

# BALO

## BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER  
MINISTRE**

*Liberté  
Égalité  
Fraternité*

Direction de l'information  
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

[www.dila.premier-ministre.gouv.fr](http://www.dila.premier-ministre.gouv.fr)

[www.journal-officiel.gouv.fr](http://www.journal-officiel.gouv.fr)

### Publications périodiques

### Comptes annuels

**QATAR NATIONAL BANK (Q.P.S.C.)**

Société de droit qatari au capital de 9 236 429 000 qatari riyals

Siège social : PO Box 1002 - Doha Qatar

États financiers consolidés

**I. – Bilan consolidé de la situation financière au 31 décembre 2024**

(En milliers de riyals qataris.)

| <b>Actifs</b>                                 | <b>Notes</b> | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|---|--------------|----------------------|----------------------|
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales | 8            | 84 535 430           | 87 820 365           |
| Créances sur des banques                      | 9            | 95 973 695           | 86 476 920           |
| Prêts et avances consentis aux clients        | 10           | 910 757 751          | 852 987 250          |
| Valeurs en portefeuille                       | 11           | 175 322 674          | 172 732 325          |
| Participations dans les sociétés affiliées    | 12           | 7 861 377            | 7 849 360            |
| Immobilisations corporelles                   | 13           | 7 655 238            | 6 713 427            |
| Immobilisations incorporelles                 | 14           | 2 072 464            | 2 642 601            |
| Autres actifs                                 | 15           | 13 738 001           | 13 762 765           |
| <b>Total de l'actif</b>                       |              | <b>1 297 916 630</b> | <b>1 230 985 013</b> |

  

| <b>Passif</b>             | <b>Notes</b> | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|---------------------------|--------------|----------------------|----------------------|
| Dettes envers des banques | 16           | 171 203 038          | 156 991 401          |
| Dépôts de la clientèle    | 17           | 887 009 612          | 857 106 277          |
| Titres de créance         | 18           | 39 648 217           | 36 288 867           |
| Autres emprunts           | 19           | 33 867 536           | 29 400 073           |
| Autres dettes             | 20           | 52 403 181           | 40 991 301           |
| <b>Total du passif</b>    |              | <b>1 184 131 584</b> | <b>1 120 777 919</b> |

  

| <b>Fonds propres</b>  | <b>Notes</b> | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|---|--------------|----------------------|----------------------|
| Capital émis  | 22           | 9 236 429            | 9 236 429            |
| Actions propres   | 22           | -660 730             | –                    |
| Réserve légale  | 22           | 25 326 037           | 25 326 037           |
| Réserve pour risques  | 22           | 13 000 000           | 12 000 000           |
| Réserve de juste valeur   | 22           | -1 203 198           | -587 777             |
| Réserve de conversion de devises étrangères                                     | 22           | -30 217 047          | -29 157 890          |
| Autres réserves   | 22           | -1 116 210           | -820 506             |
| Bénéfices non distribués  | 22           | 78 179 864           | 73 102 343           |
| <b>Total des fonds propres imputables aux détenteurs d'actions de la banque</b> |              | <b>92 545 145</b>    | <b>89 098 636</b>    |
| Participations non déterminantes  | 23           | 1 239 901            | 1 108 458            |
| Instrument admissible pour un capital supplémentaire de catégorie 1             | 24           | 20 000 000           | 20 000 000           |
| <b>Total des fonds propres</b>  |              | <b>113 785 046</b>   | <b>110 207 094</b>   |
| <b>Total des passifs et des fonds propres</b>                                   |              | <b>1 297 916 630</b> | <b>1 230 985 013</b> |

Les présents états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'administration le 13 janvier 2025 et signés en son nom par :

Ali Ahmed Al-Kuwari  
Président du Conseil d'administration

Abdulla Mubarak Al-Khalifa  
Président-Directeur général du Groupe

Les notes 1 à 40 ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers consolidés.

**II. – Compte de résultat consolidé pour l'exercice clos le 31 décembre 2024**

| (En milliers de riyals qataris.)   | Notes | 2024        | 2023        |
|--|-------|-------------|-------------|
| Intérêts créditeurs  | 25    | 125 322 712 | 97 133 328  |
| Intérêts débiteurs   | 26    | -92 503 393 | -66 716 288 |
| Intérêts créditeurs nets   |       | 32 819 319  | 30 417 040  |
| Revenus de frais et commissions  | 27    | 7 963 044   | 6 299 126   |
| Charges de frais et commissions  |       | -3 398 238  | -2 518 224  |
| Résultat net des frais et commissions  |       | 4 564 806   | 3 780 902   |
| Gain de change net   | 28    | 2 815 882   | 3 332 022   |
| Produits sur valeurs en portefeuille   | 29    | 364 709     | 484 256     |
| Autres produits d'exploitation   |       | 164 443     | 462 884     |
| Résultat d'exploitation  |       | 40 729 159  | 38 477 104  |
| Dépenses de personnel  | 30    | -4 896 473  | -4 108 382  |
| Amortissement  | 13    | -831 935    | -660 050    |
| Autres dépenses  | 31    | -3 503 945  | -3 044 632  |
| ECL / dépréciation nettes des prêts et avances consentis aux clients                       | 10    | -8 134 654  | -8 691 980  |
| ECL / dépréciation pertes nets sur valeurs en portefeuille                                 |       | -25 200     | -23 521     |
| ECL / dépréciation nettes sur autres actifs financiers                                     |       | -276 149    | -937 611    |
| Coût   |       | -216 167    | -132 569    |
| Autres provisions  |       | -158 633    | -59 830     |
|  |       | -18 043 156 | -17 658 575 |
| Quote-part dans les résultats des sociétés affiliées                                       | 12    | 619 786     | 646 384     |
| Bénéfice avant impôts sur le revenu et perte monétaire nette résultant de l'hyperinflation |       | 23 305 789  | 21 464 913  |
| Perte monétaire nette résultant de l'hyperinflation  |       | -3 539 271  | -3 503 094  |
| Bénéfice avant impôts sur le revenu  |       | 19 766 518  | 17 961 819  |
| Charge d'impôts de l'exercice  | 32    | -2 824 076  | -2 296 519  |
| Résultat de l'exercice   |       | 16 942 442  | 15 665 300  |
| Attribuable aux :  |       |             |             |
| Détenteurs d'actions de la Banque  |       | 16 716 882  | 15 511 337  |
| Participations non déterminantes   |       | 225 560     | 153 963     |
| Résultat de l'exercice   |       | 16 942 442  | 15 665 300  |
| Bénéfices non dilué et dilué par action (QAR)  | 33    | 1,69        | 1,55        |

Les notes 1 à 40 ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers consolidés.

**III. – Bilan consolidé du résultat global pour l'exercice clos le 31 décembre 2024**

| (En milliers de riyals qataris.)   | 2024       | 2023       |
|--|------------|------------|
| Résultat de l'exercice   | 16 942 442 | 15 665 300 |
| Autres éléments du revenu étendu qui sont ou peuvent être reclassés en compte de résultat consolidé pour des périodes ultérieures :  |            |            |
| Différences dues aux conversions de comptes exprimés en monnaie étrangère  | -4 690 796 | -4 849 983 |
| Part des sociétés affiliées dans les autres revenus globaux  | -295 949   | -439 718   |
| Part effective de variations de juste valeur de couvertures de flux de trésorerie  | -362 946   | -571 322   |
| Part effective de variations de juste valeur d'investissement net dans des opérations à l'étranger   | -181 448   | -165 428   |
| Investissements dans des instruments de dette évalués en juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (FVOCI)  |            |            |
| – Variation nette en juste valeur  | -71 508    | -139 086   |
| – Montant net transféré au compte de résultat  | -26 158    | -39 988    |
| Autres éléments du revenu étendu qui ne seront pas reclassés en compte de résultat consolidé pour des périodes ultérieures :   |            |            |
| Variation nette de juste valeur des placements dans des instruments de capitaux propres désignés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (FVOCI) | 35 021     | -569 331   |
| Effets de l'hyperinflation   | 3 472 860  | 2 494 032  |
| Total des pertes globales de l'exercice, déduction faite des impôts sur le revenu  | -2 120 924 | -4 280 824 |
| Total du résultat global de l'exercice   | 14 821 518 | 11 384 476 |
| Attribuable aux :  |            |            |
| Détenteurs d'actions de la Banque  | 14 746 562 | 11 269 591 |
| Participations non déterminantes   | 74 956     | 114 885    |
| Total du résultat global de l'exercice   | 14 821 518 | 11 384 476 |

Les notes 1 à 40 ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers consolidés.

**IV. – États consolidés des changements de fonds propres pour l'exercice clos le 31 décembre 2024**

| (En milliers de riyals qataris.)   | Fonds propres imputables aux détenteurs d'actions de la société mère |                 |                |                      |                         | Conversion de devises étrangères (devises étrangères) | Autres réserves |
|--|--|-----------------|----------------|----------------------|-------------------------|---|-----------------|
|  | Capital émis   | Actions propres | Réserve légale | Réserve pour risques | Réserve de juste valeur |   |                 |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier 2024  | 9 236 429  | –               | 25 326 037     | 12 000 000           | -587 777                | -29 157 890   | -820 506        |
| Total du résultat global de l'exercice   |  |                 |                |                      |                         |   |                 |
| Résultat de l'exercice   | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Total des autres pertes globales   | –  | –               | –              | –                    | -615 459                | -1 059 157  | -295 704        |
| Total des pertes et profits de l'exercice  | –  | –               | –              | –                    | -615 459                | -1 059 157  | -295 704        |
| Reclassement de la variation nette de juste valeur des instruments de capitaux lors de la décomptabilisation | –  | –               | –              | –                    | 38                      | –   | –               |
| Transfert à la réserve pour risques  | –  | –               | –              | 1 000 000            | –                       | –   | –               |
| Transfert au fonds social et sportif   | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Transactions comptabilisées directement en capitaux propres  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Dividende pour l'année 2023 (Note 22)  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Acompte sur dividende pour l'année 2024 (Note 22)  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Actions rachetées (Note 22)  | –  | -660 730        | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Appropriation de dividende relative à un instrument admissible pour un capital supplémentaire                | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Autres mouvements  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Total des transactions comptabilisées directement en capitaux propres  | –  | -660 730        | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Solde au 31 décembre 2024  | 9 236 429  | -660 730        | 25 326 037     | 13 000 000           | -1 203 198              | -30 217 047   | -1 116 210      |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier 2023  | 9 236 429  | –               | 25 326 037     | 11 000 000           | 890 129                 | -26 833 105   | -381 451        |
| Total du résultat global de l'exercice   |  |                 |                |                      |                         |   |                 |
| Résultat de l'exercice   | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Total des autres pertes globales   | –  | –               | –              | –                    | -1 477 906              | -2 324 785  | -439 055        |
| Total des pertes et profits de l'exercice  | –  | –               | –              | –                    | -1 477 906              | -2 324 785  | -439 055        |
| Transfert à la réserve pour risques  | –  | –               | –              | 1 000 000            | –                       | –   | –               |
| Transfert au fonds social et sportif   | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Transactions comptabilisées directement en capitaux propres  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Dividende pour l'année 2022  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Appropriation de dividende relative à un instrument admissible pour un capital supplémentaire                | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Autres mouvements  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Total des transactions comptabilisées directement en capitaux propres  | –  | –               | –              | –                    | –                       | –   | –               |
| Solde au 31 décembre 2023  | 9 236 429  | –               | 25 326 037     | 12 000 000           | -587 777                | -29 157 890   | -820 506        |

|  | Bénéfices non distribués | Fonds propres imputables aux détenteurs d'actions de la société mère | Participations non déterminantes | Instruments éligibles au capital supplémentaire de catégorie 1 | Total       |
|--|--------------------------|--|----------------------------------|--|-------------|
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier 2024  | 73 102 343               | 89 098 636   | 1 108 458                        | 20 000 000   | 110 207 094 |
| Total du résultat global de l'exercice   |                          |  |                                  |  |             |
| Résultat de l'exercice   | 16 716 882               | 16 716 882   | 225 560                          | –  | 16 942 442  |
| Total des autres pertes globales   | –                        | -1 970 320   | -150 604                         | –  | -2 120 924  |
| Total des pertes et profits de l'exercice  | 16 716 882               | 14 746 562   | 74 956                           | –  | 14 821 518  |
| Reclassement de la variation nette de juste valeur des instruments de capitaux lors de la décomptabilisation | -38                      | –  | –                                | –  | –           |
| Transfert à la réserve pour risques  | -1 000 000               | –  | –                                | –  | –           |
| Transfert au fonds social et sportif   | -296 440                 | -296 440   | –                                | –  | -296 440    |
| Transactions comptabilisées directement en capitaux propres  | –                        | –  | –                                | –  | –           |
| Dividende pour l'année 2023 (Note 22)  | -6 003 679               | -6 003 679   | –                                | –  | -6 003 679  |
| Acompte sur dividende pour l'année 2024 (Note 22)  | -3 048 021               | -3 048 021   | –                                | –  | -3 048 021  |
| Actions rachetées (Note 22)  | –                        | -660 730   | –                                | –  | -660 730    |
| Appropriation de dividende relative à un instrument admissible pour un capital supplémentaire                | -1 150 000               | -1 150 000   | –                                | –  | -1 150 000  |
| Autres mouvements  | -141 183                 | -141 183   | 56 487                           | –  | -84 696     |
| Total des transactions comptabilisées directement en capitaux propres  | -10 342 883              | -11 003 613  | 56 487                           | –  | -10 947 126 |
| Solde au 31 décembre 2024  | 78 179 864               | 92 545 145   | 1 239 901                        | 20 000 000   | 113 785 046 |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier 2023  | 65 848 784               | 85 086 823   | 969 962                          | 20 000 000   | 106 056 785 |
| Total du résultat global de l'exercice   |                          |  |                                  |  |             |
| Résultat de l'exercice   | 15 511 337               | 15 511 337   | 153 963                          | –  | 15 665 300  |
| Total des autres pertes globales   | –                        | -4 241 746   | -39 078                          | –  | -4 280 824  |

|   |            |            |           |            |             |
|---|------------|------------|-----------|------------|-------------|
| Total des pertes et profits de l'exercice   | 15 511 337 | 11 269 591 | 114 885   | -          | 11 384 476  |
| Transfert à la réserve pour risques   | -1 000 000 | -          | -         | -          | -           |
| Transfert au fonds social et sportif  | -294 911   | -294 911   | -         | -          | -294 911    |
| Transactions comptabilisées directement en capitaux propres                                   |            |            |           |            |             |
| Dividende pour l'année 2022   | -5 541 857 | -5 541 857 | -         | -          | -5 541 857  |
| Appropriation de dividende relative à un instrument admissible pour un capital supplémentaire | -1 150 000 | -1 150 000 | -         | -          | -1 150 000  |
| Autres mouvements   | -271 010   | -271 010   | 23 611    | -          | -247 399    |
| Total des transactions comptabilisées directement en capitaux propres                         | -6 962 867 | -6 962 867 | 23 611    | -          | -6 939 256  |
| Solde au 31 décembre 2023   | 73 102 343 | 89 098 636 | 1 108 458 | 20 000 000 | 110 207 094 |

Les notes 1 à 40 ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers consolidés.

## V. – Bilan consolidé des mouvements de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

|  | Notes | 2024         | 2023         |
|--|-------|--------------|--------------|
| Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation                                  |       |              |              |
| Bénéfice avant impôt sur le revenu   |       | 19 766 518   | 17 961 819   |
| Ajustements pour :   |       |              |              |
| Intérêts créditeurs  | 25    | -125 322 712 | -97 133 328  |
| Intérêts débiteurs   | 26    | 92 503 393   | 66 716 288   |
| Amortissement  | 13    | 831 935      | 660 050      |
| ECL / dépréciation nettes des prêts et avances consentis aux clients                       | 10    | 8 134 654    | 8 691 980    |
| ECL / dépréciation pertes nets sur valeurs en portefeuille                                 |       | 25 200       | 23 521       |
| ECL / dépréciation nettes sur autres actifs financiers                                     |       | 276 149      | 937 611      |
| Autres provisions  | 21    | 262 878      | 126 553      |
| Dividendes perçus  | 29    | -99 217      | -107 412     |
| Plus-value nette de cession d'immobilisations corporelles                                  |       | -10 696      | -41 166      |
| Plus-value nette de cession de valeurs en portefeuille                                     | 29    | -130 368     | -280 756     |
| Amortissement des actifs incorporels   |       | 216 167      | 132 569      |
| Amortissements nets de prime ou d'escomptes sur placements                                 |       | -17 760 634  | -6 202 390   |
| Quote-part nette dans les résultats des sociétés affiliées                                 | 12    | -413 611     | -473 347     |
| Perte monétaire nette résultant de l'hyperinflation  |       | 3 539 271    | 3 503 094    |
| Changements dans :   |       |              |              |
| Créances sur des banques   |       | -18 181 073  | -5 484 914   |
| Prêts et avances consentis aux clients   |       | -4 214 107   | -135 741     |
| Prêts et avances consentis aux clients   |       | -92 251 738  | -82 454 092  |
| Autres actifs  |       | -10 525 489  | -3 536 405   |
| Dettes envers des banques  |       | 18 184 235   | 17 038 038   |
| Dépôts de la clientèle   |       | 72 530 416   | 44 976 013   |
| Autres dettes  |       | 10 931 483   | 2 528 041    |
| Flux nets de trésorerie utilisés par l'activité  |       | -23 526 273  | -27 069 060  |
| Intérêt perçu  |       | 120 544 982  | 90 063 723   |
| Intérêt payé   |       | -92 203 809  | -59 178 859  |
| Dividendes reçus   |       | 99 217       | 107 412      |
| Impôt payé sur les bénéfices   |       | -2 173 821   | -2 553 677   |
| Autres provisions payées   | 21    | -133 143     | -77 216      |
| Encaissements nets provenant des opérations d'exploitation                                 |       | 2 607 153    | 1 292 323    |
| Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement                                |       |              |              |
| Acquisition de valeurs de portefeuille   |       | -211 258 433 | -193 983 510 |
| Produits de cession / remboursement de valeurs en portefeuille                             |       | 219 097 499  | 177 496 441  |
| Dividende des entreprises associées  |       | 206 175      | 173 037      |
| Ajouts à des immobilisations corporelles   | 13    | -1 478 677   | -1 243 961   |
| Produits de la cession d'immobilisations corporelles                                       |       | 50 030       | 79 450       |
| Flux de trésorerie nets résultant des/(affectés aux) activités d'investissement            |       | 6 616 594    | -17 478 543  |
| Flux de trésorerie provenant des opérations de financement                                 |       |              |              |
| Paiement de coupon sur un instrument admissible pour capital supplémentaire de catégorie 1 |       | -1 150 000   | -1 082 917   |
| Produits de l'émission de titres de créance  | 18    | 8 630 395    | 3 685 243    |
| Remboursement des titres de créance  | 18    | -7 567 728   | -2 261 848   |
| Produits de l'émission d'autres emprunts   | 19    | 11 079 454   | 7 987 291    |
| Remboursement d'autres emprunts  | 19    | -5 746 872   | -3 472 552   |
| Paiement des dettes de location  |       | -233 529     | -203 591     |
| Achat d'actions propres  | 22    | -660 730     | -            |
| Acompte sur dividende versé  | 22    | -3 048 021   | -            |
| Dividende final versé  |       | -6 009 867   | -5 540 393   |
| Mouvements de trésorerie nets utilisés dans les activités de financement                   |       | -4 706 898   | -888 767     |
| Augmentation / (diminution) nette de la trésorerie et des disponibilités                   |       | 4 516 849    | -17 074 987  |
| Effets des fluctuations des taux de change sur la trésorerie détenue                       |       | -1 435 770   | -2 110 827   |
| Disponibilités au 1 <sup>er</sup> janvier  |       | 108 127 812  | 127 313 626  |
| Disponibilités au 31 décembre  | 39    | 111 208 891  | 108 127 812  |

Les notes 1 à 40 ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers consolidés.

**VI. – Notes sur les états financiers consolidés au 31 décembre 2024 et pour l'exercice clos à cette date**

(tous les montants sont exprimés en milliers de riyals qataris)

**1. – Entité publiant les états financiers**

Qatar National Bank (Q.P.S.C.) (« QNB » ou « la Banque » ou « la Maison mère ») a été constituée dans l'État du Qatar le 6 juin 1964, sous la forme de société anonyme, par décret n°7 de l'émir en 1964. Le siège social de la Banque est à Doha, dans l'État du Qatar.

La Banque, avec ses filiales (conjointement appelées le « Groupe »), exerce des activités bancaires traditionnelles et islamiques via ses succursales, sociétés apparentées et filiales.

Les filiales principales du Groupe sont les suivantes :

| Dénomination de la filiale   | Désignée            | Pays de constitution | Année d'immatriculation / acquisition | % de propriété |
|--|---------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------|
| QNB International Holdings Limited   | QIHL                | Luxembourg           | 2004                                  | 100            |
| QNB Property France  | QNB Property France | France               | 2008                                  | 100            |
| QNB Capital LLC  | QNB Capital         | Qatar                | 2008                                  | 100            |
| QNB (Suisse) S.A.  | QNB Suisse          | Suisse               | 2009                                  | 100            |
| Qatar National Bank Syrie S.A.E.   | QNB Syrie           | Syrie                | 2009                                  | 50,80          |
| QNB Finance Ltd.   | QNB Finance         | Îles Caïman          | 2010                                  | 100            |
| PT Bank QNB Indonésie Tbk  | QNB Indonésie       | Indonésie            | 2011                                  | 91,57          |
| QNB Financial Services WLL   | QNB FS              | Qatar                | 2011                                  | 100            |
| Mansour Bank for Investment PJSC   | Mansour Bank        | Iraq                 | 2012                                  | 54,20          |
| Qatar National Bank Tunisie  | QNB Tunisie         | Tunisie              | 2013                                  | 99,998         |
| Qatar National Bank (S.A.E.) (anciennement connu sous le nom de QNB AL AHLI) | QNB Égypte          | Egypt                | 2013                                  | 95,00          |
| QNB Bank A.S. (anciennement connu sous le nom de QNB Finansbank)             | QNB Turquie         | Turquie              | 2016                                  | 99,88          |
| QNB (Derivatives) Limited  | QNB Derivatives     | Îles Caïman          | 2017                                  | 100            |
| Digital-Q-FS Limited   | Digital-Q-FS        | Royaume-Uni          | 2022                                  | 100            |

**2. – Base de préparation****a) Déclaration de conformité**

Ils ont par ailleurs été établis conformément aux normes comptables internationales (« IFRS »).

**b) Base des évaluations**

Les états financiers consolidés ont été établis au coût historique, sauf pour les éléments suivants, qui ont été évalués à leur juste valeur :

- Instruments financiers dérivés
- Placements évalués à leur juste valeur dans le compte de résultat (« FVPL »)
- Autres actifs financiers désignés à leur juste valeur dans le compte de résultat (« FVPL »)
- Placements évalués à leur juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global (« FVOCI »)
- Actifs et passifs financiers reconnus désignés comme éléments couverts dans les relations admissibles de couverture de juste valeur dans la limite des risques couverts.

**c) Devise fonctionnelle et de présentation**

Les états financiers consolidés sont présentés en riyals qataris (QAR), c'est-à-dire la devise fonctionnelle et de présentation de la Banque. Sauf indication contraire, l'information financière présentée en QAR a été arrondie au millier de QAR le plus proche.

**d) Recours aux estimations et prises de décision**

Pour préparer les états financiers consolidés conformément à l'IFRS, la direction doit porter des jugements, faire des estimations et émettre des hypothèses qui peuvent affecter l'application de conventions comptables et la valeur comptabilisée des actifs, passifs, revenus et dépenses. Les chiffres réels peuvent différer de ces estimations.

Les estimations et hypothèses qui les sous-tendent sont régulièrement revues. Les révisions des estimations comptables sont comptabilisées pour la période au cours de laquelle l'estimation est revue et pour toutes les périodes futures affectées. Les informations relatives à des domaines significatifs d'incertitude et de jugements critiques dans l'application de conventions comptables qui exercent le plus fort impact sur les montants comptabilisés dans les états financiers sont présentées dans la Note 5.

**3. – Informations importantes en matière de politique comptable**

Les conventions comptables exposées ci-dessous ont été appliquées à toutes les périodes présentées dans ces états financiers consolidés, sauf pour ce qui est de l'adoption de nouvelles normes, comme indiqué dans la note 3(ac).

**a) Base de consolidation**

Les états financiers consolidés comprennent les états financiers du Groupe et de ses filiales à la fin de la période du rapport.

**(i) Regroupements d'entreprises**

Pour les acquisitions répondant à la définition d'entreprise conformément à la norme IFRS 3, la méthode comptable de l'acquisition est utilisée à la date d'acquisition, c'est-à-dire à la date où le contrôle a été transféré au Groupe.

Le Groupe évalue le Goodwill à la date d'acquisition comme le total de :

- La juste valeur de la contrepartie transférée ; plus
- Le montant comptabilisé de toute participation non-déterminante dans l'entreprise acquise ; plus, si le regroupement d'entreprises se déroule par étapes, la juste valeur de la participation existante dans l'entreprise acquise ; moins
- Le montant net comptabilisé (généralement à la juste valeur) des actifs identifiables acquis, y compris les actifs que l'entreprise acquise n'a pas encore comptabilisés et les passifs repris.

Quand ce total est négatif, un profit résultant d'une acquisition à des conditions avantageuses est comptabilisé immédiatement dans le compte de résultat consolidé.

La contrepartie transférée ne comprend pas les montants relatifs au règlement des relations préexistantes. Ces montants sont généralement comptabilisés dans le compte de résultat consolidé.

Les coûts liés à l'acquisition, en dehors de ceux qui sont associés à l'émission d'une créance ou de titres de participation, que le Groupe subit dans le cadre d'un regroupement d'entreprises sont enregistrés au moment où ils sont engagés.

Toute contrepartie éventuelle exigible est comptabilisée à sa juste valeur à la date d'acquisition. Si la contrepartie éventuelle est classée comme capitaux propres, elle ne fait pas l'objet d'une nouvelle évaluation et le règlement est comptabilisé en capitaux propres. Sinon, les modifications ultérieures de la juste valeur de la contrepartie éventuelle sont comptabilisées dans le compte de résultat consolidé.

Si le regroupement d'entreprises se déroule par étapes, toute participation détenue précédemment fait l'objet d'une nouvelle évaluation à sa date d'acquisition et à sa juste valeur, et la perte ou le profit qui en découlent sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé. Il est ensuite retenu dans la détermination du Goodwill.

**(ii) Filiales**

Les filiales sont toutes les entités (entités structurées comprises) contrôlées par le Groupe. Les états financiers des filiales sont inclus dans les états financiers consolidés depuis la date de début du contrôle jusqu'à sa date de fin.

Le contrôle est réalisé quand le Groupe est exposé ou a droit à des bénéfices variables découlant de sa participation dans l'entité détenue, et peut affecter ces bénéfices via son pouvoir sur l'entité détenue.

Les conventions comptables des filiales ont été harmonisées avec celles du Groupe.

**(iii) Perte de contrôle**

En cas de perte de contrôle, le Groupe décomptabilise les actifs et passifs de la filiale, toute participation non déterminante et les autres composants de capitaux propres relatifs à cette filiale. Tout excédent ou déficit découlant de la perte de contrôle est comptabilisé dans le compte de résultat consolidé. Si le Groupe conserve une participation dans la filiale antérieure, cette participation sera évaluée à sa juste valeur à la date de la perte de contrôle. Par la suite, elle est constatée en tant que société détenue comptabilisée à valeur de consolidation ou, conformément avec la convention comptable du Groupe pour les instruments financiers, suivant le niveau d'influence conservé.

**(iv) Participations non déterminantes et opérations liées**

Le Groupe a choisi d'évaluer les participations non déterminantes dans l'entreprise acquise au prorata des actifs nets identifiables de cette dernière. Les participations aux capitaux propres de filiales non attribuables à la Banque sont comptabilisées dans les capitaux propres consolidés comme des participations non déterminantes. Les bénéfices ou les pertes imputables à des participations non déterminantes sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé comme des bénéfices ou pertes imputables à des participations non déterminantes. Les pertes applicables aux participations non déterminantes dans une filiale sont affectées à la participation non déterminante, même si cela rend celle-ci déficitaire.

Le Groupe traite les opérations avec des participations non déterminantes comme des opérations avec des détenteurs d'actions du Groupe. Dans le cas d'achats de participations non déterminantes, la différence entre toute contrepartie payée et la participation correspondante acquise de la valeur comptable des actifs nets de la filiale est enregistrée dans les capitaux propres. Les pertes et les bénéfices sur la cession de participations non déterminantes sont également enregistrés dans les capitaux propres.

Quand le Groupe cesse de contrôler une entité ou d'exercer une influence significative sur celle-ci, toute participation maintenue dans l'entité fait l'objet d'une nouvelle évaluation à sa juste valeur, avec la variation de la valeur comptable comptabilisée dans le compte de résultat. La juste valeur est la valeur comptable initiale aux fins de comptabilité suivante pour la participation maintenue en tant que société apparentée, coentreprise ou actif financier. Tous les montants préalablement comptabilisés dans d'autres éléments du revenu étendu de cette entité sont par ailleurs comptabilisés comme si le Groupe avait cédé directement les actifs ou les passifs en question. Cela peut signifier que des montants préalablement comptabilisés dans d'autres éléments du revenu étendu sont transférés vers le compte de résultat consolidé. En cas de réduction de la participation dans une société apparentée avec le maintien d'une influence significative, seule une partie proportionnelle des montants préalablement comptabilisés dans d'autres éléments du revenu étendu est transférée vers le compte de résultat consolidé le cas échéant.

**(v) Opérations éliminées lors de la consolidation**

Les soldes et les opérations intragroupe, ainsi que les gains latents résultant d'opérations intragroupe sont éliminés dans la préparation des états financiers consolidés. Les pertes latentes ne sont éliminées que s'il n'existe aucune perte de crédit attendue (« ECL ») ou dépréciation.

**(vi) Sociétés affiliées**

Les sociétés affiliées sont des entités sur lesquelles le Groupe exerce une influence significative, mais qu'il ne contrôle pas, cette influence étant en général représentée par une détention de 20 à 50 % des droits de vote.

Les titres de participation dans des sociétés affiliées sont comptabilisés selon la méthode de mise en équivalence et sont initialement comptabilisés au coût (y compris à des coûts d'opération directement liés à l'acquisition de participation dans la société affiliée). La participation du Groupe dans des sociétés affiliées comprend le Goodwill (net de dépréciation cumulée) identifié lors de l'acquisition.

La part du Groupe dans les bénéfices et les pertes de ses sociétés affiliées postérieurs à l'acquisition est comptabilisée dans le compte de résultat consolidé ; sa part de mouvements postérieurs à l'acquisition aux éléments du résultat étendu d'une société affiliée est comptabilisée dans les réserves. Les mouvements cumulés postérieurs à l'acquisition sont ajustés par rapport à la valeur comptable de la participation. Quand la part des pertes du Groupe dans une société affiliée est supérieure ou égale à sa participation dans celle-ci, y compris d'autres créances non garanties, le Groupe ne comptabilise pas d'autres pertes sauf s'il a contracté des obligations ou effectué des règlements pour le compte de la société affiliée. Les profits et pertes de dilution dans des sociétés affiliées sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé.

Des conventions comptables équivalentes pour des opérations similaires et d'autres événements se produisant dans des circonstances similaires ont servi à préparer les états financiers consolidés.

La part du Groupe dans les résultats de sociétés apparentées s'appuie sur les états financiers établis dans les trois mois qui précèdent la date du bilan consolidé de position financière, ajustée conformément aux conventions comptables du Groupe. Les produits intragroupe des opérations sont déduits à concurrence de la participation du Groupe dans l'entité détenue.

**(vii) Gestion des fonds**

Le Groupe gère des actifs détenus en fonds commun de placement et d'autres instruments de placement pour le compte d'investisseurs. Les états financiers de ces entités ne sont pas compris dans les présents états financiers consolidés, sauf quand le Groupe contrôle l'entité. La note 37 contient les renseignements sur la gestion des fonds du Groupe.



**b) Devise étrangère****(i) Soldes et opérations en devises étrangères**

Les opérations en devises étrangères sont des opérations libellées ou qui nécessitent un règlement dans une devise étrangère et sont converties dans les devises fonctionnelles correspondantes des opérations aux taux de change en vigueur le jour des opérations.

Les actifs et les passifs monétaires libellés en devises étrangères au moment du bilan sont convertis dans la devise fonctionnelle au taux de change en vigueur à cette date. Les actifs et les passifs non monétaires libellés en devises étrangères qui sont évalués à leur juste valeur sont reconvertis dans la devise fonctionnelle au taux de change en vigueur le jour où la juste valeur a été déterminée. Les actifs et les passifs non monétaires qui sont évalués en termes de coût historique dans une devise étrangère sont convertis à l'aide du taux de change en vigueur le jour de l'opération. Les différences de change découlant du règlement d'opérations en devises étrangères et de la conversion d'actifs et de passifs monétaires en devises étrangères aux taux de change en vigueur à la fin de l'exercice sont comptabilisées dans le compte de résultat consolidé.

Les variations dans la juste valeur de titres en portefeuille libellés en devises étrangères classés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (FVOCI) sont analysées entre des écarts de conversion résultant de variations du coût amorti de ces actifs et d'autres variations de la valeur comptable. Les écarts de conversion liés à des variations du coût amorti sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé et d'autres variations dans la valeur comptable sont comptabilisées dans d'autres éléments du revenu étendu.

Les écarts de conversion des actifs financiers non monétaires, tels que les instruments évalués à la FVOCI, sont inclus dans les autres éléments du résultat global.

**(ii) Activités à l'étranger**

Les résultats et le bilan financier de toutes les entités du Groupe qui possèdent une devise fonctionnelle différente de celle de la présentation sont convertis de la manière suivante dans la monnaie de présentation :

- Les actifs et passifs pour chaque bilan de position financière présenté sont convertis au taux de clôture du jour du bilan ;
- Les produits et les charges de chaque compte de résultat sont convertis au cours moyen de change (sauf si ce cours moyen n'est pas une approximation raisonnable de l'effet cumulatif des taux en vigueur aux dates des opérations, auquel cas les produits et les charges sont convertis au cours des dates des opérations) ; et
- tous les écarts de change qui en résultent sont comptabilisés dans d'autres éléments du revenu étendu.

Les écarts de change qui découlent du processus exposé ci-dessus sont comptabilisés dans des capitaux propres comme « Réserve de conversion de devises étrangères ».

Lorsqu'une activité à l'étranger est cédée, ou partiellement cédée si le contrôle n'est pas conservé, ces différences de change sont comptabilisées dans le compte de résultat consolidé comme un composant du profit ou de la perte sur la vente.

Le Goodwill et les ajustements de juste valeur provenant de l'acquisition d'une entité étrangère sont traités comme des actifs et passifs de celle-ci et convertis au taux de clôture.

Quand le règlement d'un élément monétaire à recevoir d'une activité à l'étranger ou payable par celle-ci n'est ni prévu, ni probable dans un proche avenir, les profits et pertes de change qui en découlent sont considérés comme faisant partie intégrante de l'investissement net dans l'activité à l'étranger, comptabilisés dans d'autres éléments du revenu étendu et présentés dans la réserve de conversion de devises étrangères en capitaux propres.

**c) Actifs et passifs financiers****(i) Comptabilisation**

Le Groupe comptabilise initialement des prêts et avances consentis à des clients, des créances/dettes envers des banques, des dépôts de clients, des titres de créances et d'autres emprunts à la date où ils ont été initiés. Tous les autres actifs et passifs financiers sont d'abord comptabilisés à la date d'opération à laquelle le Groupe a participé aux stipulations contractuelles de l'instrument.

**(ii) Classification et évaluation initiale**Actifs financiers

Lors de la comptabilisation initiale, un actif financier est classé comme évalué au coût amorti, à la FVOCI ou à la FVPL.

Un actif financier est évalué au coût amorti s'il n'est pas désigné à la juste valeur dans le compte de résultat (FVPL) et s'il remplit les deux conditions suivantes :

- L'instrument est géré selon un modèle d'entreprise dont l'objectif est de détenir des actifs pour recouvrer les flux de trésorerie contractuels ; et

- Les modalités contractuelles de l'actif financier donnent lieu, à des dates précises, à des flux de trésorerie qui sont seulement des versements de capital et d'intérêts sur le capital non réglé.
- Un titre de créance n'est évalué à la FVOCI que s'il remplit les deux conditions suivantes et n'est pas désigné FVPL :
- L'instrument est géré selon un modèle d'entreprise dont l'objectif est atteint à la fois par le recouvrement des flux de trésorerie contractuels et par la vente d'actifs financiers ; et
- Les modalités contractuelles de l'actif financier donnent lieu, à des dates précises, à des flux de trésorerie qui sont seulement des versements de capital et d'intérêts sur le capital non réglé.

Lors de la comptabilisation initiale d'une participation qui n'est pas détenue à des fins de transaction, le Groupe peut choisir irrévocablement de présenter les variations ultérieures à la juste valeur des autres éléments du résultat global (FVOCI). Ce choix est fait placement par placement.

Tous les autres actifs financiers sont classés comme évalués à la juste valeur dans le compte de résultat (FVPL).

En outre, lors de la comptabilisation initiale, le Groupe peut désigner irrévocablement à la FVPL un actif financier qui satisfait par ailleurs aux exigences d'évaluation au coût amorti ou à la FVOCI, si cela permet d'éliminer ou de réduire significativement un décalage comptable qui pourrait survenir autrement.

#### Évaluation du modèle d'entreprise

Le Groupe évalue l'objectif d'un modèle d'entreprise dans lequel un actif financier est détenu en portefeuille, car il reflète le mieux la manière dont l'activité est gérée et l'information fournie à la direction. Les informations considérées comprennent :

- Les politiques et les objectifs énoncés pour le portefeuille et la mise en pratique de ces politiques ;
- La manière dont la performance du portefeuille est évaluée et communiquée à la direction du Groupe ;
- Les risques qui influent sur le rendement du modèle d'entreprise (et les actifs financiers détenus dans le cadre de ce modèle d'entreprise) et la façon dont ces risques sont gérés ;
- La manière dont les dirigeants de l'entreprise sont rémunérés ; et
- La fréquence, le volume et le calendrier des ventes au cours des périodes antérieures, les raisons qui expliquent qu'elles se sont produites et les prévisions pour les ventes futures.

Les actifs financiers détenus à des fins de transaction ou pour la gestion, et dont le rendement est évalué à la juste valeur, sont évalués à la FVPL parce qu'ils ne sont ni détenus pour recouvrer les flux de trésorerie contractuels ni détenus pour à la fois recouvrer les flux de trésorerie contractuels et vendre des actifs financiers.

#### Évaluation visant à déterminer si les flux de trésorerie contractuels sont seulement des versements de principal et d'intérêts

Aux fins de cette évaluation, le « principal » est défini comme la juste valeur de l'actif financier lors de sa comptabilisation initiale. Les « intérêts » sont définis comme la contrepartie de la valeur temps de l'argent, du risque de crédit associé au montant du principal restant dû au cours d'une période donnée, des autres risques et coûts de base du crédit (par exemple risque de liquidité et coûts administratifs), ainsi que de la marge bénéficiaire.

Pour apprécier si les flux de trésorerie contractuels sont seulement des versements de principal et d'intérêts, le Groupe examine les modalités contractuelles de l'instrument. Il s'agit notamment d'évaluer si l'actif financier contient une clause contractuelle qui pourrait modifier le calendrier ou le montant des flux de trésorerie contractuels, de telle manière qu'il ne remplisse pas cette condition. Lors de l'évaluation, le Groupe prend en compte les événements éventuels qui modifieraient le montant et le calendrier des flux de trésorerie, les conditions de remboursement anticipé et de prolongation, celles qui limitent le droit du Groupe aux flux de trésorerie provenant d'actifs spécifiques et les caractéristiques qui modifient l'appréciation de la valeur temps de l'argent.

#### Reclassements

Les actifs financiers ne sont pas reclassés après leur comptabilisation initiale, sauf pour la période suivant le changement de modèle de gestion des actifs financiers du Groupe.

#### Passifs financiers

Le Groupe a classé et évalué ses passifs financiers à leur coût amorti.

### **(iii) Décomptabilisation**

#### Actifs financiers

Un actif financier est décomptabilisé lorsque les droits contractuels aux flux de trésorerie découlant de celui-ci ont expiré, ou lorsque le Groupe a transféré cet actif financier vers une opération où la quasi-totalité des avantages et risques inhérents à la propriété de cet actif financier sont transférés, ou dans laquelle le Groupe ne transfère ni ne conserve la quasi-totalité des avantages et risques inhérents à la propriété et ne conserve pas non plus le contrôle de l'actif financier.

Toute participation dans des actifs financiers transférés admissibles pour la décomptabilisation, qui est créée ou conservée par le Groupe est comptabilisée comme actif ou passif distinct dans le bilan consolidé de la situation financière.

Lors de la décomptabilisation d'un actif financier, la différence entre la valeur comptable de l'actif (ou la valeur comptable affectée à la part de l'actif transféré), la contrepartie reçue (y compris tout nouvel actif obtenu moins tout nouveau passif repris) et tout gain ou perte cumulés comptabilisés dans les autres éléments du résultat global (OCI) est comptabilisée dans le compte de résultat consolidé, à l'exception des titres de participation désignés en FVOCI, dont la différence est comptabilisée en OCI et non dans le compte de résultat consolidé par décomptabilisation de ces titres.

Le Groupe se livre à des opérations par lesquelles il transfère des actifs comptabilisés dans son bilan consolidé de la situation financière, mais conserve tout ou partie des avantages et des risques inhérents aux actifs transférés ou à une partie d'entre eux. Si la quasi-totalité des avantages et des risques est conservée, les actifs transférés ne sont pas décomptabilisés. Les transferts d'actifs qui conservent tout ou partie des avantages et des risques incluent, par exemple, des prêts de titres et des opérations de rachat.

Quand les actifs sont vendus à un tiers à un taux total concomitant d'échange de rendement sur les actifs transférés, l'opération est comptabilisée comme une opération de financement garantie similaire à des opérations de rachat étant donné que le Groupe conserve tout ou partie des avantages et risques inhérents à la propriété desdits actifs.

Dans des opérations où le Groupe ne transfère ni ne conserve la quasi-totalité des avantages et risques inhérents à la propriété et ne conserve pas non plus le contrôle de l'actif, le Groupe continue à comptabiliser l'actif dans la limite de son implication continue qui est déterminée par l'ampleur de son exposition aux variations dans la valeur de l'actif transféré.

Dans certaines opérations, le Groupe conserve l'obligation de servir l'actif financier transféré moyennant des frais. L'actif transféré est décomptabilisé s'il remplit les critères de décomptabilisation. Un actif ou un passif est comptabilisé pour le contrat de service selon que les frais de service sont plus qu'appropriés (actif) ou moins qu'appropriés (passif) pour la prestation des services.

#### Passifs financiers

Le Groupe décomptabilise un passif financier quand ses obligations contractuelles sont acquittées, annulées ou parvenues à expiration.

### **(iv) Modification des actifs et passifs financiers**

#### Actifs financiers

Si les modalités d'un actif financier sont modifiées, le Groupe évalue dans quelle mesure les flux de trésorerie de l'actif modifié sont sensiblement différents. Si les flux de trésorerie sont sensiblement différents, les droits contractuels sur les flux de trésorerie provenant de l'actif financier initial sont réputés expirés. Dans ce cas, l'actif financier initial est décomptabilisé et un nouvel actif financier est comptabilisé à la juste valeur.

Si les flux de trésorerie de l'actif modifié comptabilisés au coût amorti ne sont pas substantiellement différents, la modification n'entraîne pas la décomptabilisation de l'actif financier. Dans ce cas, le Groupe recalcule la valeur brute comptable de l'actif financier et comptabilise le montant résultant de l'ajustement de la valeur brute comptable comme un gain ou une perte de modification dans le compte de résultat consolidé. Si une telle modification est effectuée en raison de difficultés financières de l'emprunteur, le gain ou la perte sont alors présentés avec pertes de crédit attendues et dépréciations. Dans d'autres cas, ils sont présentés comme intérêts créditeurs.

#### Passifs financiers

Le Groupe décomptabilise un passif financier lorsque ses modalités sont modifiées et que les flux de trésorerie du passif modifié sont sensiblement différents. Dans ce cas, un nouveau passif financier tenant compte des nouvelles modalités est comptabilisé à la juste valeur. La différence entre la valeur comptable du passif financier éteint et le nouveau passif financier tenant compte des modalités modifiées est comptabilisée dans le compte de résultat consolidé.

### **(v) Compensation**

Les actifs et passifs financiers sont compensés et le montant net est présenté dans le bilan consolidé de la situation financière quand, et uniquement à ce moment-là, le Groupe dispose d'un droit légal de compenser les montants comptabilisés et qu'il a l'intention de procéder à un règlement net ou de réaliser l'actif et de régler le passif simultanément. Les revenus et dépenses ne sont présentés sur une base nette que lorsque cela est permis en vertu des normes IFRS, ou pour des bénéfices et pertes découlant d'un ensemble d'opérations similaires, comme dans l'activité commerciale du Groupe.

### **(vi) Principes d'évaluation**

#### Évaluation du coût amorti

Le coût amorti d'un actif ou d'un passif financier correspond au montant auquel celui-ci est évalué lors de la comptabilisation initiale, moins les remboursements principaux, plus ou moins l'amortissement cumulé selon la méthode du taux d'intérêt effectif de toute différence entre le montant initial comptabilisé et le montant à l'échéance, moins toute réduction pour pertes de crédit attendues et dépréciation. Le calcul du taux d'intérêt effectif inclut tous les frais payés ou perçus qui font partie intégrante du taux d'intérêt effectif.

### Évaluation de la juste valeur

La juste valeur est le prix qui serait perçu lors de la vente d'un actif ou du transfert d'un passif lors d'une opération ordonnée entre des participants du marché à la date de l'évaluation sur le marché principal de l'actif ou du passif, ou à défaut de marché principal, sur le marché le plus avantageux auquel le Groupe a accès à cette date pour l'actif ou le passif.

La juste valeur d'un passif reflète son risque de non-exécution. La juste valeur des instruments financiers négociés sur des marchés actifs à la date de clôture est basée sur leur prix de marché ou sur les cotations des courtiers (cours acheteur). Dans le cas de placements non cotés, le Groupe comptabilise toute variation de la juste valeur s'il a des indicateurs fiables à l'appui de cette variation.

La juste valeur des titres de participation dans des fonds et des portefeuilles communs dont les unités ne sont pas cotées est évaluée à la valeur nette de l'actif, ajustée en fonction des caractéristiques du marché comptabilisées à la fin de la période du rapport.

Les actifs et les positions longues sont évalués au prix acheteur, tandis que les passifs et les positions courtes le sont évalués au cours vendeur. Si le Groupe a des positions avec des risques compensés, les prix médians du marché servent à évaluer les positions de risque compensé, et un ajustement de prix acheteur ou vendeur n'est appliqué qu'à la position nette ouverte, selon le cas. Les justes valeurs reflètent le risque de crédit de l'instrument et incluent des ajustements qui tiennent compte du risque de crédit de l'entité du Groupe et de la contrepartie, le cas échéant. Les estimations de juste valeur obtenues à partir de modèles sont ajustées par rapport à d'autres facteurs, p. ex. le risque de liquidité ou des incertitudes de modèle, si le Groupe pense qu'un participant tiers du marché en tiendrait compte pour déterminer le prix d'une opération.

### **(vii) Pertes de crédit attendues (ECL) / dépréciations**

Le Groupe comptabilise des provisions pour pertes de crédit attendues (ECL) et dépréciations sur les instruments financiers suivants (non évalués à la FVPL) :

- Les actifs financiers qui sont des titres de créance ; et
- Les engagements de prêt et les contrats de garantie financière.

Aucune ECL ou dépréciation n'est comptabilisée dans les instruments de capitaux propres. Les dépréciations et les ECL sont utilisées de façon interchangeable dans les présents états financiers consolidés.

Le Groupe évalue les provisions pour pertes à un montant égal à ECL sur la durée totale de l'actif, à l'exception des éléments suivants, pour lesquels ils sont évalués à ECL sur les 12 mois à venir :

- Les titres de créance dont le risque de crédit est jugé faible à la date de clôture ; et
- les autres instruments financiers pour lesquels le risque de crédit n'a pas augmenté de manière significative depuis leur comptabilisation initiale.

Les ECL sur les 12 mois à venir sont la partie des ECL qui résultent de défaillances éventuelles sur des instruments financiers dans les 12 mois qui suivent la date de clôture.

### Évaluation des ECL

Les ECL sont une estimation pondérée de la probabilité des pertes sur créances. Elles sont mesurées comme suit :

- Actifs financiers qui ne sont pas dépréciés à la date de clôture, soit la valeur actualisée de tous les déficits de trésorerie (c'est-à-dire la différence entre les flux de trésorerie qui sont dus à l'entité conformément au contrat et les flux de trésorerie que le Groupe s'attend à recevoir) ;
- Actifs financiers dépréciés à la date de clôture, c'est-à-dire la différence entre la valeur brute comptable et la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs estimés ;
- Engagements de crédit non utilisés, soit la valeur actualisée de la différence entre les flux de trésorerie contractuels dus au Groupe si l'engagement est utilisé et les flux de trésorerie que le Groupe s'attend à recevoir ; et
- Contrats de garantie financière, c'est-à-dire les paiements attendus destinés à rembourser le titulaire moins les montants que le Groupe prévoit de recouvrer.

Lors de l'actualisation des flux de trésorerie à venir, le taux d'intérêt effectif initial ou une approximation de celui-ci est utilisé pour la plupart des actifs financiers.

### Actifs financiers restructurés

Si les conditions d'un actif financier sont renégociées ou modifiées ou si un actif financier existant est remplacé par un nouvel actif financier en raison de difficultés financières chez l'emprunteur, une évaluation est effectuée afin de déterminer si l'actif financier doit être décomptabilisé et les ECL / dépréciations sont évaluées comme suit :

- Si la restructuration prévue n'entraîne pas la décomptabilisation de l'actif existant, les flux de trésorerie attendus de l'actif financier modifié sont alors inclus dans le calcul des déficits de trésorerie de l'actif existant.
- Si la restructuration prévue entraîne la décomptabilisation de l'actif existant, la juste valeur attendue du nouvel actif est traitée comme le flux de trésorerie final de l'actif financier existant au moment de sa décomptabilisation. Ce montant est inclus dans le calcul des déficits de trésorerie liés à l'actif financier existant, qui sont actualisés à partir de la date prévue de décomptabilisation jusqu'à la date de clôture en utilisant le taux d'intérêt effectif initial de l'actif financier existant.

### Actifs financiers dépréciés

A chaque date de clôture, le Groupe évalue si les actifs financiers comptabilisés au coût amorti et ceux comptabilisés à la FVOCI sont dépréciés. Un actif financier est « déprécié » lorsqu'un ou plusieurs événements ayant une conséquence défavorable sur les flux de trésorerie futurs estimés de l'actif financier se sont produits.

Les données observables suivantes sont considérées comme preuves de la dépréciation d'un actif financier :

- Difficultés financières importantes de l'emprunteur ou de l'émetteur ;
- Une cause de rupture de contrat telle qu'une défaillance ou un retard de paiement ;
- La restructuration d'un prêt ou d'une avance par le Groupe à des conditions qu'il n'envisagerait pas en d'autres circonstances ;
- La forte probabilité que l'emprunteur fasse faillite ou fasse l'objet d'une restructuration financière ; ou
- La disparition d'un marché actif pour un titre en raison de difficultés financières.

### Contrats de garantie financière détenus

Le Groupe évalue si un contrat de garantie financière détenu est un élément appartenant intégralement à un actif financier comptabilisé comme composante de cet instrument ou s'il s'agit d'un contrat comptabilisé séparément. Si le Groupe détermine que la garantie est un élément intégral de l'actif financier, alors le Groupe considère l'effet de la protection lors de l'évaluation de la juste valeur de l'actif financier et lors de l'évaluation de l'ECL.

### **d) Disponibilités**

La trésorerie et les équivalents de trésorerie incluent les espèces disponibles, les soldes illimités détenus auprès des banques centrales, les actifs financiers très liquides avec des échéances initiales de trois mois ou moins exposés à un risque insignifiant de variation de leur juste valeur et que le Groupe utilise pour gérer ses engagements à court terme. La trésorerie et les équivalents de trésorerie sont comptabilisés à leur coût amorti dans le bilan consolidé de position financière.

### **e) Créances sur des banques**

Les créances sur des banques sont des actifs financiers constitués principalement de placements sur le marché monétaire, assortis de paiements fixes ou déterminables et des échéances fixes, qui ne sont pas cotés sur un marché actif. Les placements sur le marché monétaire n'ont pas pour objectif la revente immédiate ou à court terme. Les créances sur des banques sont initialement évaluées au coût, c.-à-d. à la juste valeur de la contrepartie accordée. Après la comptabilisation initiale, les créances sur les banques sont comptabilisées au coût amorti.

### **f) Prêts et avances consentis aux clients**

Les Prêts et avances consentis aux clients sont des actifs financiers non dérivés à paiements fixes ou déterminables qui ne sont pas cotés sur un marché actif et que le Groupe n'a pas l'intention de vendre immédiatement ou lors du prochain exercice.

Les prêts et avances consentis aux clients sont d'abord évalués au prix de transaction, c'est-à-dire à la juste valeur majorée des frais de transaction directs différentiels, puis évalués au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, à l'exception des actifs financiers qui sont classés comme devant être évalués à la FVPL, qui sont évalués à leur juste valeur et pour lesquels les variations sont immédiatement comptabilisées dans le compte de résultat consolidé. Après la comptabilisation initiale, les prêts et avances sont évalués au coût amorti.

Quand le Groupe achète un actif financier et conclut simultanément un accord de revente pour cet actif (ou pour un actif similaire en substance) à un prix fixe à une date future (prise en pension ou emprunt d'action), l'arrangement est comptabilisé en tant que prêt ou avance, et l'actif sous-jacent n'est pas comptabilisé dans les états financiers consolidés du Groupe.

### **g) Valeurs en portefeuille**

Les « titres d'investissement » comprennent :

- Les titres de créance évalués au coût amorti ; ceux-ci sont évalués initialement à la juste valeur majorée des frais de transaction directs différentiels, puis au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif ;
- Les titres d'emprunt et de participation évalués obligatoirement à la FVPL ou désignés à la FVPL ; ils sont évalués à leur juste valeur et les variations de juste valeur sont immédiatement comptabilisées dans le compte de résultat consolidé ;
- Titres de créance évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (FVOCI) ; et
- Titres de participation désignés à la FVOCI.

Pour les titres de créance évalués à la FVOCI, les gains et pertes sont comptabilisés dans les autres éléments du résultat global (OCI), à l'exception des éléments suivants, qui sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé de la même manière que pour les actifs financiers évalués au coût amorti :

- Les intérêts créditeurs calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif ;
- ECL / dépréciation et reprises ; et
- Les gains et pertes de change.

Lorsqu'un titre de créance évalué à la FVOCI est décomptabilisé, le profit cumulé ou la perte cumulée, précédemment comptabilisé dans les OCI, sont reclassés depuis les capitaux propres vers le compte de résultat consolidé.

Le Groupe choisit de présenter les variations de la juste valeur de certains placements en actions dans les OCI. Le choix est fait instrument par instrument lors de la comptabilisation initiale et il est irrévocable. Les gains et pertes sur ces instruments de capitaux propres ne sont jamais reclassés dans le compte de résultat consolidé et aucune ECL / dépréciation n'est comptabilisée dans le compte de résultat consolidé. Les dividendes sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé, sauf s'ils constituent de façon évidente le recouvrement d'une partie du coût du placement, auquel cas ils sont comptabilisés dans les OCI. Les gains et pertes cumulés comptabilisés dans les OCI sont transférés dans les bénéfices non distribués en cas de cession d'un placement.

## ***h) Dérivés***

### **(i) Instruments dérivés à des fins de gestion des risques et comptabilité de couverture**

Les instruments dérivés détenus aux fins de gestion des risques comprennent tous les actifs et passifs dérivés qui ne sont pas classés comme des actifs ou passifs de négociation. Les instruments dérivés détenus aux fins de gestion des risques sont évalués à leur juste valeur dans le bilan consolidé de la situation financière. Le Groupe désigne certains instruments dérivés détenus aux fins de gestion des risques, ainsi que certains instruments financiers non dérivés comme instruments de couverture dans des relations de couverture admissibles. Lors de la désignation initiale de la couverture, le Groupe documente officiellement les relations entre l'instrument ou les instrument(s) dérivé(s) de couverture et l'élément ou les élément(s) couvert(s), y compris l'objectif de gestion du risque et la stratégie élaborée pour la couverture, selon la méthode qui servira à évaluer l'efficacité de la relation de couverture. Le Groupe effectue une évaluation, au début de la relation de couverture, puis régulièrement par la suite, afin de déterminer s'il faut s'attendre à ce que l'instrument ou les instrument(s) dérivé(s) de couverture compense(nt) très efficacement les variations de la juste valeur ou des flux de trésorerie de l'élément ou des élément(s) couvert(s) pendant la période de couverture déterminée, et de façon continue. Le Groupe effectue une évaluation de couverture de flux de trésorerie d'une opération prévue pour déterminer si celle-ci se produira très probablement et si elle est exposée à des variations de flux de trésorerie qui pourraient, en fin de compte, affecter le compte de résultat consolidé.

#### Couvertures de juste valeur

Quand un instrument dérivé est désigné comme instrument de couverture dans une couverture de la variation en juste valeur d'un actif ou d'un passif comptabilisé ou d'un engagement ferme qui pourrait affecter le compte de résultat consolidé, les variations de la juste valeur des instruments dérivés sont comptabilisées immédiatement dans le compte de résultat avec les variations en juste valeur de l'élément couvert imputable au risque couvert. En cas d'expiration ou de vente, de résiliation ou d'exercice de l'instrument dérivé de couverture ou si la couverture ne répond plus aux critères de la comptabilité de couverture de juste valeur ou si la désignation de la couverture est révoquée, la comptabilité de couverture est éventuellement interrompue. Tout ajustement effectué jusqu'à présent sur un élément couvert, pour lequel est utilisée la méthode du taux d'intérêt effectif, est amorti dans le compte de résultat consolidé comme taux d'intérêt effectif recalculé de l'élément pour sa durée de vie restante.

#### Couvertures de flux de trésorerie

Lorsqu'un dérivé est désigné comme instrument de couverture dans une couverture de la variabilité des flux de trésorerie imputables à un risque particulier associé à un actif ou un passif comptabilisé ou à une opération très probable à l'avenir qui pourrait affecter le compte de résultat consolidé, la partie effective de variations dans la juste valeur de l'instrument dérivé est comptabilisée dans d'autres éléments du revenu étendu de la réserve de couverture. Le montant comptabilisé dans d'autres éléments du revenu détenu est reclassé dans les financiers consolidés comme un ajustement de reclassement pour la même période où les flux de trésorerie couverts affectent le compte de résultat et au même poste dans l'état du revenu étendu. Toute partie inefficace de variations dans la juste valeur de l'instrument dérivé est immédiatement comptabilisée dans le compte de résultat consolidé.

En cas d'expiration ou de vente, de résiliation ou d'exercice de l'instrument dérivé de couverture, ou si la couverture ne répond plus aux critères de la comptabilité de couverture du flux de trésorerie, ou si la désignation de la couverture est révoquée, la comptabilité de couverture est éventuellement interrompue. Dans une couverture interrompue d'une opération prévue, le montant cumulé comptabilisé dans d'autres éléments du revenu étendu de la période où la couverture était effective est reclassé de capitaux propres en compte de résultat consolidé comme un ajustement de reclassement quand l'opération prévue se produit et affecte le compte de résultat consolidé. Si l'opération prévue ne doit plus se produire, le

solde dans d'autres éléments du revenu étendu est immédiatement reclassé dans le compte de résultat consolidé comme ajustement de reclassement.

#### Couvertures d'un placement net dans une activité à l'étranger

Les couvertures d'un investissement net dans une activité à l'étranger, y compris la couverture d'un élément monétaire comptabilisé comme une partie du placement net, sont comptabilisées comme des couvertures de trésorerie. Les bénéfices ou pertes de l'instrument de couverture relatif à la partie effective de la couverture sont comptabilisés comme d'autres revenus étendus, tandis que des bénéfices ou pertes relatifs à la partie inefficace le sont dans le compte de résultat consolidé. En cas de cession de l'activité à l'étranger, la valeur cumulée de ces bénéfices ou pertes enregistrés dans des capitaux propres est transférée vers le compte de résultat consolidé.

#### Autres instruments dérivés hors activité de négociation

Quand un instrument dérivé n'est pas détenu à des fins de négociation et n'est pas désigné dans une relation de couverture admissible, toutes les variations dans sa juste valeur sont comptabilisées immédiatement dans le compte de résultat consolidé.

#### Couvertures directement affectées par la réforme de l'indice de référence des taux d'intérêt

Lorsque la base de détermination des flux de trésorerie contractuels de l'élément couvert ou de l'instrument de couverture a changé suite à la réforme IBOR et qu'il n'y a donc plus d'incertitude quant aux flux de trésorerie de l'élément couvert ou de l'instrument de couverture, le Groupe modifie la documentation de couverture de cette relation de couverture afin de refléter les changements requis par la réforme IBOR. À cette fin, la désignation de la couverture est modifiée uniquement pour apporter un ou plusieurs des changements suivants :

- détermination d'un taux de référence alternatif comme risque couvert ;
- mise à jour de la description de l'élément couvert, y compris la description de la partie désignée des flux de trésorerie ou de la juste valeur faisant l'objet de la couverture ; ou
- mise à jour de la description de l'instrument de couverture.

Le Groupe modifie la description de l'instrument de couverture uniquement si les conditions suivantes sont remplies :

- elle effectue un changement requis par la réforme IBOR en modifiant la base de détermination des flux de trésorerie contractuels de l'instrument de couverture ou en utilisant une autre approche qui est économiquement équivalente à la modification de la base de détermination des flux de trésorerie contractuels de l'instrument de couverture initial ; et
- l'instrument de couverture initial n'est pas décomptabilisé.

Le Groupe modifie la documentation formelle de la couverture avant la fin de la période de rapport au cours de laquelle un changement requis par la réforme IBOR est apporté au risque couvert, à l'élément couvert ou à l'instrument de couverture. Ces modifications dans la documentation formelle de la couverture ne constituent pas l'interruption de la relation de couverture ou la désignation d'une nouvelle relation de couverture.

Si des modifications sont apportées en plus de celles requises par la réforme IBOR décrite ci-dessus, le Groupe examine d'abord si ces modifications supplémentaires entraînent l'abandon de la relation de comptabilité de couverture. Si les changements supplémentaires n'entraînent pas l'abandon de la relation de comptabilité de couverture, le Groupe modifie alors la documentation formelle de la couverture selon les changements requis par la réforme IBOR comme mentionné ci-dessus. Lorsque le taux d'intérêt de référence sur lequel les flux de trésorerie futurs couverts étaient basés est modifié comme l'exige la réforme IBOR, afin de déterminer si les flux de trésorerie futurs couverts sont censés se produire, le Groupe considère que la réserve de couverture comptabilisée dans les autres éléments du résultat global pour cette relation de couverture est basée sur le taux de référence alternatif sur lequel les flux de trésorerie futurs couverts seront basés.

### **(ii) Dérivés détenus à des fins de négociation**

Les instruments dérivés de négociation du Groupe comprennent des contrats de change à terme et des échanges de taux d'intérêt. Le Groupe vend ces instruments dérivés à des clients afin de leur permettre de transférer, modifier ou réduire les risques actuels ou futurs. Ces instruments dérivés sont comptabilisés à leur juste valeur à la fin de la période du rapport et les variations de juste valeur correspondantes sont comptabilisées dans le compte de résultat consolidé.

### **i) Immobilisations corporelles**

#### **(i) Comptabilisation et évaluation**

Les éléments d'immobilisations corporelles sont évalués au coût, déduction faite de l'amortissement et de la dépréciation cumulés. Le logiciel acheté qui fait partie intégrante de la fonctionnalité de l'équipement associé est comptabilisé comme faisant partie de cet équipement.

Quand certaines parties d'immobilisations corporelles ont des durées de vie différentes, elles sont comptabilisées comme des éléments distincts (composants majeurs) d'immobilisations corporelles.

Le bénéfice et la perte sur la cession d'un élément d'immobilisations corporelles sont déterminés en comparant les produits issus de la cession avec la valeur comptable de l'élément d'immobilisations corporelles, et sont comptabilisés dans d'autres revenus/dépenses dans le compte de résultat consolidé.

## (ii) Coûts ultérieurs

Le coût de remplacement d'un composant d'un élément d'immobilisations corporelles est comptabilisé dans la valeur comptable de l'élément s'il est probable que les ressources futures comprises dans le composant parviendront au Groupe et que le coût de celui-ci peut être évalué de manière fiable.

La valeur comptable du composant remplacé est décomptabilisée. Les coûts de gestion quotidienne des immobilisations corporelles sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé au moment où ils sont engagés.

## (iii) Amortissement

Le montant amorti correspond au coût des immobilisations corporelles, ou à un autre montant substitué au coût, moins sa valeur résiduelle. L'amortissement est comptabilisé dans le compte de résultat consolidé selon la méthode linéaire sur les durées de vie utiles estimées de chaque partie d'un élément d'immobilisations corporelles, car il reflète avec exactitude le schéma attendu de consommation des ressources futures comprises dans l'actif et se base sur le coût de l'actif moins sa valeur résiduelle estimée. Les terrains ne sont pas amortis.

Les durées de vie utiles estimées pour les années présentes et passées sont les suivantes :

|                           | Années     |
|---------------------------|------------|
| Bâtiments                 | de 10 à 50 |
| Équipement et ameublement | de 3 à 12  |
| Véhicules automobiles     | de 4 à 7   |
| Améliorations locatives   | de 4 à 10  |

Les terrains en pleine propriété sont déclarés au coût.

Les méthodes d'amortissement, les durées de vie utiles et les valeurs résiduelles sont réévaluées à la fin de chaque exercice et éventuellement ajustées.

## j) Immobilisations incorporelles

Le Goodwill découlant de l'acquisition de filiales est compris dans les immobilisations incorporelles. Après comptabilisation initiale, le Goodwill est évalué au coût moins les dépréciations cumulées. Les immobilisations incorporelles comprennent aussi des actifs incorporels liés à des dépôts de base acquis lors d'un regroupement d'entreprises qui sont comptabilisés à leur juste valeur à la date d'acquisition. Les actifs incorporels liés à des dépôts de base ont une durée de vie utile définie et sont comptabilisés au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé selon la méthode linéaire pour répartir le coût des actifs incorporels liés à des dépôts de base et des licences pendant leur durée de vie utile estimative de 6 à 12 ans. Les immobilisations incorporelles (p. ex. licences d'exploitation) à durée de vie utile indéfinie ne sont pas amorties, mais sont évaluées chaque année pour déterminer leur dépréciation, individuellement ou au niveau de l'Unité Génératrice de Trésorerie (« UGT »).

## k) Dépréciation des actifs non financiers

Les valeurs comptables des actifs non financiers du Groupe, en dehors des actifs d'impôt différés, sont revues à chaque date de rapport afin de déterminer si elles comportent des signes de dépréciation. Si c'est le cas, la valeur recouvrable de l'actif est alors estimée. Pour le Goodwill et les immobilisations incorporelles à durée de vie utile indéfinie ou qui ne sont pas encore disponibles à l'utilisation, la valeur recouvrable est estimée chaque année au même moment. Une dépréciation est comptabilisée si la valeur comptable d'un actif ou de son UGT excède sa valeur recouvrable estimée.

La valeur recouvrable d'un actif ou de l'UGT est la valeur la plus élevée entre sa valeur d'utilité et sa juste valeur moins les coûts de sortie. Dans l'évaluation de la valeur d'utilité, les flux de trésorerie estimatifs futurs sont escomptés de leur valeur présente selon un taux d'actualisation avant impôt qui reflète l'estimation actuelle sur le marché de la valeur temporelle de l'argent et des risques spécifiques liés à l'actif ou à l'UGT.

Aux fins d'évaluation de la dépréciation, les actifs qui ne peuvent être évalués individuellement sont rassemblés dans le plus petit groupe d'actifs qui génèrent un flux de trésorerie provenant d'une utilisation continue, ce flux étant indépendant des flux de trésorerie d'autres actifs ou UGT. Sous réserve d'un test de plafonnement d'un secteur opérationnel et aux fins d'évaluation de la dépréciation du Goodwill, les UGT auxquelles le Goodwill a été affecté sont regroupées de façon à ce que le niveau d'évaluation de la dépréciation soit le niveau le plus bas auquel le Goodwill est contrôlé aux fins de rapports



internes. Le Goodwill acquis dans un regroupement d'entreprises est affecté aux groupes d'UGT qui devront bénéficier des synergies du regroupement.

Les actifs sociaux du Groupe ne génèrent pas de flux de trésorerie séparés et sont utilisés par plusieurs UGT. Les actifs sociaux sont affectés à des UGT de manière raisonnable et cohérente et leur dépréciation est évaluée dans le cadre de l'évaluation de l'UGT à laquelle l'actif social est affecté.

Ces dépréciations sont comptabilisées dans le compte de résultat consolidé. Les dépréciations comptabilisées pour des UGT sont affectées en premier lieu pour réduire la valeur comptable du Goodwill affecté à l'UGT (Groupe d'UGT), puis pour réduire la valeur comptable des autres actifs dans l'UGT (groupe d'UGT) au prorata.

Une dépréciation du Goodwill n'est pas inversée. En ce qui concerne d'autres actifs, les pertes de valeur comptabilisées antérieurement sont évaluées à chaque date du bilan pour déterminer si la perte a diminué ou disparu. Une dépréciation est inversée s'il y a eu un changement dans les estimations utilisées pour déterminer le montant recouvrable. Une dépréciation n'est inversée que si la valeur comptable de l'actif n'excède pas la valeur comptable qui aurait été déterminée, nette d'amortissement, si aucune dépréciation n'avait été comptabilisée.

### ***l) Provisions***

Une provision est constituée si, suite à un événement passé, le Groupe a une obligation juridique ou implicite actuelle qu'il est possible d'évaluer de manière fiable, et s'il est probable qu'une sortie de bénéfices économiques soit nécessaire pour remplir cette obligation.

Les provisions sont déterminées en actualisant les flux de trésorerie futurs attendus à un taux avant impôts qui reflète les évaluations actuelles du marché concernant la valeur temps de l'argent et, le cas échéant, les risques inhérents au passif.

### ***m) Garanties financières***

Les garanties financières sont des contrats qui obligent le Groupe à effectuer des paiements spécifiques pour rembourser au détenteur une perte que celui-ci subit, parce qu'un débiteur spécifique néglige d'effectuer le paiement prévu conformément aux conditions d'un titre de créance. Les dettes de garanties financières sont initialement comptabilisées à leur juste valeur, celle-ci étant amortie pendant la durée de vie de la garantie financière. La dette de garantie financière est ensuite comptabilisée au montant amorti le plus élevé et à la valeur actuelle de tout règlement attendu lorsqu'un règlement en vertu de la garantie est devenu probable.

### ***n) Avantages du personnel***

#### **Régime à prestations définies**

Le Groupe constitue une provision au titre de toutes les prestations de cessation d'emploi payables aux salariés éligibles conformément à ses règlements, calculée en fonction du dernier salaire de l'employé et de son ancienneté à la fin de la période du rapport. Les coûts attendus de ces prestations sont cumulés pendant la durée de l'emploi. La provision pour prestations de cessation d'emploi des salariés est intégrée dans les autres provisions avec d'autres éléments de passif.

#### **Régime de contribution défini – Employés qataris**

En ce qui concerne les salariés qataris, le Groupe verse à la caisse publique de retraite du Qatar une cotisation correspondant à un pourcentage défini du salaire de ces employés. Les obligations du Groupe se limitent à ces cotisations. Cette charge fait partie des dépenses du personnel comme indiqué à la note 30.

### ***o) Capital social et réserves***

#### **(i) Frais d'émission d'actions**

Les frais différentiels directement attribuables à l'émission d'un instrument de capitaux propres sont déduits de l'évaluation initiale des instruments de capitaux propres.

#### **(ii) Dividendes sur des actions ordinaires**

Les dividendes sur des actions ordinaires sont comptabilisés en capitaux propres pour la période pour laquelle ils ont été payés ou approuvés par les actionnaires de la Banque. Les dividendes pour l'année qui ont été déclarés à la fin de la période du rapport sont traités dans un document séparé.

Les acomptes sur dividendes sont déduits des capitaux propres lorsqu'ils sont déclarés et ne sont plus à la discrétion de la Banque. Les dividendes sur les actions ordinaires versés au cours d'une période intermédiaire sont approuvés par la Banque centrale du Qatar, conformément à la décision numéro 7 de 2023 de la QFMA, modifiée par la décision numéro 5 de 2024 de la QFMA.

**(iii) Actions propres**

Les instruments de capitaux propres qui sont rachetés (actions propres) sont comptabilisés au coût et déduits des capitaux propres. Aucun profit ou perte n'est comptabilisé en résultat lors de l'achat, de la vente, de l'émission ou de l'annulation d'instruments de capitaux propres du groupe.

Toute différence entre la valeur comptable et la contrepartie, en cas de réémission, est comptabilisée dans les capitaux propres.

**p) Intérêts créditeurs et débiteurs**

Les intérêts créditeurs et débiteurs sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé selon la méthode du taux d'intérêt effectif. Ce taux d'intérêt effectif correspond au taux qui permet d'escompter exactement les encaissements et décaissements futurs sur la durée de vie prévue de l'actif ou du passif financier (ou, le cas échéant, sur une plus courte période) de la valeur comptable de l'actif ou du passif financier. Dans le calcul du taux d'intérêt effectif, le Groupe estime des flux de trésorerie prévisionnels en tenant compte de toutes les conditions contractuelles de l'instrument financier, mais pas de futures pertes sur crédit.

En ce qui concerne les actifs financiers ayant subi une dépréciation après comptabilisation initiale, les revenus d'intérêts sont calculés en appliquant le taux d'intérêt effectif à la valeur comptable nette de l'actif financier. Si l'actif n'est plus déprécié, les intérêts créditeurs sont calculés sur la base du montant brut.

Le calcul du taux d'intérêt effectif comprend tous les frais d'opération payés ou perçus faisant partie intégrante du taux d'intérêt effectif. Les frais d'opération comprennent les coûts différentiels qui sont directement attribuables à l'acquisition ou à l'émission d'un actif ou d'un passif financier.

Les intérêts créditeurs et débiteurs comprennent :

- Les intérêts sur des actifs et des passifs financiers évalués à leur coût amorti, calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif ;
- La part effective des variations de juste valeur dans des instruments dérivés de couverture admissibles désignés dans des couvertures de flux de trésorerie de variabilité des flux de trésorerie d'intérêt, pour la même période où les flux de trésorerie couverts affectent les intérêts créditeurs et débiteurs ;
- La part non-effective des variations de juste valeur dans des instruments dérivés de couverture admissibles désignés dans des couvertures de flux de trésorerie des risques de taux d'intérêt ; et
- Les variations de juste valeur des dérivés admissibles et des éléments de couverture relatifs à une inefficacité de couverture, dans des couvertures de juste valeur des risques de taux d'intérêt.

**q) Revenus et dépenses liés aux frais et aux commissions**

Les revenus et dépenses liés aux commissions qui font partie intégrante du taux d'intérêt effectif sur un actif ou un passif financier sont compris dans le calcul du taux d'intérêt effectif.

Tous les autres revenus liés aux frais et aux commissions, y compris les frais de service des comptes, les frais de gestion des placements, les commissions sur les ventes, les commissions de distribution et les commissions de syndication, sont comptabilisés dans la durée au moment où le service y afférant est effectué. Si un engagement de prêt n'est pas censé découler du tirage d'un prêt, les frais correspondants sont comptabilisés au fil du temps selon la méthode linéaire pendant la période d'engagement. Dans ce cas, le contrôle est considéré comme transféré dans la durée puisque le client bénéficie de ces services pendant toute la durée du service. D'autres dépenses liées aux frais et aux commissions concernent essentiellement des frais de services et d'opérations comptabilisés dans le compte de résultat consolidé comme une dépense au moment de la fourniture des services.

**r) Produits sur valeurs en portefeuille**

Les gains ou les pertes sur la vente de titres de placement sont comptabilisés dans le compte de résultat consolidé comme la différence entre la juste valeur de la contrepartie reçue et la valeur comptable des titres de placement, sauf dans le cas des titres de participation désignés comme étant des FVOCI, où tout gain cumulé ou perte cumulée comptabilisés dans les OCI n'est pas comptabilisé dans le compte de résultat consolidé lors de la décomptabilisation de ces titres.

**s) Dividendes perçus**

Les revenus de dividendes sont comptabilisés lors de l'établissement du droit à leur perception.

**t) Imposition**

Les impôts sont calculés sur la base des lois et réglementations fiscales des pays dans lesquels le Groupe exerce ses activités. Le montant de l'impôt à payer ou à recevoir est la meilleure estimation du montant d'impôt que l'on s'attend à payer ou à recevoir et qui reflète l'incertitude liée aux impôts sur le revenu. Les activités de la société mère intérieures au Qatar ne sont actuellement pas soumises à l'impôt sur les bénéfices. Les opérations de QNB Capital LLC sont soumises à l'impôt conformément à la réglementation fiscale de l'Autorité financière centrale du Qatar. Les opérations de QNB Financial Services Limited sont soumises à l'impôt sur le revenu en fonction de la part des propriétaires non-résidents dans la société mère.

Les actifs d'impôts différés sont comptabilisés pour des écarts provisoires déductibles, le report de crédits d'impôts inutilisés et de pertes fiscales inutilisées, dans la mesure où il est probable qu'il existera un bénéfice imposable pour les utiliser. Les passifs d'impôts différés sont comptabilisés pour des écarts provisoires imposables. Les actifs et passifs d'impôt différé sont évalués en appliquant les taux d'imposition qui devraient être appliqués aux différences temporaires lorsqu'elles sont contre-passées, en utilisant les taux d'imposition en vigueur ou pratiquement en vigueur à la date de clôture, et reflètent l'incertitude liée aux impôts sur le résultat, le cas échéant.

**u) Bénéfices par action**

Le Groupe présente le bénéfice par action (« BPA »), non dilué et dilué, pour ses actions ordinaires.

Le BPA de base est obtenu en divisant les bénéfices ou pertes attribuables à des actionnaires de la Banque, adaptés à l'appropriation du dividende concernant un instrument admissible pour un capital supplémentaire de catégorie 1, s'il existe, par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation pendant la période considérée.

Le BPA dilué est obtenu en divisant les bénéfices ou pertes attribuables à des actionnaires de la Banque, adaptés à l'appropriation du dividende concernant un instrument admissible pour un capital supplémentaire de catégorie 1, s'il existe, par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation pendant la période considérée afin de tenir compte de l'effet de toutes les actions ordinaires potentielles dilutives.

**v) Compte rendu par segments**

Un segment opérationnel est une entité du Groupe exerçant des activités commerciales qui génèrent des revenus et imposent des dépenses, notamment des revenus et dépenses liés à des opérations réalisées avec l'une des autres entités du Groupe, dont les résultats opérationnels sont examinés régulièrement par le comité de direction du Groupe afin de décider de l'affectation de ressources par segment et d'évaluer ses résultats, et pour lesquels des informations financières distinctes sont disponibles.

**w) Activités fiduciaires**

Le Groupe agit en tant que gestionnaire de fonds et exerce d'autres fonctions fiduciaires qui se traduisent par la détention ou le placement d'actifs pour le compte d'individus, de sociétés ou d'autres institutions. Ces actifs et les revenus qui en découlent sont exclus des présents états financiers consolidés, car ce ne sont pas des actifs du Groupe.

**x) Récupération de garantie**

Les reprises de garantie contre le règlement de dettes de clients sont déclarées dans le bilan financier consolidé dans la section « Autres actifs » à leur valeur d'acquisition nette de déduction pour dépréciation.

Conformément aux instructions de Qatar Central Bank (QCB), le Groupe doit disposer de tous les biens acquis contre le règlement de dettes dans les trois ans à compter de la date d'acquisition, délai qui peut être prorogé après avoir obtenu l'approbation de QCB.

**y) Informations comparatives**

Sauf exigence contraire d'une norme ou d'une interprétation, toutes les valeurs sont reportées ou déclarées avec des informations comparatives.

**z) Appropriations relatives à des instruments admissibles pour un capital supplémentaire**

Les appropriations relatives à des instruments admissibles pour un capital supplémentaire sont traitées comme des dividendes.

**aa) Contrats de location**

Au début d'un contrat, le Groupe évalue si ledit contrat est, ou contient, un contrat de location en s'appuyant sur le fait que le contrat confère le droit de contrôler l'utilisation d'un actif déterminé pendant une certaine période en échange d'une contrepartie. Le Groupe a décidé de distinguer les éléments de location et de non-location dans les contrats sous-jacents sur la base de leurs prix autonomes relatifs.

Le Groupe comptabilise un actif de droit d'utilisation et un passif de location à la date de début du contrat de location. L'actif de droit d'utilisation est initialement évalué au coût, qui comprend le montant initial de la dette locative, ajusté de toutes les charges de location payées d'avance et courues. L'actif de droit d'utilisation est ensuite amorti selon la méthode linéaire sur la durée la plus courte entre la durée du contrat de location et sa durée d'utilisation, sauf s'il est raisonnablement certain que le Groupe en deviendra propriétaire à la fin du contrat de location. En outre, l'actif de droit d'utilisation est périodiquement minoré par des dépréciations, le cas échéant, et est ajusté en fonction de la prolongation de durée ou de la résiliation des contrats de location.

Le passif de contrat de location est initialement évalué à la valeur actuelle des paiements de location qui sont actualisés au moyen du taux d'intérêt implicite du contrat de location ou, si ce taux ne peut pas être facilement déterminé, au taux d'emprunt marginal du Groupe, basé sur le taux moyen pondéré appliqué sur les principaux marchés du Groupe, ajusté en fonction de la nature de l'actif, de la durée du contrat de location, de la garantie et de toute autre convention pertinente. Le passif de location est ensuite évalué au coût amorti en utilisant la méthode du taux d'intérêt effectif. Le coût financier encouru lié aux passifs de location est inclus dans les « charges d'intérêt » au sein du compte de résultat consolidé.

Le Groupe a choisi de ne pas comptabiliser les actifs de droit d'utilisation et les passifs de location pour les contrats de location d'actifs de faible valeur (lorsque la valeur de l'actif loué est inférieure à 36 500 USD) et les contrats de location à court terme (lorsque la durée du contrat de location est inférieure à 12 mois). Le Groupe comptabilise les paiements de location associés à ces contrats de location en charges sur une base linéaire sur la durée du contrat de location.

Le Groupe présente les actifs de droit d'utilisation dans les « immobilisations corporelles » et les passifs de location dans les « autres passifs » dans l'état consolidé de la situation financière. L'incidence des impôts différés, le cas échéant, est comptabilisée conformément à la réglementation fiscale applicable et la norme IAS 12.

**ab) Application de la norme comptable internationale 29 « Information financière dans les économies hyperinflationnistes »****Classification de la Turquie en tant qu'économie hyperinflationniste**

Depuis le 1<sup>er</sup> avril 2022, l'économie turque est considérée comme hyperinflationniste sur la base des critères établis par la norme comptable internationale 29, « Information financière dans les économies hyperinflationnistes » (« IAS 29 »). Cette désignation est déterminée à la suite d'une évaluation d'une série de circonstances qualitatives et quantitatives, y compris la présence d'un taux d'inflation cumulé de plus de 100 % au cours des trois dernières années.

L'IAS 29 exige que les états financiers consolidés soient présentés dans l'unité de mesure en vigueur à la date du bilan, ce qui nécessite un retraitement des actifs et passifs non monétaires pour refléter les variations du pouvoir d'achat général de la livre turque.

Les retraitements ont été calculés à l'aide de facteurs de conversion dérivés des indices des prix à la consommation. Ces indices, annoncés par l'Institut statistique de Turquie, sont les suivants :

|                  | Années   |
|------------------|----------|
| 31 décembre 2024 | 2 684,55 |
| 31 décembre 2023 | 1 859,38 |

Les principes de base relatifs à l'information financière de QNB Turquie, appliqués dans les états financiers consolidés ci-joints, sont résumés ci-après :

**Ajustement pour les périodes antérieures**

Ajustement des valeurs comptables historiques des actifs et passifs non monétaires et des divers éléments des capitaux propres depuis leur date d'acquisition ou d'inclusion dans l'état consolidé de la situation financière jusqu'à la fin de la période de référence pour refléter les changements du pouvoir d'achat de la monnaie causés par l'inflation, selon les indices publiés par l'Institut statistique turc. Étant donné que les montants comparatifs du groupe QNB sont présentés dans une devise stable, ces montants comparatifs ne sont pas retraités. L'impact cumulé pour les années précédentes a été constaté dans les autres éléments du résultat global.

**Ajustement pour la période en cours**

- Les actifs et passifs monétaires, qui sont comptabilisés pour des montants courants à la date de l'état de la situation financière, ne sont pas retraités car ils sont déjà exprimés en termes d'unité monétaire courante à la date de l'état de la situation financière.
- Les actifs et passifs non monétaires, qui ne sont pas comptabilisés à leur valeur actuelle à la date de l'état de la situation financière, et les composantes des capitaux propres sont retraités en appliquant les facteurs de conversion pertinents.
- Tous les postes du compte de résultat sont retraités en appliquant les facteurs de conversion à partir de la date à laquelle la transaction a eu lieu, à l'exception des montants provenant d'éléments non monétaires, qui sont calculés sur la base des valeurs retraitées des éléments concernés.
- L'effet des indices d'application sur la position monétaire nette du groupe est inclus dans le compte de résultat en tant que gain ou perte monétaire.
- Tous les éléments du tableau des flux de trésorerie sont exprimés dans une unité de mesure courante à la date de l'état de la situation financière ; ils sont donc retraités en appliquant les facteurs de conversion pertinents à partir de la date à laquelle la transaction a eu lieu.

**ac) Nouveaux amendements des normes**

Les amendements suivants apportés aux normes IFRS ont été appliqués par le Groupe dans le cadre de la préparation des présents états financiers consolidés.

|  | Date de prise d'effet        |
|--|------------------------------|
| Classification des passifs comme courants ou non courants et des passifs non courants assortis de clauses restrictives – Amendements de la norme IAS 1 | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |
| Passif de location dans le cadre d'une cession-bail – Amendement de l'IFRS 16  | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |
| Divulgations : Accords de financement avec les fournisseurs - Amendement de l'IAS 7 et de l'IFRS 7   | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |

L'adoption de ces amendements n'a pas d'impact significatif sur les états financiers consolidés.

**ad) Normes / Amendements publiés, mais pas encore en vigueur**

Les exigences des nouvelles normes et des amendements des normes en vigueur s'appliquent aux périodes de rapport futures

|  | Date de prise d'effet        |
|--|------------------------------|
| Absence d'échangeabilité - Amendements de l'IAS 21   | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |
| Classification et évaluation des instruments financiers - Amendements des normes IFRS 9 et IFRS 7  | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |
| Divulgations : Accords de financement avec les fournisseurs - Amendement de l'IAS 7 et de l'IFRS 7 | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |
| Améliorations annuelles des normes IFRS – Volume 11  | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |
| IFRS 18, Présentation et informations à fournir dans les états financiers                          | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |
| IFRS 19, Filiales sans responsabilité publique : Divulgations                                      | 1 <sup>er</sup> janvier 2024 |

Le Groupe évalue à l'heure actuelle l'impact de ces nouvelles normes et amendements sur les normes existantes. Le Groupe les adoptera par pour une période d'an commençant à la date d'entrée en vigueur ou ultérieurement.

**4. – Gestion du risque financier****1) Définition et classification des instruments financiers**

Les instruments financiers couvrent tous les actifs et passifs financiers du Groupe. Ils comprennent des soldes de trésorerie, des soldes à vue et placements auprès de banques, des valeurs en portefeuille, des prêts et avances consentis à des clients et des banques, ainsi que d'autres actifs financiers. Les passifs financiers incluent des dépôts de clients, des dettes envers des banques et d'autres passifs financiers. Les instruments financiers comprennent également des passifs et engagements éventuels intégrés dans des éléments hors bilan et des instruments financiers dérivés.

La Note 3 explique les conventions comptables utilisées pour constater et évaluer les principaux instruments financiers et les produits et charges y afférents.

## ***II) Gestion des risques***

### **a) Cadre de la gestion des risques**

Le risque est inhérent aux activités du Groupe, mais il est géré par un processus d'identification, d'évaluation et de surveillance continues assujéti à des limites de risque et autres contrôles. Ce processus de gestion des risques est essentiel pour pérenniser la rentabilité du Groupe, et chaque personne du Groupe est responsable des expositions aux risques relevant de son domaine de compétence. Le Groupe est exposé aux risques de crédit, de liquidité, d'exploitation et de marché, dont le risque de transaction et le risque hors transaction.

#### Structure de la gestion des risques

Le Conseil d'administration est finalement chargé d'identifier et de contrôler les risques. Des organismes indépendants distincts sont toutefois responsables de la gestion et de la surveillance des risques.

#### Comité des risques

Le comité des risques a la responsabilité globale d'élaborer la stratégie de gestion des risques et de mettre en œuvre des principes, cadres, lignes directrices et limites à cet égard.

#### Mesure des risques et systèmes d'information

La surveillance et la maîtrise des risques se déroulent essentiellement en fonction des limites fixées par le Groupe. Ces limites correspondent à la stratégie commerciale et à l'environnement de marché du Groupe, ainsi qu'au niveau de risque qu'il est disposé à accepter, en insistant sur certains secteurs sélectionnés.

Les informations recueillies auprès de toutes les entreprises sont examinées et traitées afin d'analyser, de maîtriser et d'identifier rapidement les risques. Ces informations sont présentées et expliquées au conseil d'administration, au comité des risques, ainsi qu'au responsable de chaque division de l'entreprise.

#### Audit interne

Dans l'ensemble du Groupe, les processus de gestion du risque sont audités par le service d'Audit interne dans le cadre des audits généraux afin d'examiner à la fois la pertinence des procédures et leur conformité, en plus d'audits spécifiques de la fonction Risque du Groupe, selon le plan d'audit approuvé.

L'auditeur interne analyse les résultats de toutes les évaluations avec la direction et communique ses conclusions et recommandations au Comité d'audit et de conformité du Groupe.

#### Atténuation des risques

Dans le cadre de sa gestion globale des risques, le Groupe utilise des dérivés et autres instruments pour gérer les expositions aux risques résultant des variations des taux d'intérêt, risques de change, risques sur capitaux propres, risques de crédit et risques sur transactions prévues. Le profil de risque est évalué avant de conclure des opérations de couverture qui sont autorisées au niveau d'ancienneté approprié dans le Groupe.

L'efficacité de toutes les relations de couverture est mensuellement surveillée par le service de la gestion des risques. En cas d'inefficacité, le Groupe noue une nouvelle relation de couverture afin d'atténuer le risque à long terme.

### **b) Risque de crédit**

Le Groupe gère son exposition aux risques de crédit en diversifiant ses investissements, ses marchés financiers, ses activités de prêt et de financement, afin d'éviter des concentrations excessives de risques sur des particuliers ou des groupes de clients dans des lieux ou secteurs particuliers. Il obtient également des garanties réelles le cas échéant. Ces garanties peuvent comprendre des espèces, bons du Trésor et obligations, hypothèques sur des biens immobiliers et nantissements d'actions.

Le Groupe applique à la conclusion d'opérations sur instruments dérivés des procédures de risque de crédit identiques à celles qu'il utilise pour les produits de prêt classiques.

La note 10 indique la répartition des prêts et avances, ainsi que les opérations de financement par secteur industriel. La note 35 indique la répartition géographique des actifs et passifs du Groupe.

Le tableau suivant montre l'exposition maximale au risque de crédit des bilans financiers consolidés et certains éléments hors bilan. Il s'agit de l'exposition maximale brute, avant l'effet d'atténuation obtenu par l'application d'accords généraux de compensation et de garantie.

|   | Exposition maximale brute |               |
|---|---------------------------|---------------|
|   | 2024                      | 2025          |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales (à l'exclusion de l'encaisse de trésorerie) | 74 726 835                | 75 893 118    |
| Créances sur des banques  | 95 973 695                | 86 476 920    |
| Prêts et avances consentis aux clients  | 910 757 751               | 852 987 250   |
| Valeurs en portefeuille (dette)   | 172 937 170               | 170 140 768   |
| Autres actifs   | 9 446 706                 | 9 123 323     |
|   | 1 263 842 157             | 1 194 621 379 |
| Garanties   | 79 946 470                | 66 412 802    |
| Lettres de crédit   | 47 238 072                | 52 073 480    |
| Lignes de crédit non utilisées  | 155 967 555               | 128 681 127   |
| Total   | 1 546 994 254             | 1 441 788 788 |

Concentration des risques pour l'exposition maximale au risque de crédit par secteur d'activité

L'analyse par secteur d'activité des actifs financiers du Groupe, avant et après prise en compte des garanties réelles détenues ou d'autres améliorations des termes du crédit, se présente de la façon suivante :

|                    | Exposition maximale brute 2024 | Exposition maximale nette 2024 | Exposition maximale brute 2024 | Net Exposition maximale 2023 |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Gouvernement       | 208 246 222                    | —                              | 211 544 811                    | —                            |
| Organismes publics | 228 443 766                    | 220 795 971                    | 219 347 147                    | 218 908 951                  |
| Industrie          | 46 948 644                     | 39 883 358                     | 43 900 155                     | 37 536 523                   |
| Commerce           | 390 552 701                    | 330 805 546                    | 342 529 575                    | 292 204 168                  |
| Services           | 456 071 152                    | 447 548 085                    | 412 606 211                    | 402 427 735                  |
| Construction       | 9 306 959                      | 5 706 167                      | 12 344 713                     | 9 659 928                    |
| Immobilier         | 120 530 506                    | 64 455 233                     | 112 650 245                    | 56 331 229                   |
| Particuliers       | 86 544 156                     | 70 393 215                     | 82 686 525                     | 63 017 825                   |
| Autres             | 350 148                        | 325 636                        | 4 179 406                      | 3 924 830                    |
| Total              | 1 546 994 254                  | 1 179 913 211                  | 1 441 788 788                  | 1 084 011 189                |

Qualité de crédit

La qualité de crédit des actifs financiers est gérée par le Groupe sur la base de notations internes et externes de risque de crédit. Le Groupe applique un mécanisme interne de notation du risque débiteur (ORR) pour classer les relations sur l'ensemble de son portefeuille de crédit. Le Groupe utilise un système d'échelle de notation allant de un à dix avec des modificateurs positifs et négatifs, ce qui donne une échelle totale de 22 niveaux dont 19 (avec des modificateurs positifs et négatifs) concernent la performance et trois la non-performance.

Au niveau des performances, les ORR de 1 à 4 représentent la catégorie « Investissements », les ORR de 5+ à 7+ représentent la catégorie « En deçà de la catégorie Investissements » et les ORR 7 et 7- représentent la liste de surveillance. Les ORR de 8 à 10 représentent respectivement les critères inférieurs à la norme, douteux et pertes. Tous les crédits sont notés selon les critères définis. Le Groupe s'efforce en permanence d'améliorer les méthodologies internes de notation du risque de crédit et les politiques et pratiques de gestion du risque de crédit afin de refléter au mieux le véritable risque de crédit de son portefeuille et la culture de crédit du Groupe. Toutes les relations de prêt sont revues au moins une fois par an, et plus fréquemment dans le cas d'actifs non performants.

Le tableau suivant fournit des informations sur la qualité de crédit des actifs financiers, des engagements et des garanties financières.

| Trésorerie, avoirs auprès de banques centrales<br>(à l'exclusion de l'encaisse de trésorerie)<br>et créances sur des banques | 2024        |           |         |             |
|--|-------------|-----------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2   | Phase 3 | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4   | 147 360 260 | 315 048   | —       | 147 675 308 |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7   | 20 043 270  | 3 231 476 | —       | 23 274 746  |
| Inférieur à la norme - ORR 8   | —           | —         | —       | —           |
| Douteux - ORR 9  | —           | —         | —       | —           |
| Perte - ORR 10   | —           | —         | 721 512 | 721 512     |
|  | 167 403 530 | 3 546 524 | 721 512 | 171 671 566 |
| Provision pour pertes  |             |           |         | -971 036    |
| Montant inscrit au bilan   |             |           |         | 170 700 530 |

| Trésorerie, avoirs auprès de banques centrales<br>(à l'exclusion de l'encaisse de trésorerie)<br>et créances sur des banques | 2023        |           |         |             |
|--|-------------|-----------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2   | Phase 3 | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4   | 141 800 094 | —         | —       | 141 800 094 |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7   | 17 799 415  | 2 845 994 | —       | 20 645 409  |
| Inférieur à la norme - ORR 8   | —           | —         | —       | —           |
| Douteux - ORR 9  | —           | —         | 583 622 | 583 622     |
| Perte - ORR 10   | —           | —         | —       | —           |
|  | 159 599 509 | 2 845 994 | 583 622 | 163 029 125 |
| Provision pour pertes  |             |           |         | -659 087    |
| Montant inscrit au bilan   |             |           |         | 162 370 038 |

| Prêts et avances consentis aux clients                 | 2024        |            |            |             |
|--|-------------|------------|------------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2    | Phase 3    | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4               | 721 055 845 | 1 551 708  | —          | 722 607 553 |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7 | 152 522 854 | 43 113 220 | —          | 195 636 074 |
| Inférieur à la norme - ORR 8                           | —           | —          | 3 820 929  | 3 820 929   |
| Douteux - ORR 9  | —           | —          | 7 254 110  | 7 254 110   |
| Perte - ORR 10   | —           | —          | 15 103 343 | 15 103 343  |
|  | 873 578 699 | 44 664 928 | 26 178 382 | 944 422 009 |
| Provision pour pertes                                  |             |            |            | -33 664 258 |
| Montant inscrit au bilan                               |             |            |            | 910 757 751 |

| Prêts et avances consentis aux clients                 | 2023        |            |            |             |
|--|-------------|------------|------------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2    | Phase 3    | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4               | 661 798 437 | 681 513    | —          | 666 479 950 |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7 | 150 077 446 | 44 296 365 | —          | 194 373 811 |
| Inférieur à la norme - ORR 8                           | —           | —          | 1 259 464  | 1 259 464   |
| Douteux - ORR 9  | —           | —          | 10 355 110 | 10 355 110  |
| Perte - ORR 10   | —           | —          | 14 739 930 | 14 739 930  |
|  | 811 875 883 | 48 977 878 | 26 354 504 | 887 208 265 |
| Provision pour pertes                                  |             |            |            | -34 221 015 |
| Montant inscrit au bilan                               |             |            |            | 852 987 250 |

| Valeurs en portefeuille (dette)                        | 2024        |         |         |             |
|--|-------------|---------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2 | Phase 3 | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4               | 117 401 395 | —       | —       | 117 401 395 |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7 | 54 612 384  | 7 216   | —       | 54 619 600  |
| Inférieur à la norme - ORR 8                           | —           | —       | —       | —           |
| Douteux - ORR 9  | —           | —       | —       | —           |
| Perte - ORR 10   | —           | —       | 121 519 | 121 519     |
|  | 172 013 779 | 7 216   | 121 519 | 172 142 514 |
| Provision pour pertes                                  |             |         |         | -316 399    |
| Montant inscrit au bilan                               |             |         |         | 171 826 115 |

| Valeurs en portefeuille (dette)                        | 2023        |         |         |             |
|--|-------------|---------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2 | Phase 3 | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4               | 110 136 090 | —       | —       | 110 136 090 |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7 | 59 688 826  | 315 872 | —       | 60 004 698  |
| Inférieur à la norme - ORR 8                           | —           | —       | 82 257  | 82 257      |
| Douteux - ORR 9  | —           | —       | 11 109  | 11 109      |
| Perte - ORR 10   | —           | —       | 60 702  | 60 702      |
|  | 169 824 916 | 315 872 | 154 068 | 170 294 856 |
| Provision pour pertes                                  |             |         |         | -315 100    |
| Montant inscrit au bilan                               |             |         |         | 169 979 756 |



| Engagements d'emprunt et garanties financières         | 2024        |           |         |             |
|--|-------------|-----------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2   | Phase 3 | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4               | 152 250 631 | 551 136   | –       | 152 801 767 |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7 | 125 448 597 | 5 467 778 | –       | 130 916 375 |
| Inférieur à la norme - ORR 8                           | –           | –         | 65 012  | 65 012      |
| Douteux - ORR 9  | –           | –         | 25 306  | 25 306      |
| Perte - ORR 10   | –           | –         | 452 756 | 452 756     |
|  | 277 699 228 | 6 018 914 | 543 074 | 284 261 216 |
| Provision pour pertes                                  |             |           |         | -1 109 119  |
| Montant inscrit au bilan                               |             |           |         | 283 152 097 |

| Engagements d'emprunt et garanties financières         | 2023        |           |         |             |
|--|-------------|-----------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2   | Phase 3 | Total       |
| Catégorie Investissements - ORR de 1 à 4               | 140 655 132 | 608 088   | –       | 41 263 220  |
| En deçà de la catégorie Investissements - ORR de 5 à 7 | 101 849 768 | 4 548 862 | –       | 106 398 630 |
| Inférieur à la norme - ORR 8                           | –           | –         | 47 748  | 47 748      |
| Douteux - ORR 9  | –           | –         | 437 443 | 437 443     |
| Perte - ORR 10   | –           | –         | 166 922 | 166 922     |
|  | 242 504 900 | 5 156 950 | 652 113 | 248 313 963 |
| Provision pour pertes                                  |             |           |         | -1 146 554  |
| Montant inscrit au bilan                               |             |           |         | 247 167 409 |

#### Amortissement

Les actifs financiers sont amortis (partiellement ou en totalité) lorsqu'il n'y a que peu de chance qu'un actif financier soit repris partiellement ou en totalité. C'est généralement ce qu'il se passe lorsque le Groupe détermine que l'emprunteur ne dispose pas d'actifs ou de sources de revenus susceptibles de générer des flux de trésorerie suffisants pour rembourser les montants faisant l'objet de l'amortissement. Cette évaluation porte sur les actifs individuels. Les reprises de montants précédemment amortis sont comptabilisés lorsque les fonds sont reçus. Les actifs financiers amortis pourraient encore faire l'objet d'activités d'exécution visant à les rendre conformes aux procédures du Groupe en matière de recouvrement des montants dus. Les amortissements sont soumis aux approbations réglementaires, le cas échéant.

#### Garanties

Le Groupe obtient des garanties et autres rehaussements de crédit des contreparties dans le cours normal de ses activités. Globalement, il n'y a pas eu de détérioration significative de la qualité des garanties détenues par le Groupe au cours de l'exercice, au-delà de ce qui a été observé sur les marchés dans lesquels le Groupe QNB est présent. En outre, il n'y a eu aucun changement dans les politiques du Groupe en matière de garanties.

|  | 2024       | 2023       |
|--|------------|------------|
| Garanties détenues contre les prêts et avances dépréciés   | 11 937 889 | 11 725 000 |
| Montant contractuel des actifs financiers passés par profits et pertes au cours de l'exercice, sous réserve de mesures d'exécution | 8 584 482  | 3 155 100  |

#### Données, hypothèses et techniques utilisées pour estimer la perte de valeur Augmentation significative du risque de crédit

Pour déterminer si le risque de défaut d'un instrument financier a augmenté de manière significative depuis sa comptabilisation initiale, le Groupe tient compte d'informations raisonnables, justifiables, pertinentes et disponibles, sans coût ou effort excessifs. Il s'agit d'informations et d'analyses quantitatives et qualitatives concernant notamment le système interne d'évaluation du risque de crédit, les cotes de risque externe, si disponible, les états de défaillance des comptes, les décisions en matière de crédit et les résultats historiques pertinents. Le Groupe peut également déterminer qu'une exposition a subi une augmentation significative du risque de crédit sur la base d'indicateurs qualitatifs particuliers qu'il considère comme révélateurs de cette augmentation et dont les effets pourraient ne pas être pleinement reflétés en temps opportun dans son analyse quantitative.

#### Cotes de risque de crédit

Les cotes de risque de crédit sont définies à l'aide de facteurs qualitatifs et quantitatifs qui sont indicatifs du risque de défaillance. Ces facteurs varient selon la nature du risque et le type d'emprunteur. Les expositions font l'objet d'une surveillance continue, ce qui peut avoir pour conséquence qu'elles soient classées dans une catégorie de risque de crédit différente.

### Génération de la structure par échéances de la probabilité de défaut (PD)

Le Groupe utilise des modèles statistiques pour analyser les données collectées, générer des estimations de la probabilité de défaut des expositions et déterminer la manière dont celles-ci sont susceptibles de changer avec le temps. Cette analyse comprend l'identification et l'étalonnage des relations entre l'évolution des taux de défaut et l'évolution des principaux facteurs macro-économiques, ceci dans les différentes zones géographiques dans lesquelles le Groupe est exposé.

### Actifs financiers renégociés

Les modalités contractuelles d'un prêt peuvent être modifiées pour un certain nombre de raisons, notamment en raison de l'évolution des conditions du marché, de la fidélisation de la clientèle et d'autres facteurs non liés à une détérioration actuelle ou potentielle du crédit du client. Un prêt existant dont les conditions ont été modifiées peut être décomptabilisé et le prêt renégocié peut être comptabilisé comme un nouveau prêt à sa juste valeur. Dans la mesure du possible, le Groupe cherche à restructurer les prêts plutôt qu'à prendre possession, le cas échéant, des garanties. Il peut s'agir de prolonger les modalités de paiement et d'ajouter de nouvelles conditions de prêt à l'accord. La direction examine continuellement les prêts renégociés pour s'assurer que tous les critères sont respectés et que les paiements futurs sont susceptibles de se produire.

Les comptes qui sont restructurés pour des raisons de crédit au cours des 12 derniers mois sont classés au stade 2.

### Définition du défaut

Le Groupe considère qu'un actif financier est en défaut lorsque :

- il est peu probable que l'emprunteur paie intégralement ses obligations de crédit envers le Groupe, sans possibilité pour le Groupe de recours à des actions telles que la réalisation de la garantie (le cas échéant) ; ou
- lorsque l'emprunteur n'a pas effectué de paiement depuis plus de 90 jours pour toute obligation de crédit importante envers le Groupe ; ou
- l'emprunteur est noté 9 ou 10.

Pour apprécier si un emprunteur est en défaut, le Groupe prend également en compte des indicateurs :

- quantitatifs, par exemple le retard de paiement et le non-paiement d'une autre obligation du même émetteur envers le Groupe, et des indicateurs
- basés sur des données élaborées en interne et obtenues de sources externes.

Les informations utilisées pour évaluer si un instrument financier est en défaut, et dans quelle mesure, peuvent varier au fil du temps pour refléter l'évolution des circonstances. La définition du défaut s'aligne largement sur celle retenue par le Groupe pour les fonds propres réglementaires.

### Incorporation d'informations prospectives

Le Groupe utilise des modèles statistiques pour intégrer les facteurs macro-économiques sur les taux de défaut historiques. Si aucun des paramètres macro-économiques ci-dessus n'est statistiquement significatif ou si les résultats des probabilités de défaut prévues s'écartent trop des prévisions actuelles des conditions économiques, la direction utilisera une superposition qualitative des probabilités de défaut après avoir analysé le portefeuille à l'aide de l'outil de diagnostic.

L'intégration d'informations prospectives améliore les capacités d'évaluation quant à la façon dont les changements de ces facteurs macro-économiques influenceront sur la perte de crédit prévue (ECL) applicable aux expositions de phase 1 et de phase 2 qui sont considérées comme performantes. Les méthodes et hypothèses utilisées, y compris les prévisions des conditions économiques futures, sont revues périodiquement.

L'évaluation des augmentations importantes du risque de crédit et le calcul de la perte de crédit attendue intègrent tous deux des informations prospectives. Le Groupe utilise une fonction mathématique qui relie l'indice de cycle de crédit à la probabilité de défaut en tant qu'élément clé de l'ECL. Ces variables économiques et leur incidence sur la probabilité de défaut, l'exposition en cas de défaut (EAD) et la perte encourue en cas de défaut (LGD) varient selon les instruments financiers. Les prévisions de ces variables économiques (« scénario économique de base ») sont fournies trimestriellement par l'équipe économique du Groupe et offrent la vision de l'économie la plus précise pour les cinq années à venir. Au-delà de cinq ans, pour projeter ces variables économiques sur toute la durée de vie restante de l'instrument, une approche de retour à la moyenne est utilisée.

Les scénarios sont intégrés par le biais de facteurs prospectifs déterminés, qui sont essentiellement des facteurs d'indices de cycle du crédit ajustés et utilisés ensuite comme données dans les diverses composantes de la perte de crédit attendue. Le calcul de l'indice du cycle du crédit est obtenu par l'élaboration de cycles de crédit pertinents basés sur des variables économiques qui peuvent être utilisées comme approximations pour décrire les activités de crédit dans chaque pays concerné. L'indice du cycle du crédit peut être calculé à partir d'un certain nombre de facteurs historiques, tels que les rendements risqués, les croissances de crédit, les écarts de taux, les taux de défaut ou les taux de prêts non productifs. Il existe une interdépendance entre les facteurs macroéconomiques ainsi que les facteurs de risque pour une série de scénarios et l'ICC, étant donné son rôle intégral dans la conduite des cycles économiques ou commerciaux. Les scénarios du Qatar comprenaient les hypothèses suivantes :

|  | 2024          | 2023          |
|--|---------------|---------------|
| Fourchette de prix moyens du pétrole (USD / Baril) | 60 à 87       | 46 à 82       |
| Taux de croissance du PIB                          | 1,2 % à 2,4 % | 1,6 % à 2,4 % |
| Inflation  | 0,7 % à 1,8 % | 0,8 % à 3,2 % |

Les pondérations suivantes ont été attribuées à chaque scénario macro-économique au niveau de la maison mère de QNB, qui sont basées sur l'ICC :

|                       | 2024 | 2023 |
|-----------------------|------|------|
| Hypothèse favorable   | 5 %  | 5 %  |
| Hypothèse de base     | 80 % | 80 % |
| Hypothèse défavorable | 15 % | 15 % |

Le tableau ci-dessous présente les provisions pour pertes sur les prêts et les avances à la clientèle en supposant que chaque scénario prospectif (ex. : base, hausse et baisse) soit pondéré à 100 % au lieu d'appliquer des pondérations de probabilité sur les trois scénarios.

|   | 2024       | 2023       |
|---|------------|------------|
| 100 % Cas de hausse, les provisions pour pertes seraient supérieures / (inférieures) de | -1 096 313 | -1 026 368 |
| 100 % Cas de base, les provisions pour pertes seraient supérieures / (inférieures) de   | -322 836   | -189 068   |
| 100 % Cas de baisse, les provisions pour pertes seraient supérieures / (inférieures) de | 832 574    | 1 039 873  |

Ces estimations reposent sur des comparaisons effectuées au cours de l'année.

#### Évaluation des ECL

La structure par échéances des variables suivantes constitue l'élément clé de la mesure des ECL :

- probabilité de défaut (PD) ;
- perte en cas de défaut (LGD) ; et
- exposition en cas de défaut (EAD).

Ces paramètres découlent généralement de modèles statistiques développés en interne et d'autres données historiques. Ils sont ajustés pour tenir compte des informations prospectives telles qu'elles sont décrites ci-dessus.

Les estimations de PD sont des estimations à une date précise, calculées à partir de modèles statistiques d'évaluation. Ces modèles statistiques sont principalement basés sur des données compilées en interne comprenant des facteurs à la fois quantitatifs et qualitatifs que viennent compléter des données externes d'évaluation du crédit, lorsque celles-ci sont disponibles.

LGD est l'importance de la perte probable en cas de défaut. Le Groupe estime les paramètres de LGD sur la base de l'historique des taux de recouvrement des créances sur les contreparties défaillantes. Les modèles LGD tiennent compte de la valeur prévue de la garantie et des coûts de recouvrement de toute garantie qui fait partie intégrante de l'actif financier. L'estimation de LGD comprend :

- 1) Taux de guérison : défini comme la part des comptes tombés en défaut qui ont réussi à revenir à l'état de comptes performants.
- 2) Taux de récupération : défini comme le rapport entre la valeur de liquidation et la valeur marchande de la garantie sous-jacente au moment du défaut de paiement, il tient également compte du taux de recouvrement prévu d'une créance générale sur les actifs du particulier pour la partie non garantie de l'exposition.
- 3) Taux d'actualisation : défini comme le coût d'opportunité de la valeur de recouvrement non réalisée le jour du défaut corrigé par la valeur temps.

L'EAD représente l'exposition attendue en cas de défaut. Le Groupe calcule l'EAD en se basant sur l'exposition actuelle sur la contrepartie et sur les variations potentielles du montant actuel autorisé par le contrat, amortissements compris. L'EAD d'un actif financier est sa valeur comptable brute. Pour les engagements de prêt et les garanties financières, l'EAD comprend le montant prélevé, ainsi que les montants potentiels futurs pouvant être prélevés en vertu du contrat, et qui sont estimés à partir d'observations historiques et d'informations prospectives.

Lorsque la modélisation d'un paramètre est effectuée sur une base collective, les instruments financiers sont regroupés sur la base de caractéristiques de risque partagé qui incluent des classements de risque de crédit, le type de produit et la situation géographique de l'emprunteur. Les regroupements font l'objet d'un examen régulier afin de s'assurer que les expositions à l'intérieur d'un groupe particulier demeurent pertinentes et homogènes.

Provision pour pertes

Les tableaux suivants présentent les rapprochements entre le solde d'ouverture et le solde de clôture de la provision pour pertes par catégories d'instruments financiers.

| Trésorerie, avoirs auprès de banques centrales<br>(à l'exclusion de l'encaisse de trésorerie)<br>et créances sur des banques | 2024    |         |         |                             |
|--|---------|---------|---------|-----------------------------|
|  | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier   | 287 333 | 19 694  | 352 060 | 659 087                     |
| Transferts vers la phase 1   | -       | -       | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 2   | -95     | 95      | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 3   | -       | -       | -       | -                           |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette   | 18 107  | 10 398  | 293 744 | 322 249                     |
| Montants radiés  | -       | -       | -       | -                           |
| Conversion de devises étrangères   | -1 124  | -9 172  | -4      | -10 300                     |
| Solde au 31 décembre   | 304 221 | 21 015  | 645 800 | 971 036                     |

| Trésorerie, avoirs auprès de banques centrales<br>(à l'exclusion de l'encaisse de trésorerie)<br>et créances sur des banques | 2023    |          |         |                             |
|--|---------|----------|---------|-----------------------------|
|  | Phase 1 | Phase 2  | Phase 3 | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier   | 135 609 | 12 470   | -       | 148 079                     |
| Transferts vers la phase 1   | -       | -        | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 2   | -15 999 | 15 999   | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 3   | -       | -115 782 | 115 782 | -                           |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette   | 170 860 | 108 309  | 236 268 | 515 437                     |
| Montants radiés  | -       | -        | -       | -                           |
| Conversion de devises étrangères   | -3 137  | -1 302   | 10      | -4 429                      |
| Solde au 31 décembre   | 287 333 | 19 694   | 352 060 | 659 087                     |

| Prêts et avances consentis aux clients                 | 2024      |           |            |                             |
|--|-----------|-----------|------------|-----------------------------|
|  | Phase 1   | Phase 2   | Phase 3    | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                       | 2 851 725 | 4 988 431 | 26 380 859 | 34 221 015                  |
| Transferts vers la phase 1                             | 38 179    | -38 179   | -          | -                           |
| Transferts vers la phase 2                             | -59 760   | 59 760    | -          | -                           |
| Transferts vers la phase 3                             | -119 825  | -932 734  | 1 052 559  | -                           |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette | 173 780   | 1 014 659 | 8 734 938  | 9 923 377                   |
| Montants radiés  | -         | -         | -9 011 376 | -9 011 376                  |
| Conversion de devises étrangères                       | -323 409  | -248 600  | -896 749   | -1 468 758                  |
| Solde au 31 décembre                                   | 2 560 690 | 4 843 337 | 26 260 231 | 33 664 258                  |

| Prêts et avances consentis aux clients                 | 2023      |           |            |                             |
|--|-----------|-----------|------------|-----------------------------|
|  | Phase 1   | Phase 2   | Phase 3    | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                       | 2 511 635 | 4 030 285 | 23 327 375 | 29 869 295                  |
| Transferts vers la phase 1                             | -         | -         | -          | -                           |
| Transferts vers la phase 2                             | -8 442    | 8 442     | -          | -                           |
| Transferts vers la phase 3                             | -         | -586 610  | 586 610    | -                           |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette | 1 196 439 | 2 132 152 | 7 054 587  | 10 383 178                  |
| Montants radiés  | -         | -         | -3 891 415 | -3 891 415                  |
| Conversion de devises étrangères                       | -847 907  | -595 838  | -696 298   | -2 140 043                  |
| Solde au 31 décembre                                   | 2 851 725 | 4 988 431 | 26 380 859 | 34 221 015                  |

| Valeurs en portefeuille (dette)  | 2024    |         |         |                             |
|----------------------------------|---------|---------|---------|-----------------------------|
|                                  | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier | 151 750 | 18 729  | 144 621 | 315 100                     |
| Transferts vers la phase 1       | -       | -       | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 2       | -       | -       | -       | -                           |

|  |         |         |         |         |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Transferts vers la phase 3                             | -       | -6      | 6       | -       |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette | 43 160  | -17 960 | -       | 25 200  |
| Montants radiés  | -       | -       | -21 222 | -21 222 |
| Conversion de devises étrangères                       | -2 613  | -2      | -64     | -2 679  |
| Solde au 31 décembre                                   | 192 297 | 761     | 123 341 | 316 399 |

| Valeurs en portefeuille (dette)                        | 2023    |         |         |                             |
|--|---------|---------|---------|-----------------------------|
|  | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                       | 129 198 | 17 959  | 144 733 | 291 890                     |
| Transferts vers la phase 1                             | -       | -       | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 2                             | -113    | 113     | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 3                             | -       | -       | -       | -                           |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette | 22 860  | 662     | -1      | 23 521                      |
| Montants radiés  | -       | -       | -       | -                           |
| Conversion de devises étrangères                       | -195    | -5      | -111    | -311                        |
| Solde au 31 décembre                                   | 151 750 | 18 729  | 144 621 | 315 100                     |

| Engagements d'emprunt et garanties financières         | 2024     |         |         |                             |
|--|----------|---------|---------|-----------------------------|
|  | Phase 1  | Phase 2 | Phase 3 | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                       | 579 907  | 230 473 | 336 174 | 1 146 554                   |
| Transferts vers la phase 1                             | 58       | -58     | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 2                             | -10 979  | 10 979  | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 3                             | -1 854   | -10 273 | 12 127  | -                           |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette | -111 913 | 25 133  | 102 875 | 16 095                      |
| Montants radiés  | -        | -       | -       | -                           |
| Conversion de devises étrangères                       | -32 978  | -9 575  | -10 977 | -53 530                     |
| Solde au 31 décembre                                   | 422 241  | 246 679 | 440 199 | 1 109 119                   |

| Engagements d'emprunt et garanties financières         | 2023    |         |         |                             |
|--|---------|---------|---------|-----------------------------|
|  | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | Total<br>ECL / dépréciation |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                       | 405 529 | 161 498 | 114 548 | 114 548                     |
| Transferts vers la phase 1                             | -       | -       | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 2                             | -3 112  | 3 112   | -       | -                           |
| Transferts vers la phase 3                             | -       | 14 616  | -14 616 | -14 616                     |
| Provision pour ECL / dépréciation de l'exercice, nette | 265 082 | 56 090  | 221 488 | 221 488                     |
| Montants radiés  | -       | -       | -       | -                           |
| Conversion de devises étrangères                       | -87592  | -4 843  | 14 754  | 14 754                      |
| Solde au 31 décembre                                   | 579 907 | 230 473 | 336 174 | 336 174                     |

Valeur comptable brute des instruments financiers

Les tableaux suivants présentent les rapprochements entre la valeur brute comptable d'ouverture et de clôture des instruments financiers.

| Trésorerie, avoirs auprès de banques centrales<br>(à l'exclusion de l'encaisse de trésorerie)<br>et créances sur des banques | 2024        |           |         |             |
|--|-------------|-----------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2   | Phase 3 | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier   | 159 599 509 | 2 845 994 | 583 622 | 163 029 125 |
| Transferts vers la phase 1   | -           | -         | -       | -           |
| Transferts vers la phase 2   | -30 130     | 30 130    | -       | -           |
| Transferts vers la phase 3   | -           | -         | -       | -           |
| Nouveaux actifs financiers, nets de remboursements   | 19 331 629  | 974 939   | 139 722 | 20 446 290  |
| Montants radiés  | -           | -         | -       | -           |
| Conversion de devises étrangères   | -11 497 478 | -304 539  | -1 832  | -11 803 849 |
| Solde au 31 décembre   | 167 403 530 | 3 546 524 | 721 512 | 171 671 566 |

| Trésorerie, avoirs auprès de banques centrales<br>(à l'exclusion de l'encaisse de trésorerie)<br>et créances sur des banques | 2023        |           |         |             |
|--|-------------|-----------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2   | Phase 3 | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier   | 167 631 809 | 2 828 172 | -       | 170 459 981 |
| Transferts vers la phase 1   | -           | -         | -       | -           |
| Transferts vers la phase 2   | -           | -         | -979    | -           |
| Transferts vers la phase 3   | -584 612    | -         | 584 612 | -           |
| Nouveaux actifs financiers, nets de remboursements   | -8 171 331  | -352 837  | -       | -8 524 168  |
| Montants radiés  | -           | -         | -       | -           |
| Conversion de devises étrangères   | 723 643     | 369 680   | -11     | 1 093 312   |
| Solde au 31 décembre   | 159 599 509 | 2 845 994 | 583 622 | 163 029 125 |

| Prêts et avances consentis aux clients             | 2024        |            |            |             |
|--|-------------|------------|------------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2    | Phase 3    | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                   | 811 875 883 | 48 977 878 | 26 354 504 | 887 208 265 |
| Transferts vers la phase 1                         | 1 546 711   | -1 546 711 | -          | -           |
| Transferts vers la phase 2                         | -4 089 845  | 4 089 845  | -          | -           |
| Transferts vers la phase 3                         | -720 573    | -7 842 528 | 8 563 101  | -           |
| Nouveaux actifs financiers, nets de remboursements | 86 444 679  | 2 748 956  | 1 026 630  | 90 220 265  |
| Montants radiés                                    | -           | -          | -9 011 376 | -9 011 376  |
| Conversion de devises étrangères                   | -21 478 156 | -1 762 512 | -754 477   | -23 995 145 |
| Solde au 31 décembre                               | 873 578 699 | 44 664 928 | 26 178 382 | 944 422 009 |

| Prêts et avances consentis aux clients             | 2023        |            |            |             |
|--|-------------|------------|------------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2    | Phase 3    | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                   | 764 068 720 | 49 721 798 | 23 680 113 | 837 470 631 |
| Transferts vers la phase 1                         | -           | -          | -          | -           |
| Transferts vers la phase 2                         | -1 978 755  | 1 978 755  | -          | -           |
| Transferts vers la phase 3                         | -           | -4 583 194 | 4 583 194  | -           |
| Nouveaux actifs financiers, nets de remboursements | 47 805 409  | 1 556 621  | 1 918 517  | 51 280 547  |
| Montants radiés                                    | -           | -          | -3 891 415 | -3 891 415  |
| Conversion de devises étrangères                   | 1 980 509   | 303 898    | 64 095     | 2 348 502   |
| Solde au 31 décembre                               | 811 875 883 | 48 977 878 | 26 354 504 | 887 208 265 |

| Valeurs en portefeuille (dette)                    | 2024        |          |         |             |
|--|-------------|----------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2  | Phase 3 | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                   | 169 824 916 | 315 872  | 154 068 | 170 294 856 |
| Transferts vers la phase 1                         | -           | -        | -       | -           |
| Transferts vers la phase 2                         | -           | -        | -       | -           |
| Transferts vers la phase 3                         | -           | -591     | 591     | -           |
| Nouveaux actifs financiers, nets de remboursements | 9 176 897   | -307 230 | -11 754 | 8 857 913   |
| Montants radiés                                    | -           | -        | -21 222 | -21 222     |
| Conversion de devises étrangères                   | -6 988 034  | -835     | -164    | -6 989 033  |
| Solde au 31 décembre                               | 172 013 779 | 7 216    | 121 519 | 172 142 514 |

| Valeurs en portefeuille (dette)                    | 2023        |         |         |             |
|--|-------------|---------|---------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2 | Phase 3 | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier                   | 157 960 615 | 254 554 | 149 457 | 158 364 626 |
| Transferts vers la phase 1                         | -           | -       | -       | -           |
| Transferts vers la phase 2                         | -7 281      | 7 281   | -       | -           |
| Transferts vers la phase 3                         | -           | -       | -       | -           |
| Nouveaux actifs financiers, nets de remboursements | 11 463 435  | 54 037  | 4 611   | 11 522 083  |
| Montants radiés                                    | -           | -       | -       | -           |
| Conversion de devises étrangères                   | 408 147     | -       | -       | 408 147     |
| Solde au 31 décembre                               | 169 824 916 | 315 872 | 154 068 | 170 294 856 |

| Engagements d'emprunt et garanties financières | 2024        |           |          |             |
|--|-------------|-----------|----------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2   | Phase 3  | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier               | 242 504 900 | 5 156 950 | 652 113  | 248 313 963 |
| Transferts vers la phase 1                     | 43 242      | -43 242   |          |             |
| Transferts vers la phase 2                     | -1 176 634  | 1 176 634 |          |             |
| Transferts vers la phase 3                     | -16 405     | -63 376   | 79 781   |             |
| Nouveaux contrats conclus, nets                | 54 639 975  | -35 023   | -147 180 | 54 457 772  |
| Montants radiés                                | -           | -         |          |             |
| Conversion de devises étrangères               | -18 295 850 | -173 029  | -41 640  | -18 510 519 |
| Solde au 31 décembre                           | 277 699 228 | 6 018 914 | 543 074  | 284 261 216 |

| Engagements d'emprunt et garanties financières | 2023        |            |          |             |
|--|-------------|------------|----------|-------------|
|  | Phase 1     | Phase 2    | Phase 3  | Total       |
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier               | 193 152 541 | 5 653 322  | 720 353  | 199 526 216 |
| Transferts vers la phase 1                     |             |            |          |             |
| Transferts vers la phase 2                     | -705 249    | 705 249    |          |             |
| Transferts vers la phase 3                     | -           | -55 448    | 55 448   |             |
| Nouveaux contrats conclus, nets                | 48 894 205  | -1 268 917 | -124 109 | 47 501 179  |
| Montants radiés                                |             |            |          |             |
| Conversion de devises étrangères               | 1 163 403   | 122 744    | 421      | 1 286 568   |
| Solde au 31 décembre                           | 242 504 900 | 5 156 950  | 652 113  | 248 313 963 |

### c) Risque de marché

Le Groupe est confronté aux risques de marché liés aux taux d'intérêt, aux taux de change et aux cours d'actions soumis aux variations générales et particulières du marché. Le Groupe applique une méthodologie interne pour estimer le risque du marché de positions détenues et les pertes maximales prévues, sur la base de diverses hypothèses et en fonction de variations conjoncturelles. Le Groupe a établi un jeu de limites sur la valeur du risque acceptable qui est surveillé au jour le jour.

#### Risque lié au cours des actions

Le risque lié aux actions est celui de la réduction de juste valeur des actions du fait des variations des niveaux d'indices boursiers et de la valeur des titres particuliers. L'effet sur des actions d'une variation raisonnablement probable d'indices boursiers, toutes les autres variables demeurant constantes, est le suivant :

| Indices sur les marchés | Variation du % de prix boursiers | Effet sur la valeur comptable des investissements |        |
|-------------------------|----------------------------------|---|--------|
|                         |                                  | 2024  | 2025   |
| Bourse du Qatar         | ±5                               | 5 912   | 12 749 |
| Bourse de Tunis         | ±5                               | 88  | 216    |
| Bourse d'Istanbul       | ±5                               | 2 737   | 18 883 |
| Bourse de New York      | ±5                               | 2 083   | -      |

#### Risque de cours de change

Le Groupe est exposé aux effets de variations des taux de change prédominants sur sa situation financière. Les limites établies par le Groupe sur le niveau des positions de change sont quotidiennement contrôlées. Le Groupe a les expositions significatives suivantes indiquées dans des devises étrangères qui sont sujettes au risque du marché :

|                          | QAR         | Dollar US   | Euro       | Livre sterling | Autres devises | Total         |
|--------------------------|-------------|-------------|------------|----------------|----------------|---------------|
| Au 31 décembre 2024 :    |             |             |            |                |                |               |
| Actifs                   | 313 717 752 | 597 027 521 | 90 886 984 | 51 400 063     | 244 884 310    | 1 297 916 630 |
| Passifs et fonds propres | 309 399 151 | 602 217 181 | 90 815 010 | 51 537 666     | 243 947 622    | 1 297 916 630 |
| Exposition nette         | 4 318 601   | -5 189 660  | 71 974     | -137 603       | 936 688        | -             |
| Au 31 décembre 2023 :    |             |             |            |                |                |               |
| Actifs                   | 301 316 366 | 566 116 751 | 93 980 216 | 47 707 740     | 221 863 940    | 1 230 985 013 |
| Passifs et fonds propres | 300 146 089 | 567 137 237 | 94 035 781 | 48 184 234     | 221 481 672    | 1 230 985 013 |
| Exposition nette         | 1 170 277   | -1 020 486  | -55 565    | -476 494       | 382 268        | -             |

Le tableau suivant présente les effets sur le compte de résultat d'une variation raisonnablement possible des taux de change par rapport au riyal qatari, toutes les autres variables demeurant constantes :

| Devise           | Variation des<br>taux de change<br>boursiers | Effet sur le compte<br>de résultat consolidé |          |
|------------------|--|--|----------|
|                  |  | 2024   | 2025     |
| Dollar US        | +3   | -155 690                                     | -30 615  |
| Euro             | +3   | 2 159  | -1 667   |
| Livre sterling   | +3   | -4 128                                       | -14 295  |
| Livre égyptienne | +3   | 203 885                                      | 208 445  |
| Lire turque      | +3   | 21 534                                       | -34 357  |
| Autres devises   | +3   | -197 318                                     | -162 620 |
| Dollar US        | -3   | 155 690                                      | 30 615   |
| Euro             | -3   | -2 159                                       | 1 667    |
| Livre sterling   | -3   | 4 128  | 14 295   |
| Livre égyptienne | -3   | -203 885                                     | -208 445 |
| Lire turque      | -3   | -21 534                                      | 34 357   |
| Autres devises   | -3   | 197 318                                      | 162 620  |

#### Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt correspond à une modification des taux d'intérêt qui pourrait affecter les futurs gains ou la juste valeur d'instruments financiers. Le Groupe gère l'exposition à un risque de taux d'intérêt en se servant de la gestion des actifs et des passifs et, le cas échéant, de divers dérivés. Les échéances des actifs et passifs ont été établies sur la base de la valorisation contractuelle. Le tableau suivant récapitule le profil de réajustement des taux des actifs et passifs, ainsi que des expositions hors bilan du Groupe :

|   | A moins de<br>3 mois | De 3 à 12 mois | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans | Insensible aux<br>taux d'intérêt | Total         | Taux d'intérêt<br>effectif |
|---|----------------------|----------------|--------------|---------------|----------------------------------|---------------|----------------------------|
| <b>Au 31 décembre 2024 :</b>                      |                      |                |              |               |                                  |               |                            |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales     | 22 119 843           | —              | —            | —             | 62 415 587                       | 84 535 430    |                            |
| Créances sur des banques                          | 74 310 172           | 4 070 033      | 1 100 162    | 1 971 907     | 14 521 421                       | 95 973 695    | 5,11 %                     |
| Prêts et avances                                  | 608 044 268          | 243 202 297    | 27 022 276   | 14 112 289    | 18 376 621                       | 910 757 751   | 9,16 %                     |
| Investissements                                   | 84 605 659           | 22 287 684     | 50 009 657   | 12 046 163    | 14 234 888                       | 183 184 051   | 13,46 %                    |
| Autres actifs                                     | —                    | —              | —            | —             | 23 465 703                       | 23 465 703    |                            |
| Total de l'actif                                  | 789 079 942          | 269 560 014    | 78 132 095   | 28 130 359    | 133 014 220                      | 1 297 916 630 |                            |
| Dettes envers des banques                         | 136 048 223          | 32 214 061     | 275 154      | —             | 2 665 600                        | 171 203 038   | 5,28 %                     |
| Dépôts de la clientèle                            | 501 530 363          | 218 158 861    | 59 433 392   | 7 228 859     | 100 658 137                      | 887 009 612   | 7,86 %                     |
| Titres de créance                                 | 6 469 945            | 8 077 627      | 14 680 352   | 9 885 752     | 534 541                          | 39 648 217    | 6,64 %                     |
| Autres emprunts                                   | 32 135 094           | 10 257         | 1 496 546    | —             | 225 639                          | 33 867 536    | 5,01 %                     |
| Autres dettes                                     | —                    | —              | —            | —             | 52 403 181                       | 52 403 181    |                            |
| Total des fonds propres                           | —                    | —              | —            | —             | 113 785 046                      | 113 785 046   |                            |
| Total des passifs et des fonds propres            | 676 183 625          | 258 460 806    | 75 885 444   | 17 114 611    | 270 272 144                      | 1 297 916 630 |                            |
| Éléments du bilan                                 | 112 896 317          | 11 099 208     | 2 246 651    | 11 015 748    | -137 257 924                     | —             |                            |
| Éléments hors bilan                               | -8 574 303           | -916 338       | 921 376      | 8 444 532     | 124 733                          | —             |                            |
| Écart de sensibilité aux taux d'intérêt           | 104 322 014          | 10 182 870     | 3 168 027    | 19 460 280    | -137 133 191                     | —             |                            |
| Écart de sensibilité cumulatif aux taux d'intérêt | 104 322 014          | 114 504 884    | 117 672 911  | 137 133 191   | —                                | —             |                            |
| <b>Au 31 décembre 2023 :</b>                      |                      |                |              |               |                                  |               |                            |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales     | 23 790 082           | —              | —            | —             | 64 030 283                       | 87 820 365    |                            |
| Créances sur des banques                          | 66 183 374           | 1 872 892      | 1 180 170    | 2 160 038     | 15 080 446                       | 86 476 920    | 3,66 %                     |
| Prêts et avances                                  | 514 688 281          | 253 625 877    | 22 028 943   | 18 777 655    | 43 866 494                       | 852 987 250   | 7,82 %                     |
| Investissements                                   | 82 679 045           | 31 054 603     | 39 072 001   | 13 358 976    | 14 417 060                       | 180 581 685   | 11,97 %                    |
| Autres actifs                                     | —                    | —              | —            | —             | 23 118 793                       | 23 118 793    |                            |
| Total de l'actif                                  | 687 340 782          | 286 553 372    | 62 281 114   | 34 296 669    | 160 513 076                      | 1 230 985 013 |                            |
| Dettes envers des banques                         | 112 542 491          | 41 676 895     | 584 879      | —             | 2 187 136                        | 156 991 401   | 3,07 %                     |
| Dépôts de la clientèle                            | 511 737 405          | 208 092 695    | 38 264 394   | 7 274 177     | 91 737 606                       | 857 106 277   | 6,69 %                     |
| Titres de créance                                 | 4 634 350            | 5 954 928      | 15 184 587   | 9 995 139     | 519 863                          | 36 288 867    | 3,87 %                     |
| Autres emprunts                                   | 29 177 269           | 9 785          | 3 667        | —             | 209 352                          | 29 400 073    | 6,08 %                     |
| Autres dettes                                     | —                    | —              | —            | —             | 40 991 301                       | 40 991 301    |                            |
| Total des fonds propres                           | —                    | —              | —            | —             | 110 207 094                      | 110 207 094   |                            |
| Total des passifs et des fonds propres            | 658 091 515          | 255 734 303    | 54 037 527   | 17 269 316    | 245 852 352                      | 1 230 985 013 |                            |
| Éléments du bilan                                 | 29 249 267           | 30 819 069     | 8 243 587    | 17 027 353    | -85 339 276                      | —             |                            |
| Éléments hors bilan                               | -473 697             | -1 320 610     | -5 941 981   | 7 952 400     | -216 112                         | —             |                            |
| Écart de sensibilité aux taux d'intérêt           | 28 775 570           | 29 498 459     | 2 301 606    | 24 979 753    | -85 555 388                      | —             |                            |
| Écart de sensibilité cumulatif aux taux d'intérêt | 28 775 570           | 58 274 029     | 60 575 635   | 85 555 388    | —                                | —             |                            |

Les autres actifs comprennent des immobilisations corporelles et des actifs incorporels.

Le tableau suivant présente la sensibilité du compte de résultat consolidé du Groupe à un changement possible et raisonnable de taux d'intérêt, toutes les autres variables demeurant constantes. La sensibilité du compte de résultat consolidé représente les effets des variations supposées de taux d'intérêt sur les intérêts créditeurs nets sur un exercice,



sur la base du taux d'intérêt flottant des actifs et passifs financiers hors activité de négociation, y compris les effets d'instruments de couverture.

|                | Augmentation de points de base | Sensibilité du revenu financier net | Diminution de points de base | Sensibilité du revenu financier net |
|----------------|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| <b>2024</b>    |                                |                                     |                              |                                     |
| Devise         |                                |                                     |                              |                                     |
| Riyal qatari   | 10                             | 82 763                              | 10                           | -82 763                             |
| Dollar US      | 10                             | 23 302                              | 10                           | -23 302                             |
| Euro           | 10                             | 1 430                               | 10                           | -1 430                              |
| Livre sterling | 10                             | 4 875                               | 10                           | -4 875                              |
| Autres devises | 10                             | 2 848                               | 10                           | -2 848                              |
| <b>2023</b>    |                                |                                     |                              |                                     |
| Devise         |                                |                                     |                              |                                     |
| Riyal qatari   | 10                             | 85 160                              | 10                           | -85 160                             |
| Dollar US      | 10                             | 30 203                              | 10                           | -30 203                             |
| Euro           | 10                             | -10 181                             | 10                           | 10 181                              |
| Livre sterling | 10                             | 1 482                               | 10                           | -1 482                              |
| Autres devises | 10                             | -2 828                              | 10                           | 2 828                               |

#### d) Risques de liquidité

Le risque de liquidité est le risque qu'un établissement soit dans l'impossibilité de répondre à ses besoins de financement. Le risque de liquidité peut résulter de perturbations du marché ou de dégradation de crédit, qui peuvent entraîner la disparition immédiate de certaines sources de financement. Pour atténuer ce risque, le Groupe a diversifié ses sources de financement et détient un portefeuille diversifié d'actifs disponibles de haute qualité et de valeurs facilement commercialisables.

Le tableau suivant récapitule les échéances des actifs et passifs du Groupe. Les échéances contractuelles des actifs et passifs ont été déterminées d'après la période qui sépare la date des états financiers de la date d'échéance contractuelle et ne tiennent pas compte des échéances effectives indiquées par l'historique de rétention des dépôts du Groupe.

La direction surveille le profil d'échéance afin d'assurer le maintien de liquidités suffisantes.

|   | À moins de 1 mois | 1-3 mois     | 3-12 mois    | 1-5 ans     | Plus de 5 ans | Total         |
|---|-------------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| <b>Au 31 décembre 2024 :</b>                  |                   |              |              |             |               |               |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales | 25 564 937        | —            | —            | —           | 58 970 493    | 84 535 430    |
| Créances sur des banques                      | 83 521 490        | 2 122 464    | 5 842 711    | 2 515 030   | 1 972 000     | 95 973 695    |
| Prêts et avances                              | 127 227 314       | 48 219 135   | 103 221 242  | 507 000 476 | 125 089 584   | 910 757 751   |
| Investissements                               | 27 515 604        | 18 506 911   | 18 122 803   | 79 191 152  | 39 847 581    | 183 184 051   |
| Autres actifs                                 | 14 065 731        | 283 126      | 397 565      | 5 826 226   | 2 893 055     | 23 465 703    |
| Total de l'actif                              | 277 895 076       | 69 131 636   | 127 584 321  | 594 532 884 | 228 772 713   | 1 297 916 630 |
| Dettes envers des banques                     | 66 921 064        | 30 460 870   | 41 415 676   | 32 246 223  | 159 205       | 171 203 038   |
| Dépôts de la clientèle                        | 336 695 717       | 143 135 071  | 233 332 689  | 164 637 128 | 9 209 007     | 887 009 612   |
| Titres de créance                             | —                 | 1 776 772    | 8 612 168    | 18 838 565  | 10 420 712    | 39 648 217    |
| Autres emprunts                               | 116 932           | 4 238        | 9 122 694    | 24 623 672  | —             | 33 867 536    |
| Autres passifs et capitaux propres            | 35 431 285        | 3 542 182    | 7 900 645    | 2 441 075   | 116 873 040   | 166 188 227   |
| Total des passifs et des fonds propres        | 439 164 998       | 178 919 133  | 300 383 872  | 242 786 663 | 136 661 964   | 1 297 916 630 |
| Écart au bilan                                | -161 269 922      | -109 787 497 | -172 799 551 | 351 746 221 | 92 110 749    | —             |
| Éléments éventuels et autres éléments         | 26 143 823        | 22 962 162   | 178 303 662  | 34 468 858  | 29 344 811    | 291 223 316   |
| <b>Au 31 décembre 2023 :</b>                  |                   |              |              |             |               |               |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales | 27 988 326        | —            | —            | —           | 59 832 039    | 87 820 365    |
| Créances sur des banques                      | 76 406 119        | 3 733 367    | 2 059 990    | 2 091 873   | 2 185 571     | 86 476 920    |
| Prêts et avances                              | 143 972 788       | 44 258 743   | 96 611 990   | 388 329 638 | 179 814 091   | 852 987 250   |
| Investissements                               | 39 956 344        | 13 267 232   | 29 236 669   | 59 637 961  | 38 483 479    | 180 581 685   |
| Autres actifs                                 | 13 834 660        | 303 987      | 468 364      | 5 781 708   | 2 730 074     | 23 118 793    |
| Total de l'actif                              | 302 158 237       | 61 563 329   | 128 377 013  | 455 841 180 | 283 045 254   | 1 230 985 013 |
| Dettes envers des banques                     | 53 967 018        | 32 113 604   | 45 398 000   | 25 431 622  | 81 157        | 156 991 401   |
| Dépôts de la clientèle                        | 332 486 016       | 116 934 802  | 202 634 716  | 195 247 021 | 9 803 722     | 857 106 277   |
| Titres de créance                             | 298 855           | 4 619 534    | 6 195 975    | 15 180 409  | 9 994 094     | 36 288 867    |
| Autres emprunts                               | 3 620 319         | 188 440      | 6 765 868    | 18 825 103  | 343           | 29 400 073    |
| Autres passifs et capitaux propres            | 25 937 342        | 2 631 675    | 8 455 124    | 989 224     | 113 185 030   | 151 198 395   |
| Total des passifs et des fonds propres        | 416 309 550       | 156 488 055  | 269 449 683  | 255 673 379 | 133 064 346   | 1 230 985 013 |
| Écart au bilan                                | -114 151 313      | -94 924 726  | -141 072 670 | 200 167 801 | 149 980 908   | —             |
| Éléments éventuels et autres éléments         | 113 434 553       | 15 883 680   | 78 205 823   | 26 512 855  | 29 042 396    | 263 079 307   |

Les autres actifs comprennent des immobilisations corporelles et des actifs incorporels.

| <b>Ratio de couverture des liquidités</b>                      | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--|-------------|-------------|
| Ratio de couverture des liquidités, maintenu par le groupe QNB | 179 %       | 206 %       |
| Ratio de couverture des liquidités, exigence minimale          | 100 %       | 100 %       |

#### *Analyse de l'échéance des flux de trésorerie non actualisés*

Le tableau suivant récapitule le profil d'échéance des passifs financiers du Groupe au 31 décembre sur la base d'obligations contractuelles de remboursement non-actualisées.

|                                 | <b>À moins de<br/>1 mois</b> | <b>1-3<br/>mois</b> | <b>3-12<br/>mois</b> | <b>1-5<br/>ans</b> | <b>Plus de<br/>5 ans</b> | <b>Total</b>         |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Au 31 décembre 2024 :</b>    |                              |                     |                      |                    |                          |                      |
| Dettes envers des banques       | 72 230 584                   | 31 540 526          | 50 972 648           | 47 134 013         | 189 191                  | 202 066 962          |
| Dépôts de la clientèle          | 336 717 443                  | 146 873 520         | 246 343 385          | 171 627 385        | 17 478 607               | 919 040 340          |
| Titres de créance               | 177 927                      | 1 848 571           | 8 612 433            | 21 642 599         | 10 435 294               | 42 716 824           |
| Autres emprunts                 | 191 440                      | 135 276             | 9 759 885            | 25 832 649         | –                        | 35 919 250           |
| Passifs de location             | 11 013                       | 11 012              | 48 463               | 317 441            | 141 288                  | 529 217              |
| Instruments financiers dérivés  |                              |                     |                      |                    |                          |                      |
| Montants contractuels           |                              |                     |                      |                    |                          |                      |
| – À payer – contrats à terme    | 74 600 496                   | 43 270 928          | 39 514 280           | 3 361 531          | –                        | 160 747 235          |
| – À recevoir – contrats à terme | -73 438 813                  | -46 716 697         | -30 735 167          | -1 563 662         | –                        | -152 454 339         |
| – À payer/À recevoir - Autres   | -95 256                      | 5 107               | 624 609              | 1 264 718          | 4 207 662                | 6 006 840            |
| <b>Total</b>                    | <b>410 394 834</b>           | <b>176 968 243</b>  | <b>325 140 536</b>   | <b>269 616 674</b> | <b>32 452 042</b>        | <b>1 214 572 329</b> |
| <b>Au 31 décembre 2023 :</b>    |                              |                     |                      |                    |                          |                      |
| Dettes envers des banques       | 54 174 948                   | 33 080 849          | 56 902 167           | 37 926 698         | 3 479 856                | 185 564 518          |
| Dépôts de la clientèle          | 345 032 744                  | 116 992 284         | 213 065 952          | 200 035 424        | 18 405 539               | 893 531 943          |
| Titres de créance               | 141 010                      | 4 684 496           | 6 621 840            | 18 053 595         | 10 564 967               | 40 065 908           |
| Autres emprunts                 | 3 631 572                    | 214 776             | 10 430 840           | 19 791 474         | –                        | 34 068 662           |
| Passifs de location             | 11 516                       | 11 871              | 56 565               | 301 888            | 194 912                  | 576 752              |
| Instruments financiers dérivés  |                              |                     |                      |                    |                          |                      |
| Montants contractuels           |                              |                     |                      |                    |                          |                      |
| – À payer – contrats à terme    | 41 686 393                   | 45 394 366          | 51 515 131           | 2 130 577          | –                        | 140 726 467          |
| – À recevoir – contrats à terme | -41 227 767                  | -45 205 555         | -51 336 425          | -2 078 553         | –                        | -139 848 300         |
| – À payer/À recevoir - Autres   | -106 965                     | -1 094 961          | 649 454              | 1 157 904          | 79 527                   | 684 959              |
| <b>Total</b>                    | <b>403 343 451</b>           | <b>154 078 126</b>  | <b>287 905 524</b>   | <b>277 319 007</b> | <b>32 724 801</b>        | <b>1 155 370 909</b> |

#### **e) Risques opérationnels**

Le risque opérationnel est le risque de perte directe ou indirecte due à tout événement ou à toute action entraînant une défaillance de la technologie, de l'infrastructure des processus ou du personnel et d'autres risques ayant un impact en termes de risque opérationnel. Le Groupe essaie de minimiser les pertes réelles ou potentielles consécutives à une défaillance issue de risque opérationnel par un ensemble de principes et procédures qui permettent d'identifier, évaluer, maîtriser, gérer et signaler ces risques. Les contrôles comportent une séparation efficace des fonctions, des accès, des procédures d'autorisation et de rapprochement, ainsi que des processus de formation et d'évaluation du personnel.

#### **f) Autres risques**

Le Groupe est par ailleurs exposé à un risque réglementaire, juridique et de notoriété. Le risque réglementaire est encadré par un ensemble de règles et procédures de conformité. Le risque juridique est géré par le recours efficace à des conseillers juridiques internes et externes. Le risque de notoriété est contrôlé par l'examen régulier de questions considérées comme ayant une incidence sur la réputation du Groupe, des directives et des règles de conduite étant émises s'il y a lieu.

Le Groupe propose à des tiers des services de garde et d'administration des OPCVM qu'il commercialise ou gère. Ces services donnent lieu à des risques juridiques et opérationnels. Des procédures quotidiennes détaillées et des audits internes visant à assurer la conformité permettent d'atténuer ces risques. La note 37 énumère les OPCVM commercialisés par le Groupe.

**g) Gestion des capitaux**

Le Groupe détient un capital de base activement géré pour couvrir les risques inhérents à son activité. L'adéquation du capital du Groupe est contrôlée, entre autres mesures, sur la base des règles et ratios établis par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire et adoptés par la Banque centrale du Qatar pour la supervision du Groupe.

La gestion des capitaux a pour principal objectif de garantir que le Groupe respecte les normes de fonds propres imposées de l'extérieur et qu'il conserve des notations solides et des ratios de fonds propres sains pour étayer son activité et maximiser la valeur de l'actionnaire.

Adéquation du capital

|  | 2024        | 2023        |
|--|-------------|-------------|
| Capital à fonds propres de base de catégorie 1 (CET 1)                     | 88 276 857  | 82 829 469  |
| Instrument de capital admissible pour une catégorie supplémentaire 1 (AT1) | 20 000 000  | 20 000 000  |
| Capital de catégorie supplémentaire 1                                      | 74 680      | 80 842      |
| Capital de catégorie supplémentaire 2                                      | 6 529 033   | 5 935 517   |
| Capital total admissible   | 114 880 570 | 108 845 828 |
| Actifs à risque pondéré pour risque de crédit                              | 515 137 148 | 466 982 415 |
| Actifs à risque pondéré pour risque de marché                              | 5 180 412   | 1 825 370   |
| Actifs à risque pondéré pour risque opérationnel                           | 59 678 704  | 50 230 820  |
| Total actifs à risque pondéré  | 579 996 264 | 519 038 605 |
| Ratio CET 1  | 14,6 %      | 14,8 %      |
| Ratio de capital de catégorie 1  | 18,1 %      | 18,7 %      |
| Ratio total de capital   | 19,2 %      | 19,8 %      |

Les ratios ci-dessus sont calculés sur la base du Capital Total Éligible après déduction des acomptes sur dividendes versés à ce jour et des dividendes finaux proposés pour le second semestre de l'exercice clos le 31 décembre 2024.

Les dividendes finaux proposés pour le second semestre 2024 ont été calculés sur la base du nombre total d'actions émises, déduction faite des actions rachetées, jusqu'à la fin de la période de référence.

Le Groupe suit le calcul du ratio d'adéquation du capital (CAR) de Bâle III, conformément à la réglementation de la Banque centrale du Qatar (QCB). La QCB a publié des lignes directrices sur le cadre de Bâle III pour les banques conventionnelles - Exigences minimales de fonds propres et de liquidité (« Premier Pilier ») communément appelées réformes de Bâle III ou Bâle IV) qui sont entrées en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2024. Le calcul du CAR du groupe a été préparé conformément aux lignes directrices de la QCB. En outre, la QCB a augmenté le coussin DSIB pour le Groupe de 2,5 % à 3,5 % avec effet au 1<sup>er</sup> janvier 2024.

Les exigences minimales pour le ratio de suffisance du capital Bâle III de la QNB conformément aux réglementations suivantes de la QCB :

|  | Sans coussin de conservation du capital | Coussin de conservation Du capital | Frais supplémentaires DSIB | Frais de capital ICAAP Frais | Total  |
|--|---|------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------|
| Limite minimale pour le ratio CET 1                  | 6,0 %                                   | 2,5 %                              | 3,5 %                      | 0,0 %                        | 12,0 % |
| Limite minimale pour un capital de catégorie 1       | 8,0 %                                   | 2,5 %                              | 3,5 %                      | 0,0 %                        | 14,0 % |
| Limite minimale pour le ratio total de fonds propres | 10,0 %                                  | 2,5 %                              | 3,5 %                      | 1,0 %                        | 17,0 % |

## 5. – Recours aux estimations et prises de décision

**a) Sources principales d'incertitude**

Le Groupe effectue des estimations et émet des hypothèses qui affectent les valeurs reportées des actifs et des passifs. Les estimations et hypothèses sont évaluées en continu et s'appuient sur l'expérience historique et d'autres facteurs, notamment les attentes concernant les événements futurs qui peuvent raisonnablement se produire au vu des circonstances.

**(i) Provisions pour pertes de crédit**

Évaluation pour déterminer si le risque de crédit sur l'actif financier a augmenté de façon significative depuis la comptabilisation initiale et la prise en compte des informations prospectives dans l'évaluation de l'ECL / dépréciation.

**(ii) Détermination de la juste valeur**

La détermination de la juste valeur pour des actifs et passifs financiers pour lesquels il n'existe aucun prix courant observable nécessite l'utilisation des techniques d'évaluation décrites dans les conventions comptables. Pour des instruments financiers aux échanges peu fréquents et à la faible transparence des prix, la juste valeur est moins objective et requiert plusieurs niveaux de prise de décision en fonction de la liquidité, de la concentration, de l'incertitude des facteurs du marché, des estimations de prix et d'autres risques qui affectent ces instruments.

**(iii) Évaluation des instruments financiers**

La politique comptable du Groupe en matière d'évaluations de juste valeur est exposée dans la section correspondante des conventions comptables. Le Groupe évalue les justes valeurs à l'aide de la hiérarchie de juste valeur suivante qui reflète l'importance des entrées utilisées lors des calculs.

Niveau 1 : Cotation en bourse (prix non ajusté) sur un marché actif pour un instrument identique.

Niveau 2 : Techniques d'évaluation basées sur des informations observables, directement (c.-à-d. comme prix) ou indirectement (c.-à-d. dérivées de prix). Cette catégorie comprend des instruments évalués utilisant des cotations en bourse sur des marchés actifs pour des instruments similaires ; des cotations en bourse pour des instruments similaires ou identiques sur des marchés considérés comme moins actifs ; ou d'autres techniques d'évaluation quand toutes les informations significatives sont observables directement ou indirectement à partir des données du marché.

Niveau 3 : Techniques d'évaluation utilisant des informations significatives non observables. Cette catégorie comprend tous les instruments pour lesquels les techniques d'évaluation comprennent des informations qui ne découlent pas de données observables, et ces informations non observables ont un effet significatif sur l'évaluation de l'instrument. Cette catégorie comprend les instruments évalués sur la base de cotations pour les instruments similaires où des ajustements importants non observables ou des hypothèses sont requis pour refléter les différences entre les instruments.

Les justes valeurs d'actifs et de passifs financiers échangés sur des marchés actifs se basent sur les cotations ou des prix de courtiers. Pour tous les autres instruments financiers, le Groupe détermine la juste valeur à l'aide de techniques d'évaluation.

Les techniques d'évaluation comprennent la valeur nette actuelle et des modèles de flux de trésorerie escomptée, la comparaison avec des instruments similaires pour lesquels il existe des prix courants observables, des modèles d'évaluation des prix Black Scholes et d'autres modèles.

Les hypothèses et informations utilisées dans les techniques d'évaluation comprennent des taux d'intérêt sans risque et de référence, des écarts de crédit et d'autres primes utilisés dans l'évaluation des taux d'escompte, des prix d'obligations et d'actions, des taux de change, des prix d'indice, des volatilités attendues des prix et garanties. L'objectif des techniques d'évaluation est de parvenir à une détermination de la juste valeur reflétant le prix de l'instrument financier à la date du rapport qui aurait pu être déterminée par des participants du marché conformément au principe de pleine concurrence.

Le tableau suivant analyse les instruments financiers évalués à leur juste valeur à la fin de la période du rapport, par niveau dans la hiérarchie de juste valeur :

|                         | Niveau 1   | Niveau 2   | Niveau 3 | Total      |
|-------------------------|------------|------------|----------|------------|
| Au 31 décembre 2024 :   |            |            |          |            |
| Actifs dérivés          | —          | 7 517 972  | —        | 7 517 972  |
| Valeurs en portefeuille | 37 757 905 | 15 044 157 | —        | 52 802 062 |
| Total                   | 37 757 905 | 22 562 129 | —        | 60 320 034 |
| Passifs dérivés         | 4          | 9 914 743  | —        | 9 914 747  |
| Total                   | 4          | 9 914 743  | —        | 9 914 747  |
| Au 31 décembre 2023 :   |            |            |          |            |
| Actifs dérivés          | —          | 7 128 139  | —        | 7 128 139  |
| Valeurs en portefeuille | 31 754 032 | 24 756 630 | —        | 56 510 662 |
| Total                   | 31 754 032 | 31 884 769 | —        | 63 638 801 |
| Passifs dérivés         | 40         | 5 492 025  | —        | 5 492 065  |
| Total                   | 40         | 5 492 025  | —        | 5 492 065  |

Il n'y a eu aucun transfert entre le niveau 1 et le niveau 2 (2023 : zéro).

Les actifs et passifs financiers non évalués à la juste valeur, pour lesquels la juste valeur est divulguée, seraient en grande partie classés dans la catégorie Niveau 2 dans la hiérarchie des évaluations à la juste valeur.

**b) Jugements critiques dans l'application des conventions comptables du Groupe****i) Continuité de l'exploitation**

La direction du Groupe a évalué la capacité à poursuivre l'exploitation du Groupe et a conclu que celui-ci dispose des ressources nécessaires pour continuer son exploitation dans un proche avenir. De plus, la direction n'a pas connaissance d'incertitudes importantes susceptibles de jeter un doute significatif sur la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation. C'est pourquoi les états financiers ont été préparés selon le principe de la continuité d'exploitation.

**(ii) Actifs financiers et classement des passifs**

Évaluation du modèle d'affaires dans lequel les actifs sont détenus, et évaluation de la question de savoir si les termes contractuels de l'actif financier sont uniquement des paiements de principal et d'intérêts sur le montant du principal restant dû. Se reporter à la note 7 pour de plus d'informations.

**(iii) Admissibilité de relations de couverture**

Dans la désignation des instruments financiers comme de relations de couverture admissibles, le Groupe a décidé qu'il s'attendait à ce que les couvertures soient hautement effectives pendant la période de la relation de couverture. En comptabilisant les instruments dérivés en tant que couverture de flux de trésorerie, le Groupe a décidé que l'exposition de flux de trésorerie couverte concernait des flux de trésorerie futurs hautement probables.

**(iv) Pertes de crédit attendues / Dépréciation des titres de participation et de créance**

Évaluation pour déterminer si le risque de crédit sur l'actif financier a augmenté de façon significative depuis la comptabilisation initiale et la prise en compte d'informations prospectives dans l'évaluation de l'ECL / dépréciation. Se reporter à la note 4 « Données, hypothèses et techniques utilisées pour estimer l'ECL / dépréciation des actifs financiers » pour plus d'informations.

**(v) Durées de vie utiles des immobilisations corporelles**

La direction du Groupe a décidé de la durée de vie utile prévue des immobilisations corporelles pour le calcul de l'amortissement. Cette estimation est établie après la prise en compte de l'usage prévisionnel de l'actif, de son usure matérielle et de son obsolescence technique ou commerciale.

**(vi) Durées de vie utiles des immobilisations incorporelles**

La direction du Groupe a décidé de la durée de vie utile prévue des immobilisations incorporelles pour le calcul de l'amortissement. Cette estimation est établie après la prise en compte des ressources attendues à recevoir de l'usage des immobilisations corporelles.

Les immobilisations incorporelles avec des durées de vie utile indéfinies ne sont pas amorties, mais évaluées chaque année pour déterminer leur dépréciation. L'évaluation de la durée de vie indéfinie est revue chaque année afin de déterminer si elle est toujours justifiable. Dans le cas contraire, la durée de vie utile est éventuellement modifiée et passe d'indéfinie à définie.

**(vii) Dépréciation des actifs non financiers**

Le Groupe évalue s'il existe des indications de dépréciation pour l'ensemble des actifs non financiers à chaque date du rapport. Tous les actifs non financiers sont évalués pour déterminer leur dépréciation si des indicateurs signalent que leur valeur comptable peut ne pas être recouvrable. En calculant la valeur d'utilité, la direction doit estimer les futurs flux de trésorerie attendus de l'actif et choisir un taux d'actualisation approprié afin de calculer la valeur actuelle de ces flux.

**(viii) Gestion des fonds**

Tous les fonds sont régis par les réglementations respectives, en vertu desquelles la nomination et le renvoi de gestionnaires de fonds sont contrôlés par les réglementations respectives et l'intérêt économique global du Groupe dans chaque fonds n'est pas significatif. Par conséquent, le Groupe a conclu qu'il opère dans ces fonds en tant qu'agent des investisseurs et n'a, de ce fait, pas consolidé ces fonds.

**(ix) Provision pour les indemnités de fin de contrat des employés**

Le Groupe évalue son obligation quant aux avantages post-contrat de ses employés sur la base des dispositions du droit du travail du Qatar et des obligations contractuelles. Ces résultats ne sont pas matériellement différents des exigences de l'IAS 19.

**c) Questions liées au climat**

Le Groupe tient compte des questions liées au climat dans ses estimations et ses hypothèses, le cas échéant. Cette évaluation inclut un large éventail d'impacts possibles sur le Groupe en raison des risques physiques et de transition. La plupart des risques liés au climat devraient avoir un impact sur une période généralement plus longue que l'échéance contractuelle de la plupart des expositions. Néanmoins, les questions liées au climat augmentent l'incertitude des estimations et des hypothèses qui sous-tendent certains postes des états financiers consolidés. Actuellement, les risques liés au climat n'ont pas d'impact significatif sur l'évaluation, bien que le Groupe suive de près les changements et les développements dans ce domaine. Les éléments et considérations les plus directement concernés par les questions liées au climat sont notamment la durée de vie utile des immobilisations corporelles et la dépréciation des actifs non financiers.

**6. – Segments d'activité**

Le Groupe organise et gère ses activités par l'intermédiaire de quatre segments principaux d'activité qui sont décrits plus loin et représentent les entités opérationnelles stratégiques du Groupe. Pour chaque entité stratégique, le comité de gestion du Groupe examine les rapports de gestion internes au moins une fois par trimestre. Les entités stratégiques proposent divers produits et services et sont gérées séparément parce qu'elles nécessitent des stratégies distinctes.

**Services bancaires aux entreprises**

Les services bancaires aux entreprises comprennent des services de prêts, dépôts, investissements et conseils, ainsi que d'autres produits et services pour les entreprises clientes, et ont en charge les activités de financement et de gestion centralisée des risques du Groupe, par le biais d'emprunts, d'émission de titres de créance, de l'utilisation de dérivés aux fins de gestion des risques et d'investissement de liquidités comme les placements à court terme et titres de créance auprès de sociétés et du gouvernement.

**Services bancaires aux particuliers**

Les services bancaires aux particuliers comprennent des prêts, dépôts et une gamme diversifiée de produits et de services destinés à la clientèle de détail.

**Gestion d'actifs et de patrimoines**

La gestion d'actifs et de patrimoines comprend des prêts, dépôts, services de gestion d'actifs, de courtage et de garde destinés aux clients détenteurs d'un patrimoine important.

**Activités bancaires internationales**

Les services bancaires internationaux incluent des prêts et dépôts, ainsi que d'autres produits et services destinés à des entreprises et à des particuliers dans les filiales internationales du Groupe.

|  | Activités au Qatar  |                     |                                 |   |                                     |             |
|--|---------------------|---------------------|---------------------------------|---|-------------------------------------|-------------|
|  | Entreprises Banques | Prêts à des Banques | Actifs et Gestion de patrimoine | Opérations non allouées et intragroupes | Activités bancaires internationales | Total       |
| Au 31 décembre 2024 et pour l'exercice clos à cette date |                     |                     |                                 |   |                                     |             |
| Revenus :  |                     |                     |                                 |   |                                     |             |
| Intérêts créditeurs nets                                 | 15 982 002          | 1 029 594           | 848 085                         | 397 817                                 | 14 561 821                          | 32 819 319  |
| Résultat net des frais et commissions                    | 1 142 686           | 297 402             | 348 219                         | 3 422                                   | 2 773 077                           | 4 564 806   |
| Gain de change net                                       | 504 948             | 192 065             | 117 249                         | (9 622)                                 | 2 011 242                           | 2 815 882   |
| Produits sur valeurs en portefeuille                     | 81 608              | —                   | —                               | —                                       | 283 101                             | 364 709     |
| Autres produits d'exploitation                           | —                   | 128                 | 506                             | —                                       | 163 809                             | 164 443     |
| Quote-part dans les résultats des sociétés affiliées     | 614 909             | —                   | —                               | —                                       | 4 877                               | 619 786     |
| Total des revenus du segment                             | 18 326 153          | 1 519 189           | 1 314 059                       | 391 617                                 | 19 797 927                          | 41 348 945  |
| Bénéfices du segment à déclarer                          | 9 896 876           | 892 295             | 1 067 932                       | 512                                     | 4 859 267                           | 16 716 882  |
| Placements du segment à déclarer                         | 111 094 625         | —                   | 6 988                           | —                                       | 64 221 061                          | 175 322 674 |
| Prêts et avances du segment à déclarer                   | 660 298 678         | 10 637 992          | 43 628 618                      | —                                       | 196 192 463                         | 910 757 751 |
| Dépôts de clients du segment à déclarer                  | 426 605 312         | 41 256 084          | 44 759 768                      | —                                       | 374 388 448                         | 887 009 612 |

|  |             |            |            |               |             |               |
|--|-------------|------------|------------|---------------|-------------|---------------|
| Actifs du segment à déclarer                             | 939 493 644 | 43 807 749 | 46 647 042 | (340 523 345) | 608 491 540 | 1 297 916 630 |
| Au 31 décembre 2023 et pour l'exercice clos à cette date |             |            |            |               |             |               |
| Revenus :  |             |            |            |               |             |               |
| Intérêts créditeurs nets                                 | 16 918 621  | 869 555    | 753 733    | 244 055       | 11 631 076  | 30 417 040    |
| Résultat net des frais et commissions                    | 1 101 252   | 357 435    | 307 565    | 8 757         | 2 005 893   | 3 780 902     |
| Gain de change net                                       | 414 082     | 173 086    | 156 420    | 4 818         | 2 583 616   | 3 332 022     |
| Produits sur valeurs en portefeuille                     | 94 812      | —          | —          | —             | 389 444     | 484 256       |
| Autres produits d'exploitation                           | —           | 122        | 503        | 722           | 461 537     | 462 884       |
| Quote-part dans les résultats des sociétés affiliées     | 646 216     | —          | —          | —             | 168         | 646 384       |
| Total des revenus du segment                             | 19 174 983  | 1 400 198  | 1 218 221  | 258 352       | 17 071 734  | 39 123 488    |
| Bénéfices du segment à déclarer                          | 10 156 942  | 744 363    | 1 011 026  | (115 887)     | 3 714 893   | 15 511 337    |
| Placements du segment à déclarer                         | 105 846 480 | —          | 5 196      | —             | 66 880 649  | 172 732 325   |
| Prêts et avances du segment à déclarer                   | 629 430 385 | 10 169 262 | 37 609 517 | —             | 175 778 086 | 852 987 250   |
| Dépôts de clients du segment à déclarer                  | 414 648 186 | 38 570 429 | 42 840 874 | —             | 361 046 788 | 857 106 277   |
| Actifs du segment à déclarer                             | 905 556 289 | 41 329 570 | 45 127 704 | (322 527 344) | 561 498 794 | 1 230 985 013 |

## 7. – Actifs et passifs financiers

Le tableau suivant définit les valeurs comptables et les justes valeurs des actifs et des passifs financiers du Groupe :

|   | Juste valeur par le biais du profit ou perte - obligatoire |                                 | Juste valeur dans les autres éléments du résultat global |                                 | Coût amorti   | Total Valeur comptable | Juste valeur  |
|---|--|---------------------------------|--|---------------------------------|---------------|------------------------|---------------|
|   | Instruments de dette                                       | Instruments de capitaux propres | Instruments de dette                                     | Instruments de capitaux propres |               |                        |               |
| Au 31 décembre 2024 :                         |  |                                 |  |                                 |               |                        |               |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales | —  | —                               | —  | —                               | 84 535 430    | 84 535 430             | 84 535 430    |
| Créances sur des banques                      | —  | —                               | —  | —                               | 95 973 695    | 95 973 695             | 95 973 695    |
| Prêts et avances                              | —  | —                               | —  | —                               | 910 757 751   | 910 757 751            | 908 178 194   |
| Valeurs en portefeuille :                     |  |                                 |  |                                 |               |                        |               |
| Évaluées à leur juste valeur                  | 1 080 606  | 485 913                         | 49 335 952   | 1 899 591                       | —             | 52 802 062             | 52 802 062    |
| Évaluées à leur coût amorti                   | —  | —                               | —  | —                               | 122 520 612   | 122 520 612            | 120 275 587   |
| Total   | 1 080 606  | 485 913                         | 49 335 952   | 1 899 591                       | 1 213 787 488 | 1 266 589 550          | 1 261 764 968 |
| Dettes envers des banques                     | —  | —                               | —  | —                               | 171 203 038   | 171 203 038            | 171 203 038   |
| Dépôts de la clientèle                        | —  | —                               | —  | —                               | 887 009 612   | 887 009 612            | 886 575 611   |
| Titres de créance                             | —  | —                               | —  | —                               | 39 648 217    | 39 648 217             | 39 648 217    |
| Autres emprunts                               | —  | —                               | —  | —                               | 33 867 536    | 33 867 536             | 33 816 605    |
| Total   | —  | —                               | —  | —                               | 1 131 728 403 | 1 131 728 403          | 1 131 243 471 |
| Au 31 décembre 2023 :                         |  |                                 |  |                                 |               |                        |               |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales | —  | —                               | —  | —                               | 87 820 365    | 87 820 365             | 87 820 365    |
| Créances sur des banques                      | —  | —                               | —  | —                               | 86 476 920    | 86 476 920             | 86 476 920    |
| Prêts et avances                              | —  | —                               | —  | —                               | 852 987 250   | 852 987 250            | 851 042 353   |
| Valeurs en portefeuille :                     |  |                                 |  |                                 |               |                        |               |
| Évaluées à leur juste valeur                  | 134 438  | 612 807                         | 53 784 667   | 1 978 750                       | —             | 56 510 662             | 56 510 662    |
| Évaluées à leur coût amorti                   | —  | —                               | —  | —                               | 116 221 663   | 116 221 663            | 114 527 688   |
| Total   | 134 438  | 612 807                         | 53 784 667   | 1 978 750                       | 1 143 506 198 | 1 200 016 860          | 1 196 377 988 |
| Dettes envers des banques                     | —  | —                               | —  | —                               | 156 991 401   | 156 991 401            | 156 991 401   |
| Dépôts de la clientèle                        | —  | —                               | —  | —                               | 857 106 277   | 857 106 277            | 857 968 763   |
| Titres de créance                             | —  | —                               | —  | —                               | 36 288 867    | 36 288 867             | 36 302 361    |
| Autres emprunts                               | —  | —                               | —  | —                               | 29 400 073    | 29 400 073             | 29 351 374    |
| Total   | —  | —                               | —  | —                               | 1 079 786 618 | 1 079 786 618          | 1 080 613 899 |

## 8. – Caisse et avoirs auprès des banques centrales

|  | 2024       | 2023       |
|--|------------|------------|
| Trésorerie   | 9 808 595  | 11 927 247 |
| Avoirs auprès de la Banque centrale du Qatar - réserve de trésorerie | 27 841 609 | 31 647 844 |
| Avoirs auprès de la Banque Centrale du Qatar - autres avoirs         | 7 822 844  | 9 750 000  |
| Avoirs auprès d'autres banques centrales - réserve de trésorerie     | 31 128 884 | 28 184 195 |
| Avoirs auprès d'autres banques centrales - réserve de trésorerie     | 6 876 502  | 6 279 652  |
| Intérêt couru  | 1 072 669  | 45 731     |
| Provision pour dépréciation  | -15 673    | -14 304    |
| Total  | 84 535 430 | 87 820 365 |

Les réserves de trésorerie sont obligatoires et ne peuvent pas être affectée au financement d'activités au jour le jour du Groupe.

## 9. – Créances sur des banques

|                             | 2024       | 2023       |
|-----------------------------|------------|------------|
| Comptes courants            | 16 835 845 | 15 309 438 |
| Placements                  | 67 904 037 | 59 942 907 |
| Prêts                       | 9 253 001  | 9 375 671  |
| Intérêt couru               | 2 936 175  | 2 493 687  |
| Provision pour dépréciation | -955 363   | -644 783   |
| Total                       | 95 973 695 | 86 476 920 |

## 10. – Prêts et avances consentis aux clients

## a) Par type

|   | 2024        | 2023        |
|---|-------------|-------------|
| Prêts   | 852 867 287 | 794 959 967 |
| Découverts  | 69 273 865  | 70 017 196  |
| Effets escomptés  | 3 868 321   | 5 278 895   |
|   | 926 009 473 | 870 256 058 |
| Intérêt couru   | 18 458 470  | 17 039 054  |
| Bénéfices différés  | -45 934     | -86 847     |
| Pertes de crédit attendues - prêts et avances aux clients performants - Phases 1 et 2 | -7 404 027  | -7 840 156  |
| Dépréciation sur prêts et avances aux clients non performants - Phase 3               |             |             |
| Provision spécifique  | -20 395 493 | -21 239 697 |
| Intérêts en suspens   | -5 864 738  | -5 141 162  |
| Prêts et avances consentis aux clients  | 910 757 751 | 852 987 250 |

## b) Par secteur d'activité

|                       | Prêts et avances | Découverts | Effets escomptés | Total       |
|-----------------------|------------------|------------|------------------|-------------|
| Au 31 décembre 2024 : |                  |            |                  |             |
| Gouvernement          | 48 139 152       | 43 743 099 | –                | 91 882 251  |
| Organismes publics    | 232 764 626      | 3 377 280  | –                | 236 141 906 |
| Industrie             | 42 204 233       | 916 404    | 277 876          | 43 398 513  |
| Commerce              | 140 766 402      | 3 657 685  | 901 425          | 145 325 512 |
| Services              | 242 666 513      | 10 554 816 | 1 591 738        | 254 813 067 |
| Construction          | 7 910 543        | 1 401 605  | 59 257           | 9 371 405   |
| Immobilier            | 72 064 492       | 1 482 293  | 467 520          | 74 014 305  |
| Particuliers          | 84 625 679       | 4 134 576  | 569 107          | 89 329 362  |
| Autres                | 184 117          | 6 107      | 1 398            | 191 622     |
| Total                 | 871 325 757      | 69 273 865 | 3 868 321        | 944 467 943 |
| Au 31 décembre 2023 : |                  |            |                  |             |
| Gouvernement          | 48 025 998       | 44 642 938 | –                | 92 668 936  |
| Organismes publics    | 215 387 839      | 1 860 172  | –                | 217 248 011 |
| Industrie             | 38 199 775       | 1 697 197  | 431 785          | 40 328 757  |
| Commerce              | 126 737 326      | 5 639 763  | 1 434 817        | 133 811 906 |
| Services              | 223 758 305      | 9 649 124  | 2 522 797        | 235 930 226 |
| Construction          | 11 772 860       | 523 062    | 133 073          | 12 428 995  |
| Immobilier            | 66 275 423       | 2 944 585  | 749 134          | 69 969 142  |
| Particuliers          | 81 196 679       | 3 031 706  | –                | 84 228 385  |
| Autres                | 644 816          | 28 649     | 7 289            | 680 754     |
| Total                 | 811 999 021      | 70 017 196 | 5 278 895        | 887 295 112 |

Les montants comprennent les intérêts à recevoir et excluent les ECL / dépréciations et les bénéfices différés.



**c) ECL / Dépréciation de prêts et d'avances consentis à des clients**

|  | Prêts aux entreprises | Prêts aux petites entreprises | Prêts à la consommation | Prêts hypothécaires à l'habitation | Total      |
|--|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------|
| Solde au lundi 1 <sup>er</sup> janvier 2024    | 26 916 501            | 1 575 460                     | 5 658 925               | 70 129                             | 34 221 015 |
| Conversion de devises étrangères               | -956 178              | -111 811                      | -394 952                | -5 817                             | -1 468 758 |
| Provisions pendant l'exercice                  | 10 526 014            | 684 824                       | 2 187 672               | 7 715                              | 13 406 225 |
| Recouvrements de l'exercice                    | -2 934 991            | -225 850                      | -321 683                | -324                               | -3 482 848 |
| Radiations / transferts de l'exercice          | -8 700 902            | -92 510                       | -217 886                | -78                                | -9 011 376 |
| Solde au mardi 31 décembre 2024                | 24 850 444            | 1 830 113                     | 6 912 076               | 71 625                             | 33 664 258 |
| Solde au dimanche 1 <sup>er</sup> janvier 2023 | 23 294 098            | 1 514 477                     | 4 984 146               | 76 574                             | 29 869 295 |
| Conversion de devises étrangères               | -1 295 706            | -181 085                      | -657 607                | -5 645                             | -2 140 043 |
| Provisions pendant l'exercice                  | 9 710 104             | 398 557                       | 1 851 701               | 4 767                              | 11 965 129 |
| Recouvrements de l'exercice                    | -1 091 045            | -134 340                      | -351 075                | -5 491                             | -1 581 951 |
| Radiations / transferts de l'exercice          | -3 700 950            | -22 149                       | -168 240                | -76                                | -3 891 415 |
| Solde au dimanche 31 décembre 2023             | 26 916 501            | 1 575 460                     | 5 658 925               | 70 129                             | 34 221 015 |

Le rapprochement entre les mouvements de la provision pour pertes de crédit et le montant des pertes de crédit comptabilisé dans le compte de résultat se présente comme suit :

|   | 2024       | 2023       |
|---|------------|------------|
| Provisions ECL pendant l'exercice   | 13 406 225 | 11 965 129 |
| Recouvrements ECL de l'exercice   | -3 482 848 | -1 581 951 |
| Variations ECL nettes attendues au cours de l'exercice                      | 9 923 377  | 10 383 178 |
| Intérêts suspendus au cours de l'exercice - à partir des revenus d'intérêts | -1 505 749 | -1 669 050 |
| Recouvrement de soldes précédemment passés en pertes                        | -282 974   | -22 148    |
| ECL net comptabilisé dans le compte de résultat                             | 8 134 654  | 8 691 980  |

**d) ECL net / Dépréciation nette durant l'exercice**

|                                    | 2024      | 2023      |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| Prêts aux entreprises              | 5 870 357 | 7 135 055 |
| Prêts aux petites entreprises      | 437 347   | 158 764   |
| Prêts à la consommation            | 1 820 945 | 1 399 504 |
| Prêts hypothécaires à l'habitation | 6 005     | -1 343    |
| Total                              | 8 134 654 | 8 691 980 |

**e) Prêts mis en gage**

|                       | 2024       | 2023       |
|-----------------------|------------|------------|
| Prêts aux entreprises | 28 280 272 | 32 591 716 |

## 11. – Valeurs en portefeuille

|  | Notes | 2024        | 2023        |
|--|-------|-------------|-------------|
| Placements évalués à leur juste valeur dans le compte de résultat (FVPL)                         | 11 a) | 1 566 519   | 747 245     |
| Placements évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (FVOCI) | 11 b) | 50 197 903  | 54 952 070  |
| Placements évalués au coût amorti (AC),  | 11 c) | 119 570 245 | 113 056 867 |
| Intérêt couru  | 11 d) | 3 988 007   | 3 976 143   |
| Total  |       | 175 322 674 | 172 732 325 |

**a) Placements évalués à leur juste valeur dans le compte de résultat**

|                         | 2024      |           |           |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                         | Cotés     | Non cotés | Total     |
| OPCVM et participations | 485 913   | –         | 485 913   |
| Titres de créance       | 1 080 606 | –         | 1 080 606 |
| Total                   | 1 566 519 | –         | 1 566 519 |

|                         | 2024    |           |         |
|-------------------------|---------|-----------|---------|
|                         | Cotés   | Non cotés | Total   |
| OPCVM et participations | 612 807 | –         | 612 807 |
| Titres de créance       | 134 438 | –         | 134 438 |
| Total                   | 747 245 | –         | 747 245 |

**b) Placements évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global**

| Par type d'investissement            | 2024       |           |            |
|--------------------------------------|------------|-----------|------------|
|                                      | Cotés      | Non cotés | Total      |
| OPCVM et participations              | 1 146 637  | 752 954   | 1 899 591  |
| Titres de créance de l'État du Qatar | 15 447 963 | –         | 15 447 963 |
| Autres titres de créance             | 32 850 349 | –         | 32 850 349 |
| Total                                | 49 444 949 | 752 954   | 50 197 903 |

|                                      | 2024       |           |            |
|--------------------------------------|------------|-----------|------------|
|                                      | Cotés      | Non cotés | Total      |
| OPCVM et participations              | 1 703 948  | 274 802   | 1 978 750  |
| Titres de créance de l'État du Qatar | 20 376 306 | –         | 20 376 306 |
| Autres titres de créance             | 32 597 014 | –         | 32 597 014 |
| Total                                | 54 677 268 | 274 802   | 54 952 070 |

| Par type de taux d'intérêt  | 2024       | 2023       |
|---|------------|------------|
| Fonds communs de placement et actions (sans intérêt)  | 1 899 591  | 1 978 750  |
| Valeurs mobilières à taux fixe  | 45 938 483 | 50 613 567 |
| Valeurs mobilières à taux variable  | 2 359 829  | 2 359 753  |
| Total   | 50 197 903 |            |
| Pertes de crédit attendues (Phases 1 et 2) sur les titres de créance désignés à la juste valeur, incluses dans la réserve de juste valeur dans les capitaux propres | 30 449     | 26 574     |
| Provision pour dépréciation (Phase 3), incluse dans la valeur comptable des titres de créance désignés à la juste valeur par le biais du bilan (FVOCI)              | 51 588     | –          |

**c) Placements évalués à leur coût amorti**

|                                      | 2024       |            |             |
|--------------------------------------|------------|------------|-------------|
|                                      | Cotés      | Non cotés  | Total       |
| Titres de créance de l'État du Qatar | 30 857 826 | –          | 30 857 826  |
| Autres titres de créance             | 38 381 299 | 50 331 120 | 88 712 419  |
| Total                                | 69 239 125 | 50 331 120 | 119 570 245 |

|                                      | 2024       |            |             |
|--------------------------------------|------------|------------|-------------|
|                                      | Cotés      | Non cotés  | Total       |
| Titres de créance de l'État du Qatar | 25 711 897 | –          | 25 711 897  |
| Autres titres de créance             | 40 576 111 | 46 768 859 | 87 344 970  |
| Total                                | 66 288 008 | 46 768 859 | 113 056 867 |



| Par taux d'intérêt                 | 2024       |            |             |
|------------------------------------|------------|------------|-------------|
|                                    | Cotés      | Non cotés  | Total       |
| Valeurs mobilières à taux fixe     | 62 381 702 | –          | 62 381 702  |
| Valeurs mobilières à taux variable | 6 857 423  | 50 331 120 | 57 188 543  |
| Total                              | 69 239 125 | 50 331 120 | 119 570 245 |

|                                    | 2023       |            |             |
|------------------------------------|------------|------------|-------------|
|                                    | Cotés      | Non cotés  |             |
| Valeurs mobilières à taux fixe     | 60 414 131 | 402 023    | 60 816 154  |
| Valeurs mobilières à taux variable | 5 873 877  | 46 366 836 | 52 240 713  |
| Total                              | 66 288 008 | 46 768 859 | 113 056 867 |

|   | 2024    | 2023    |
|---|---------|---------|
| ECL / provision pour dépréciation, inclus dans la valeur comptable des titres de créance au coût amorti | 234 362 | 288 526 |

**d) Intérêt couru**

|  | 2024      | 2023      |
|--|-----------|-----------|
| Placements évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (FVOCI) | 1 037 640 | 811 347   |
| Placements évalués à leur coût amorti (AC)   | 2 950 367 | 3 164 796 |
| Total  | 3 988 007 | 3 976 143 |

**e) Titres de placement dans le cadre d'accords de mise en pension**

|  | 2024       | 2023       |
|--|------------|------------|
| Valeur comptable des titres de placement vendus dans le cadre d'accords de mise en pension | 44 505 208 | 39 842 323 |
| Juste valeur des titres de placement vendus dans le cadre d'accords de rachat              | 44 456 177 | 40 316 303 |

**12. – Participations dans les sociétés affiliées**

|                                  | 2024      | 2023      |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier | 7 849 360 | 7 902 221 |
| Conversion de devises étrangères | -1 683    | -31 366   |
| Quote-part des résultats         | 619 786   | 646 384   |
| Dividende en espèces             | -206 175  | -173 037  |
| Autres mouvements / cessions     | -399 911  | -494 842  |
| Solde au 31 décembre             | 7 861 377 | 7 849 360 |

| Dénomination de la société apparentée             | Pays     | Activité principale  | % de propriété |       |
|---|----------|----------------------|----------------|-------|
|   |          |                      | 2024           | 2023  |
| Housing Bank for Trade and finance (HBTF)         | Jordanie | Banking              | 38,6           | 38,6  |
| Al Jazeera Finance Company                        | Qatar    | Financing            | 20,0           | 20,0  |
| Commercial Bank International (CBI)               | EAU      | Banking              | 40,0           | 40,0  |
| Ecobank Transnational Incorporated (ETI)          | Togo     | Banking              | 20,1           | 20,1  |
| Bantas  | Turquie  | Services de sécurité | 33,3           | 33,3  |
| QNB Saglik Hayat Sigorta ve Emeklilik (Note 12.1) | Turquie  | Caisse de retraite   | 100,0          | 100,0 |

**12.1. – Acquisition d'une participation supplémentaire dans une société apparentée par QNB Turkiye**

En janvier 2023, QNB Turquie a acquis 51 % des parts de Cigna Finans (elle en détenait déjà 49 %), ce qui en fait une filiale à part entière de QNB Turquie. La transaction a donné lieu à la comptabilisation d'un gain sur acquisition par étape de 252,8 millions de QAR, comptabilisé dans les autres produits d'exploitation en 2023, et d'actifs incorporels de 260,3 millions de QAR. La société a été rebaptisée QNB Saglik Hayat Sigorta ve Emeklilik.

Le tableau suivant présente un résumé des informations financières de la participation du Groupe dans les sociétés affiliées directement et concrètement :

|  | HBTF       | CBI        | ETI        |
|--|------------|------------|------------|
| Solde au 30 septembre 2024 et pour la période close à cette date |            |            |            |
| Total de l'actif   | 47 244 398 | 20 809 649 | 96 683 161 |
| Total du passif  | 40 144 945 | 17 745 602 | 90 795 821 |
| Total des fonds propres  | 7 099 453  | 3 064 047  | 5 887 340  |
| Cours du marché par action (QAR)                                 | 17,11      | 0,98       | 0,05       |
| Résultat d'exploitation  | 1 726 172  | 523 929    | 5 408 749  |
| Bénéfice de la période   | 610 888    | 228 653    | 1 239 740  |
| Autres résultats globaux   | 76 285     | 1 514      | -1 379 451 |
| Solde au 30 septembre 2023 et pour la période close à cette date |            |            |            |
| Total de l'actif   | 44 582 202 | 18 572 635 | 96 996 994 |
| Total du passif  | 37 968 877 | 15 754 643 | 90 718 304 |
| Total des fonds propres  | 6 613 325  | 2 817 992  | 6 278 690  |
| Cours du marché par action (QAR)                                 | 17,49      | 0,60       | 0,07       |
| Résultat d'exploitation  | 1 724 026  | 412 945    | 5 431 579  |
| Bénéfice de la période   | 580 849    | 139 386    | 1 143 019  |
| Autres résultats globaux   | -3 834     | 3 852      | -2 003 651 |

| Part de bénéfice du Groupe dans les sociétés apparentées | 2024    | 2023    |
|--|---------|---------|
| Housing Bank for Trade and finance                       | 283 536 | 287 838 |
| Commercial Bank International                            | 102 984 | 69 195  |
| Ecobank Transnational Incorporated                       | 216 402 | 278 060 |
| Autres sociétés apparentées                              | 16 864  | 11 291  |
| Total  | 619 786 | 646 384 |

| Dividendes reçus des sociétés apparentées | 2024    | 2023    |
|---|---------|---------|
| Housing Bank for Trade and finance        | 199 778 | 140 290 |
| Ecobank Transnational Incorporated        | –       | 23 059  |
| Autres sociétés apparentées               | 6 397   | 9 688   |
| Total                                     | 206 175 | 173 037 |

**13. – Immobilisations corporelles**

|   | Terrains et bâtiments | Améliorations locatives | Équipement et ameublement | Véhicules automobiles | Total      |
|---|-----------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|------------|
| Coût :                                      |                       |                         |                           |                       |            |
| Solde au lundi 1 <sup>er</sup> janvier 2024 | 6 415 202             | 1 283 492               | 5 782 540                 | 187 099               | 13 668 333 |
| Dotations                                   | 524 246               | 32 386                  | 896 404                   | 25 641                | 1 478 677  |
| Cessions                                    | -64 663               | -24 074                 | -9 027                    | -1 328                | -99 092    |
| Conversion de devises étrangères et autres  | -32 771               | 167 875                 | 766 001                   | 15 652                | 916 757    |
|   | 6 842 014             | 1 459 679               | 7 435 918                 | 227 064               | 15 964 675 |
| Amortissement cumulé :                      |                       |                         |                           |                       |            |
| Solde au lundi 1 <sup>er</sup> janvier 2024 | 1 340 236             | 1 170 587               | 4 348 135                 | 95 948                | 6 954 906  |
| Imputé pendant l'exercice                   | 161 895               | 45 925                  | 601 735                   | 22 380                | 831 935    |
| Cessions                                    | -31 143               | -21 479                 | -6 802                    | -334                  | -59 758    |
| Conversion de devises étrangères et autres  | -54 270               | 123 270                 | 512 937                   | 417                   | 582 354    |
|   | 1 416 718             | 1 318 303               | 5 456 005                 | 118 411               | 8 309 437  |
| Valeur nette comptable au 31 décembre 2024  | 5 425 296             | 141 376                 | 1 979 913                 | 108 653               | 7 655 238  |

|   |                  |                |                  |               |                  |
|---|------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Coût :</b>                                     |                  |                |                  |               |                  |
| Solde au dimanche 1 <sup>er</sup> janvier 2023    | 6 940 467        | 1 266 298      | 4 968 782        | 180 175       | 13 355 722       |
| Dotations   | 347 013          | 16 319         | 862 316          | 18 313        | 1 243 961        |
| Cessions  | -88 807          | -36 603        | -80 560          | -2 732        | -208 702         |
| Conversion de devises étrangères et autres        | -783 471         | 37 478         | 32 002           | -8 657        | -722 648         |
|   | 6 415 202        | 1 283 492      | 5 782 540        | 187 099       | 13 668 333       |
| <b>Amortissement cumulé :</b>                     |                  |                |                  |               |                  |
| Solde au dimanche 1 <sup>er</sup> janvier 2023    | 1 302 996        | 1 148 392      | 3 880 170        | 82 669        | 6 414 227        |
| Imputé pendant l'exercice                         | 193 496          | 38 376         | 409 989          | 18 189        | 660 050          |
| Cessions  | -58 138          | -36 241        | -74 156          | -1 883        | -170 418         |
| Conversion de devises étrangères et autres        | -98 118          | 20 060         | 132 132          | -3 027        | 51 047           |
|   | 1 340 236        | 1 170 587      | 4 348 135        | 95 948        | 6 954 906        |
| <b>Valeur nette comptable au 31 décembre 2023</b> | <b>5 074 966</b> | <b>112 905</b> | <b>1 434 405</b> | <b>91 151</b> | <b>6 713 427</b> |

Les détails des actifs à droit d'usage inclus dans la catégorie d'actifs susmentionnée sont les suivants :

|  | <b>Terrains et<br/>bâtiments</b> | <b>Équipement et<br/>ameublement</b> | <b>Véhicules<br/>automobiles</b> | <b>Total</b> |
|--|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------|
| Solde au lundi 1 <sup>er</sup> janvier 2024    | 342 583                          | 2 566                                | 7 414                            | 352 563      |
| Dotations                                      | 201 831                          | 1 622                                | 18 504                           | 221 957      |
| Cessions                                       | -30 138                          | —                                    | —                                | -30 138      |
| Amortissement                                  | -118 465                         | -1 842                               | -5 743                           | -126 050     |
| Conversion de devises étrangères et autres     | -14 520                          | -151                                 | 1 323                            | -13 348      |
| Solde au mardi 31 décembre 2024                | 381 291                          | 2 195                                | 21 498                           | 404 984      |
| Solde au dimanche 1 <sup>er</sup> janvier 2023 | 375 059                          | 4 005                                | 18 839                           | 397 903      |
| Dotations                                      | 153 427                          | 85                                   | 704                              | 154 216      |
| Cessions                                       | -22 453                          | —                                    | —                                | -22 453      |
| Amortissement                                  | -108 621                         | -1 784                               | -5 496                           | -115 901     |
| Conversion de devises étrangères et autres     | -54 829                          | 260                                  | -6 633                           | -61 202      |
| Solde au dimanche 31 décembre 2023             | 342 583                          | 2 566                                | 7 414                            | 352 563      |

#### 14. – Immobilisations incorporelles

|  | <b>Goodwill<br/>(Note 14.1)</b> | <b>Dépôt de base<br/>d'immobilisations<br/>incorporelles (Note<br/>14.2)</b> | <b>Licences<br/>d'exploitation et<br/>autres licences<br/>(Note 14.3)</b> | <b>Total</b>     |
|--|---------------------------------|--|---|------------------|
| <b>Coût</b>  |                                 |  |   |                  |
| Solde au lundi 1 janvier 2024                              | 1 068 415                       | 932 907  | 1 720 436   | 3 721 758        |
| Conversion de devises étrangères et autres                 | -347 724                        | —  | -259 337  | -607 061         |
| Dotations  | —                               | —  | 171 360   | 171 360          |
| Solde au mardi 31 décembre 2024                            | 720 691                         | 932 907  | 1 632 459   | 3 286 057        |
| <b>Amortissement cumulé</b>                                |                                 |  |   |                  |
| Solde au lundi 1 janvier 2024                              | —                               | -857 927   | -221 230  | -1 079 157       |
| Charge d'amortissement                                     | —                               | -74 980  | -59 456   | -134 436         |
| Solde au mardi 31 décembre 2024                            | —                               | -932 907   | -280 686  | -1 213 593       |
| <b>Valeur nette comptable au mardi 31 décembre 2024</b>    | <b>720 691</b>                  | <b>—</b>   | <b>1 351 773</b>  | <b>2 072 464</b> |
| <b>Coût</b>  |                                 |  |   |                  |
| Solde au dimanche 1 janvier 2023                           | 1 369 266                       | 932 907  | 1 804 457   | 4 106 630        |
| Conversion de devises étrangères                           | -300 851                        | —  | -363 157  | -664 008         |
| Autres mouvements  | —                               | —  | 279 136   | 279 136          |
| Solde au dimanche 31 décembre 2023                         | 1 068 415                       | 932 907  | 1 720 436   | 3 721 758        |
| <b>Amortissement cumulé</b>                                |                                 |  |   |                  |
| Solde au dimanche 1 janvier 2023                           | —                               | -782 462   | -145 751  | -928 213         |
| Charge d'amortissement                                     | —                               | -75 465  | -75 479   | -150 944         |
| Solde au dimanche 31 décembre 2023                         | —                               | -857 927   | -221 230  | -1 079 157       |
| <b>Valeur nette comptable au dimanche 31 décembre 2023</b> | <b>1 068 415</b>                | <b>74 980</b>  | <b>1 499 206</b>  | <b>2 642 601</b> |

**14.1. – Goodwill**

|               | 2024    | 2023      |
|---------------|---------|-----------|
| QNB Égypte    | 531 031 | 872 843   |
| Mansour Bank  | 100 335 | 100 335   |
| QNB Indonésie | 49 288  | 53 769    |
| QNB Tunisie   | 40 037  | 41 468    |
| Total         | 720 691 | 1 068 415 |

**14.2. – Actifs incorporels liés à des dépôts de base**

|              | 2024 | 2023   |
|--------------|------|--------|
| QNB Égypte   | –    | 73 096 |
| QNB Tunisie  | –    | 1 865  |
| Mansour Bank | –    | 19     |
| Total        | –    | 74 980 |

**14.3. – Licences d'exploitation et autres licences**

|   | 2024      | 2023      |
|---|-----------|-----------|
| Licence d'exploitation relative à l'acquisition de filiales : |           |           |
| QNB Turquie   | 590 308   | 706 065   |
| QNB Égypte  | 210 852   | 346 572   |
| QNB Tunisie   | 14 953    | 15 488    |
| Mansour Bank  | 5 739     | 5 739     |
| QNB Indonésie   | 3 950     | 7 670     |
| QNB Saglik Hayat Sigorta ve Emeklilik détenu par QNB Turquie  | 198 710   | 212 647   |
| Autres licences et logiciels achetés                          | 327 261   | 205 025   |
| Total   | 1 351 773 | 1 499 206 |

**Tests de dépréciation pour le Goodwill et les immobilisations incorporelles avec des durées de vie indéfinies**

Le Groupe a procédé à ses tests annuels de dépréciation conformément à sa convention comptable et a effectué une analyse de la sensibilité des hypothèses de base utilisées dans les calculs de la valeur en usage. Les montants recouvrables des unités génératrices de trésorerie étaient plus élevés que les valeurs comptables. Aucune dépréciation n'a par conséquent été jugée nécessaire à la fin de la période du rapport (2023 : zéro).

Les immobilisations corporelles à durées de vie définies seront amorties sur une période allant de 1 à 4 ans. Le montant recouvrable du Goodwill et des autres immobilisations corporelles à durées de vie indéfinies, comprenant les UGT de clients particuliers et des entreprises, est calculé pour QNB Égypte selon la méthode de la valeur en usage sur la base des informations suivantes. Un taux d'actualisation de 14,6 % (2023 : 18,3 %) et un taux de croissance terminale de 5,1 % (2023 : 3,8 %) ont servi à déterminer le montant recouvrable. Pour déterminer les montants recouvrables, les estimations des flux de trésorerie ont été prises en compte pour cinq ans (2023 : cinq ans).

**15. – Autres actifs**

|   | 2024      | 2023      |
|---|-----------|-----------|
| Charges constatées d'avance                 | 2 793 209 | 2 141 545 |
| Juste valeur positive des dérivés (Note 36) | 7 517 972 | 7 128 139 |
| Débiteurs divers                            | 743 682   | 873 124   |
| Impôts différés passifs (Note 32)           | 357 950   | 955 291   |
| Biens acquis contre dettes                  | 284 270   | 267 290   |
| Honoraires et commissions à payer           | 206 022   | 144 781   |
| Soldes transitoires / de compensation       | 979 030   | 977 279   |
| Impôts sur le revenu à recevoir             | 57 826    | 13 032    |
| Autres impôts à recevoir                    | 6 222     | 505       |

|                              |            |            |
|------------------------------|------------|------------|
| Dépenses en capital en cours | 117 630    | 127 310    |
| Autres                       | 674 188    | 1 134 469  |
| Total                        | 13 738 001 | 13 762 765 |

## 16. – Dettes envers des banques

|                                  | 2024        | 2023        |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Soldes dus aux banques centrales | 1 294 838   | 1 679 493   |
| Comptes courants                 | 1 370 762   | 507 643     |
| Dépôts                           | 128 240 176 | 122 946 025 |
| Contrats de report               | 36 422 903  | 27 356 549  |
| Intérêts à payer                 | 3 874 359   | 4 501 691   |
| Total                            | 171 203 038 | 156 991 401 |

## 17. – Dépôts de la clientèle

**a) Par type**

|                                   | 2024        | 2023        |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| Comptes courants et comptes à vue | 153 187 921 | 154 839 177 |
| Comptes d'épargne                 | 25 834 060  | 24 097 026  |
| Dépôts à terme                    | 697 905 467 | 668 465 517 |
| Intérêts à payer                  | 10 082 164  | 9 704 557   |
| Total                             | 887 009 612 | 857 106 277 |

**b) Par secteur**

|                    | 2024        | 2023        |
|--------------------|-------------|-------------|
| Gouvernement       | 41 614 237  | 52 168 239  |
| Organismes publics | 175 667 209 | 183 711 100 |
| Particuliers       | 146 393 101 | 137 169 081 |
| Entreprises        | 513 252 901 | 474 353 300 |
| Intérêts à payer   | 10 082 164  | 9 704 557   |
| Total              | 887 009 612 | 857 106 277 |

## 18. – Titres de créance

|                                    | 2024       | 2023       |
|------------------------------------|------------|------------|
| Juste valeur d'obligations         | 39 114 354 | 35 783 161 |
| Moins : Prime / décote non amortie | -678       | -14 157    |
| Intérêts à payer                   | 534 541    | 519 863    |
| Total                              | 39 648 217 | 36 288 867 |

Le tableau suivant présente les mouvements des titres de créances émis par le Groupe à la date de clôture de l'exercice :

|   | 2024       | 2023       |
|---|------------|------------|
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier        | 36 288 867 | 35 152 720 |
| Émissions pendant l'exercice            | 8 630 395  | 3 685 243  |
| Remboursements                          | -7 567 728 | -2 261 848 |
| Intérêts courus                         | 544 131    | 417 640    |
| Autres mouvements/conversion de devises | 1 752 552  | -704 888   |
| Solde au 31 décembre                    | 39 648 217 | 36 288 867 |



Le tableau suivant présente le profil des échéances des titres de créance en souffrance à la fin de l'exercice :

|       | 2024       | 2023       |
|-------|------------|------------|
| 2024  | –          | 11 114 364 |
| 2025  | 10 388 940 | 6 142 987  |
| 2026  | 4 961 206  | 4 722 070  |
| 2027  | 3 638 137  | 3 637 650  |
| 2028  | 619 632    | 677 702    |
| 2029  | 9 619 590  | –          |
| 2032  | –          | 1 101 303  |
| 2033  | 1 105 177  | –          |
| 2047  | 3 227 206  | 3 073 529  |
| 2048  | 3 542 821  | 3 369 302  |
| 2060  | 2 545 508  | 2 449 960  |
| Total | 39 648 217 | 36 288 867 |

Les titres de créance ci-dessus sont libellés en USD, GBP, EUR et AUD et présentent des taux d'intérêt fixes et variables.

#### 19. – Autres emprunts

Le tableau suivant présente la variation d'autres emprunts émis par le Groupe à la fin de la période du rapport :

|   | 2024       | 2023       |
|---|------------|------------|
| Solde au 1 <sup>er</sup> janvier        | 29 400 073 | 25 593 253 |
| Émissions pendant l'exercice            | 11 079 454 | 7 987 291  |
| Remboursements                          | -5 746 872 | -3 472 552 |
| Autres mouvements/conversion de devises | -870 297   | -841 255   |
| Intérêts courus                         | 5 178      | 133 336    |
| Solde au 31 décembre                    | 33 867 536 | 29 400 073 |

Le tableau suivant présente le profil des échéances des autres emprunts en souffrance à la fin de l'exercice :

|       | 2024       | 2023       |
|-------|------------|------------|
| 2024  | –          | 10 574 627 |
| 2025  | 9 243 864  | 6 703 871  |
| 2026  | 14 999 432 | 12 070 296 |
| 2027  | 8 114 419  | 50 080     |
| 2028  | 8 180      | 856        |
| 2029  | 1 501 641  | 343        |
| Total | 33 867 536 | 29 400 073 |

Les autres emprunts susmentionnés sont libellés en USD, EUR, CNY et EGP et présentent des taux d'intérêt fixes et variables.

Le Groupe couvre une partie du risque de change de ses placements nets dans des activités à l'étranger à l'aide d'emprunts en devises étrangères. En octobre 2024, l'instrument de couverture est arrivé à échéance (2023 : 1,75 milliards d'EUR). Jusqu'à la date d'échéance de l'instrument de couverture, la couverture désignée de l'investissement net a été très efficace.

#### 20. – Autres dettes

|   | 2024      | 2023      |
|---|-----------|-----------|
| Charges à payer                             | 2 769 947 | 2 101 583 |
| Autres provisions (Note 21)                 | 594 923   | 518 574   |
| Juste valeur négative des dérivés (Note 36) | 9 914 747 | 5 492 065 |
| Produit comptabilisé d'avance               | 2 692 171 | 4 024 005 |
| Fonds social et sportif                     | 296 440   | 294 911   |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| Impôts différés passifs (Note 32)   | 51 547            | 43 096            |
| Comptes sur marge   | 2 279 840         | 1 703 144         |
| Provision pour dépréciation des engagements de prêts et des garanties financières | 1 109 119         | 1 146 554         |
| Passifs de location (Note 20.1)   | 398 346           | 530 501           |
| Divers créditeurs   | 1 793 578         | 1 242 522         |
| Acceptations  | 17 515 213        | 12 148 525        |
| Payer bons de souscription  | 171 129           | 309 568           |
| Passif pour le paiement du coupon sur le capital additionnel de niveau 1          | 1 150 000         | 1 150 000         |
| Éléments en cours de transmission   | 2 858 416         | 1 749 228         |
| Impôt payé sur les bénéfices  | 1 052 636         | 1 139 363         |
| Autres impôts à payer   | 800 102           | 547 794           |
| Provision pour les droits des assurés   | 642 098           | 733 639           |
| Autres  | 6 312 929         | 6 116 229         |
| <b>Total</b>  | <b>52 403 181</b> | <b>40 991 301</b> |

### 20.1. – Ventilation des dettes de location

|                     | 2024           | 2023           |
|---------------------|----------------|----------------|
| Partie courante     | 53 057         | 73 540         |
| Partie non courante | 345 289        | 456 961        |
| <b>Total</b>        | <b>398 346</b> | <b>530 501</b> |

### 21. – Autres provisions

|  | Prestations au personnel | Provision légale | Autre provision | Total    |
|--|--------------------------|------------------|-----------------|----------|
| Solde au lundi 1 <sup>er</sup> janvier 2024    | 369 781                  | 29 765           | 119 028         | 518 574  |
| Conversion de devises étrangères               | -42 371                  | -2 738           | -8 277          | -53 386  |
| Provision constituée, nettes                   | 104 245                  | 46 102           | 112 531         | 262 878  |
|  | 431 655                  | 73 129           | 223 282         | 728 066  |
| Provisions versées, amorties ou transférées    | -43 248                  | -49 476          | -40 419         | -133 143 |
| Solde au mardi 31 décembre 2024                | 388 407                  | 23 653           | 182 863         | 594 923  |
| Solde au dimanche 1 <sup>er</sup> janvier 2023 | 448 765                  | 72 907           | 87 154          | 608 826  |
| Conversion de devises étrangères               | -105 734                 | -19 715          | -14 140         | -139 589 |
| Provision constituée, nettes                   | 66 723                   | 13 507           | 46 323          | 126 553  |
|  | 409 754                  | 66 699           | 119 337         | 595 790  |
| Provisions versées, amorties ou transférées    | -39 973                  | -36 934          | -309            | -77 216  |
| Solde au dimanche 31 décembre 2023             | 369 781                  | 29 765           | 119 028         | 518 574  |

### 22. – Titre

#### a) Capital émis

Le capital social autorisé, émis et entièrement libéré de la Banque, qui totalise 9 236 millions de QAR, se compose de 9 236 428 570 actions ordinaires de 1 QAR chacune. Qatar Investment Authority détient 50 % des actions ordinaires de la Banque, le reste étant à disposition des particuliers. Toutes les actions émises appartiennent à la même catégorie et confèrent les mêmes droits.

#### b) Actions propres

Le 11 septembre 2024, le Conseil d'administration de la Qatar National Bank (Q.P.S.C.) a approuvé le rachat d'un pourcentage des actions de la Banque pour une valeur maximale de 2,9 milliards de QAR.

Le 29 septembre 2024, le Groupe a annoncé avoir obtenu toutes les autorisations nécessaires de la Banque centrale du Qatar et de l'Autorité des marchés financiers du Qatar pour procéder au rachat de ses actions. Le Groupe a commencé à racheter des actions à partir du 9 octobre 2024. Le tableau suivant résume les actions rachetées jusqu'à la fin de la période de référence.

|   | 2024       |
|---|------------|
| Nombre total d'actions rachetées  | 38 330 000 |
| Prix moyen des actions rachetées, par action (riyal qatari)   | 17,24      |
| Valeur totale des actions rachetées (en milliers de riyals qataris)                                       | 660 730    |
| Nombre moyen pondéré d'actions achetées du 9 octobre 2024 au 31 décembre 2024 (aux fins du calcul du BPA) | 4 360 066  |

### c) Réserve légale

Conformément au droit bancaire du Qatar, au moins 10 % du bénéfice de l'exercice doivent être transférés à la réserve légale jusqu'à ce que cette dernière atteigne 100 % du capital libéré. Cette réserve n'est pas distribuable, sauf dans conditions particulières stipulées par la loi du Qatar sur les sociétés commerciales et après approbation de la Banque centrale du Qatar. L'offre d'actions gratuites s'accompagne d'une proposition d'augmenter la réserve légale d'un montant égal à l'augmentation du capital afin d'améliorer la position financière du Groupe.

Les produits de l'émission de droits, nets de frais de transaction directement imputables, sont immédiatement crédités au capital social (valeur nominale des actions) et à la réserve légale (prime sur l'émission de droits) lorsque les actions sont émises à une valeur supérieure à leur valeur nominale.

### d) Réserve pour risques

Conformément aux règlements de la banque centrale du Qatar, une réserve pour risques est constituée pour couvrir les passifs éventuels de prêts, d'avances et d'activités de financement avec une exigence minimale de 2,5 % du total des facilités directes, après exclusion de provisions pour pertes sur créances, bénéfices différés, expositions accordées au gouvernement ou garanties par lui, ainsi que des expositions assorties de nantissements en espèces.

### e) Réserve de juste valeur

|  | Couvertures d'un placement net dans une activité à l'étranger | Couvertures de flux de trésorerie | Juste valeur par le biais des autres éléments du résultat étendu | Total      |
|--|---|-----------------------------------|--|------------|
| Solde au lundi 1 <sup>er</sup> janvier 2024    | 181 448   | -370 523                          | -398 702   | -587 777   |
| Conversion de devises étrangères               | —   | -19 003                           | 56 924   | 37 921     |
| Impact de la réévaluation                      | —   | -343 943                          | -101 784   | -445 727   |
| Reclassé dans le compte de résultat            | —   | —                                 | -26 126  | -26 126    |
| Autres mouvements                              | -181 448  | -79                               | 38   | -181 489   |
| Variation nette de l'exercice                  | -181 448  | -344 022                          | -127 872   | -653 342   |
| Solde au mardi 31 décembre 2024                | —   | -733 548                          | -469 650   | -1 203 198 |
| Solde au dimanche 1 <sup>er</sup> janvier 2023 | 346 876   | 200 570                           | 342 683  | 890 129    |
| Conversion de devises étrangères               | —   | -114 724                          | -141 976   | -256 700   |
| Impact de la réévaluation                      | -165 428  | -456 598                          | -559 951   | -1 181 977 |
| Reclassé dans le compte de résultat            | —   | —                                 | -39 939  | -39 939    |
| Autres mouvements                              | —   | 229                               | 481  | 710        |
| Variation nette de l'exercice                  | -165 428  | -456 369                          | -599 409   | -1 221 206 |
| Solde au mardi 31 décembre 2024                | 181 448   | -370 523                          | -398 702   | -587 777   |

### f) Réserve de conversion de devises étrangères

La réserve de conversion comprend toutes les variations de change découlant de la conversion des états financiers d'activités à l'étranger.

### g) Autres réserves

Les autres réserves représentent en substance une réserve générale qui, conformément aux statuts de la Banque, sera utilisée conformément à une résolution de l'assemblée générale sur recommandation du Conseil d'administration et après approbation de la Banque centrale du Qatar. Les écarts de conversion de devises et la part de variations directement comptabilisées dans les capitaux propres des sociétés affiliées ne sont pas disponibles à la distribution. Détails d'autres réserves :

|  | 2024       | 2023       |
|--|------------|------------|
| Réserve générale   | 1 688 162  | 1 684 341  |
| Part des variations directement comptabilisées dans les fonds propres des sociétés affiliées, à l'exclusion de la quote-part du bénéfice | -2 804 372 | -2 504 847 |
| Total  | -1 116 210 | -820 506   |

**h) Bénéfices non distribués**

Les bénéfices non distribués comprennent la quote-part du Groupe dans le bénéfice des sociétés affiliées. Ces bénéfices ne sont distribuables aux actionnaires qu'à concurrence du dividende en espèces perçu.

**i) Dividende**

Le tableau suivant présente les détails des dividendes en espèces :

|  | Type de dividende | État    | Date de répartition | Dividende par action (QAR) | Dividende total (QR 000) |
|--|-------------------|---------|---------------------|----------------------------|--------------------------|
| Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024   |                   |         |                     |                            |                          |
| Premier semestre clos le 30 juin 2024      | Acompte           | Payé    | 17 juillet 2024     | 0,33                       | 3 048 021                |
| Deuxième semestre clos le 31 décembre 2024 | Final             | Proposé | Note ci-dessous     | 0,37                       | 3 403 296                |
| Total pour 2024                            |                   |         |                     | 0,70                       | 6 451 317                |
| Pour l'exercice clos le 31 décembre 2023   | Final             | Payé    | 12 février 2024     | 0,65                       | 6 003 679                |

Remarque : Le dividende final proposé est soumis à l'approbation de la Banque centrale du Qatar et de l'Assemblée générale.

Les dividendes finaux proposés pour le second semestre 2024 ont été calculés sur la base du nombre total d'actions émises, déduction faite des actions rachetées, jusqu'à la fin de la période de référence.

**23. – Participations non déterminantes**

|               | 2024      | 2023      |
|---------------|-----------|-----------|
| QNB Syrie     | 315 475   | 306 010   |
| QNB Indonésie | 22 136    | 23 627    |
| Mansour Bank  | 572 486   | 384 948   |
| QNB Tunisie   | -2        | -1        |
| QNB Égypte    | 309 226   | 379 732   |
| QNB Turquie   | 20 580    | 14 142    |
| Total         | 1 239 901 | 1 108 458 |

La propriété des participations non déterminantes est la suivante :

|               | 2024    | 2023    |
|---------------|---------|---------|
| QNB Syrie     | 49,19 % | 49,19 % |
| QNB Indonésie | 8,43 %  | 4,37 %  |
| Mansour Bank  | 45,81 % | 45,81 % |
| QNB Tunisie   | 0,002 % | 0,002 % |
| QNB Égypte    | 5,03 %  | 5,03 %  |
| QNB Turquie   | 0,12 %  | 0,12 %  |

**24. – Instruments admissibles pour un capital supplémentaire de catégorie 1**

En juin 2016, la QNB a constitué un capital perpétuel supplémentaire de catégorie 1 (« Note ») en émettant une note non cotée, non cumulative, perpétuelle et non garantie d'un montant de 10 milliards de QAR. En 2018, QNB a émis une autre série de capitaux perpétuels supplémentaires de catégorie 1 (« Note ») pour un montant de 10 milliards de QAR, à des conditions similaires à celles décrites ci-dessous.

Les répartitions (c.-à-d. paiements de coupons) sont discrétionnaires et non-cumulatives et payables tous les ans jusqu'à la date d'appel, soit six ans à compter de la date d'émission.

Ces Notes sont classés « junior » par rapport aux obligations non subordonnées existantes de la QNB, y compris de déposants existants, « pari passu » avec toutes les obligations subordonnées actuelles et futures, « senior » par rapport aux actions ordinaires émises par la Banque. Ces Notes n'ayant pas de date de remboursement fixe, la Banque ne peut les rembourser que dans des conditions limitées et d'autres conditions générales de remboursement à sa seule discrétion. La Banque peut avoir l'obligation d'annuler la Note, si un événement d'« absorption de pertes » est déclenché. Ces Notes ont été intégrées dans le total des fonds propres.

## 25. – Intérêts créditeurs

|                                    | 2024        | 2023       |
|------------------------------------|-------------|------------|
| Créances sur les banques centrales | 936 692     | 1 122 496  |
| Créances sur des banques           | 11 216 095  | 7 099 732  |
| Titres de créance                  | 19 098 042  | 16 014 853 |
| Prêts et avances                   | 94 071 883  | 72 896 247 |
| Total                              | 125 322 712 | 97 133 328 |

Les montants présentés ci-dessus comprennent les intérêts créditeurs, calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif, qui se rapportent aux éléments suivants :

|   | 2024        | 2023       |
|---|-------------|------------|
| Actifs financiers évalués au coût amorti    | 117 559 320 | 91 148 105 |
| Actifs financiers évalués à la juste valeur | 7 763 392   | 5 985 223  |
| Total                                       | 125 322 712 | 97 133 328 |

## 26. – Intérêts débiteurs

|                                  | 2024       | 2023       |
|----------------------------------|------------|------------|
| <b>Dettes envers des banques</b> | 20 612 821 | 10 959 180 |
| Dépôts de la clientèle           | 66 157 291 | 49 460 408 |
| Titres de créance                | 1 527 534  | 1 414 386  |
| Passifs de location              | 41 141     | 30 863     |
| Autres                           | 4 164 606  | 4 851 451  |
| Total                            | 92 503 393 | 66 716 288 |

## 27. – Revenus de frais et commissions

|  | 2024      | 2023      |
|--|-----------|-----------|
| Prêts et avances                                       | 973 574   | 707 898   |
| Éléments hors bilan                                    | 891 791   | 820 634   |
| Services bancaires                                     | 5 221 550 | 4 113 180 |
| Opérations d'investissement pour le compte des clients | 673 087   | 440 328   |
| Autres   | 203 042   | 217 086   |
| Total  | 7 963 044 | 6 299 126 |

## 28. – Gain de change net

|                                    | 2024      | 2023      |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| Opérations en devises              | 231 351   | 884 772   |
| Réévaluation des actifs et passifs | 3 004 132 | 3 188 692 |
| Réévaluation des dérivés           | -419 601  | -741 442  |
| Total                              | 2 815 882 | 3 332 022 |

## 29. – Produits sur valeurs en portefeuille

|  | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| Revenu net de la vente de placements évalués au coût amorti  | 1 100          | –              |
| Gain net découlant de la vente de placements évalués à la juste valeur   | 129 268        | 280 756        |
| Dividendes perçus  | 99 217         | 107 412        |
| Variations de la juste valeur d'actifs financiers comptabilisés à leur juste valeur dans le compte de résultat | 135 124        | 96 088         |
| <b>Total</b>   | <b>364 709</b> | <b>484 256</b> |

## 30. – Dépenses de personnel

|   | 2024             | 2023             |
|---|------------------|------------------|
| Charges de personnel                          | 4 700 082        | 3 951 910        |
| Charges de la caisse de retraite du personnel | 92 146           | 89 749           |
| Charges des prestations au personnel          | 104 245          | 66 723           |
| <b>Total</b>                                  | <b>4 896 473</b> | <b>4 108 382</b> |

## 31. – Autres dépenses

|                                      | 2024             | 2023             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Formation                            | 80 079           | 75 135           |
| Publicité                            | 466 145          | 480 750          |
| Honoraires                           | 344 930          | 265 489          |
| Communication et assurance           | 547 736          | 485 169          |
| Charges d'occupation et d'entretien  | 434 593          | 416 103          |
| Location                             | 31 856           | 33 928           |
| Charges d'informatique et de TI      | 898 821          | 757 415          |
| Impressions et fournitures de bureau | 94 142           | 61 512           |
| Jetons de présence                   | 23 200           | 16 940           |
| Autres                               | 582 443          | 452 191          |
| <b>Total</b>                         | <b>3 503 945</b> | <b>3 044 632</b> |

## 32. – Impôts sur le revenu

|   | 2024        | 2023        |
|---|-------------|-------------|
| Impôts actuels sur le revenu  | 2 395 856   | 2 716 094   |
| Impôt différé / avantage d'impôt différé                            | 446 654     | -489 511    |
| Ajustements sur des impôts sur les sociétés de périodes antérieures | -18 434     | 69 936      |
| Taxes du deuxième pilier  | –           | –           |
| Charge d'impôts de l'exercice                                       | 2 824 076   | 2 296 519   |
| Bénéfice avant impôt  | 19 766 518  | 17 961 819  |
| Moins : Bénéfice non imposable                                      | -13 762 539 | -12 315 312 |
| Bénéfice imposable  | 6 003 979   | 5 646 507   |
| Taux d'imposition moyens pondérés                                   | 24,16 %     | 24,69 %     |
| Impôt calculé sur la base du taux d'imposition moyen pondéré        | 1 450 367   | 1 393 927   |
| Effet de revenus non imposables                                     | -44 987     | 2 242       |
| Effet de dépenses non déductibles à des fins fiscales               | 1 437 130   | 830 414     |
| Ajustements sur des impôts sur les sociétés de périodes antérieures | -18 434     | 69 936      |
| Charge d'impôts de l'exercice                                       | 2 824 076   | 2 296 519   |

**Variation dans les soldes d'impôts différés**

| Pour l'exercice clos à cette date<br>31 décembre 2024 | Solde net au<br>1 <sup>er</sup> janvier<br>2024 | Approuvé dans         |   | Impôt différé |          |         |
|---|---|-----------------------|---|---------------|----------|---------|
|   |   | du résultat<br>global | Autres revenus<br>du résultat<br>global | Net           | Actif    | Passif  |
| Pertes de crédit attendues                            | 804 324   | -58 443               | —                                       | 745 881       | 755 894  | -10 013 |
| Immobilisations corporelles                           | 330 550   | -20 396               | —                                       | 310 154       | 322 912  | -12 758 |
| Régularisations relatives à des employés              | 130 661   | 1 284                 | 5 643                                   | 137 588       | 128 294  | 9 294   |
| Produit comptabilisé d'avance                         | 75 080  | -2 349                | —                                       | 72 731        | 72 731   | —       |
| Valeurs en portefeuille                               | -88 711   | -371 710              | 20 045                                  | -440 376      | -410 060 | -30 316 |
| Pertes fiscales reportées                             | 51 614  | -20 797               | —                                       | 30 817        | 30 817   | —       |
| Autres  | -391 323  | 25 757                | -184 826                                | -550 392      | -542 638 | -7 754  |
| Impôt différé / (passifs)                             | 912 195   | -446 654              | -159 138                                | 306 403       | 357 950  | -51 547 |

| Pour l'exercice clos à cette date<br>31 décembre 2023 | Solde net au<br>1 <sup>er</sup> janvier<br>2023 | Approuvé dans         |   | Impôt différé |          |         |
|---|---|-----------------------|---|---------------|----------|---------|
|   |   | du résultat<br>global | Autres<br>revenus du<br>résultat global | Net           | Actif    | Passif  |
| Pertes de crédit attendues                            | 534 220   | 270 104               | —                                       | 804 324       | 824 843  | -20 519 |
| Immobilisations corporelles                           | -52 281   | 382 831               | —                                       | 330 550       | 330 550  | —       |
| Régularisations relatives à des employés              | 158 349   | -29 962               | 2 274                                   | 130 661       | 130 661  | —       |
| Produit comptabilisé d'avance                         | 49 934  | 25 146                | —                                       | 75 080        | 75 080   | —       |
| Valeurs en portefeuille                               | 208 077   | -356 570              | 59 782                                  | -88 711       | -88 711  | —       |
| Pertes fiscales reportées                             | 136 802   | -85 188               | —                                       | 51 614        | 51 614   | —       |
| Autres  | -691 478  | 283 150               | 17 005                                  | -391 323      | -368 746 | -22 577 |
| Impôt différé / (passifs)                             | 343 623   | 489 511               | 79 061                                  | 912 195       | 955 291  | -43 096 |

| Expiration de l'impôt différé approuvé sur les pertes fiscales reportées |  | 2024   | 2023   |
|--|--|--------|--------|
| 2025 à 2029  |  | 30 817 | 51 614 |
| Total  |  | 30 817 | 51 614 |

**Impact de la législation du deuxième pilier**

Le Qatar, la juridiction de la société mère, s'est engagé à adopter et à mettre en œuvre les règles de lutte contre l'érosion de la base d'imposition et le transfert de bénéfices (Base Erosion and Profit Shifting, BEPS) du deuxième pilier, qui comportent de multiples mécanismes visant à garantir que les grandes entreprises multinationales maintiennent un impôt effectif minimum de 15 % calculé sur les bénéfices/revenus dans chaque juridiction où le Groupe QNB exerce ses activités. Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024, les activités de la société mère au Qatar sont exonérées de l'impôt sur le revenu. Le Groupe a évalué son exposition potentielle aux impôts sur le revenu du deuxième pilier sur la base des déclarations pays par pays de 2023 et des informations financières de 2024 pour les entités constitutives du Groupe.

Le Groupe a pris en compte l'allègement transitoire de l'approche pays par pays (TCSH) proposé par l'OCDE pour l'année 2024. D'après l'analyse, la plupart des juridictions répondent aux critères du TCSH et l'impôt sur le revenu du deuxième pilier est donc réputé nul dans ces juridictions. Les juridictions qui ne satisfont pas au TCSH ne sont pas soumises à un mécanisme de taxation dans le cadre de GloBE en 2024 ou ne devraient pas déclencher d'impôt sur le revenu au titre du deuxième pilier.

Le tableau précédent indique les bénéfices non soumis à l'impôt au Qatar et qui devraient être soumis à un impôt complémentaire national minimum qualifié (Qualified Domestic Minimum Top-up Tax - QDMTT) de 15 % pour l'exercice financier commençant le 1<sup>er</sup> janvier 2025. Le Groupe continue de suivre l'évolution de la législation relative au deuxième pilier, au fur et à mesure que d'autres pays adoptent les règles types du deuxième pilier, afin d'évaluer l'impact potentiel futur sur son compte de résultat consolidé, sa situation financière et ses flux de trésorerie.

Le Groupe a appliqué l'exception obligatoire à la comptabilisation et à la publication d'informations sur les actifs et passifs d'impôts différés résultant des impôts sur le revenu du deuxième pilier.

## 33. – Bénéfices non dilué et dilué par action

Le résultat par action du Groupe est obtenu en divisant le bénéfice de l'exercice attribuable aux détenteurs d'actions de la Banque, ajusté pour l'appropriation de dividendes liés à un instrument admissible pour capital supplémentaire de catégorie 1, par la nombre moyen pondéré d'actions ordinaires émises au cours de l'exercice.

|   | 2024          | 2023          |
|---|---------------|---------------|
| Bénéfices de l'exercice attribuables aux détenteurs d'actions de la Banque  | 16 716 882    | 15 511 337    |
| Moins : Appropriation de dividende relative aux instruments admissibles pour un capital supplémentaire de catégorie 1 | -1 150 000    | -1 150 000    |
| Bénéfice net de l'exercice attribuable à des détenteurs d'actions de la Banque  | 15 566 882    | 14 361 337    |
| Nombre moyen pondéré d'actions (Note 33.1)  | 9 232 068 504 | 9 236 428 570 |
| Bénéfices par action (QAR) – non dilué et dilué   | 1,69          | 1,55          |

## 33.1. – Nombre moyen pondéré d'actions

|  | 2024          | 2023          |
|--|---------------|---------------|
| Nombre d'actions en début d'exercice   | 9 236 428 570 | 9 236 428 570 |
| Nombre moyen pondéré d'actions rachetées au cours de l'exercice (Note 22(b)) | -4 360 066    | –             |
| Nombre d'actions moyen pondéré en circulation au cours de l'exercice         | 9 232 068 504 | 9 236 428 570 |

## 34. – Passifs éventuels

|                                | 2024        | 2023        |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Lignes de crédit non utilisées | 156 578 487 | 129 278 050 |
| Garanties                      | 80 259 624  | 66 720 876  |
| Lettres de crédit              | 47 423 105  | 52 315 037  |
| Autres                         | 6 962 100   | 14 765 344  |
| Total                          | 291 223 316 | 263 079 307 |

**Lignes de crédit non utilisées**

Les engagements d'octroi de crédit s'entendent des engagements contractuels d'accord de prêts et de crédits permanents. La plupart d'entre eux expirent l'année suivante. Comme les engagements peuvent expirer sans avoir été utilisés, le total des montants contractuels ne représente pas nécessairement les futurs besoins de trésorerie.

**Garanties et lettres de crédit**

Les garanties et lettres de crédit engagent le Groupe à effectuer des paiements pour le compte de clients en cas d'événement particulier. Les garanties et lettres de crédit permanentes portent le même risque que les prêts.

## 35. – Répartition géographique

|   | Qatar       | Autres pays<br>du GCC | Europe      | Amérique   |             | Total         |
|---|-------------|-----------------------|-------------|------------|-------------|---------------|
|   |             |                       |             | Amérique   | Autres      |               |
| Solde au mardi 31 décembre 2024               |             |                       |             |            |             |               |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales | 42 712 661  | 1 581 552             | 26 477 498  | –          | 13 763 719  | 84 535 430    |
| Créances sur des banques                      | 59 717 629  | 2 728 165             | 14 502 830  | 10 937 118 | 8 087 953   | 95 973 695    |
| Prêts et avances consentis aux clients        | 714 565 288 | 16 714 585            | 118 894 213 | 6 608 189  | 53 975 476  | 910 757 751   |
| Investissements                               | 101 935 872 | 8 854 405             | 33 703 301  | 8 322 998  | 30 367 475  | 183 184 051   |
|   | 918 931 450 | 29 878 707            | 193 577 842 | 25 868 305 | 106 194 623 | 1 274 450 927 |
| Autres actifs                                 |             |                       |             |            |             | 23 465 703    |
| Total de l'actif                              |             |                       |             |            |             | 1 297 916 630 |
| Dettes envers des banques                     | 20 698 292  | 42 982 085            | 59 451 557  | 3 061 191  | 45 009 913  | 171 203 038   |
| Dépôts de la clientèle                        | 512 621 164 | 27 566 905            | 187 556 152 | 3 792 250  | 155 473 141 | 887 009 612   |
| Titres de créance                             | –           | –                     | 29 976 558  | –          | 9 671 659   | 39 648 217    |
| Autres emprunts                               | –           | 5 122 915             | 22 523 366  | –          | 6 221 255   | 33 867 536    |
|   | 533 319 456 | 75 671 905            | 299 507 633 | 6 853 441  | 216 375 968 | 1 131 728 403 |



|   |             |            |             |            |             |               |
|---|-------------|------------|-------------|------------|-------------|---------------|
| Autres dettes                                 |             |            |             |            |             | 52 403 181    |
| Total des fonds propres                       |             |            |             |            |             | 113 785 046   |
| Total des passifs et des fonds propres        |             |            |             |            |             | 1 297 916 630 |
| Garanties                                     | 52 818 081  | 4 602 681  | 18 429 375  | —          | 4 409 487   | 80 259 624    |
| Lettres de crédit                             | 31 510 587  | 1 457 648  | 7 917 261   | —          | 6 537 609   | 47 423 105    |
| Lignes de crédit non utilisées                | 25 152 991  | 1 540 843  | 112 439 218 | —          | 17 445 435  | 156 578 487   |
| Solde au dimanche 31 décembre 2023            |             |            |             |            |             |               |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales | 49 575 393  | 2 692 459  | 20 659 849  | —          | 14 892 664  | 87 820 365    |
| Créances sur des banques                      | 24 824 384  | 1 487 709  | 26 964 793  | 14 400 573 | 18 799 461  | 86 476 920    |
| Prêts et avances consentis aux clients        | 677 209 164 | 14 815 079 | 100 004 623 | 8 061 909  | 52 896 475  | 852 987 250   |
| Investissements                               | 97 843 966  | 7 964 291  | 25 703 466  | 1 052 966  | 48 016 996  | 180 581 685   |
|   | 849 452 907 | 26 959 538 | 173 332 731 | 23 515 448 | 134 605 596 | 1 207 866 220 |
| Autres actifs                                 |             |            |             |            |             | 23 118 793    |
| Total de l'actif                              |             |            |             |            |             | 1 230 985 013 |
| Dettes envers des banques                     | 21 037 852  | 37 548 324 | 54 455 085  | 1 779 195  | 42 170 945  | 156 991 401   |
| Dépôts de la clientèle                        | 496 059 489 | 22 609 469 | 174 758 947 | 6 793 507  | 156 884 865 | 857 106 277   |
| Titres de créance                             | —           | —          | 27 107 040  | —          | 9 181 827   | 36 288 867    |
| Autres emprunts                               | —           | 3 326 330  | 23 058 617  | —          | 3 015 126   | 29 400 073    |
|   | 517 097 341 | 63 484 123 | 279 379 689 | 8 572 702  | 211 252 763 | 1 079 786 618 |
| Autres dettes                                 |             |            |             |            |             | 40 991 301    |
| Total des fonds propres                       |             |            |             |            |             | 110 207 094   |
| Total des passifs et des fonds propres        |             |            |             |            |             | 1 230 985 013 |
| Garanties                                     | 40 000 189  | 1 508 858  | 18 774 106  | —          | 6 437 723   | 66 720 876    |
| Lettres de crédit                             | 41 256 680  | 1 404 452  | 4 268 956   | —          | 5 384 949   | 52 315 037    |
| Lignes de crédit non utilisées                | 21 200 494  | 1 924 868  | 91 183 366  | —          | 14 969 322  | 129 278 050   |

Les autres actifs comprennent des immobilisations corporelles et des actifs incorporels.

### 36. – Dérivés

Le tableau suivant indique les justes valeurs positives et négatives des instruments financiers dérivés, ainsi que les valeurs notionnelles analysées par terme à courir. Les valeurs notionnelles, qui fournissent une indication sur les volumes des opérations en cours à la clôture de l'exercice, ne représentent pas nécessairement les montants des futurs flux de trésorerie en jeu. Elles n'indiquent donc ni l'exposition du Groupe au risque de crédit, qui se limite généralement à la juste valeur positive des dérivés, ni le risque de marché.

|   | Juste valeur | Juste valeur | Valeur notionnelle | Valeur notionnelle / prévisionnelle par échéance |            |             |               |
|---|--------------|--------------|--------------------|--|------------|-------------|---------------|
|   |              |              |                    | À moins de 3 mois                                | 03-12 mois | 01-5 ans    | plus de 5 ans |
| Au 31 décembre 2024 :                                   |              |              |                    |  |            |             |               |
| Dérivés détenus à des fins de négociation :             |              |              |                    |  |            |             |               |
| Contrats de change à terme                              | 488 666      | 2 159 672    | 168 319 214        | 123 290 279                                      | 41 549 542 | 3 479 393   | —             |
| Échanges de taux d'intérêt                              | 320 936      | 195 094      | 76 400 918         | 6 866 815  | 8 262 953  | 46 923 120  | 14 348 030    |
| Échanges sur devises                                    | 154 343      | 234 505      | 40 290 805         | 36 761 874                                       | 3 258 332  | 270 599     | —             |
| Options / Autres  | 51 959       | 109 428      | 7 913 060          | 4 442 353  | 3 397 779  | 72 928      | —             |
| Dérivés couvertures de trésorerie :                     |              |              |                    |  |            |             |               |
| Échanges de taux d'intérêt                              | 657 648      | 146 685      | 25 910 804         | 324 449  | 2 809 790  | 19 907 890  | 2 868 675     |
| Échanges sur devises                                    | 62 799       | 1 441 176    | 47 173 010         | 198 333  | 12 696 076 | 27 916 353  | 6 362 248     |
| Dérivés détenus à titre de couverture de juste valeur : |              |              |                    |  |            |             |               |
| Échanges de taux d'intérêt                              | 5 567 163    | 5 516 876    | 19 312 176         | 503 523  | 12 223     | 3 981 176   | 14 815 254    |
| Échanges sur devises                                    | 214 458      | 111 311      | 3 533 516          | —  | 379 696    | 3 153 820   | —             |
| Total   | 7 517 972    | 9 914 747    | 388 853 503        | 172 387 626                                      | 72 366 391 | 105 705 279 | 38 394 207    |
| Au 31 décembre 2023 :                                   |              |              |                    |  |            |             |               |
| Dérivés détenus à des fins de négociation :             |              |              |                    |  |            |             |               |
| Contrats de change à terme                              | 1 320 932    | 224 024      | 144 785 751        | 89 363 821                                       | 53 190 281 | 2 231 649   | —             |
| Échanges de taux d'intérêt                              | 439 999      | 335 008      | 78 536 702         | 9 682 421  | 8 106 473  | 42 368 418  | 18 379 390    |
| Échanges sur devises                                    | 248 311      | 92 771       | 54 465 496         | 50 381 989                                       | 3 991 633  | 91 874      | —             |
| Options   | 9 395        | 35 785       | 3 861 669          | 2 132 435  | 1 708 100  | 21 134      | —             |
| Dérivés couvertures de trésorerie :                     |              |              |                    |  |            |             |               |
| Échanges de taux d'intérêt                              | 778 562      | 91 063       | 32 510 904         | 7 962 971  | 5 042 921  | 16 430 631  | 3 074 381     |
| Échanges sur devises                                    | 180 009      | 912 005      | 41 778 539         | 2 305 731  | 9 949 672  | 24 896 889  | 4 626 247     |
| Dérivés détenus à titre de couverture de juste valeur : |              |              |                    |  |            |             |               |
| Échanges de taux d'intérêt                              | 3 795 061    | 3 796 371    | 16 958 935         | 97 736   | 2 180 098  | 417 443     | 14 263 658    |
| Échanges sur devises                                    | 355 870      | 5 038        | 553 879            | 107 226  | 172 278    | 274 375     | —             |
| Total   | 7 128 139    | 5 492 065    | 373 451 875        | 162 034 330                                      | 84 341 456 | 86 732 413  | 40 343 676    |

|  | 2024      | 2023      |
|--|-----------|-----------|
| Garanties/marges en espèces fournies pour des transactions sur produits dérivés Inklus dans les créances sur les banques | 9 699 434 | 6 217 035 |
| Garanties/marges en espèces reçues pour des transactions sur produits dérivés Inklus dans les dettes envers les banques  | 1 242 087 | 1 445 467 |

### **Opérations d'échange financier**

Les opérations d'échange financier sont des conventions d'échange de flux de trésorerie. Dans les échanges de taux d'intérêt, les contreparties échangent généralement des versements d'intérêt fixes et variables dans une seule devise sans échanger le principal. Dans le cas des devises, l'échange porte sur des versements d'intérêt fixe et de capital dans des devises différentes. Dans les échanges de taux d'intérêt dans deux monnaies, le principal et les versements d'intérêts fixes et variables sont échangés dans des devises différentes. Dans le cas d'échanges sur défaillance, les contreparties s'engagent à effectuer des paiements relatifs à des incidents de crédit précisés basés sur des valeurs notionnelles définies.

### **Contrats à terme et contrats à terme normalisés**

Les contrats à terme et contrats à terme normalisés sont des engagements contractuels soit d'acheter, soit de vendre à l'avenir une monnaie, une marchandise ou un instrument financier déterminé à un prix et à une date déterminés. Les contrats à terme sont des contrats personnalisés conclus sur le marché hors cote. Les contrats à terme normalisés sur les devises et les taux d'intérêt sont conclus pour des montants normalisés sur un marché régulé et les variations de valeur de ces contrats sont déterminées au jour le jour.

### **Contrats de taux de change**

Les contrats de taux de change sont des contrats à terme standardisés sur des taux d'intérêt négociés individuellement qui impliquent un règlement comptant de la différence entre un taux d'intérêt contractuel et le taux du marché à une date future donnée, sur un capital théorique pour une période convenue.

### **Options**

Les options sont des accords contractuels selon lesquels le vendeur accorde à l'acheteur le droit, mais non l'obligation, soit d'acheter, soit de vendre à une date future fixe ou à tout moment pendant une période donnée, un montant déterminé d'une monnaie, d'une marchandise ou d'un instrument financier à un prix préétabli.

### **Options à taux plafond et taux plancher**

Une garantie de taux plafond ou de taux plancher est un accord contractuel selon lequel l'acheteur reçoit de l'argent à l'issue de chaque période déterminée au cours de laquelle les taux d'intérêt convenus sont supérieurs ou inférieurs au prix de levée convenu du taux plafond ou plancher.

### **Dérivés détenus à des fins de couverture**

Le Groupe a adopté un système complet d'évaluation et de gestion du risque. Une partie du processus de gestion du risque impose la réduction de l'exposition du Groupe au risque de fluctuation des taux de change et des taux d'intérêt à des niveaux acceptables, dans les limites des directives édictées par la banque centrale du Qatar. Le Groupe a défini des niveaux de risque de change en fixant des limites aux risques de contrepartie et de position de change. Les positions sont quotidiennement contrôlées et leur maintien dans les limites fixées est assuré par des stratégies de couverture. Le Groupe a défini le niveau de risque de taux d'intérêt en fixant des limites aux écarts entre les taux pour des périodes stipulées. Les écarts de taux d'intérêt des actifs et passifs sont périodiquement examinés et ramenés dans les limites établies par des stratégies de couverture.

Dans le cadre de sa gestion des actifs et passifs, le Groupe utilise des dérivés à des fins de couverture pour ajuster sa propre exposition aux risques de change et de taux d'intérêt, il procède généralement en couvrant des opérations définies dans les états financiers consolidés.

Le Groupe recourt aux échanges de taux d'intérêt pour couvrir le risque de flux de trésorerie découlant de certaines dettes à taux variable. La relation et l'objectif de couverture, notamment le détail des éléments et des instruments de couverture, sont alors formellement documentés et les opérations comptabilisées comme des couvertures de trésorerie.

Le Groupe utilise des contrats d'échange de taux d'intérêt afin de limiter en partie le risque d'augmentation de la juste valeur des dépôts de ses clients à taux fixe en devises étrangères provoqué par une baisse des taux d'intérêt du marché. Ces opérations sont comptabilisées comme des couvertures de juste valeur.

**Dérivés détenus à des fins de négociation**

La plupart des activités de négociation de dérivés du Groupe concernent les ventes, le positionnement et l'arbitrage. Les activités de vente impliquent l'offre de produits à des clients afin de leur permettre de transférer, modifier ou réduire les risques actuels ou futurs. Le positionnement sous-entend la gestion des positions de risque de marché, dans l'attente d'une évolution favorable des cours, des taux ou des indices. L'arbitrage consiste à détecter et tirer parti des différentiels de cours entre les marchés ou les produits. Le Groupe recourt également à des contrats de change à terme et à des échanges de devises pour se couvrir contre les risques de change expressément identifiés.

**37. – Fonds communs de placement et fonds sous gestion**

Dans le cadre de ses activités d'investissement, le Groupe a commercialisé les OPCVM suivants :

|                      | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|----------------------|-------------|-------------|
| Fonds commercialisés | 3 018 380   | 151 922     |

Les activités d'investissement du Groupe comprennent également la gestion de certains fonds de placement, comme suit :

|                                  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Fonds gérés pour compte de tiers | 55 704 529  | 36 227 048  |

Les états financiers des OPCVM susmentionnées ne sont pas consolidés avec les états financiers du Groupe, car il n'existe aucun lien entre les actifs généraux du Groupe et les actifs des OPCVM.

**38. – Parties liées**

Dans le cours normal des affaires, le Groupe effectue des opérations avec ses administrateurs, ses cadres et des entités sur lesquelles il exerce une influence notable. La direction se compose de personnes ayant le pouvoir et la responsabilité de prendre les décisions financières et opérationnelles. À la date du bilan de position financière, ces soldes importants comprenaient :

|  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--|-------------|-------------|
| Postes du bilan de la situation financière   |             |             |
| Prêts et avances                             | 3 424 377   | 3 561 825   |
| Dépôts                                       | 1 762 858   | 1 576 395   |
| Passif éventuel et autres engagements        | 77 547      | 35 276      |
| Postes du compte de résultat                 |             |             |
| Intérêts créditeurs et revenu de commissions | 198 691     | 204 012     |
| Intérêts débiteurs et frais de commissions   | 92 850      | 81 389      |

|  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--|-------------|-------------|
| Sociétés affiliées                           |             |             |
| Créances sur des banques                     | 1 116 667   | 1 256 738   |
| Intérêts créditeurs et revenu de commissions | 65 412      | 69 778      |
| Dettes envers des banques                    | 167 333     | 1 648       |
| Intérêts débiteurs et frais de commissions   | 898         | 1 916       |

|                                | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Rémunération de la direction   |             |             |
| Salaires et autres prestations | 49 985      | 46 708      |
| Prestations de fin d'emploi    | 3 338       | 2 071       |

|  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--|-------------|-------------|
| Transactions avec le gouvernement du Qatar |             |             |
| Prêts et avances                           | 87 005 977  | 89 091 153  |
| Dépôts de la clientèle                     | 22 764 845  | 26 864 303  |

Toutes les opérations avec les parties liées se déroulent en substance dans les mêmes conditions, notamment la garantie et les taux d'intérêt, que celles qui prévalent dans des opérations comparables avec des parties non-liées, conformément à la réglementation QCB.

### 39. – Disponibilités

La trésorerie et les équivalents de trésorerie consolidés comprennent les soldes suivants pour les besoins de l'état des flux de trésorerie :

|   | 2024        | 2023        |
|---|-------------|-------------|
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales       | 25 564 937  | 27 988 326  |
| Dettes des banques à échéance de trois mois maximum | 85 643 954  | 80 139 486  |
| Total   | 111 208 891 | 108 127 812 |

La caisse et les avoirs auprès de banques centrales n'incluent pas de dépôts de réserve obligatoire.

### 40. – Chiffres des exercices précédents

Certains montants des exercices antérieurs ont été reclassés afin de se conformer à la présentation de l'exercice en cours.

#### **Société mère**

Le bilan financier et le compte de résultat de la société mère sont présentés ci-dessous :

#### **(i) Bilan financier au 31 décembre :**

|  | 2024          | 2023          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Actifs</b>  |               |               |
| Caisse et avoirs auprès des banques centrales                            | 46 449 576    | 55 898 275    |
| Créances sur des banques   | 88 852 212    | 82 323 815    |
| Prêts et avances consentis aux clients                                   | 784 771 835   | 743 432 169   |
| Valeurs en portefeuille  | 124 762 038   | 119 035 802   |
| Titres de participation  | 35 640 567    | 34 384 332    |
| Immobilisations corporelles  | 3 784 372     | 3 571 555     |
| Autres actifs  | 10 022 979    | 10 409 893    |
| Total de l'actif   | 1 094 283 579 | 1 049 055 841 |
| <b>Passif</b>  |               |               |
| Dettes envers des banques  | 173 576 984   | 177 068 535   |
| Dépôts de la clientèle   | 738 302 433   | 704 293 313   |
| Autres emprunts  | 29 731 939    | 25 766 302    |
| Autres dettes  | 36 231 241    | 28 116 590    |
| Total du passif  | 977 842 597   | 935 244 740   |
| <b>Fonds propres</b>   |               |               |
| Capital émis   | 9 236 429     | 9 236 429     |
| Actions propres  | -660 730      | —             |
| Réserve légale   | 25 326 037    | 25 326 037    |
| Réserve pour risques   | 13 000 000    | 12 000 000    |
| Réserve de juste valeur  | -1 040 339    | -474 504      |
| Réserve de conversion de devises étrangères                              | -1 606 912    | -1 765 982    |
| Autres réserves  | -1 035 247    | -734 813      |
| Bénéfices non distribués   | 53 221 744    | 50 223 934    |
| Total des fonds propres imputables aux détenteurs d'actions de la banque | 96 440 982    | 93 811 101    |
| Instruments admissibles pour un capital supplémentaire de catégorie 1    | 20 000 000    | 20 000 000    |
| Total des fonds propres  | 116 440 982   | 113 811 101   |
| Total des passifs et des fonds propres                                   | 1 094 283 579 | 1 049 055 841 |

**(ii) Compte de résultat pour l'exercice clos le 31 décembre :**

|  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--|-------------|-------------|
| Intérêts créditeurs  |             |             |
| Intérêts débiteurs   | -47 730 575 | -44 155 241 |
| Intérêts créditeurs nets   | 21 018 489  | 19 925 404  |
| Revenus de frais et commissions                                      | 3 100 429   | 2 904 582   |
| Charges de frais et commissions                                      | -1 132 632  | -921 277    |
| Résultat net des frais et commissions                                | 1 967 797   | 1 983 305   |
| Gain de change net   | 994 790     | 819 058     |
| Produits sur valeurs en portefeuille                                 | 246 976     | 298 551     |
| Autres produits d'exploitation                                       | 129         | 954         |
| Résultat d'exploitation  | 24 228 181  | 23 027 272  |
| Dépenses de personnel  | -2 083 758  | -1 949 422  |
| Amortissement  | -182 661    | -181 472    |
| Autres dépenses  | -1 595 497  | -1 338 339  |
| ECL / dépréciation nettes des prêts et avances consentis aux clients | -5 610 216  | -5 911 457  |
| ECL / dépréciation pertes nets sur valeurs en portefeuille           | -11 874     | -27 765     |
| ECL / dépréciation nettes sur autres actifs financiers               | -374 639    | -701 921    |
| Coût   | -300 000    | —           |
| Autres provisions  | -41 518     | -33 197     |
| Bénéfice avant impôt sur le revenu                                   | 14 028 018  | 12 883 699  |
| Charge d'impôts de l'exercice  | -37 063     | -81 126     |
| Résultat de l'exercice   | 13 990 955  | 12 802 573  |

**(iii) Conventions comptables pour l'information financière de la Banque mère**

L'état de la situation financière et le compte de résultat de la Banque mère sont établis selon les mêmes conventions comptables que celles appliquées pour les états financiers consolidés, à l'exception des participations dans les filiales et entreprises associées, qui ne sont pas consolidées et comptabilisées au coût.

**VII. – Rapport des Commissaires aux comptes****Opinion**

Nous avons vérifié les états financiers consolidés de la Banque Nationale du Qatar (Q.P.S.C.) (la « Banque ») et de ses filiales (collectivement appelées le « Groupe »), lesquels comprennent le bilan consolidé détaillant la position financière du Groupe au 31 décembre 2024, les déclarations de revenu consolidé, de résultat global, de changements dans le capital et de mouvements de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que des notes sur les états financiers consolidés et un récapitulatif des méthodes comptables pertinentes.

À notre avis, les états financiers consolidés présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du Groupe au 31 décembre 2024, ainsi que ses résultats financiers et mouvements de trésorerie consolidés pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables internationales (IFRS).

**Fondement de la présente opinion**

Nous avons conduit notre audit conformément aux normes internationales d'audit (ISA). Nos responsabilités en vertu de ces normes sont décrites plus en détail dans la section Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés de notre rapport. Nous sommes indépendants du Groupe conformément au Code international de déontologie des professionnels comptables (y compris les normes internationales sur l'indépendance) (code IESBA), ainsi qu'aux exigences éthiques pertinentes pour notre audit des états financiers consolidés dans l'État du Qatar, et nous avons assumé nos autres responsabilités éthiques conformément à ces exigences et au Code IESBA. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

### Questions fondamentales d'audit

Les questions fondamentales d'audit sont celles qui, selon notre jugement professionnel, revêtaient la plus grande importance dans notre audit des états financiers consolidés de l'exercice en cours. Ces questions ont été traitées globalement dans le contexte de notre audit des états financiers consolidés et, pour exprimer notre opinion à cet égard, nous n'émettons pas d'avis séparé sur celles-ci. Nous décrivons pour chaque question exposée ci-dessous la manière dont notre audit l'a traitée dans ce contexte.

Nous avons assumé les responsabilités décrites dans la section de notre rapport Responsabilités des commissaires aux comptes dans le cadre de l'audit des états financiers consolidés, y compris en rapport avec ces questions. Notre audit a inclus par conséquent l'application de procédures censées répondre à notre évaluation des risques d'anomalies significatives dans les états financiers consolidés. Les résultats de nos procédures d'audit, y compris de celles appliquées pour traiter les questions suivantes constituent la base de notre opinion d'audit sur les états financiers consolidés fournis.

#### **Dépréciations de prêts et d'avances consentis à des clients**

Au 31 décembre 2024, le Groupe a déclaré un total de prêts et d'avances bruts de 926 milliards de QAR (2023 : 870 milliards de QAR) et 37,7 milliards de QAR de provisions pour pertes de crédit attendues (ECL) (2023 : 34,2 milliards de QAR), dont 7,4 milliards de QAR d'ECL contre des expositions de stade 1 et 2 (2022 : 6,5 milliards de QAR) et 26,3 milliards de QAR pour les expositions classées en phase 3 (2023 : 26,4 milliards de QAR).

Le processus d'estimation des pertes de crédit attendues (ECL) sur le risque de crédit associé aux prêts et avances conformément à la norme IFRS 9 Instruments financiers (IFRS 9) implique l'utilisation de modèles complexes, un jugement important de la part de la direction et un degré élevé d'incertitude dans l'estimation. Compte tenu de cette situation et de l'importance des soldes décrits ci-dessus, cela a été considérée comme une question clé de l'audit.

Les notes 4(b) et 10 des états financiers consolidés fournissent des détails sur les politiques comptables importantes et plus de détails sur les prêts et les avances et l'ECL correspondant.

#### **Les réponses de notre audit aux questions fondamentales**

Nos procédures de vérification comprenaient notamment les mesures suivantes :

- Évaluer la pertinence des politiques comptables adoptées en se basant sur les exigences de la norme IFRS 9, notre compréhension des activités et les pratiques de l'industrie.
- Nous avons examiné, évalué et testé les contrôles pertinents relatifs à l'ouverture, au suivi et au règlement du crédit, ainsi que ceux relatifs au calcul des dotations pour dépréciation.
- Impliquer notre spécialiste interne pour évaluer le caractère raisonnable de la méthodologie ECL, y compris les paramètres de risque du modèle, et remettre en question les hypothèses/jugements importants relatifs à la notation du risque de crédit, l'augmentation importante du risque de crédit, la définition de la défaillance, la probabilité de défaillance, les variables macro-économiques et les taux de recouvrement, y compris toute répercussion des incertitudes économiques.
- Nous avons vérifié l'exhaustivité des données utilisées pour le modèle ECL et l'exactitude mathématique des processus de modélisation.
- Pour un échantillon d'expositions, nous avons mis en œuvre des procédures pour évaluer :
  - L'exactitude de l'exposition en cas de défaut et l'adéquation de la probabilité de défaut et de la perte en cas de défaut dans le calcul de l'ECL ;
  - L'identification en temps utile des expositions présentant une augmentation significative du risque de crédit et l'adéquation de l'échelonnement du groupe ; et le calcul de l'ECL.
- Évaluation de la dotation pour dépréciation des prêts et avances individuellement dépréciés (étape 3) conformément à la norme IFRS 9.
- A évalué les informations fournies dans les états financiers consolidés et leur conformité avec les exigences des normes IFRS.

### Autres informations

Les autres informations incluent les données qui se trouvent dans le rapport annuel du Groupe (le « Rapport annuel »), à l'exception des états financiers consolidés et de notre rapport y afférent. La direction est chargée de fournir les autres informations. Le rapport annuel du Groupe devrait être mis à notre disposition après la date du présent rapport d'audit. Notre opinion sur les états financiers consolidés ne porte pas sur les autres informations et nous n'émettons aucune conclusion à cet égard.

Dans le cadre de notre audit des états financiers consolidés, il nous appartient de lire les autres informations et de déterminer à cette occasion si celles-ci présentent des divergences majeures par rapport aux états financiers consolidés

ou aux connaissances que nous avons acquises au cours de l'audit, ou si elles présentent autrement des inexactitudes majeures. Si nous concluons, sur la base du travail que nous avons effectué, qu'il existe des inexactitudes majeures dans ces autres informations, nous sommes tenus de le signaler. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

#### Responsabilité de la direction et du Conseil d'administration concernant les états financiers consolidés

La direction de la banque est tenue de préparer et de présenter en toute loyauté ces états financiers consolidés, conformément aux normes comptables internationales (IFRS), et les contrôles internes que la direction juge nécessaires afin de permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts de toute déclaration inexacte, que celle-ci soit due à une fraude ou à une erreur.

En préparant les états financiers consolidés, la direction a le devoir d'évaluer l'aptitude du Groupe à assurer la continuité de son exploitation en divulguant le cas échéant des aspects relatifs à l'exploitation et en utilisant la base comptable de cette exploitation sauf si la direction envisage de liquider le Groupe ou de cesser ses activités ou n'a pas d'autre choix que d'agir de la sorte.

Le Conseil d'administration est chargé de superviser le processus de rapport financier.

#### Responsabilités des commissaires aux comptes concernant l'audit des états financiers consolidés

Notre objectif consiste à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers sont exempts d'inexactitudes majeures, que celles-ci soient dues à une fraude ou à une erreur, et à émettre un rapport qui contient notre opinion. L'assurance raisonnable est un degré élevé de certitude, mais ne garantit pas qu'un audit mené conformément aux ISA détectera toujours une exactitude majeure lorsqu'il en existe une. Les inexactitudes peuvent découler d'une fraude ou d'une erreur et sont considérées comme majeures si l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles influencent, individuellement ou conjointement, les décisions économiques d'utilisateurs prises sur la base de ces états financiers consolidés.

Dans le cadre d'un audit conformément aux ISA, nous faisons preuve de jugement et de scepticisme professionnels pendant tout le déroulement de l'audit. Nous nous efforçons également :

- D'identifier et d'évaluer le risque d'inexactitude majeure des états financiers consolidés, que celle-ci soit due à une fraude ou à une erreur, de concevoir et d'appliquer des procédures d'audit en réponse à ces risques et d'obtenir des éléments probants suffisants et appropriés afin de fonder notre opinion. Le risque de ne pas détecter une inexactitude majeure découlant d'une fraude est plus élevé que dans le cas d'une inexactitude due à une erreur, car une fraude peut sous-entendre une complicité, une falsification, des omissions intentionnelles, de fausses déclarations ou une dérogation au contrôle interne.
- D'obtenir la compréhension d'un contrôle interne pertinente pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, mais pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne du Groupe.
- Évaluer l'adéquation de politiques comptables appliquées et le caractère raisonnable d'estimations comptables et de divulgations afférentes par la direction.
- De nous prononcer sur l'adéquation de l'utilisation par la direction de la base comptable d'exploitation et, en fonction des éléments probants obtenus, de déterminer s'il existe une incertitude majeure quant à des événements ou conditions susceptibles de mettre en doute l'aptitude du Groupe à assurer la continuité de son exploitation. Si nous concluons qu'il existe une incertitude majeure, nous avons le devoir d'attirer l'attention sur les déclarations afférentes dans les états financiers consolidés dans le rapport des commissaires aux comptes ou, si de telles déclarations sont inadéquates, de modifier notre opinion. Nos conclusions se basent sur les éléments probants obtenus à ce jour dans notre rapport des commissaires aux comptes. Des événements ou conditions futurs peuvent toutefois amener le Groupe à cesser ses activités.
- D'évaluer la présentation globale, la structure et le contenu des états financiers consolidés, y compris les divulgations, et de déterminer si les états financiers consolidés représentent les transactions et événements sous-jacents de façon à procéder à une présentation en toute bonne foi.
- D'obtenir des éléments probants suffisants et appropriés concernant les informations financières des entités ou activités commerciales au sein du Groupe afin d'exprimer une opinion sur les états financiers consolidés. Nous sommes chargés de diriger, de superviser et d'exécuter l'audit du Groupe. Nous répondons exclusivement de notre opinion d'audit.

Nous communiquons avec le Conseil d'administration sur, entre autres sujets, le cadre d'application de l'audit, son calendrier et les constatations majeures obtenues par l'audit, y compris les lacunes de contrôle significatives que nous identifions pendant notre audit.

Nous remettons également au Conseil d'administration une déclaration que nous avons adaptée aux exigences éthiques pertinentes concernant l'indépendance et lui faisons part de toutes les relations et d'autres questions qu'il est

raisonnablement possible de considérer comme portant sur notre indépendance et, le cas échéant, sur les mesures prises pour éliminer les menaces ainsi que les garanties appliquées.

Parmi les questions communiquées au Conseil d'administration, nous déterminons celles qui se sont avérées être les plus significatives dans l'audit des états financiers consolidés pour l'année en cours et qui représentent donc des questions d'audit clés. Nous décrivons ces questions dans notre rapport d'audit sauf si la loi ou la réglementation interdit des divulgations publiques afférentes ou si nous déterminons, dans des circonstances extrêmement rares, qu'une question ne doit pas être communiquée dans notre rapport parce qu'on pourrait s'attendre à ce que les répercussions néfastes qu'elles entraîneraient portent préjudice aux avantages d'intérêt public de cette communication.

#### Rapport relatif aux autres exigences légales et réglementaires

Nous avons obtenu toutes les informations et explications que nous estimons nécessaires à notre audit. Nous confirmons n'avoir pas eu connaissance d'infractions commises par la Banque à ses statuts et à ses modifications, à la Loi sur les sociétés commerciales du Qatar n° 11 de 2015, dont certaines dispositions ont ensuite été modifiées par la loi n° 8 de 2021, pendant l'exercice fiscal qui seraient susceptibles d'affecter considérablement les activités et la position financière du Groupe.

Ziad Nader  
Of Ernst & Young  
Registre des commissaires aux comptes du Qatar n° 258

Doha – État du Qatar  
Date : 28 janvier 2025

#### **VIII. – Rapport de gestion**

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public à notre Succursale : 65 Avenue d'Iéna – 75116 Paris.