الأجل البالغ 2.5% (2023: 2.5%) على التقديرات المقدمة من البحوث الاقتصادية الكلية وتقارير المحللين. لا تتجاوز معدلات النمو متوسط معدل النمو طويل الأجل لقطاع الأعمال في الاقتصاد الذي تعمل فيه وحدة تكوين النقد.

(ب) معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة لعائد رأس المال المستخدم المطلوب في كل نشاط تجاري. هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. تُحتسب معدلات الخصم باستخدام تكلفة حقوق الملكية بنسبة 9.9% (2023: 10%).

(ت) الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدلات التضخم المحلية

تستند الافتراضات إلى أبحاث مجالات العمل المنشورة.

كانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة تكوين النقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً كما في نهاية فترة التقرير.

التغير الجوهري: تأثير التغيرات المحتملة في الافتراضات الرئيسية

إذا انخفض معدل النمو النهائي المستخدم في احتساب القيمة الاستخدامية بمقدار 25 نقطة أساس أو إذا زادت تكلفة حقوق الملكية بمقدار 25 نقطة أساس، مع بقاء المتغيرات الأخرى دون تغيير، فإن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة تكوين النقد ستظل أعلى من القيمة الدفترية ذات العلاقة، وبالتالي، لن يُعترف بأي انخفاض في القيمة في كلا السيناريوهين.

## الموجودات غير الملموسة الأخرى

تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد:

الموجودات غير الملموسة الأخرى	العمر الإنتاجي	نهج ومنهجيات التقييم
العلاقات مع العملاء	8 سنوات	<p>تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقة العملاء القيمة المنسوبة إلى الأعمال التي يتوقع أن يتم تحقيقها من العملاء والتي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.</p> <p>تم استخدام منهج الدخل في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء الخليج كأصل غير ملموس كما في تاريخ السريان. يقدر منهج الدخل علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للأرباح المستقبلية التي من المتوقع أن تحققها على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي المتبقي.</p> <p>بموجب منهج الدخل، تم استخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات وهي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم علاقات العملاء.</p> <p>تعتبر طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات تطبيقاً محدداً لطريقة التدفقات النقدية المخصومة حيث يتم أخذ قيمة الأصل غير الملموس على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية التراكمية (بعد الضريبة) العائدة فقط إلى الأصل غير الملموس موضوع التقييم بعد خصم رسوم الموجودات المساهمة.</p> <p>يفترض المبدأ الكامن وراء رسوم الموجودات المساهمة أن الأصل غير الملموس «الأجرة» أو «الإيجارات» من طرف ثالث افتراضي هو كل ما يحتاج من موجودات لإنتاج التدفقات النقدية الناتجة عن تطوره، وأن كل مشروع يستأجر فقط تلك الموجودات التي يحتاجها (بما في ذلك عنصر الشهرة) وليس تلك التي لا يحتاجها، وأن يدفع كل مشروع لمالك الموجودات عائداً عادلاً (وعند الاقتضاء) على القيمة العادلة للموجودات المستأجرة.</p> <p>وبالتالي، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم الموجودات المساهمة تعود إلى الأصل غير الملموس الخاضع للتقييم. يتم بعد ذلك خصم التدفقات النقدية التراكمية (بعد الضريبة) العائدة إلى الأصل غير الملموس الخاضع لتقييمها الحالية.</p>
الودائع الأساسية	10 سنوات	<p>تم تحديد الودائع الأساسية المستحوذ عليها من الخليجي على أنها العملاء الذين يمتلكون الحسابات الجارية وحسابات التوفير. تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة ودايع المجموعة تمثل مصدراً للتمويل أرخص من تمويل البيع بالجملة أو تمويل سوق المال (تكلفة التمويل البديلة).</p> <p>تم استخدام نهج الادخار التراكمي لتقييم تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية كأصل غير ملموس كما في التاريخ الفعلي لدمج الأعمال. تم احتساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى عمر الودائع الأساسية مع الأخذ بعين الاعتبار معدل التناقص بموجب هذه الطريقة. يقدر نهج الادخار التراكمي الودائع الأساسية على أنها القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية التي من المتوقع أن تتولد على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي المتبقي. إن طريقة الادخار التراكمي المستخدمة هي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم الودائع الأساسية.</p>
الترخيص	5 سنوات	<p>تمثل الموجودات غير الملموسة للترخيص القيمة المنسوبة من الربح التشغيلي المتوقع أن تحققه الشركة التابعة للمجموعة، الخليجي فرانس إس إيه، من عملياتها في فرنسا والإمارات العربية المتحدة. تم تقييم الأصل غير الملموس باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي منهجية شائعة الاستخدام لتقييم رخصة التشغيل.</p>

تقدر المجموعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة كما هو محدد في الجدول أعلاه. ومع ذلك، فقد يكون العمر الإنتاجي الفعلي أقصر أو أطول من السنوات المشار إليها. إذا زاد/انخفض العمر الإنتاجي بنسبة 10%، فإن القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة ستبلغ 1,465 مليون ريال قطري / 1,432 مليون ريال قطري، على التوالي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 1,577 مليون ريال قطري / 1,549 مليون ريال قطري، على التوالي).

## 15 موجودات أخرى

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
3,047,717	3,073,032
442,905	371,095
-	50,000
26,582	29,948
20,145	11,535
3,191	3,413
297,166	104,011
(3,060)	(3,261)
3,834,646	3,639,773

موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية<sup>2</sup>  
القيمة العادلة الإيجابية الموجبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية  
موجودات مستردة  
مبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة أخرى  
موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح 32)  
إيرادات مستحقة  
أخرى  
مخصص انخفاض في القيمة<sup>1</sup>

1 بالنسبة للتعرض الخاص بالمرحلة ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

2 تتكون الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية من محفظة الموجودات التالية التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال:

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
549,595	620,251
1,082,664	906,854
1,201,101	1,176,420
189,244	336,484
9,215	6,051
15,898	26,972
3,047,717	3,073,032

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
تمويلات وسلف مقدمة للعملاء  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات ثابتة  
موجودات أخرى

3 بلغت قيمة المبلغ المستحق من وديعة التأمين الذي دفعته المجموعة إلى المؤجر كما في 31 ديسمبر 2024 1,150 ألف ريال قطري (2023: 1,140 ألف ريال قطري).

## 16 مبالغ مستحقة للبنوك

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
507,236	402,869
27,968,657	17,259,834
2,604,966	5,036,914
972,763	947,058
150,402	110,185
32,204,024	23,756,860

الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار قصيرة الأجل  
ذمم وكالة دائنة  
اتفاقيات إعادة الشراء  
ذمم مرابحة سلع دائنة  
أرباح مستحقة للبنوك

تشمل ذمم الوكالة الدائنة العديد من التسهيلات بفترات استحقاق أقل من سنة واحدة وتحمل معدلات ربح تتراوح من 4.25% إلى 6.78% (2023: فترات استحقاق أقل من سنة واحدة وتحمل معدلات ربح تتراوح من 3.80% إلى 6.00%).

وتبلغ القيمة السوقية للأوراق المالية المقدمة كضمانات لاتفاقيات إعادة الشراء 5,367 مليون ريال قطري (2023: 2,803 مليون ريال قطري).

## 17 حسابات العملاء الجارية

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
1,702,832	916,156
37,164	131,898
3,500,976	3,380,911
2,683,411	2,601,762
7,924,383	7,030,727

حسب القطاع:

الحكومة  
مؤسسات مالية غير مصرفية  
الشركات  
الأفراد

## 18 تمويل الصكوك والديون

أصدرت المجموعة أوراق الدين التالية:

بآلاف الريالات  
القطرية

الأداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	2024
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	1 فبراير 2025	557,338
أوراق الدين <sup>2</sup>	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	6 فبراير 2025	23,250
صكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	2 سبتمبر 2025	2,712,817
				3,293,405

بآلاف الريالات  
القطرية

أداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	2023
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	3 نوفمبر 2024	110,148
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	1 فبراير 2025	557,338
صكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	2 سبتمبر 2025	2,711,566
صكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	13 نوفمبر 2024	1,805,094
أوراق الدين <sup>2</sup>	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	25 يناير 2024	25,894
أوراق الدين <sup>2</sup>	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	6 فبراير 2025	25,897
				5,235,937

1 وتتراوح معدلات الربح من 0.55% إلى 4.95% (2023: 0.48% إلى 5.3%).

2 عند الاندماج مع الخليجي، افترضت المجموعة هذه أوراق الدين التي تم إصدارها في الأصل من قبل الخليجي بموجب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل.

## 18 تمويل الصكوك والديون (تتمة)

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
5,199,347	3,263,244
(2,650)	(833)
39,240	30,994
5,235,937	3,293,405

في 31 ديسمبر

القيمة الاسمية لتمويل الصكوك والديون  
ناقصاً: تكاليف المعاملات غير المطفأة  
أرباح مستحقة الدفع

فيما يلي الحركة في تمويل الصكوك والديون الصادر عن المجموعة خلال السنة:

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
7,682,176	5,235,937
546,075	-
(3,202,902)	(2,081,793)
3,826	1,818
(50,547)	-
(2,761)	(2,641)
260,070	140,084
5,235,937	3,293,405

الرصيد في 1 يناير  
صافي الإصدارات خلال السنة  
مسدد خلال السنة  
إطفاء تكاليف المعاملات  
إطفاء تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 الناشئ عن اندماج الأعمال  
تأثير حركة العملات الأجنبية  
مصرفات تمويلية للسنة

الرصيد في 31 ديسمبر

## 19 تمويلات أخرى

### بآلاف الريالات القطرية

الأداة	العملة	تاريخ الاستحقاق	2024
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	05 أغسطس 2027	182,916
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 ديسمبر 2026	910,369
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 مارس 2026	909,938
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	19 يوليو 2027	547,457
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	602,892
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	20 فبراير 2025	366,177
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 يونيو 2027	182,025
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 أغسطس 2027	182,967
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	25 مارس 2027	545,143
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 يوليو 2027	183,713
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	606,524
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 نوفمبر 2025	369,064
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	606,524
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	09 سبتمبر 2027	182,550
			6,378,259



بآلاف الريالات  
القطرية

الأداة	العملة	تاريخ الاستحقاق	2023
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 نوفمبر 2025	369,780
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	14 مارس 2026	908,428
تمويلات مشتركة	دولار أمريكي	15 أكتوبر 2024	2,391,716
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	20 فبراير 2025	365,736
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	19 يناير 2026	549,853
			4,585,513

<sup>1</sup> تتراوح معدلات الربح من 4.64% إلى 5.51% (2023: 6.02% إلى 6.41%).

<sup>2</sup> فيما يلي الحركة في التمويلات الأخرى الصادرة عن المجموعة خلال السنة:

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	
3,843,236	4,585,513	الرصيد في 1 يناير
1,442,820	4,180,113	صافي الإصدارات خلال السنة
(980,910)	(2,695,990)	مسدد خلال السنة
6,821	11,346	إطفاء تكاليف المعاملات
273,546	297,277	مصرفات تمويلية للسنة
4,585,513	6,378,259	الرصيد في 31 ديسمبر

## 20 مطلوبات أخرى

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	
2,171,084	2,167,632	مطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة (ج)
740,916	642,002	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
138,499	353,645	القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
184,076	255,078	شيكات المدير والبطاقات المدفوعة مسبقاً
154,817	157,926	مصرفات مستحقة
216,348	191,536	عمولة غير مكتسبة
115,265	103,937	أموال واردة مقابل توزيعات الأرباح نيابة عن العملاء
170,937	127,292	مخصصات الموظفين الأخرى
54,706	100,524	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (ب)
131,002	71,425	مقبولات
64,593	64,805	مخصص الانخفاض في قيمة التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
46,000	46,000	ربح مستحق على أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
36,293	37,677	الصندوق الاجتماعي والرياضي (إيضاح 42)
18,156	10,042	صافي مطلوبات الإجارة (أ)
401,047	394,527	أخرى
4,643,739	4,724,048	

## 20 مطلوبات أخرى (تتمة)

### (أ) صافي مطلوبات الإجارة

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
19,028	10,676
(872)	(634)
18,156	10,042

إجمالي مطلوبات الإجارة  
ناقصاً: تكلفة الإجارة المؤجلة

صافي مطلوبات الإجارة

الجدول التالي يظهر تواريخ استحقاق إجمالي وصافي مطلوبات الإجارة:

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024		
صافي مطلوبات الإجارة	صافي مطلوبات الإجارة	تكلفة الإجارة المؤجلة	إجمالي مطلوبات الإجارة
9,778	5,483	(191)	5,674
8,378	4,559	(443)	5,002
18,156	10,042	(634)	10,676

حتى 12 أشهر  
من سنة إلى 5 سنوات

### (ب) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
49,792	54,706
9,078	51,050
(4,164)	(5,232)
54,706	100,524

الرصيد في 1 يناير  
مخصصات مكونة خلال السنة  
مدفوع خلال السنة

الرصيد في 31 ديسمبر

### (ت) المطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
94,681	11,115
1,862,990	1,944,315
100,625	94,744
112,788	117,458
2,171,084	2,167,632

مبالغ مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
الدين الثانوي<sup>1</sup>  
مطلوبات أخرى

1 - تحمل البنك الدين الثانوي عند الاندماج مع الخليجي ويتكون من دين بمبلغ 25 مليون يورو لفترة استحقاق غير محددة ويحمل ربحاً بالمعدل الشهري لمتوسط مؤشر اليورو الليلة الواحدة مستحق الدفع في متأخرات على أساس ربع سنوي. في حالة تصفية المصدر، سيخضع هذا الدين لمطالبات المودعين وجميع دائي المصدر الآخرين.

## 21 حسابات الاستثمار التشاركية

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
6,932,384	7,662,489
72,588,787	87,897,068
4,684,237	4,252,571
592,247	765,502
1,785	1,992
84,799,440	100,579,622

## (أ) وفقاً للنوع

حسابات توفير  
حسابات لأجل  
حسابات الاستثمارات قصيرة الأجل  
أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية  
الحصة في احتياطي القيمة العادلة

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
38,599,052	52,471,377
2,502,608	5,194,462
31,058,405	33,396,178
12,045,343	8,750,111
592,247	765,502
1,785	1,992
84,799,440	100,579,622

## (ب) حسب القطاع

الحكومة  
مؤسسات مالية غير مصرفية  
الأفراد  
الشركات  
أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية  
الحصة في احتياطي القيمة العادلة

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم 2008/87، لا يتم خصم احتياطي المخاطر من الربح المتعلق بحسابات الاستثمار التشاركية ويتم تحويل إجمالي احتياطي المخاطر من أرباح المساهمين كمخصص.

## 22 حقوق الملكية

## (أ) رأس المال

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
9,300,000	9,300,000

مصرح به ومصدر ومدفوع  
9,300,000,000 سهم بواقع 1 ريال قطري لكل سهم

## (ب) احتياطي قانوني

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
9,644,166	9,644,166
-	-
9,644,166	9,644,166

الرصيد في 1 يناير  
محول من الأرباح المدورة (i)

الرصيد في 31 ديسمبر

## 22 حقوق الملكية (تتمة)

### (ب) احتياطي قانوني (تتمة)

(i) وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012، يجب تحويل 10% من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي الاحتياطي 100% من رأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أي تحويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، حيث بلغ الاحتياطي القانوني 100% من رأس المال المدفوع قبل التحويل من الأرباح المدورة للعام الحالي (2023: لا شيء).

### (ت) احتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم 2011/102، تم إنشاء احتياطي المخاطر لتغطية المطالبات المحتملة في كل من أنشطة تمويل القطاعين العام والخاص، بحد أدنى من المتطلبات يبلغ 2.5% من إجمالي تعرض القطاع الخاص الممنوح من المجموعة داخل قطر وخارجها، بعد استبعاد المخصصات والأرباح المتعلقة. ويتم استبعاد التمويل المقدم إلى / أو المضمون من قبل وزارة المالية أو التمويل مقابل ضمانات نقدية من إجمالي التمويل المباشر، والذي يجب تخصيصه من أرباح المساهمين وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

### (ث) احتياطي القيمة العادلة

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
32,844	41,439
12,318	6,086
(4,792)	2,465
951	-
517	1,495
(399)	(207)
8,595	9,839
41,439	51,278

الرصيد كما في 1 يناير

صافي الأرباح غير المحققة

حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة

تحويل إلى بيان الدخل الموحد

تحويل إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الحصة العائدة إلى شبه حقوق الملكية

صافي حركة القيمة العادلة

الرصيد في 31 ديسمبر (حصة المساهمين)

### (ج) احتياطي تحويل عملات أجنبية

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

### (ح) احتياطات أخرى

تتكون الاحتياطات الأخرى مما يلي:

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
152,394	135,693
238	236
152,632	135,929

حصة في الربح من استثمارات في الشركات الزميلة، صافية من توزيعات الأرباح النقدية

حصة في الربح الاكتواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين

الحركة في الاحتياطات الأخرى خلال السنة على النحو التالي:

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	
140,512	152,632	الرصيد في 1 يناير
50,856	62,234	حصة من نتائج شركات زميلة
(11,500)	(22,150)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
238	(2)	حصة في الربح الاكتواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين
(13,900)	(27,215)	متعلقة باستبعاد شركات زميلة
(13,574)	(29,570)	حركات أخرى
152,632	135,929	الرصيد في 31 ديسمبر

#### (خ) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 23 يناير 2025 توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% (2023: 10%) من رأس المال بقيمة 930 مليون ريال قطري (2023: 930 مليون ريال قطري). يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية في دولة قطر.

## 23 الحصة غير المسيطرة

يمثل هذا البند الحصة غير المسيطرة في بنك الريان بي إل سي (26.24%) (2023: الريان (المملكة المتحدة) ليمتد - 25% وبشكل فعلي، بنك الريان بي إل سي - 26.24%).

## 24 أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي

عند الاندماج مع الخليجي، تحملت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال بإجمالي مليار ريال قطر («السندات») التي أصدرها الخليجي في الأصل في مارس 2016. هذه السندات دائمة، وثانوية، وغير مضمونة، وقد تم إصدارها بربح ثابت للسنوات الخمس الأولى وسيتم إعادة تسعيرها في 2021. تعد القسيمة تقديرية ولا يُعتبر الحدث المتعلق بعدم السداد تعزراً. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن رأس المال من الفئة الأولى.

## 25 إيرادات من الأنشطة التمويلية

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024	
4,254,258	4,720,818	إيرادات من مرابحة
2,627,523	2,244,319	إيرادات من الإجارة المنتهية بالتمليك
288,363	284,788	إيرادات من المشاركة
13,858	6,695	إيرادات من الاستصناع
7,184,002	7,256,620	

## 26 إيرادات من الأنشطة الاستثمارية

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
1,366,706	1,676,298
181,904	185,436
(17,122)	(3,156)
10,809	16,158
-	1,732
163,131	137,598
1,705,428	2,014,066

إيرادات من استثمارات في أدوات من فئة الدين  
إيرادات من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية  
صافي الخسارة من بيع استثمارات من فئة الدين  
إيرادات توزيعات الأرباح  
ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
صافي أرباح من مشتقات

## 27 صافي إيرادات الرسوم والعمولات

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
292,438	271,520
79,465	89,130
25,298	28,886
43,200	35,792
440,401	425,328
(121,893)	(126,497)
318,508	298,831

عمولة على الأنشطة التمويلية  
عمولة على الأنشطة التمويلية التجارية  
عمولة على الخدمات المصرفية  
إيرادات من موجودات خارج بيان المركز المالي تحت الإدارة

مصروفات رسوم وعمولات

## 28 أرباح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
197,114	189,612

التعامل بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات

## 29 إيرادات أخرى

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
75,063	84,436
541	852
11,378	5,993
86,982	91,281

مبالغ مستردة  
إيرادات إيجار  
متنوعة

## 30 تكاليف الموظفين

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
409,189	367,800
9,078	51,050
14,894	15,384
433,161	434,234

رواتب ومخصصات وتكاليف موظفين أخرى  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين  
تكاليف صندوق تقاعد الموظفين

## 31 مصروفات أخرى

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
83,021	103,002
62,930	77,716
27,171	38,063
26,173	29,125
22,624	24,867
2,266	1,231
42,850	38,260
267,035	312,264

تقنية المعلومات  
رسوم قانونية ومهنية وحكومية  
مصروفات إعلانية  
إيجار وصيانة  
مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح رقم 38 ب)  
مكافآت هيئة الرقابة الشرعية  
مصروفات تشغيلية أخرى

## 32 مصروف الضريبة

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
26,711	23,205
622	1,817
7,635	8,434
-	-
34,968	33,456

مصروف الضريبة الحالية  
تعديلات خاصة بالسنوات السابقة  
مصروفات الضريبة المؤجلة  
ضرائب الركيزة الثانية

فيما يلي حركة موجودات الضريبة المؤجلة:

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
26,567	20,145
548	(109)
(8,183)	(8,325)
1,213	(176)
20,145	11,535

الرصيد في 1 يناير  
تعديلات خاصة بالسنوات السابقة  
مصروفات الضريبة المؤجلة للسنة  
تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر (إيضاح 15)

## 32 مصروف الضريبة (تتمة)

### الاصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

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

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

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

## 33 مطلوبات محتملة وارتباطات

### (أ) مطلوبات محتملة

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
5,782,548	5,544,378
10,293,322	9,115,955
1,191,794	1,105,526
17,267,664	15,765,859
412,088	446,160

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
ضمانات  
اعتمادات مستندية

مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة<sup>1</sup>

1 تكون المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة مما يلي:

#### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
223,191	241,967
182,350	201,156
6,547	3,037
412,088	446,160

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
ضمانات  
اعتمادات مستندية



## (ب) تعهدات وارتباطات الأخرى

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
6,245,669	5,812,950
12,738,032	8,694,565
68,413	33,225
19,052,114	14,540,740

مبادلة معدل الربح  
تعهد أحادي لشراء / بيع العملات  
مقايضة العملات

2023	2024
125,397	54,025

الارتباطات الرأسمالية والارتباطات الأخرى

2023	2024
36,857,263	30,806,784

إجمالي المطلوبات المحتملة والارتباطات

### 34 تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية

#### القطاع الجغرافي

بالتألف الريالات القطرية						
الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		قطر
5,671,858	-	-	5,102	-	-	5,666,756
5,164,680	655,269	260,252	1,725,144	230,586		2,293,429
110,039,563	4,745,657	-	11,050,383	305,650		93,937,873
43,767,223	440,619	201,729	217,999	2,953,716		39,953,160
348,274	-	-	-	208,704		139,570
1,011,448	-	-	166,634	-		844,814
1,450,958	-	-	-	-		1,450,958
3,639,773	857,585	35,902	946,359	972,004		827,923
171,093,777	6,699,130	497,883	14,111,621	4,670,660		145,114,483
23,756,860	475,017	10	4,835,332	1,918,816		16,527,685
7,030,727	4,798	1,715	631,421	62,108		6,330,685
3,293,405	-	-	-	-		3,293,405
6,378,259	3,818,478	-	735,241	1,824,540		-
4,724,048	784,665	2,277	288,582	739,640		2,908,884
45,183,299	5,082,958	4,002	6,490,576	4,545,104		29,060,659
100,579,622	709,599	3,282	10,523,412	5,490,994		83,852,335
145,762,921	5,792,557	7,284	17,013,988	10,036,098		112,912,994

إجمالي الموجودات	مبالغ مستحقة للبنوك	حسابات العملة الجارية	تمويل المصكوك	تمويلات أخرى	مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات					
شبه حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية					

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى				أوروبا	أمريكا الشمالية		قطر
	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى		أخرى	أخرى	
4,993,280	-	-	-	-	26,785	-	-	4,966,495
5,662,554	377,518	244,790	2,456,401	132,859	2,456,401	132,859	-	2,450,986
108,228,181	4,857,876	-	10,305,156	334,350	10,305,156	334,350	-	92,730,799
38,598,973	694,871	201,276	-	2,671,122	-	2,671,122	-	35,031,704
348,556	-	-	-	178,344	-	178,344	-	170,212
968,571	-	-	170,527	-	-	-	-	798,044
1,564,774	-	-	-	-	-	-	-	1,564,774
3,834,646	937,872	88,697	787,311	968,210	-	968,210	-	1,052,556
164,199,535	6,868,137	534,763	13,746,180	4,284,885	-	-	-	138,765,570
32,204,024	296,090	1	3,298,993	1,120,888	-	-	-	27,488,052
7,924,383	4,346	402	610,801	44,900	-	-	-	7,263,934
5,235,937	-	-	-	-	-	-	-	5,235,937
4,585,513	3,849,997	-	735,516	-	-	-	-	-
4,643,739	306,625	3,416	661,855	780,974	-	-	-	2,890,869
54,593,596	4,457,058	3,819	5,307,165	1,946,762	-	-	-	42,878,792
84,799,440	1,358,742	2,614	9,588,647	6,998,175	-	-	-	66,851,262
139,393,036	5,815,800	6,433	14,895,812	8,944,937	-	-	-	109,730,054

2023

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمارات في شركات زميلة  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى  
إجمالي الموجودات  
مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات  
شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

## 34 تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

### القطاع الصناعي:

بآلاف الريالات القطرية						
الإجمالي	الأخرى *	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	الشييد والهندسة والتصنيع	الاستثمار العقاري
2024						
5,671,858	-	-	5,671,858	-	-	-
5,164,680	-	-	5,164,680	-	-	-
110,039,563	70,202,371	9,468,098	314,314	408,107	8,139,069	21,507,604
43,767,223	38,146,830	-	5,128,539	248,241	34,234	209,379
348,274	58,259	-	260,725	-	-	29,290
1,011,448	1,011,448	-	-	-	-	-
1,450,958	1,450,958	-	-	-	-	-
3,639,773	797,781	6,107	2,264,158	-	18,867	552,860
171,093,777	111,667,647	9,474,205	18,804,274	656,348	8,192,170	22,299,133
23,756,860	-	-	23,756,860	-	-	-
7,030,727	3,999,164	2,601,762	131,898	59,001	208,386	30,516
3,293,405	-	-	3,293,405	-	-	-
6,378,259	-	-	6,378,259	-	-	-
4,724,048	2,453,324	567,195	1,537,941	-	165,588	-
45,183,299	6,452,488	3,168,957	35,098,363	59,001	373,974	30,516
100,579,622	59,901,040	33,468,833	5,194,462	1,677,804	120,092	217,391
145,762,921	66,353,528	36,637,790	40,292,825	1,736,805	494,066	247,907
إجمالي المطالبات وشبه حقوق الملكية						
إجمالي المطالبات						
إجمالي شبه حقوق الملكية						
إجمالي المطالبات وشبه حقوق الملكية						

\* يشمل بند «الأخرى» على القطاع الحكومي.

## بالآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	الأخرى *	الأفراد	الخدمات المالية	القطر والغار	الشييد والهندسة والنسيج	الاستثمار العقاري
2023						
4,993,280	-	-	4,993,280	-	-	-
5,662,554	-	-	5,662,554	-	-	-
108,228,181	60,018,625	8,455,423	236,257	1,407,640	12,037,246	26,072,990
38,598,973	33,976,095	-	4,191,288	212,897	34,216	184,477
348,556	97,595	-	225,611	-	-	25,350
968,571	968,571	-	-	-	-	-
1,564,774	1,564,774	-	-	-	-	-
3,834,646	960,696	7,641	2,283,585	-	7,586	575,138
164,199,535	97,586,356	8,463,064	17,592,575	1,620,537	12,079,048	26,857,955
32,204,024	-	-	32,204,024	-	-	-
7,924,383	4,961,534	2,683,411	37,164	16,656	189,534	36,084
5,235,937	-	-	5,235,937	-	-	-
4,585,513	-	-	4,585,513	-	-	-
4,643,739	3,177,740	569,853	673,322	-	121,313	101,511
54,593,596	8,139,274	3,253,264	42,735,960	16,656	310,847	137,595
84,799,440	49,139,279	31,058,405	2,502,608	549,759	1,435,861	113,528
139,393,036	57,278,553	34,311,669	45,238,568	566,415	1,746,708	251,123

\* يشمل بند «الأخرى» على القطاع الحكومي.

## 35 آجال الاستحقاق

بآلاف الريالات القطرية					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	6 أشهر - سنة واحدة	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر
2024					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	5,671,858	5,225,854	-	-	446,004
مبالغ مستحقة من البنوك	5,164,680	-	287,706	360,883	919
الموجودات التمويلية	110,039,563	46,300,559	49,965,631	2,029,433	2,529,297
استثمارات في أوراق مالية	43,767,223	2,303,863	30,072,891	4,873,696	2,550,447
استثمارات في شركات زمنية	348,274	348,274	-	-	-
موجودات ثابتة	1,011,448	1,011,448	-	-	-
موجودات غير ملموسة	1,450,958	1,450,958	-	-	-
موجودات أخرى	3,639,773	318,004	1,118,212	268,056	222,099
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>171,093,777</b>	<b>56,958,960</b>	<b>81,444,440</b>	<b>7,532,068</b>	<b>5,302,762</b>
مبالغ مستحقة للبنوك	23,756,860	-	1,907,727	160,086	1,015,883
حسابات العملاء الجارية	7,030,727	-	-	-	-
تمويل الصكوك	3,293,405	-	-	2,693,137	-
تمويلات أخرى	6,378,259	-	5,633,943	364,050	-
مطلوبات أخرى	4,724,048	118,244	8,410	55,314	146,070
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>45,183,299</b>	<b>118,244</b>	<b>7,550,080</b>	<b>3,272,587</b>	<b>1,161,953</b>
<b>إجمالي شبه حقوق الملكية</b>	<b>100,579,622</b>	<b>-</b>	<b>19,094,574</b>	<b>20,070,561</b>	<b>10,667,195</b>
<b>إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية</b>	<b>145,762,921</b>	<b>118,244</b>	<b>26,644,654</b>	<b>23,343,148</b>	<b>11,829,148</b>
<b>فجوة الاستحقاق</b>	<b>25,330,856</b>	<b>56,840,716</b>	<b>54,799,786</b>	<b>(15,811,080)</b>	<b>(63,972,180)</b>

## بالآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	6 أشهر - واحدة	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر
	2023				
4,993,280	4,254,992	-	-	-	738,288
5,662,554	-	-	-	373,331	5,289,223
108,228,181	45,345,212	35,452,865	1,016,650	5,811,486	20,601,968
38,598,973	3,302,526	20,572,624	2,713,984	4,400,496	7,609,343
348,556	348,556	-	-	-	-
968,571	968,571	-	-	-	-
1,564,774	1,564,774	-	-	-	-
3,834,646	302,469	931,543	289,131	458,690	1,852,813
164,199,535	56,087,100	56,957,032	4,019,765	11,044,003	36,091,635
32,204,024	-	1,398,712	1,318,014	1,496,076	27,991,222
7,924,383	-	-	-	-	7,924,383
5,235,937	-	3,263,535	1,906,968	8,274	57,160
4,585,513	-	2,177,279	2,359,296	-	48,938
4,643,739	133,775	7,996	-	251,637	4,250,331
54,593,596	133,775	6,847,522	5,584,278	1,755,987	40,272,034
84,799,440	-	6,646,279	14,824,444	8,612,764	54,715,953
139,393,036	133,775	13,493,801	20,408,722	10,368,751	94,987,987
24,806,499	55,953,325	43,463,231	(16,388,957)	675,252	(58,896,352)

2023

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

مبالغ مستحقة من البنوك

الموجودات التمويلية

استثمارات في أوراق مالية

استثمارات في شركات زمنية

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

مبالغ مستحقة للبنوك

حسابات العملاء الجارية

تمويل الصكوك

تمويلات أخرى

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

مقدرة الاستحقاق

## 36 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحسب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الأرباح للسنة والعائدة لحاملي حقوق الملكية بالبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة خلال السنة.

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
1,451,722 (46,000)	<b>1,507,071</b> <b>(46,000)</b>
1,405,722	<b>1,461,071</b>
9,300,000	<b>9,300,000</b>
0,151	<b>0,157</b>

ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية البنك  
ناقصاً: التوزيع على أوراق رأس المال من الفئة الأولى

الربح لحساب ربحية السهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بآلاف)

ربحية السهم الأساسية (ريال قطري)

لا توجد أسهم مخفضة محتملة مستحقة في أي وقت خلال السنة. وبالتالي فإن الربحية المخفضة لكل سهم تعادل الربحية الأساسية لكل سهم.

## 37 النقد وشبه النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وشبه النقد من الأرصدة التالية مع فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
738,288	<b>446,002</b>
5,289,998	<b>4,512,932</b>
-	<b>822,530</b>
9	<b>29</b>
6,028,295	<b>5,781,493</b>

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي

مبالغ مستحقة من البنوك

استثمارات في أوراق مالية

إضافة: مخصص انخفاض في القيمة



## 38 الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف بأنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ جوهري عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والمنشآت الجوهريّة التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد عائلاتهم المقربين والإدارة التنفيذية للمجموعة.

## (أ) المعاملات والأرصدة

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

## بآلاف الريالات القطرية

2023			2024		
مساهمون رئيسيون <sup>2</sup>	مجلس الإدارة <sup>1</sup>	الشركات الزمية	المساهمون الرئيسيون <sup>2</sup>	مجلس الإدارة <sup>1</sup>	الشركات الزمية
3,688,735	13,369	-	3,978,157	51,490	-
-	50,854	105,420	-	47,257	106,581
18,372,565	192,636	21,564	18,685,851	247,444	68,367
-	-	-	-	-	-
100,625	-	-	94,744	-	-
153,487	1,161	-	179,785	3,984	-
887,315	8,296	1,231	999,115	10,955	2,722
-	-	13,516	-	-	16,593
-	1,000	-	-	500	-
-	102,822	125,852	-	95,161	134,816

بنود بيان المركز المالي  
الموحد:

الموجودات التمويلية  
حسابات العملاء الجارية  
حسابات الاستثمار التشاركية  
موجودات أخرى  
مطلوبات أخرى

## بنود بيان الدخل الموحد:

إيرادات من أنشطة التمويل  
صافي الربح العائد إلى شبه  
حقوق الملكية  
مصرفات تشغيلية

## المطلوبات المحتملة:

اعتمادات مستندية  
ضمانات

1 يشمل أفراد الأسرة المقربين

2 المساهمون الرئيسيون الذين يمتلكون بشكل مباشر أو غير مباشر 5% أو أكثر من رأس المال

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط مماثلة بشكل أساسي، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات، كتلك السائدة في المعاملات المقارنة مع الأطراف غير ذات العلاقة.

## (ب) المعاملات مع موظفي الإدارة العليا

يوضح الجدول التالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا التخزين خلال السنة:

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
22,624	24,867
18,363	19,347
468	923
18,831	20,270

مكافآت مجلس الإدارة بما في ذلك بدل الاجتماعات (إيضاح 31)

الإدارة العليا  
منافع الموظفين قصيرة الأجل  
منافع طويلة الأجل أخرى

## 39 أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

### (أ) مبادلة معدل الربح

المبادلات هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة مبادلة معدل الربح، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل مدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل الدين. في حالة مقايضة العملات، يتم تبادل مدفوعات الأرباح الثابتة وأصل الدين بعملات مختلفة.

### (ب) تعهد أحادي لشراء / بيع العملات

إن الوعود الأحادية لشراء / بيع العملات هي وعود إما بشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. يتم تنفيذ المعاملات الفعلية في التواريخ المتعهد بها، من خلال تبادل عروض الشراء / البيع والقبول بين الأطراف ذات العلاقة.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مع القيم الاسمية التي تخضع للتحليل حسب الاستحقاق. القيمة الاسمية التي تشكل مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، وهي لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية ولا مخاطر السوق والائتمان والتي يمكن الاستدلال عليها من القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

بآلاف الريالات القطرية						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
<b>2024</b>						
<b>أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية</b>						
343,894	94,054	5,812,950	72,811	760,939	3,854,502	1,124,698
مبادلات معدل الربح						
27,201	249,631	8,694,565	6,720,023	1,974,542	-	-
تعهد أحادي لشراء / بيع العملات						
-	9,960	33,225	33,225	-	-	-
مقايضة العملات						
<b>371,095</b>	<b>353,645</b>	<b>14,540,740</b>	<b>6,826,059</b>	<b>2,735,481</b>	<b>3,854,502</b>	<b>1,124,698</b>

بآلاف الريالات القطرية						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
<b>2023</b>						
<b>أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية</b>						
422,957	119,901	6,245,669	123,049	236,633	2,171,107	3,714,880
مبادلات معدل الربح						
19,948	2,776	12,738,032	8,338,763	4,399,269	-	-
تعهد أحادي لشراء / بيع العملات						
-	15,822	68,413	35,188	-	33,225	-
مقايضة العملات						
<b>442,905</b>	<b>138,499</b>	<b>19,052,114</b>	<b>8,497,000</b>	<b>4,635,902</b>	<b>2,204,332</b>	<b>3,714,880</b>

إن عدم فعالية التحوط فيما يتعلق بمبادلات معدل الربح المخصصة كأدوات تحوط ضئيلة بالنسبة للسنتين 2023 و 2024.

## 40 الزكاة

يتحمل أصحاب حقوق الملكية الزكاة مباشرة، ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن أصحاب حقوق الملكية وفقاً للنظام الأساسي.

## 41 هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة علماء متخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحصاً للدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات التي تعتمد عليها المجموعة من أجل التأكد من مزاوتها لأنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

## 42 المسؤولية الاجتماعية

وفقاً للقانون رقم 13 لسنة 2008 والتوضيحات الإضافية للقانون الصادرة في 2010، قامت المجموعة برصد مخصص بقيمة 37.7 مليون ريال قطري بمبلغ يعادل 2.5% من صافي الربح المتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 36,3 مليون ريال قطري) لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والخيرية. وتم تمويل المساهمة الاجتماعية والرياضية من خلال استخدام صندوق الخيري المتوفر للمجموعة (إيضاح 43) (2023: من خلال التخصيص من الأرباح المدورة).

## 43 مصادر وتطبيق الصندوق الخيري

### بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
46,745	133,265
86,520	66,884
133,265	200,149
-	(37,677)
133,265	162,472

أموال خيرية غير موزعة كما في 1 يناير  
صافي الأرباح التي تحظرها الشريعة خلال السنة

### المصدر الإجمالي للصندوق الخيري

### استخدام الصندوق الخيري

مساهمة في الصندوق الاجتماعي والرياضي (إيضاح 42)

### الأموال الخيرية غير الموزعة كما في 31 ديسمبر

## البيانات المالية للبنك الأم

### (أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
4,966,494	5,666,756
4,063,748	3,304,009
99,407,220	100,418,699
37,530,502	42,798,581
1,734,284	1,802,399
802,666	849,436
1,564,401	1,450,585
735,562	540,958
150,804,877	156,831,423
31,956,008	23,531,074
7,190,187	6,265,148
5,294,437	3,330,076
4,585,513	6,378,259
2,249,928	2,375,058
51,276,073	41,879,615
75,613,275	90,605,206
9,300,000	9,300,000
9,644,166	9,644,166
2,661,613	2,700,401
-	(315)
54,832	62,538
1,254,918	1,639,812
22,915,529	23,346,602
1,000,000	1,000,000
23,915,529	24,346,602
150,804,877	156,831,423

#### الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمار في شركات تابعة وشركات زميلة  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

#### إجمالي الموجودات

#### المطلوبات

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك والديون  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

#### إجمالي المطلوبات

#### شبه حقوق الملكية

حسابات الاستثمار التشاركية

#### حقوق الملكية

رأس المال  
احتياطي قانوني  
احتياطي المخاطر  
احتياطي تحويل عملات أجنبية  
احتياطي القيمة العادلة  
أرباح مدورة

#### إجمالي حقوق الملكية العائدة لحاملي حقوق الملكية بالبنك

أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي

#### إجمالي حقوق الملكية

#### إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

#### المعلومات المالية للبنك الأم

أعد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم، والمفصّل عنه كمعلومات مالية تكميلية كما هو من قبل مصرف قطر المركزي، وفقًا لنفس السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 (ث) باستثناء الاستثمار في الشركات التابعة والشركات الزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة، ناقضًا أي انخفاض في القيمة إن وجد.

## (ب) بيان الدخل للبنك الأم

## بآلاف الريالات القطرية

2023	2024
6,601,772	<b>6,597,973</b>
1,868,415	<b>1,911,850</b>
(2,265,891)	<b>(1,422,501)</b>
6,204,296	<b>7,087,322</b>
389,291	<b>381,628</b>
(120,069)	<b>(123,335)</b>
269,222	<b>258,293</b>
196,991	<b>189,844</b>
16,618	<b>(10,515)</b>
89,851	<b>91,659</b>
6,776,978	<b>7,616,603</b>
(322,360)	<b>(328,239)</b>
(162,397)	<b>(158,719)</b>
(205,471)	<b>(245,541)</b>
(690,228)	<b>(732,499)</b>
14,051	<b>(5,947)</b>
(1,265,421)	<b>(1,028,998)</b>
22,441	<b>9,252</b>
69,637	<b>(53)</b>
4,927,458	<b>5,858,358</b>
(3,453,869)	<b>(4,516,568)</b>
1,473,589	<b>1,341,790</b>

صافي إيرادات من أنشطة التمويل

صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

مصروفات تمويلية

## إجمالي صافي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية

إيرادات رسوم وعمولات

مصروفات رسوم وعمولات

## صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ربح صرف العملات الأجنبية

ربح من البيع في شركة زميلة

إيرادات أخرى

## إجمالي الإيرادات

تكاليف الموظفين

استهلاك

مصروفات أخرى

## إجمالي المصروفات

صافي مبالغ (خسائر انخفاض في القيمة) / معكوسة من مبالغ مستحقة من البنوك

صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويلية

صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات

صافي مبالغ (خسائر انخفاض في القيمة) / معكوسة من تعرضات أخرى خاضعة

لمخاطر الائتمان

## ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

## صافي ربح السنة

f X d @ v  
alrayan.com

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)  
AlRayan Bank (Q.P.S.C.)

69 شارع العد الشرقي، ص.ب 28888، لوسيل، قطر  
69 Alad Al Sharqi Street, P.O. Box 28888, Lusail, Qatar

هاتف Telephone  
**+974 4425 3333**

س.ت: 32010، رأس المال: 9,300,000,000 (مدفوع بالكامل) | CR No: 32010, Authorized and Paid-up Capital: QR 9,300,000,000