

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## المحتويات

## الصفحات

4 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
5	بيان المركز المالي الموحد
6	بيان الدخل الموحد
7	بيان الدخل الشامل الموحد
8	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
9	بيان التدفقات النقدية الموحد
85 - 10	إيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
87 - 86	معلومات تكميلية للبيانات المالية

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

### تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الدوحة ش.م.ع.ق ("الشركة الأم" أو "البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2025 وأداءه المالي الموحد وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية.

#### نطاق التدقيق:

- البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:
- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025؛
  - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
  - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
  - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
  - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
  - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

#### اساس الرأي

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

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

#### الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين كما هي مطبقة على عملية تدقيق البيانات المالية للشركات ذات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر.

#### منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

#### أمر التدقيق الرئيسية | الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء

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

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

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

برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر، ص.ب.: 6689، الدوحة، قطر

هاتف: +974 4419277 ، فاكس: +974 44677528

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الدوحة ش.م.ع.ق (تتمة)

### أمور التدقيق الرئيسية

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

### أمور التدقيق الرئيسية

### كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

الانخفاض في قيمة القروض والسلف و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء

- تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة عن الخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة من القروض والسلف و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء. إن سياسات المجموعة في تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هي كما هو موضح في معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية للبيانات المالية الموحدة.
  - لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرن أحكاماً واجتهادات معقدة بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:
    - تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتسهيلات التمويلية غير منتظمة السداد.
    - اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.
    - تحديد المعلومات المستقبلية، وتحليل الترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.
    - تحديد المنهجية المستخدمة لتحديد وحساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3
    - تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
  - علاوة على ذلك، تعتبر القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.
  - تشمل القروض والسلف الإجمالية للمجموعة المقدمة للعملاء والمعرضة لمخاطر الائتمان مبلغ 73,325 مليون ريال قطري و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء مبلغ 17,586 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025، والذي أصبح عنه في الإيضاحات رقم 10 و 32 حول البيانات المالية الموحدة.
  - يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة.
- تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:
- قِيمنا واختبرنا على أساس عينات، التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.
  - قِيمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
  - استعنا بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولة منهجية خسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعتها الإدارة وقام بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية وتحليل المراحل.
  - حصلنا على فهم وقمنا بمقارنة المدخلات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمان المتوقعة مع مجموعات البيانات القابلة للملاحظة.
  - اختبرنا عينة من القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.
  - حصلنا على فهم لمنهجية تحديد واحتساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3 واختبار عينة من العملاء.
  - حصلنا على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والفوائد والعمولات).
  - قِيمنا مدى كفاية إيضاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ولوائح مصرف قطر المركزي.

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الدوحة ش.م.ع.ق (تتمة)

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات)، والذي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق، والتقرير السنوي، والذي نتوقع أن يتم اتاحه لنا بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 ولوائح مصرف قطر المركزي، و بالنسبة للرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريف الجوهري سواء كان ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الدوحة ش.م.ع.ق (تتمة)

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

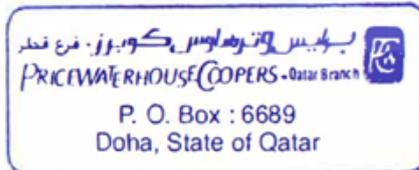
- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها.
- أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات البنك.
- أنه لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيًا من أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر جوهرياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025.

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

ولو

وليد تهتموني

سجل مراقبي الحسابات رقم 370  
الدوحة - قطر  
25 فبراير 2026



بنك الدوحة ش.م.ع.ق  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	الإيضاحات	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			<b>الموجودات</b>
5,887,697	5,988,804	8	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
6,842,893	7,118,100	9	أرصدة مستحقة من البنوك
60,983,523	67,722,141	10	قروض وسلف مقدمة للعملاء
34,204,591	36,782,324	11	استثمارات في أوراق مالية
19,052	13,633		أصول عقود التأمين
1,768,912	2,105,601	12	موجودات أخرى
10,440	10,567	13	استثمار في شركة زميلة
529,935	424,024	14	ممتلكات وأثاث ومعدات
110,247,043	120,165,194		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
30,650,927	25,045,346	15	أرصدة مستحقة إلى البنوك
50,851,776	57,740,427	16	ودائع العملاء
3,832,221	9,569,591	17	سندات دين
7,396,660	9,017,303	18	قروض الأخرى
54,723	51,068		مطلوبات عقود التأمين
2,642,522	3,140,689	19	مطلوبات أخرى
95,428,829	104,564,424		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,100,467	3,100,467	20 (أ)	رأس المال
5,110,152	5,112,077	20 (ب)	احتياطي قانوني
1,451,600	1,628,600	20 (ج)	احتياطي مخاطر
(115,847)	370,393	20 (د)	احتياطي القيمة العادلة
(86,296)	(92,541)	20 (هـ)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,358,138	1,481,774		أرباح مدورة
10,818,214	11,600,770		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
4,000,000	4,000,000	20 (ز)	أدوات مالية كرأس مال إضافي شريحة 1
14,818,214	15,600,770		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
110,247,043	120,165,194		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 فبراير 2026، وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:



عبد الرحمن بن فهد بن فيصل آل ثاني  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد الرحمن بن محمد بن جبر آل ثاني  
العضو المنتدب

فهد بن محمد بن جبر آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 4.

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	الإيضاحات	
6,357,391	6,084,836	21	إيرادات الفوائد
(4,365,627)	(4,117,400)	22	مصروفات الفوائد
1,991,764	1,967,436		صافي إيرادات الفوائد
674,287	740,872	23	إيرادات رسوم وعمولات
(272,352)	(327,956)	24	مصروفات رسوم وعمولات
401,935	412,916		صافي إيرادات رسوم وعمولات
76,550	83,531		إيرادات التأمين
(36,290)	(35,890)		مصروفات خدمة التأمين
(37,051)	(42,539)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
3,209	5,102		صافي أنشطة التأمين
139,727	122,029	25	صافي أرباح من عملات أجنبية
94,801	88,167	26	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
22,842	27,779	27	إيرادات التشغيلية الأخرى
257,370	237,975		
2,654,278	2,623,429		صافي الإيرادات التشغيلية
(560,617)	(601,022)	28	تكاليف الموظفين
(80,296)	(70,895)	14	استهلاك
(17,004)	246		صافي إسترداد / (خسائر الانخفاض) في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(702,028)	(738,035)	10	صافي خسائر الانخفاض في قيمة قروض وسلف مقدمة للعملاء
(67,521)	103,763		صافي إسترداد / (خسائر الانخفاض) في قيمة تسهيلات مالية أخرى
(369,221)	(386,042)	29	مصروفات أخرى
(1,796,687)	(1,691,985)		إجمالي المصاريف والانخفاض في القيمة
857,591	931,444		الربح قبل حصة نتائج الشركة الزميلة والضريبة
679	759		حصة من نتائج الشركة الزميلة
858,270	932,203		الربح قبل الضريبة
(6,814)	(106,604)	30	مصروف ضريبة الدخل
851,456	825,599		ربح السنة
0.27	0.27	31	العائد على كل سهم: العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم الواحد)



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 4.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

### بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	الإيضاحات
851,456	825,599	ربح السنة
(4,047)	(6,245)	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر البنود المُعاد أو التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد: فروقات تحويل العملات الأجنبية عن عمليات أجنبية الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين): صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(648,685)	1,045,889	20 (د)
595,197	(584,146)	20 (د)
(57,535)	455,498	صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل الموحد
24,093	24,497	20 (د)
(33,442)	479,995	البنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
818,014	1,305,594	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر إجمالي الدخل الشامل



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.  
إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 4.

## إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري	أدوات مالية ك رأس مال إضافي شريحة 1 ألف ريال قطري	إجمالي ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي مخاطر ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	رأس المال ألف ريال قطري
14,818,214	4,000,000	10,818,214	1,358,138	(86,296)	(115,847)	1,451,600	5,110,152	3,100,467
								الرصيد في 1 يناير 2025
825,599	-	825,599	825,599	-	-	-	-	بجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:
479,995	-	479,995	-	(6,245)	486,240	-	-	ربح السنة
1,305,594	-	1,305,594	825,599	(6,245)	486,240	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
								إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
-	-	-	(1,925)	-	-	-	1,925	التحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	(177,000)	-	-	177,000	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	-	-	توزيع إلى سندات رأس مال إضافي شريحة 1
(22,991)	-	(22,991)	(22,991)	-	-	-	-	مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعي والرياضي المعاملات مع المساهمين:
(310,047)	-	(310,047)	(310,047)	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2024 (إيضاح 20 و)
15,600,770	4,000,000	11,600,770	1,481,774	(92,541)	370,393	1,628,600	5,112,077	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
14,444,021	4,000,000	10,444,021	985,503	(82,249)	(86,452)	1,416,600	5,110,152	3,100,467
								الرصيد في 1 يناير 2024
851,456	-	851,456	851,456	-	-	-	-	بجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة:
(33,442)	-	(33,442)	-	(4,047)	(29,395)	-	-	ربح السنة
818,014	-	818,014	851,456	(4,047)	(29,395)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
								إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(35,000)	-	-	35,000	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	-	-	توزيع إلى سندات رأس مال إضافي شريحة 1
(21,286)	-	(21,286)	(21,286)	-	-	-	-	مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعي والرياضي المعاملات مع المساهمين:
(232,535)	-	(232,535)	(232,535)	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2023 (إيضاح 20 و)
14,818,214	4,000,000	10,818,214	1,358,138	(86,296)	(115,847)	1,451,600	5,110,152	3,100,467
								الرصيد في 31 ديسمبر 2024

أقرت المجموعة توزيعات لسندات رأس المال من الفئة الأولى بمبلغ 190 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والتي تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي، ولقد دفعت المجموعة 190 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 خلال السنة 2025 .



# بنك الدوحة ش.م.ع.ق

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	الإيضاحات	
858,270	932,203		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات على:
702,028	738,035	10	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
17,004	(246)		صافي (استرداد) / خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
67,521	(103,763)		صافي (استرداد) / خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
80,296	70,895	14	استهلاك
16,121	24,143		إطفاء تكاليف تمويل
(58,572)	(40,888)		إيرادات توزيعات الأرباح
(36,229)	(47,279)	26	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
(194)	2,437		صافي خسارة / (ربح) من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
(679)	(759)	13	حصة من نتائج شركة زميلة
1,645,566	1,574,778		الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(3,128,092)	(133,816)		تغير في الارصدة المستحقة من البنوك و أرصدة مصارف المركزية
(3,863,712)	(7,398,951)		تغير في القروض والسلف المقدمة للعملاء
45,646	(331,270)		تغير في الموجودات الأخرى
6,742,658	(5,605,581)		تغير في الارصدة مستحقة الى البنوك
(720,997)	6,888,651		تغير في ودائع العملاء
110,323	424,170		تغير في المطلوبات الأخرى
(19,237)	(21,286)		مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعي والرياضي
1,524	(6,301)		ضريبة دخل مدفوعة
813,679	(4,609,606)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(12,479,374)	(6,348,548)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
8,650,445	4,304,453		شراء استثمارات في أوراق مالية
(23,886)	(30,540)	14	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
58,572	40,888		اقتناء ممتلكات وأثاث ومعدات
264	76,820		الأرباح المستلمة
(3,793,979)	(1,956,927)		متحصلات من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(3,265,745)	(2,995,952)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
4,733,950	4,616,595		سداد القروض الأخرى
(756,891)	-		متحصلات من القروض الأخرى
1,984,618	5,713,227		سداد سندات الدين
(29,629)	(24,792)		متحصلات من سندات الدين
(190,000)	(190,000)		سداد مطلوبات الإيجار
(232,535)	(310,047)		توزيع الى سندات رأس المال من الفئة 1
2,243,768	6,809,031		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(736,532)	242,498		صافي الزيادة / (الانخفاض) في النقد وشبه النقد
4,636,564	3,900,032		نقد وشبه النقد في 1 يناير
3,900,032	4,142,530	33	نقد وشبه النقد في 31 ديسمبر
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
6,389,915	6,042,097		فوائد مستلمة
4,341,784	4,103,627		فوائد مدفوعة

إفصاح البنود غير النقدية:

بلغ إجمالي إضافة موجودات حق انتفاع والإضافات المقابلة لمطلوبات الإيجار 12.4 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 5 مليون ريال قطري)



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من 1 إلى 4.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 1 الكيان الصادر عنه التقرير

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

يمارس بنك الدوحة أنشطة مصرفية تقليدية ويعمل من خلال مركزه الرئيسي في قطر (الدوحة) ولديه 14 فرعاً محلياً، مركزين لخدمة الشركات، فرعاً واحداً للشركات، وعلى الصعيد الدولي، يمتلك البنك أربعة أفرع خارجية، فرع واحد في كل من الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت وفرعين في جمهورية الهند، مع مكاتب تمثيلية في بنغلاديش، الصين، اليابان، نيبال، سنغافورة، جنوب أفريقيا، تركيا، والمملكة المتحدة.

تتكون البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

وتشتمل الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة على:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية
				2024
				2025
شركة الشروق للتأمين ذ.م.م	قطر	100,000	تأمين عام	100%
شركة الدوحة للتمويل المحدودة	جزر كايمان	182	إصدار الديون	100%
شركة دي بي للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	182	المشتقات المعاملات	100%

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 فبراير 2026.

### 2 أسس الإعداد

#### (أ) بيان الالتزام

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

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

#### (ب) أسس القياس

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

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

#### (ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

#### (د) استخدام التقديرات والأحكام

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

**2 أسس الإعداد (تتمة)**

**(د) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)**

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية**

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

**(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة**

خلال السنة، طبقت المجموعة معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية أدناه في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. وقد دخلت المعايير التالية حيز السريان اعتباراً من 1 يناير 2025:

- عدم القدرة على التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 21

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

**المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد**

صدرت عدة معايير وتعديلات عليها، لكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد، ولم تعتمد المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. قد تؤثر المعايير المذكورة أدناه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، إلا أن المجموعة تُجري حالياً تقييماً لأثر هذه المعايير الجديدة. وستعتمد المجموعة هذه المعايير الجديدة في تواريخ نفاذها المحددة.

- تعديلات تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2026).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - إصدار رقم 11 (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2026)
- العقود المرجعية للكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2026).
- المعيار الدولي للتقارير المالية 18، العرض والإفصاح في البيانات المالية (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2027).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 19، الشركات التابعة غير المدرجة في السوق - الإفصاحات (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2027)
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - الترجمة إلى عملة عرض تعاني من التضخم المفرط (سارية اعتباراً من 1 يناير 2027)
- بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 (مؤجل إلى أجل غير مسمى).

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(ب) أساس توحيد البيانات المالية**

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة ("المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2025 وتتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لديها حقوق، لعوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذها بالجهة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة تحديداً على الجهة المستثمر فيها فقط في حال كانت المجموعة:

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

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

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

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

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

**(ج) الشركات الزميلة**

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

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

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

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

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

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة الشركة الزميلة المذكورة أدناه:

اسم الشركة	بلد التأسيس والتشغيل	نسبة الملكية %	الرئيسية الأنشطة
شركة الدوحة للوساطة والخدمات المالية المحدودة	الهند	2024	
		2025	
		38.48%	الوساطة وإدارة الموجودات
		35.29%	

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(د) العملات الأجنبية**

**معاملات وأرصدة العملات الأجنبية**

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

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

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

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

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

**العمليات الأجنبية**

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

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

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

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

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

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

**(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

**(1) الاعتراف والقياس الأولى**

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)**

**(2) التصنيف**

**الموجودات المالية**

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء والذي يلبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

**تقييم نموذج الأعمال**

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ من خلاله بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتشمل المعلومات قيد الدراسة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال ( والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيف يتم تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها)؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعين للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية على الجهتين.

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

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)**

**(2) التصنيف (تتمة)**

**إعادة التصنيف**

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، إلا في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير.

**المطلوبات المالية**

قامت المجموعة بتصنيف وقياس مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة.

**(3) إلغاء الاعتراف**

**الموجودات المالية**

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

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

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

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

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

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

**المطلوبات المالية**

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)****(4) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية****الموجودات المالية**

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعاد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية بسعر فائدة فعلي أصلي وتتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

**المطلوبات المالية**

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

**(5) المقاصة**

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حالياً حق نافذ بالقانون في مقاصة تلك المبالغ ورغبتها إما في تسويتها على أساس الصافي أو عن طريق تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يُسمح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة مكونة من معاملات متشابهة كما في نشاط المتاجرة بالمجموعة.

**(6) مبادئ القياس****قياس التكلفة المطفأة**

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

**قياس القيمة العادلة**

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)**

**(6) مبادئ القياس (تتمة)**

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

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

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

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

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

**(7) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة**

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)****(7) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة (تتمة)**

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

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

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

**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

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

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

**إعادة هيكلة الموجودات المالية**

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(7) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة (تتمة)

**موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية**

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

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

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المقترض والجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التعثر في السداد؛
- إعادة هيكلة فرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ و
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

**عقود الضمانات المالية المحفوظ بها**

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

(و) النقد وشبه النقد

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

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

(ز) أرصدة مستحقة من بنوك

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

(ح) قروض وسلف مقدمة للعملاء

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

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

**شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء**

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(ط) استثمارات في أوراق مالية**

تتضمن "الاستثمارات في الأوراق المالية" ما يلي:

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

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

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

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

تختار المجموعة عرض التغيرات في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه. ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستبعادات. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

**(ي) المشتقات**

**مشتقات محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط**

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

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

**محاسبة التحوط**

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(ي) المشتقات (تتمة)**

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

تُبرم المجموعة عقود مبادلات أسعار الفائدة ذات الشروط الهامة المماثلة للبند المتحوط له، مثل السعر المرجعي وتواريخ إعادة الضبط وتواريخ السداد وأجال الاستحقاق والقيمة الاسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة 100٪ مقابل قروضها، وبالتالي يتم تحديد البند المتحوط له كنسبة من التعرّضات للمخاطر القائمة حتى القيمة الاسمية لعمليات المبادلة. وبما أن جميع الشروط الهامة متطابقة خلال السنة، كانت هنالك علاقة اقتصادية. كانت نسبة عدم فعالية التحوط فيما يتعلّق بمبادلات أسعار الفائدة ضئيلة للسنتين 2025 و 2024.

**تحوّلات القيمة العادلة**

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

**تحوّلات التدفقات النقدية**

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

**المشتقات الأخرى غير التجارية**

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

**مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة**

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(ك) ممتلكات وأثاث ومعدات****الاعتراف والقياس**

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

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

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

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

**التكاليف اللاحقة**

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

**استهلاك**

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

مبان	20 - 30 سنة
تحسينات على مبان مستأجرة وأثاث ومعدات	3 - 10 سنوات
مركبات	5 - 8 سنوات

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

**(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية**

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

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

**(م) المخصصات**

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(ن) العقود المثقلة بالالتزامات**

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

**(س) الضمانات المالية**

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

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

**(ع) منافع الموظفين**

**خطة المنافع المحددة**

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

**خطة الاشتراكات المحددة**

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

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للقيمة الحالية لالتزاماتها في تاريخ التقرير، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين مستحقة الدفع بموجب قوانين قطر وسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ انتهاء الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم مناسب بناءً على افتراض الإدارة لمتوسط الزيادة السنوية / تكاليف الترقية. ولا تختلف القيمة الحالية للالتزام كما في 31 ديسمبر 2025 بشكل جوهري عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل القطري.

**(ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل**

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

**(ص) رأس المال والاحتياطيات**

**(1) تكاليف إصدار الأسهم**

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

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

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(ق) الاعتراف بالإيرادات**

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

**إيرادات ومصروفات الفوائد**

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

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

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

**إيرادات التأمين**

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

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

**مصروفات خدمة التأمين**

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

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

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

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

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

**إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين**

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(ق) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)**

**إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات**

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

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل المشترك على مدار فترة أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما لا يكون من المحتمل أن يسفر ارتباط القرض عن سحب القرض، فإن رسوم ارتباط القرض ذات العلاقة يتم الاعتراف بها على مدار فترة الارتباط على أساس طريقة القسط الثابت. وفي حالة وجود هذه الخدمات، تعتبر السيطرة قابلة للتحويل بمرور الوقت حيث يستفيد العميل من هذه الخدمات خلال فترة الخدمة. ترتبط مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملة ورسوم الخدمات المدرجة ضمن المصروفات عند استلام الخدمات.

**إيراد من استثمارات في أوراق مالية**

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

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

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

**إيرادات توزيعات الأرباح**

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

**(ر) مصروفات الضرائب**

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

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

يتم احتساب الضرائب بناءً على القوانين أو اللوائح الضريبية المعمول بها في البلدان التي تعمل فيها المجموعة. يتم تكوين مخصص للضرائب المؤجلة بناءً على تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. تخضع المجموعة حالياً لضريبة الحد الأدنى العالمية الإضافية بموجب تشريع ضريبة الركيزة الثانية. وتتعلق هذه الضريبة الإضافية بعمليات المجموعة في دولة قطر ودولة الكويت. بالإضافة إلى ذلك، تُطبق ضريبة الشركات على الفروع الأجنبية العاملة خارج دولة قطر وعلى إحدى الشركات التابعة المسجلة لدى مركز قطر للمال.

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

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

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**(ر) مصروفات الضرائب (تتمة)**

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

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

**(ش) ربحية السهم**

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

**(ت) تقارير القطاعات**

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

**(ث) الضمانات المستردة**

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

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

**(خ) إدارة الصناديق**

إن المجموعة حاصلة على ترخيص مصرف قطر المركزي كمؤسس لصندوق متداول في البورصة وهو مدرج في بورصة قطر. لم يتم تضمين البيانات المالية لهذا الكيان في هذه البيانات المالية الموحدة إلا عندما تسيطر المجموعة عليه. وإن المعلومات حول إدارة صناديق المجموعة مبينة في الإيضاح 36.

**(ذ) المخصصات للأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي**

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

**3 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(ض) عقود الإيجار**

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

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

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

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

**4 إدارة المخاطر المالية****(أ) مقدمة ونظرة عامة**

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

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

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

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

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

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

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

**(ب) مخاطر الائتمان**

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

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

(1) قياس مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
5,404,041	5,519,781
6,842,893	7,118,100
60,983,523	67,722,141
33,358,659	35,845,018
19,052	13,633
1,602,878	1,932,764
108,211,046	118,151,437
11,602,583	10,962,231
1,035,921	2,457,209
1,595,530	4,166,720
14,234,034	17,586,160
122,445,080	135,737,597

فيما يلي توضيح للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المسجلة في بيان المركز المالي:

أرصدة لدى مصارف مركزية  
أرصدة مستحقة من البنوك  
قروض وسلف مقدمة للعملاء  
استثمارات في أوراق مالية - الدين  
أصول عقود التأمين  
موجودات أخرى  
الإجمالي كما في 31 ديسمبر

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

ضمانات  
خطابات اعتماد  
تسهيلات قروض غير مستغلة  
الإجمالي كما في 31 ديسمبر

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

##### القطاعات الجغرافية

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

31 ديسمبر 2025	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصارف مركزية	4,056,885	1,445,855	-	17,041	5,519,781
ارصدة مستحقة من البنوك	744,900	1,202,631	2,340,264	2,830,305	7,118,100
قروض وسلف مقدمة للعملاء	58,853,213	6,591,530	228,015	2,049,383	67,722,141
استثمارات في أوراق مالية - الدين	27,301,079	8,106,195	-	437,744	35,845,018
أصول عقود التأمين	13,633	-	-	-	13,633
موجودات أخرى	1,890,614	18,339	-	23,811	1,932,764
	<b>92,860,324</b>	<b>17,364,550</b>	<b>2,568,279</b>	<b>5,358,284</b>	<b>118,151,437</b>

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

31 ديسمبر 2025	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي في 2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ضمانات	5,293,289	1,609,233	499,498	3,560,211	10,962,231
خطابات اعتماد	1,280,039	85,154	492,314	599,702	2,457,209
تسهيلات قروض غير مستغلة	3,953,040	35,916	-	177,764	4,166,720
	<b>10,526,368</b>	<b>1,730,303</b>	<b>991,812</b>	<b>4,337,677</b>	<b>17,586,160</b>

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

#### قطاعات الأعمال

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

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
39,551,214	45,198,436	ممولة وغير ممولة
2,051,293	2,330,731	هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
10,442,919	10,674,133	الصناعة
21,948,746	23,203,905	تجارة
5,822,724	6,185,307	خدمات
19,496,985	21,017,369	مقاولات
6,779,610	7,151,271	استثمار عقاري
2,117,555	2,390,285	شخصية
11,602,583	10,962,231	أخرى
1,035,921	2,457,209	ضمانات
1,595,530	4,166,720	خطابات اعتماد
122,445,080	135,737,597	تسهيلات قروض غير مستغلة

#### (4) جودة الائتمان

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

#### التصنيفات الداخلية

تصنيف ائتماني خارجي *	تصنيف ائتماني داخلي	التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 ديسمبر 2025
AAA إلى BAA3	1 إلى 4	درجة الاستثمار
BA1 إلى CA3	5 إلى 8	درجة استثمار فرعي
D	9 إلى 10	منخفض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)
تصنيف ائتماني خارجي *	تصنيف ائتماني داخلي	التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 ديسمبر 2024
AAA إلى BAA3	1 إلى 4	درجة الاستثمار
BA1 إلى CA3	5 إلى 8	درجة استثمار فرعي
D	9 إلى 10	منخفض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)

\* أو ما يعادله من التصنيف الداخلي وفقاً لتصنيف موديز.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) جودة الائتمان (تتمة)

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

2025				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,612,961	-	-	8,612,961	النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والأرصدة المستحقة من البنوك
4,035,696	-	1,233	4,034,463	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
-	-	-	-	درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
-	-	-	-	دون المستوى
19,873	19,873	-	-	مشكوك في تحصيلها
(30,649)	(19,438)	-	(11,211)	الخسارة
12,637,881	435	1,233	12,636,213	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,034,218	-	-	8,034,218	النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والأرصدة المستحقة من البنوك
4,219,597	-	980	4,218,617	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
-	-	-	-	درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
-	-	-	-	دون المستوى
20,184	20,184	-	-	مشكوك في تحصيلها
(27,065)	(19,438)	-	(7,627)	الخسارة
12,246,934	746	980	12,245,208	مخصص الخسارة القيمة الدفترية

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) جودة الائتمان (تتمة)

2025				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
18,386,630	-	759,427	17,627,203	قروض وسلف مقدمة للعملاء
50,098,528	-	18,134,594	31,963,934	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
37,333	37,333	-	-	درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3
383,614	383,614	-	-	دون المستوى
4,416,999	4,416,999	-	-	مشكوك في تحصيلها
(5,600,963)	(3,697,995)	(1,536,498)	(366,470)	الخسارة
67,722,141	1,139,951	17,357,523	49,224,667	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
15,002,210	-	867,411	14,134,799	قروض وسلف مقدمة للعملاء
46,320,880	-	18,235,474	28,085,406	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
11,152	11,152	-	-	درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3
60,634	60,634	-	-	دون المستوى
4,847,772	4,847,772	-	-	مشكوك في تحصيلها
(5,259,125)	(3,679,020)	(1,337,688)	(242,417)	الخسارة
60,983,523	1,240,538	17,765,197	41,977,788	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

2025				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
35,845,833	-	-	35,845,833	استثمارات في أوراق مالية - الدين
-	-	-	-	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
-	-	-	-	درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3
-	-	-	-	دون المستوى
27,414	27,414	-	-	مشكوك في تحصيلها
(32,132)	(27,414)	-	(4,718)	الخسارة
35,841,115	-	-	35,841,115	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
33,319,592	-	-	33,319,592	استثمارات في أوراق مالية - الدين
39,844	-	-	39,844	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
-	-	-	-	درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3
-	-	-	-	دون المستوى
27,398	27,398	-	-	مشكوك في تحصيلها
(32,363)	(27,398)	-	(4,965)	الخسارة
33,354,471	-	-	33,354,471	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) جودة الائتمان (تتمة)

2025				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
12,387,259	98,075	-	12,485,334	ارتباطات القروض والضمانات المالية
3,137,276	1,392,589	-	4,529,865	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
-	-	2,511	2,511	درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	568,450	568,450	الخسارة
(5,647)	(1,799)	(438,159)	(445,605)	مخصص الخسارة
15,518,888	1,488,865	132,802	17,140,555	القيمة الدفترية

2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,498,059	70,630	-	8,568,689	ارتباطات القروض والضمانات المالية
3,518,038	1,482,682	-	5,000,720	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
-	-	74,246	74,246	درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	590,379	590,379	الخسارة
(4,082)	(70,676)	(504,298)	(579,056)	مخصص الخسارة
12,012,015	1,482,636	160,327	13,654,978	القيمة الدفترية

### الضمانات

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

تقع ضمانات المجموعة بشكل أساسي في قطر، ولقد بلغ مجموعها 69,228 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 بناءً على تقييمات هذه الضمانات التي تم إجراؤها بما يتماشى مع السياسة الداخلية المعتمدة للمجموعة (2024: 63,991 مليون ريال قطري). كما تبلغ قيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 4,617 مليون ريال قطري (2024: 4,177 مليون ريال قطري). ومع ذلك، تفترض المجموعة تخفيضات على هذه التقييمات لغرض احتساب المخصصات / الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي ينتج عنها قيمة عادلة قدرها 30,702 مليون ريال قطري و 1,769 مليون ريال قطري على التوالي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 35,551 مليون ريال قطري و 1,804 مليون ريال قطري على التوالي).

تمتلك المجموعة إجمالي القروض والسلف، بما في ذلك ارتباطات القروض خارج بيان المركز المالي، بمبلغ قدره 9,577 مليون ريال قطري (2024: 11,199 مليون ريال) قطري حيث إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تساوي لا شيء نظراً للتغطية الكاملة للضمانات مقابل هذه التعرضات.

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

### النسبة المئوية للتعرض الخاضع لمتطلبات الضمان

2024	2025	
2.1%	3.6%	نوع أصل الدين للضمان المحتفظ به
95.2%	92.3%	النقد
0.1%	0.1%	الرهن العقاري
2.6%	4.0%	حقوق ملكية محلية ودولية
		ضمانات مالية

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) جودة الائتمان (تتمة)

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

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

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

2025			نسبة القرض إلى القيمة
إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
43,024,651	17,046,564	2,404,952	حتى 100%
7,195,752	3,566,057	2,785,751	أكثر من 100%
50,220,403	20,612,621	5,190,703	المجموع

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

### ضمانات مستملكة

تبلغ القيمة الدفترية للممتلكات المستملكة للمجموعة والمحفوظ بها كضمان لتسوية الديون 106 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 (2024): 134 مليون ريال قطري). بلغ إجمالي الإيرادات الناتجة عن ضمانات التأجير المستملكة 4.6 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 (2024): 4.6 مليون ريال قطري).

### سياسة الشطب

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

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمقترض/ المصدر بحيث لم يعد المقترض/ المصدر يقوم بسداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة للقروض المعيارية ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب على القروض والسلف خلال السنة ما قيمته 882.1 مليون ريال قطري (2024): 99.5 مليون ريال قطري). ويتم الاعتراف بالمبالغ المستردة اللاحقة من عمليات الشطب هذه على أساس نقدي.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء هيكل لأجل لاحتمالية التعثر في السداد

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

موجودات مالية معاد التفاوض بشأنها

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

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة.
- تصنيف المقترض في الفئة 9 أو 10.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن احتمالات التوقعات الأساسية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية اختلافاً كبيراً عن النتائج المتوقعة. وتعتبر المجموعة هذه التوقعات بمثابة أفضل تقدير لديها للنتائج المحتملة، وتُعتبر السيناريوهات بمثابة تجسيد لحالات عدم اليقين في التوقعات الأساسية.

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

درست المجموعة تأثير حالات عدم اليقين الاقتصادية المحتملة من خلال بناء السيناريو المجهد والتربحيات. تم اعتبار الاحتمالية التراكمية لجميع سيناريو الانكماش المعقول مع الأخذ في الاعتبار التوقعات الأساسية كنقطة انطلاق بمثابة التوزيع الاحتمالي للسيناريو المجهد لمعالجة المخاوف من المزيد من الانكماش الاقتصادي وانخفاض الطلب. ومع ذلك، لا يزال السوق متقلباً، وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق. تراقب المجموعة الوضع عن كثب وتستمر في التخطيط لاستمرارية الأعمال لإدارة أي انقطاع محتمل في الأعمال بسبب حالات عدم التأكد الاقتصادي الحالية.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق مخاطر الائتمان لدى المجموعة أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات أوزان التوزيع. يتم تحديد عدد من السيناريوهات الأخرى المستخدمة على أساس تحليل كل نوع منتج رئيسي لضمان تسجيل الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وصفاتها في تاريخ كل تقرير. كما في 1 يناير 2025 و 31 ديسمبر 2025، بالنسبة لجميع المحافظ، خلصت المجموعة إلى أن ثلاثة سيناريوهات استوعبت بشكل مناسب أوجه عدم اليقين في توقعات الاقتصاد الكلي، أي السيناريو الأساسي: النظر في تنبؤات الاقتصاد الكلي المنشورة والسيناريو المحسن والسيناريو المجهد: النظر في التقلبات الملحوظة طويلة الأجل في توقعات الاقتصاد الكلي. يتم تحديد سيناريو أوزان التوزيع من خلال مزيج من التحليل الإحصائي والحكم الائتماني للخبراء، مع الأخذ بعين الاعتبار نطاق النتائج المحتملة لكل سيناريو يتم اختياره.

إن أوزان توزيع السيناريو التي تم أخذها في الاعتبار لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من 31 ديسمبر 2025 هي: السيناريو الأساسي 70%، والسيناريو المحسن: 15% والسيناريو المجهد: 15% (2024: السيناريو الأساسي 70%، والسيناريو المحسن: 15% والسيناريو المجهد: 15%).

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

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

#### افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر 2025 هي أسعار النفط (2025: 71 دولارًا للبرميل، 2024: 81 دولارًا للبرميل) وتركيز الائتمان في القطاع الخاص (2025: 68.2%، 2024: 69.6%). تُستخدم هذه المتغيرات جنبًا إلى جنب نظرًا لطبيعتها المستقلة، ويضمن تحليل المتغيرات معًا تقييمًا شاملاً للمخاطر المحتملة وتأثيرها على خسائر الائتمان المتوقعة.

افتراضات المتغيرات الاقتصادية المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكل سيناريو هي كما يلي:

2024	2025	أسعار النفط وتركز الائتمان في القطاع الخاص
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,633,254	2,799,768	السيناريو الأساسي
2,435,867	2,627,262	السيناريو المُحسَّن
3,589,941	3,183,196	السيناريو المُجهَد

قامت المجموعة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمقترضين بالجملة على مستوى الأدوات المالية الفردية وعلى مستوى المحفظة للمقترضين الأفراد.

يبين الجدول أدناه الافتراضات الاقتصادية المتغيرة المستخدمة في كل سيناريو

2024	2025	أسعار النفط (بالدولار الأمريكي للبرميل)
80.7	71.44	2025
79.6	82.66	2026
81.2	72.72	2027
84.6	90.91	2028
81.7	68.54	2029
81.6	77.25	متوسط 5 سنوات

2024	2025	التركز الائتماني للقطاع الخاص (بالنسبة المئوية)
69.6%	68.2%	2025
68.2%	69.0%	2026
69.0%	69.2%	2027
69.2%	69.2%	2028
69.2%	69.0%	2029
69.0%	68.9%	متوسط 5 سنوات

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

#### تحليل الحساسية

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
(116,894)	(31,638)	100% حالة أساسية، سيكون بدل الخسارة (أقل) / أعلى
(304,280)	(204,145)	100% حالة صعودية، سيكون بدل الخسارة (أقل) / أعلى
849,784	351,789	100% حالة هبوطية، سيكون بدل الخسارة أعلى / (أقل)

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

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

وتستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات تُجرى في تاريخ محدد، وتُحسب بناءً على نماذج التصنيف الإحصائي. تعتمد هذه النماذج الإحصائية بشكل أساسي على بيانات مُجمعة داخلياً تشمل عوامل كمية ونوعية، وتُستكمل ببيانات تقييم ائتماني خارجية عند توفرها.

أما نسبة الخسارة عند التخلف عن السداد فهي حجم الخسارة المُحتملة في حال التخلف عن السداد. تُقدّر المجموعة معايير نسبة الخسارة عند التخلف عن السداد بناءً على معدل ثابت للتسهيلات غير المضمونة، وتأخذ في الاعتبار تأثير الضمانات للتسهيلات المضمونة.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

#### مخصص الخسارة

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

2025			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
			إجمالي التعرضات الخاضعة للخسائر
			الائتمانية المتوقعة - كما في 31 ديسمبر
73,323,104	4,837,946	18,894,021	49,591,137
			قروض وسلف مقدمة للعملاء
35,873,247	27,414	-	35,845,833
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
17,586,160	570,961	1,490,664	15,524,535
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
			المصارف مركزية
<b>12,668,530</b>	<b>19,873</b>	<b>1,233</b>	<b>12,647,424</b>
<b>139,451,041</b>	<b>5,456,194</b>	<b>20,385,918</b>	<b>113,608,929</b>
			الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية
			المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في
			1 يناير
5,259,125	3,679,020	1,337,688	242,417
			قروض وسلف مقدمة للعملاء
32,363	27,398	-	4,965
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
579,056	504,298	70,676	4,082
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
			المصارف مركزية
<b>27,065</b>	<b>19,438</b>	<b>-</b>	<b>7,627</b>
<b>5,897,609</b>	<b>4,230,154</b>	<b>1,408,364</b>	<b>259,091</b>
			صافي الرسوم والتحويلات للسنة (صافي
			تحويل العملات الأجنبية)
1,223,621	900,758	198,810	124,053
			قروض وسلف مقدمة للعملاء*
(231)	16	-	(247)
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)***
(106,545)	(39,233)	(68,877)	1,565
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
			المصارف مركزية
<b>3,584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,584</b>
<b>1,120,429</b>	<b>861,541</b>	<b>129,933</b>	<b>128,955</b>
			مشطوبات وأخرى
(881,783)	(881,783)	-	-
			قروض وسلف مقدمة للعملاء
-	-	-	-
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(26,906)	(26,906)	-	-
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
			المصارف مركزية
<b>(908,689)</b>	<b>(908,689)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية
			المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في
			31 ديسمبر
5,600,963	3,697,995	1,536,498	366,470
			قروض وسلف مقدمة للعملاء**
32,132	27,414	-	4,718
			استثمارات في أوراق مالية (الدين)
445,605	438,159	1,799	5,647
			ارتباطات القروض والضمانات المالية
			ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
			المصارف مركزية
<b>30,649</b>	<b>19,438</b>	<b>-</b>	<b>11,211</b>
<b>6,109,349</b>	<b>4,183,006</b>	<b>1,538,297</b>	<b>388,046</b>

\* يتضمن رصيد مخصص المرحلة 3 صافي الفوائد المعقّدة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 379 مليون ريال قطري.

\*\* يشتمل مخصص المرحلة 3 على صافي تحويل المخصص من قرض وارتباطات وضمانات مالية إلى قروض وسلف بمبلغ لا شيء.

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

#### مخصص الخسارة (تتمة)

لم تحدث أي تحويلات جوهرية بين المراحل خلال العام.

2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				إجمالي التعرضات الخاضعة للخسائر
				الائتمانية المتوقعة - كما في 31 ديسمبر
66,242,648	4,919,559	19,102,885	42,220,204	قروض وسلف مقدمة للعملاء
33,386,834	27,398	-	33,359,436	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
14,234,034	664,625	1,553,312	12,016,097	ارتباطات القروض والضمانات المالية
				ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
				المصارف مركزية
12,273,999	20,184	980	12,252,835	
126,137,515	5,631,766	20,657,177	99,848,572	
				الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية
				المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في
				1 يناير
3,786,038	2,693,838	999,945	92,255	قروض وسلف مقدمة للعملاء
8,961	3,760	306	4,895	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
556,200	541,585	5,880	8,735	ارتباطات القروض والضمانات المالية
				ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
				المصارف مركزية
20,943	14,214	5,120	1,609	
4,372,142	3,253,397	1,011,251	107,494	
				صافي الرسوم والتحويلات للسنة (صافي
				تحويل العملات الأجنبية)
1,541,934	1,054,029	337,743	150,162	قروض وسلف مقدمة للعملاء*
16,870	17,106	(306)	70	استثمارات في أوراق مالية (الدين)***
47,505	(12,638)	64,796	(4,653)	ارتباطات القروض والضمانات المالية
				ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
				المصارف مركزية
12,654	11,756	(5,120)	6,018	
1,618,963	1,070,253	397,113	151,597	
				مشطوبات وأخرى
(68,847)	(68,847)	-	-	قروض وسلف مقدمة للعملاء
6,532	6,532	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(24,649)	(24,649)	-	-	ارتباطات القروض والضمانات المالية
				ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
				المصارف مركزية
(6,532)	(6,532)	-	-	
(93,496)	(93,496)	-	-	
				الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية
				المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في
				31 ديسمبر
5,259,125	3,679,020	1,337,688	242,417	قروض وسلف مقدمة للعملاء**
32,363	27,398	-	4,965	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
579,056	504,298	70,676	4,082	ارتباطات القروض والضمانات المالية
				ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى
				المصارف مركزية
27,065	19,438	-	7,627	
5,897,609	4,230,154	1,408,364	259,091	

\* يتضمن رصيد مخصص المرحلة 3 صافي الفوائد المعقّدة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 372 مليون ريال قطري.

\*\* يشتمل مخصص المرحلة 3 على صافي تحويل المخصص من فرض وارتباطات وضمانات مالية إلى قروض وسلف بمبلغ 29 مليون ريال قطري.

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

**4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)**

**(ج) مخاطر السيولة**

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

**(1) التعرض لمخاطر السيولة**

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

كانت نسبة تغطية السيولة المحسوبة وفقاً لإرشادات بازل 3 التي اعتمدها مصرف قطر المركزي 203.81% كما في 31 ديسمبر 2025 (2024): 167.55%.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ج) مخاطر السيولة (تتمة)

#### (1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

#### تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي الفرعي سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري
5,988,804	2,188,313	-	-	2,188,313	3,800,491
7,118,100	1,388,184	575,201	1,782,008	3,745,393	3,372,707
67,722,141	8,920,284	2,025,315	5,218,464	16,164,063	51,558,078
36,782,324	561,167	65,196	3,938,458	4,564,821	32,217,503
13,633	13,633	-	-	13,633	-
2,105,601	2,105,601	-	-	2,105,601	-
10,567	-	-	-	-	10,567
424,024	-	-	-	-	424,024
<b>120,165,194</b>	<b>15,177,182</b>	<b>2,665,712</b>	<b>10,938,930</b>	<b>28,781,824</b>	<b>91,383,370</b>
25,045,346	7,133,152	7,221,072	57,001	14,411,225	10,634,121
57,740,427	21,396,228	15,854,092	15,147,631	52,397,951	5,342,476
9,569,591	-	1,938,811	-	1,938,811	7,630,780
9,017,303	-	182,075	610,033	792,108	8,225,195
51,068	-	-	-	-	51,068
3,140,689	190,016	23,018	24,247	237,281	2,903,408
15,600,770	-	-	-	-	15,600,770
<b>120,165,194</b>	<b>28,719,396</b>	<b>25,219,068</b>	<b>15,838,912</b>	<b>69,777,376</b>	<b>50,387,818</b>
-	(13,542,214)	(22,553,356)	(4,899,982)	(40,995,552)	40,995,552

#### 31 ديسمبر 2025

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية  
ارصدة مستحقة من البنوك  
قروض وسلف مقدمة للعملاء  
استثمارات في أوراق مالية  
أصول عقود التأمين  
موجودات أخرى  
استثمار في شركة زميلة  
ممتلكات وأثاث ومعدات  
الإجمالي

ارصدة مستحقة الى البنوك  
ودائع العملاء  
سندات دين  
قروض أخرى  
متطلبات عقود التأمين  
مطلوبات أخرى  
إجمالي حقوق الملكية  
الإجمالي

#### فجوة الاستحقاق

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ج) مخاطر السيولة (تتمة)

#### (1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

#### تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي الفرعي سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	
						31 ديسمبر 2024
5,887,697	2,255,394	-	-	2,255,394	3,632,303	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
6,842,893	5,399,527	2,143,335	531,821	2,724,371	1,443,366	أرصدة مستحقة من البنوك
60,983,523	15,386,948	4,835,976	2,405,091	8,145,881	45,596,575	قروض وسلف مقدمة للعملاء
34,204,591	2,569,758	2,039,436	70,194	460,128	31,634,833	استثمارات في أوراق مالية
19,052	19,052	-	-	19,052	-	أصول عقود التأمين
1,768,912	1,768,912	-	-	1,768,912	-	موجودات أخرى
10,440	-	-	-	-	10,440	استثمار في شركة زميلة
529,935	-	-	-	-	529,935	ممتلكات وأثاث ومعدات
<u>110,247,043</u>	<u>27,399,591</u>	<u>9,018,747</u>	<u>3,007,106</u>	<u>15,373,738</u>	<u>82,847,452</u>	الإجمالي
30,650,927	22,511,441	1,737,951	9,756,913	11,016,577	8,139,486	أرصدة مستحقة الى البنوك
50,851,776	46,191,185	16,027,492	13,613,703	16,549,990	4,660,591	ودائع العملاء
3,832,221	-	-	-	-	3,832,221	سندات دين
7,396,660	3,932,820	1,820,750	2,112,070	-	3,463,840	قروض الأخرى
54,723	-	-	-	-	54,723	متطلبات عقود التأمين
2,642,522	233,634	22,335	21,299	190,000	2,408,888	مطلوبات أخرى
<u>14,818,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,818,214</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>110,247,043</u>	<u>72,869,080</u>	<u>19,608,528</u>	<u>25,503,985</u>	<u>27,756,567</u>	<u>37,377,963</u>	الإجمالي
-	(45,469,489)	(10,589,781)	(22,496,879)	(12,382,829)	45,469,489	فجوة الاستحقاق

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ج) مخاطر السيولة (تتمة)

#### (1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

#### تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يلخص الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية لمطلوبات المجموعة المحتملة:

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
				<b>31 ديسمبر 2025</b>
1,670,986	5,704,713	3,586,532	10,962,231	ضمانات
809,924	723,867	923,418	2,457,209	خطابات اعتماد
2,408,812	1,088,546	669,362	4,166,720	تسهيلات قروض غير مستغلة
<b>4,889,722</b>	<b>7,517,126</b>	<b>5,179,312</b>	<b>17,586,160</b>	<b>الإجمالي</b>
				<b>31 ديسمبر 2024</b>
2,498,330	6,446,231	2,658,022	11,602,583	ضمانات
414,963	347,996	272,962	1,035,921	خطابات اعتماد
315,327	576,099	704,104	1,595,530	تسهيلات قروض غير مستغلة
<b>3,228,620</b>	<b>7,370,326</b>	<b>3,635,088</b>	<b>14,234,034</b>	<b>الإجمالي</b>

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ج) مخاطر السيولة (تتمة)

#### (1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

#### تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
11,014,394	254,275	7,262,027	7,622,437	26,153,133	25,045,346
5,374,794	15,447,673	15,969,925	21,427,835	58,220,227	57,740,427
9,147,425	-	1,938,811	-	11,086,236	9,569,591
8,812,785	634,831	191,379	42,055	9,681,050	9,017,303
-	-	-	51,068	51,068	51,068
2,507,868	24,247	23,018	190,016	2,745,149	2,745,149
<b>36,857,266</b>	<b>16,361,026</b>	<b>25,385,160</b>	<b>29,333,411</b>	<b>107,936,863</b>	<b>104,168,884</b>

#### 31 ديسمبر 2025

#### مطلوبات مالية غير مشتقة

ارصدة مستحقة الى البنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض أخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

الأدوات المالية المشتقة:

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

#### الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
-	2,878,260	2,878,260
-	5,925,959	5,925,959
-	1,022,377	1,022,377
-	384,098	384,098

#### الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة



4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في سعر الفائدة والعملية ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية. تقسم المجموعة تعرضاتها لمخاطر السوق إلى إما محافظ مخصصة للتداول أو غير مخصصة للتداول. تتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول من خلال التنسيق بين وظائف إدارة المخاطر ووظائف الخزائنة.

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

(1) إدارة مخاطر السوق

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد رغبة البنك لمخاطر السوق ومستويات التحمل المقبولة. ويضمن المجلس الإدارة الفعالة لمخاطر السوق والإشراف على تطبيق هيكل وسياسات وضوابط قوية لإدارة المخاطر، بما يحقق التوافق مع المتطلبات التنظيمية والأهداف الاستراتيجية للأعمال.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة والتوصية بحدود التعرض لمخاطر السوق، ومتابعة مؤشرات ومخاطر أسعار الفائدة والتعرضات المرتبطة بها. وتشرف لجنة إدارة المخاطر على إدارة مخاطر السوق وتضمن توافرها مع الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر في البنك. كما تشرف لجنة الاستثمار على محفظة الاستثمارات الخاصة بالبنك، بما يضمن توافرها مع سياسات واستراتيجيات الاستثمار وحدود المخاطر المعتمدة، إلى جانب مراجعة الأداء وتحسين القرارات الاستثمارية. وتعمل هذه اللجان مجتمعة على دعم إطار شامل وفعال لإدارة مخاطر السوق. تتولى إدارة مخاطر السوق والسيولة الإشراف على دفاتر الأعمال المصرفية والتداولية، وإجراء العناية الواجبة لمقترحات الاستثمار، ورفع التقارير إلى لجنة الاستثمار. كما توفر معلومات إدارية أساسية تتعلق بمخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، واختبارات الضغط، والنسب التنظيمية، ومخاطر التركيز، بما يدعم الإدارة الفعالة لمخاطر السوق. وبشكل عام، تضمن إدارة المخاطر وجود إطار شامل لإدارة المخاطر يتماشى مع إرشادات بنك قطر المركزي.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (د) مخاطر السوق (تتمة)

#### (2) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

فيما يلي ملخص لمركز فجوة سعر الفائدة لدى المجموعة على المحافظ البنكية ومحافظ التداول:

إعادة التسعير في:

غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 12 شهوراً ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
4,269,432	-	-	1,719,372	5,988,804
519,997	50,981	796,282	5,750,840	7,118,100
1,652,016	3,904,459	505,247	61,660,419	67,722,141
937,306	31,189,105	3,980,550	675,363	36,782,324
13,633	-	-	-	13,633
2,105,601	-	-	-	2,105,601
10,567	-	-	-	10,567
424,024	-	-	-	424,024
<b>9,932,576</b>	<b>35,144,545</b>	<b>5,282,079</b>	<b>69,805,994</b>	<b>120,165,194</b>
74,191	-	1,663,296	23,307,859	25,045,346
-	6,319,520	14,695,912	36,724,995	57,740,427
-	6,035,080	-	3,534,511	9,569,591
-	-	182,075	8,835,228	9,017,303
51,068	-	-	-	51,068
3,140,689	-	-	-	3,140,689
11,600,770	4,000,000	-	-	15,600,770
<b>14,866,718</b>	<b>16,354,600</b>	<b>16,541,283</b>	<b>72,402,593</b>	<b>120,165,194</b>
<b>(4,934,142)</b>	<b>18,789,945</b>	<b>(11,259,204)</b>	<b>(2,596,599)</b>	-
-	4,934,142	(13,855,803)	(2,596,599)	-

### 31 ديسمبر 2025

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية  
أرصدة مستحقة من البنوك  
قروض وسلف مقدمة للعملاء  
استثمارات في أوراق مالية  
أصول عقود التأمين  
موجودات أخرى  
استثمار في شركة زميلة  
ممتلكات وأثاث ومعدات  
**الإجمالي**

أرصدة مستحقة الى البنوك  
ودائع العملاء  
سندات دين  
قروض الأخرى  
مطلوبات عقود التأمين  
مطلوبات أخرى  
**إجمالي حقوق الملكية  
الإجمالي**

فجوة حساسية أسعار الفائدة  
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (د) مخاطر السوق (تتمة)

#### (2) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 12 شهوراً ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
4,115,875	-	-	1,771,822	5,887,697	31 ديسمبر 2024
549,434	55,095	696,030	5,542,334	6,842,893	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
864,445	717,516	617,781	58,783,781	60,983,523	أرصدة مستحقة من البنوك
845,932	31,232,127	2,100,602	25,930	34,204,591	قروض و سلف مقدمة للعملاء
19,052	-	-	-	19,052	استثمارات في أوراق مالية
1,768,912	-	-	-	1,768,912	أصول عقود التأمين
10,440	-	-	-	10,440	موجودات أخرى
529,935	-	-	-	529,935	استثمار في شركة زميلة
8,704,025	32,004,738	3,414,413	66,123,867	110,247,043	ممتلكات وأثاث ومعدات الإجمالي
316,570	724,578	2,127,913	27,481,866	30,650,927	أرصدة مستحقة الى البنوك
-	5,453,261	15,205,858	30,192,657	50,851,776	ودائع العملاء
-	3,832,221	-	-	3,832,221	سندات دين
-	4,742,188	493,605	2,160,867	7,396,660	قروض الأخرى
54,723	-	-	-	54,723	مطلوبات عقود التأمين
2,642,522	-	-	-	2,642,522	مطلوبات أخرى
10,818,214	4,000,000	-	-	14,818,214	إجمالي حقوق الملكية الإجمالي
13,832,029	18,752,248	17,827,376	59,835,390	110,247,043	
(5,128,004)	13,252,490	(14,412,963)	6,288,477	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	5,128,004	(8,124,486)	6,288,477	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(2) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

#### تحليل الحساسية

يتم تعزيز إدارة مخاطر سعر الفائدة مقابل حدود فجوة سعر الفائدة بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات سعر الفائدة القياسي وغير القياسي. تشمل السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري تحركاً متوازياً لمنحنى العائد بمقدار 200 نقطة أساس، وتأثير ذلك على صافي دخل الفوائد، مع تغطية فترات الاستحقاق حتى سنة واحدة. ويبين التحليل التالي حساسية المجموعة لزيادة أو انخفاض أسعار الفائدة في السوق بمقدار 10 نقاط أساس:

انخفاض 10 نقاط أساس متوازياً	زيادة 10 نقاط أساس متوازياً	حساسية صافي إيرادات الفوائد في 31 ديسمبر 2025	في 31 ديسمبر 2024
(20,804)	20,804		
(17,361)	17,361		

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

(3) التعرض لمخاطر السوق الأخرى

#### مخاطر العملة

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	صافي التعرض في العملات الأجنبية:
39,946	13,639	الجنيه الاسترليني
15,576	69,824	اليورو
151,754	5,908	دينار كويتي
152,902	73,857	الين الياباني
137,955	264,190	عملات أخرى

#### تحليل حساسية العملات الأجنبية

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

زيادة / انخفاض في الربح أو الخسارة	2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	5% زيادة / انخفاض في سعر صرف العملات الجنيه الاسترليني
	1,997	682	اليورو
	779	3,491	دينار كويتي
	7,588	295	الين الياباني
	7,645	3,693	عملات أخرى
	6,898	13,210	

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (د) مخاطر السوق (تتمة)

#### (3) التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تتمة)

#### مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

فيما يلي تحليل الحساسية لهذه المخاطر:

2024		2025		
التأثير على الدخل الشامل الآخر				
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	±20,036	-	±17,542	5% زيادة / (نقص) في بورصة قطر
-	±1,596	-	±790	5% زيادة / (نقص) في غير بورصة قطر
-	±21,632	-	±18,332	

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

#### (هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

قامت المجموعة بتنشيط التخطيط لاستمرارية الأعمال ووضعت خطط الاستجابة والتعافي كجزء من خمس مراحل من استجابتها لإدارة الأزمات لمعالجة تعطل الأعمال على عملياتها وأدائها المالي.

يتم تطبيق عدد من الأساليب لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال عبر المجموعة، وتشتمل على:

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

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) مخاطر التأمين

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

مبالغ المطالبات ونسبة تكرارها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل. تكتسب المجموعة بشكل رئيسي مخاطر السيارات والحريق والحوادث العامة والمخاطر الطبية والبحرية والجوية، ويشار لها كعقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه، وتسعى المجموعة جاهدة لإدارة المطالبات وتسويتها مبكراً للحد من تعرضها للتطورات غير المتوقعة، مما يسهم في تخفيف مخاطر التأمين.

الحريق والحوادث العامة المتعلقة بالملكيات

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

مركبات

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

التأمينات البحرية

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

مخاطر التركيز

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

مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (و) مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

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

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

#### (ز) إدارة رأس المال

##### رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

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

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

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
10,417,572	11,029,271	حقوق الملكية العادية للفئة الأولى من رأس المال
4,000,000	4,000,000	رأس مال إضافي من الشريحة 1
908,629	975,571	رأس المال إضافي من الشريحة 2
15,326,201	16,004,842	إجمالي رأس المال المؤهل

##### الموجودات المرجحة بالمخاطر

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
72,690,285	78,045,644	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
990,893	1,646,546	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
4,739,863	4,817,518	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
78,421,041	84,509,708	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
15,326,201	16,004,842	رأس المال التنظيمي
13.28%	13.05%	نسبة حقوق الملكية العادية من الفئة الأولى
18.38%	17.78%	نسبة رأس المال من الفئة الأولى
19.54%	18.94%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ز) إدارة رأس المال (تتمة)

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

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الرخصة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام	إجمالي نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	31 ديسمبر 2025 الفعلية
18.94%	18.94%	18.94%	17.78%	13.05%	13.05%	الحد الأدنى بموجب مصرف قطر المركزي
13.50%	12.50%	12.50%	10.50%	8.50%	6.00%	31 ديسمبر 2024 الفعلية
19.54%	19.54%	19.54%	18.38%	13.28%	13.28%	الحد الأدنى بموجب مصرف قطر المركزي
13.50%	12.50%	12.50%	10.50%	8.50%	6.00%	

### 5 استخدام التقديرات والأحكام

#### (أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

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

#### (1) مخصصات الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية

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

#### (2) تحديد القيم العادلة

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

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

5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(1) تقييم الأدوات المالية

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

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

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

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

طريقة التقييم

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

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

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

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

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

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(1) تقييم الأدوات المالية (تتمة)

طريقة التقييم (تتمة)

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

تقدر المجموعة الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة على أنها في المستوى 3 بناءً على طريقة تقييم صافي الموجودات بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة.

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

#### (2) قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة.

الإفصاحات الكمية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2025:

الإجمالي ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 1 ألف ريال قطري	تاريخ التقييم	
849,096	65,125	-	783,971	31 ديسمبر 2025	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
18,292,732	-	1,655,339	16,637,393	31 ديسمبر 2025	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,742,452	-	-	12,742,452	31 ديسمبر 2025	الأسهم
					سندات دين دولة قطر
					الأوراق المالية الأخرى
					الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
88,210	-	62,652	25,558	31 ديسمبر 2025	الصناديق المشتركة والأسهم
					الأدوات المشتقة:
1,022,377	-	1,022,377	-	31 ديسمبر 2025	عقود تبادل أسعار الفائدة
41,152	-	41,152	-	31 ديسمبر 2025	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
<b>33,036,019</b>	<b>65,125</b>	<b>2,781,520</b>	<b>30,189,374</b>		
					مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
					الأدوات المشتقة:
384,098	-	384,098	-	31 ديسمبر 2025	عقود تبادل أسعار الفائدة
47	-	47	-	31 ديسمبر 2025	خيارات
11,395	-	11,395	-	31 ديسمبر 2025	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
<b>395,540</b>	<b>-</b>	<b>395,540</b>	<b>-</b>		

لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة 1 و 2 و 3 خلال السنة.

الإفصاحات الكمية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024:

الإجمالي ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 1 ألف ريال قطري	تاريخ التقييم	
816,417	46,093	-	770,324	31 ديسمبر 2024	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
15,567,764	-	1,668,260	13,899,504	31 ديسمبر 2024	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,963,507	-	-	11,963,507	31 ديسمبر 2024	الأسهم
					سندات دين دولة قطر
					الأوراق المالية الأخرى
					الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
29,515	-	4,510	25,005	31 ديسمبر 2024	الصناديق المشتركة والأسهم
					الأدوات المشتقة:
1,217,521	-	1,217,521	-	31 ديسمبر 2024	عقود تبادل أسعار الفائدة
9,753	-	9,753	-	31 ديسمبر 2024	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
<b>29,604,477</b>	<b>46,093</b>	<b>2,900,044</b>	<b>26,658,340</b>		
					مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
					الأدوات المشتقة:
124,799	-	124,799	-	31 ديسمبر 2024	عقود تبادل أسعار الفائدة
201,973	-	201,973	-	31 ديسمبر 2024	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
<b>326,772</b>	<b>-</b>	<b>326,772</b>	<b>-</b>		

خلال الفترة المشمولة بالتقرير 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياسات القيمة العادلة 1 و 2 و 3.

**5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)**

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

**(2) قياس القيمة العادلة (تتمة)**

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

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

تفترض الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، وبالتالي، فهي غير مدرجة في جدول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والبالغة 4,506 مليون ريال قطري (2024: 5,560 مليون ريال قطري) والتي تبلغ قيمتها العادلة 4,357 مليون ريال قطري (2024: 5,364 مليون ريال قطري)، والتي يتم اشتقاقها باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستوى 1.

**(3) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية**

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم. راجع الإيضاح 3 (هـ) لمزيد من المعلومات.

تم بيان تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح 7.

**(4) علاقات التحوط المؤهلة**

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

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

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

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

**(6) الاستمرارية**

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

**(7) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات**

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

**(8) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية**

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

**6 القطاعات التشغيلية**

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

**الخدمات المصرفية التقليدية**

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

**أنشطة التأمين**

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

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 6 القطاعات التشغيلية (تنمة)

#### (أ) حسب قطاع التشغيل

فيما يلي تفاصيل كل قطاع كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

الإجمالي ألف ريال قطري	تأمين ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	2025	
				الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري
1,967,436	-	1,967,436	-	358,930	1,608,506
5,102	5,102	-	-	-	-
650,891	(217)	651,108	27,779	209,336	413,993
2,623,429	4,885	2,618,544	27,779	568,266	2,022,499
(1,164,563)	8,908	(1,173,471)	-	(470,507)	(702,964)
246	-	246	-	-	246
(738,035)	-	(738,035)	-	4,838	(742,873)
103,763	-	103,763	-	-	103,763
824,840	13,793	811,047	27,779	102,597	680,671
759					
825,599					
120,154,627	273,716	119,880,911	8,532,062	4,694,169	106,654,680
10,567					
120,165,194					
104,564,424	69,008	104,495,416	1,313,239	12,249,315	90,932,862
17,586,160	-	17,586,160	-	189,031	17,397,129

صافي إيرادات الفوائد  
صافي الربح من أنشطة التأمين  
صافي إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى  
صافي الدخل التشغيلي

إجمالي المصروفات  
صافي استرداد في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية  
صافي (خسائر الانخفاض) / استرداد في قيمة القروض والسلف  
المقدمة للعملاء  
صافي استرداد في قيمة التسهيلات المالية الأخرى  
أرباح قطاعية  
حصة من نتائج شركة زميلة  
صافي ربح السنة

المعلومات الأخرى  
الموجودات  
استثمار في شركة زميلة  
إجمالي الموجودات

المطلوبات  
المطلوبات المحتملة

تم حذف المعاملات داخل المجموعة من هذه المعلومات القطاعية كما في 31 ديسمبر 2025 كما يلي: الموجودات: 164 مليون ريال قطري والمطلوبات: 64 مليون ريال قطري، (2024: 173.0 مليون ريال قطري والمطلوبات: 73.0 مليون ريال قطري)

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 6 القطاعات التشغيلية (تنمة)

(أ) حسب قطاع التشغيل (تنمة)

		2024				
الإجمالي ألف ريال قطري	تأمين ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
1,991,764	-	1,991,764	-	244,687	1,747,077	صافي إيرادات الفوائد
3,209	3,209	-	-	-	-	صافي الربح من أنشطة التأمين
659,305	1,117	658,188	22,842	255,476	379,870	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
2,654,278	4,326	2,649,952	22,842	500,163	2,126,947	صافي الدخل التشغيلي
(1,016,948)	7,424	(1,024,372)	-	(400,130)	(624,242)	إجمالي المصروفات
(17,004)	-	(17,004)	-	-	(17,004)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
(702,028)	-	(702,028)	-	4,866	(706,894)	صافي خسائر (خسائر الانخفاض) / استرداد في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(67,521)	-	(67,521)	-	-	(67,521)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
850,777	11,750	839,027	22,842	104,899	711,286	أرباح قطاعية
679						حصة من نتائج شركة زميلة
851,456						صافي ربح السنة
110,236,603	261,581	109,975,022	8,205,596	4,085,512	97,683,914	المعلومات الأخرى
10,440	-	-	-	-	-	الموجودات
110,247,043						استثمار في شركة زميلة
						إجمالي الموجودات
95,428,829	72,432	95,356,397	1,423,634	11,367,611	82,565,152	المطلوبات
14,234,034	-	14,234,034	-	105,066	14,128,968	المطلوبات المحتملة

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

#### (ب) المناطق الجغرافية

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

قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
<b>2,478,674</b>	<b>123,816</b>	<b>20,939</b>	<b>2,623,429</b>	<b>2025</b>
<b>751,654</b>	<b>70,076</b>	<b>3,869</b>	<b>825,599</b>	صافي الإيرادات التشغيلية
<b>113,787,400</b>	<b>5,666,748</b>	<b>711,046</b>	<b>120,165,194</b>	صافي الربح
<b>99,292,583</b>	<b>4,718,114</b>	<b>553,727</b>	<b>104,564,424</b>	إجمالي الموجودات
				إجمالي المطلوبات
قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
2,408,248	133,696	22,334	2,654,278	<b>2024</b>
776,231	69,485	5,740	851,456	صافي الإيرادات التشغيلية
104,233,564	5,315,035	698,444	110,247,043	صافي الربح
90,449,927	4,439,995	538,907	95,428,829	إجمالي الموجودات
				إجمالي المطلوبات

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 7 الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### (أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
			حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	المشتقات ألف ريال قطري	حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	
5,988,804	5,988,804	5,988,804	-	-	-	-	-	<b>31 ديسمبر 2025</b>
7,118,100	7,118,100	7,118,100	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
1,063,576	1,063,576	-	-	-	1,063,576	-	-	أرصدة مستحقة من البنوك
67,722,141	67,722,141	67,722,141	-	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة
								قروض وسلف مقدمة للعملاء
								استثمارات في أوراق مالية:
								مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
32,187,880	32,187,880	-	849,096	31,338,784	-	-	-	الأخر
								مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
88,210	88,210	-	-	-	-	88,210	-	الخسارة
4,357,611	4,506,234	4,506,234	-	-	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
13,633	13,633	13,633	-	-	-	-	-	أصول عقود التأمين
869,188	869,188	869,188	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
<b>119,409,143</b>	<b>119,557,766</b>	<b>86,218,100</b>	<b>849,096</b>	<b>31,338,784</b>	<b>1,063,576</b>	<b>88,210</b>	<b>-</b>	
								القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة
395,540	395,540	-	-	-	395,540	-	-	أرصدة مستحقة إلى البنوك
25,045,346	25,045,346	25,045,346	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
57,740,427	57,740,427	57,740,427	-	-	-	-	-	سندات دين
9,569,591	9,569,591	9,569,591	-	-	-	-	-	قروض الأخرى
9,017,303	9,017,303	9,017,303	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
51,068	51,068	51,068	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,053,082	2,053,082	2,053,082	-	-	-	-	-	
<b>103,872,357</b>	<b>103,872,357</b>	<b>103,476,817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>395,540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 7 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تتمة)

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

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 8 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
483,656	469,023
3,557,380	3,740,383
74,839	60,026
1,771,822	1,719,372
5,887,697	5,988,804

النقد  
احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي\*  
احتياطي نقدي لدى البنوك المركزية الأخرى\*  
أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية

\* إن الاحتياطات النقدية لدى مصرف قطر المركزي والبنوك المركزية الأخرى هي احتياطات إلزامية وغير متاحة لتمويل العملات التشغيلية اليومية للمجموعة.

### 9 ارصدة مستحقة من البنوك

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
315,819	549,434
2,288,125	937,687
4,261,077	5,660,416
4,937	1,212
(27,065)	(30,649)
6,842,893	7,118,100

حسابات جارية  
ودائع  
قروض لبنوك  
فوائد مستحقة القبض  
مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة

### 10 قروض وسلف مقدمة للعملاء

(أ) وفقاً للنوع

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
59,845,845	66,835,899
6,078,313	6,071,845
214,306	292,008
5,604	6,775
100,667	118,430
66,244,735	73,324,957
(2,087)	(1,853)
(1,580,105)	(1,902,968)
(2,630,246)	(2,627,885)
(1,048,774)	(1,070,110)
60,983,523	67,722,141

قروض  
سحوبات بنكية على المكشوف  
القبولات  
فواتير مخصومة  
أخرى  
(إيضاح 1)  
ناقصاً:  
أرباح مؤجلة  
الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء - منتظمة السداد (المرحلة 1 و 2)  
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)  
فائدة معلقة  
صافي القروض والسلف المقدمة للعملاء

بلغت القيمة الإجمالية للقروض والسلف المقدمة للعملاء غير منتظمة السداد 4,837 مليون ريال قطري أي ما يمثل 6.60% من إجمالي القروض والسلف المقدمة للعملاء (2024: 4,919 مليون ريال قطري، أي ما يمثل 7.43% من إجمالي القروض والسلف المقدمة للعملاء).

خلال السنة، قامت المجموعة بشطب القروض المتعثرة المقدمة بالكامل والتي تبلغ قيمتها 882.1 مليون ريال قطري (2024: 99.5 مليون ريال قطري) حسب تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2011/68 وامتثالاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 10 القروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)

(أ) وفقاً النوع (تتمة)

إيضاح 1:

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,049,732	6,470,258	هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
54,786,885	59,047,503	الشركات
7,408,118	7,807,196	الأفراد
<u>66,244,735</u>	<u>73,324,957</u>	

(ب) وفقاً للأعمال

الإجمالي	أخرى	فواتير	سحوبات بنكية على	قروض	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	مخصوصة	المكشوف	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
6,470,258	-	-	2,607,852	3,862,406	هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
1,351,489	-	-	125,259	1,226,230	مؤسسات مالية غير مصرفية
641,719	811	4,045	19,260	617,603	الصناعة
11,650,162	288,392	1,556	1,089,253	10,270,961	تجارة
15,229,602	-	1,174	371,382	14,857,046	خدمات
6,750,883	524	-	791,686	5,958,673	مقاولات
22,939,171	-	-	306,519	22,632,652	استثمار عقاري
7,807,196	-	-	633,374	7,173,822	شخصية
484,477	120,711	-	127,260	236,506	أخرى
<u>73,324,957</u>	<u>410,438</u>	<u>6,775</u>	<u>6,071,845</u>	<u>66,835,899</u>	
(1,853)					يخصم: أرباح مؤجلة
<u>(5,600,963)</u>					صافي الانخفاض في قيمة
<u>67,722,141</u>					القروض والسلف المقدمة للعملاء
					بما في ذلك الفوائد المتعلقة

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 10 القروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)

(ب) وفقاً للأعمال (تتمة)

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	فواتير مخصومة ألف ريال قطري	سحوبات بنكية على المكشوف ألف ريال قطري	قروض ألف ريال قطري	
					في 31 ديسمبر 2024
					هينات حكومية وأخرى ذات علاقة
4,049,732	-	-	3,035,127	1,014,605	مؤسسات مالية غير مصرفية
793,592	-	-	102,200	691,392	الصناعة
323,013	415	1,787	23,982	296,829	تجارة
11,407,523	201,165	2,648	1,059,955	10,143,755	خدمات
14,062,879	3,740	493	242,319	13,816,327	مقاولات
6,360,567	8,987	-	896,946	5,454,634	استثمار عقاري
21,297,907	-	-	311,160	20,986,747	شخصية
7,408,118	-	-	331,560	7,076,558	أخرى
541,404	100,666	676	75,064	364,998	
<b>66,244,735</b>	<b>314,973</b>	<b>5,604</b>	<b>6,078,313</b>	<b>59,845,845</b>	
(2,087)					يخصم: أرباح مؤجلة
					صافي الانخفاض في قيمة
					القروض والسلف المقدمة
					للعلاء بما في ذلك الفوائد
					المعلقة
<b>(5,259,125)</b>					
<b>60,983,523</b>					

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
3,786,038	5,259,125	الرصيد في 1 يناير
(5,750)	(7,379)	تحويل العملات الأجنبية
1,603,964	1,262,450	صافي المحمل للسنة
(56,280)	(31,450)	مبالغ مستردة من قروض منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة
1,547,684	1,231,000	صافي خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة خلال السنة
(68,847)	(881,783)	شطب / تحويلات خلال السنة
<b>5,259,125</b>	<b>5,600,963</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>

تتضمن الحركة تأثير الفوائد المعلقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 379 مليون ريال قطري خلال السنة (2024: 372 مليون ريال قطري).

يتضمن صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء في بيان الدخل مبلغ 114 مليون ريال قطري كاسترداد من القروض والسلف التي تم شطبها سابقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 474 مليون ريال قطري).

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 القروض والسلف المقدمة للعملاء (تنمة)

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

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

الإجمالي			إقراض الرهن العقاري			إقراض الأفراد			إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة			إقراض الشركات		
المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
3,679,020	1,337,688	242,417	761,457	125,630	166,977	40,777	9,628	12,708	91,217	22,739	116	2,785,569	1,179,691	62,616
15,677	(13,452)	(2,225)	316	(237)	(79)	516	(508)	(8)	516	(508)	(8)	14,329	(12,199)	(2,130)
916,531	212,262	126,278	312,337	13,807	(9,710)	13,471	(1,540)	(5,709)	24,585	(912)	(2)	566,138	200,907	141,699
(31,450)	-	-	(6,435)	-	-	(11,061)	-	-	(7,118)	-	-	(6,836)	-	-
900,758	198,810	124,053	306,218	13,570	(9,789)	2,926	(2,048)	(5,717)	17,983	(1,420)	(10)	573,631	188,708	139,569
(881,783)	-	-	-	-	-	(10,406)	-	-	(82,627)	-	-	(788,750)	-	-
3,697,995	1,536,498	366,470	1,067,675	139,200	157,188	33,297	7,580	6,991	26,573	21,319	106	2,570,450	1,368,399	202,185

2025  
الرصيد في 1 يناير 2025  
التحويل بين المراحل  
صافي المحمل للسنة  
مبالغ مستردة من قروض منخفضة القيمة  
الائتمانية خلال السنة  
صافي خسائر الانخفاض في القيمة /  
(استردادات) المسجلة خلال السنة  
شطب / تحويلات خلال السنة  
الرصيد في 31 ديسمبر 2025

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

2024  
الرصيد في 1 يناير 2024  
التحويل بين المراحل  
صافي المحمل للسنة  
مبالغ مستردة من قروض منخفضة القيمة  
الائتمانية خلال السنة  
صافي خسائر الانخفاض في القيمة  
المسجلة خلال السنة  
شطب / تحويلات خلال السنة  
الرصيد في 31 ديسمبر 2024

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 11 استثمارات في أوراق مالية

يظهر الجدول التالي تحليل الاستثمارات في أوراق مالية:

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
28,347,688	31,884,280	الاستثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)
29,515	88,210	الاستثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الربح (ب)
5,547,368	4,503,198	استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المضافة (ج)
308,195	334,865	فوائد مستحقة القبض
34,232,766	36,810,553	
(28,175)	(28,229)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المضافة
34,204,591	36,782,324	الإجمالي

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 3.9 مليون ريال قطري (2024: 4.2 مليون ريال قطري).

تعهدت المجموعة بإصدار سندات دولة قطر بمبلغ 12,436 مليون ريال قطري (2024: 12,232 مليون ريال قطري) مقابل اتفاقيات إعادة الشراء. يحق للطرف المقابل في ترتيبات إعادة الشراء اللجوء إلى الموجودات المحولة فقط.

صُنفت الاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة دفترية وبالباغلة 25,955 مليون ريال قطري (2024: 24,605 مليون ريال قطري) ضمن ترتيبات تحوط القيمة العادلة من خلال مشتقات مبادلة أسعار الفائدة.

#### (أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2025			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
849,096	65,125	783,971	حقوق ملكية
18,292,732	-	18,292,732	سندات الدين بدولة قطر
12,742,452	-	12,742,452	سندات الدين الأخرى
31,884,280	65,125	31,819,155	
2024			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
816,417	46,093	770,324	حقوق ملكية
15,567,764	-	15,567,764	سندات الدين بدولة قطر
11,963,507	-	11,963,507	سندات الدين الأخرى
28,347,688	46,093	28,301,595	

#### (ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

2025			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
88,210	-	88,210	صناديق مشتركة وحقوق الملكية
88,210	-	88,210	
2024			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
29,515	-	29,515	صناديق مشتركة وحقوق الملكية
29,515	-	29,515	

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 11 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

(ج) التكلفة المطفأة

2025			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
3,983,136	-	3,983,136	وفقا لجهة الإصدار
520,062	118,061	402,001	سندات الدين بدولة قطر
(28,229)	-	(28,229)	سندات الدين الأخرى
4,474,969	118,061	4,356,908	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
4,474,969	118,061	4,356,908	وفقا لسعر الفائدة
-	-	-	سندات مالية بعائد ثابت
4,474,969	118,061	4,356,908	سندات مالية بعائد متغير
2024			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
5,070,788	-	5,070,788	وفقا لجهة الإصدار
476,580	140,262	336,318	سندات الدين بدولة قطر
(28,175)	(3)	(28,172)	سندات الدين الأخرى
5,519,193	140,259	5,378,934	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
5,519,193	140,259	5,378,934	وفقا لسعر الفائدة
-	-	-	سندات مالية بعائد ثابت
5,519,193	140,259	5,378,934	سندات مالية بعائد متغير

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
5,062	28,175	الرصيد في 1 يناير
16,581	54	مخصص خسائر انخفاض القيمة التي تم إنشاؤها خلال السنة
6,532	-	التحويل خلال السنة
28,175	28,229	الرصيد في 31 ديسمبر

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الشركات 0,8 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 (0,7:2024) مليون ريال قطري).

### 12 موجودات الأخرى

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
30,497	65,248	مصرفات مدفوعة مقدماً
134,091	105,868	ضمانات مستملكة*
1,227,274	1,063,576	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 34)
1,446	1,721	موجودات ضريبة مؤجلة
233,414	474,295	هامش الضمان
142,190	394,893	أخرى
1,768,912	2,105,601	

\* يمثل هذا قيمة العقارات المستحوذ عليها لتسوية الديون. إن القيمة العادلة لهذه العقارات كما في 31 ديسمبر 2025 لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 13 استثمار في شركة زميلة

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
10,224	10,440	الرصيد في 1 يناير
(288)	(501)	تحويل العملات الأجنبية
(175)	(131)	أرباح نقدية
679	759	الحصة في النتائج
10,440	10,567	الرصيد في 31 ديسمبر

نسبة الملكية		أنشطة الشركة	دولة	شركاء / مشروع مشترك	اسم الشركة
2024	2025				
38.48%	35.29%	الوساطة وإدارة الأصول	الهند	شركة زميلة	الدوحة للوساطة والخدمات المالية

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
91,229	93,664	31 ديسمبر
71,746	71,325	إجمالي الموجودات
17,035	17,996	إجمالي المطلوبات
1,765	2,151	إجمالي الإيرادات
679	759	الربح
		حصة من الأرباح

### 14 ممتلكات وأثاث ومعدات

الإجمالي ألف ريال قطري	أعمال قيد التنفيذ ألف ريال قطري	مركبات ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	تحسينات على مبانٍ مستأجرة ألف ريال قطري	أراضي ومباني ألف ريال قطري	
1,975,208	7,113	13,335	610,380	191,916	1,152,464	التكلفة:
42,946	15,881	2,167	13,686	942	10,270	الرصيد كما في 1 يناير 2025
(138,163)		(2,155)	(8,220)	(1,232)	(126,556)	إضافات / تحويلات استيعادات / شطب
1,879,991	22,994	13,347	615,846	191,626	1,036,178	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
1,445,273	-	11,780	575,560	174,416	683,517	استهلاك:
70,895	-	1,045	12,373	4,559	52,918	الرصيد كما في 1 يناير 2025
(60,201)	-	(56)	(10,717)	(934)	(48,494)	الاستهلاك للسنة استيعادات / شطب
1,455,967	-	12,769	577,216	178,041	687,941	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
424,024	22,994	578	38,630	13,585	348,237	صافي القيمة الدفترية الرصيد في 31 ديسمبر 2025

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 14 ممتلكات وأثاث ومعدات (تتمة)

التكلفة:	أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث ومعدات	مركبات	أعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد كما في 1 يناير 2024	1,179,187	212,603	603,858	15,130	11,437	2,022,215
إضافات / تحويلات	4,968	8,693	14,706	490	(4,324)	24,533
استيعادات / شطب	(31,691)	(29,380)	(8,184)	(2,285)	-	(71,540)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	1,152,464	191,916	610,380	13,335	7,113	1,975,208
استهلاك:						
الرصيد كما في 1 يناير 2024	625,049	199,138	567,972	10,827	-	1,402,986
الاستهلاك للسنة	58,468	4,621	16,068	1,139	-	80,296
استيعادات / شطب	-	(29,343)	(8,480)	(186)	-	(38,009)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	683,517	174,416	575,560	11,780	-	1,445,273
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	468,947	17,500	34,820	1,555	7,113	529,935

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

أراضي ومباني	أثاث ومعدات	مركبات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
133,901	115	959	134,975
10,134	106	2,168	12,408
(22,545)	(117)	(810)	(23,472)
121,490	104	2,317	123,911

### في 31 ديسمبر 2025

موجودات حق الانتفاع في 1 يناير  
إضافات / استيعادات  
تكلفة الاستهلاك للسنة  
الرصيد في 31 ديسمبر

أراضي ومباني	أثاث ومعدات	مركبات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
189,150	28	3,898	193,076
(28,795)	332	(2,099)	(30,562)
(26,454)	(245)	(840)	(27,539)
133,901	115	959	134,975

### في 31 ديسمبر 2024

موجودات حق الانتفاع في 1 يناير  
إضافات / استيعادات  
تكلفة الاستهلاك للسنة  
الرصيد في 31 ديسمبر

### 15 ارصدة مستحقة إلى البنوك

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
316,570	74,191
13,083,519	5,862,082
17,073,045	18,922,910
177,793	186,163
30,650,927	25,045,346

حسابات جارية  
قروض قصيرة الأجل من البنوك  
قروض إعادة الشراء  
فوائد مستحقة الدفع

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 16 ودائع العملاء

(أ) وفقاً للنوع

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
9,680,873	10,990,097	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
2,478,583	2,744,833	ودائع ادخارية
38,232,049	43,596,485	ودائع لأجل
460,271	409,012	فوائد مستحقة الدفع
50,851,776	57,740,427	

(ب) وفقاً للقطاع

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
19,086,854	25,550,350	هيئات حكومية وشبه حكومية
11,756,951	12,882,151	أفراد
17,220,666	16,323,101	الشركات
2,327,034	2,575,813	مؤسسات مالية غير مصرفية
460,271	409,012	فوائد مستحقة الدفع
50,851,776	57,740,427	

### 17 سندات دين

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

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
3,787,647	9,451,071	سندات كبيرة مضمونة
44,574	118,520	فوائد مستحقة الدفع
3,832,221	9,569,591	

### إيضاح

أصدرت المجموعة 2,470 مليون دولار أمريكي و500 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,045 مليون دولار أمريكي) ديون كبيرة غير مضمونة بموجب برنامج السندات الأوروبية متوسطة الأجل المحدث.

تراوحت آجال استحقاق سندات الضمانات الرئيسية من 2 إلى 5 سنوات (2024: من 3 إلى 5 سنوات) وتحمل متوسط تكاليف اقتراض ثابتة 2.38٪ وحتى 5.25٪ سنوياً (2024: 2.38٪ وحتى 5.25٪ سنوياً).

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

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,588,373	3,832,221	الرصيد كما في 1 يناير
1,984,618	5,689,138	الإصدارات
(785,344)	(70,288)	صافي التسديدات/الإطفاء
44,574	118,520	فوائد مستحقة الدفع
3,832,221	9,569,591	

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 17 سندات الدين (تتمة)

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

2024	2025	سنة الاستحقاق
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
1,833,640	1,938,811	2026
164,941	710,076	2027
-	500,000	2028
1,833,640	1,809,046	2029
-	2,807,362	2030
-	1,804,296	2031
<b>3,832,221</b>	<b>9,569,591</b>	<b>الإجمالي</b>

### 18 قروض أخرى

2024	2025	تسهيلات القرض لأجل فوائد مستحقة الدفع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
7,315,568	8,953,495	
81,092	63,808	
<b>7,396,660</b>	<b>9,017,303</b>	

يتم تحديد تسهيلات القروض لأجل بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي وتحمل متوسط تكاليف قروض تتراوح من 2.50% إلى 5.25% سنويًا (2024): من 5.12% إلى 6.39% سنويًا).

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

2024	2025	الرصيد كما في 1 يناير إصدارات خلال السنة صافي التسديدات/الإطفاء فوائد مستحقة الدفع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,928,455	7,396,660	
4,733,950	4,616,595	
(3,346,837)	(3,059,760)	
81,092	63,808	
<b>7,396,660</b>	<b>9,017,303</b>	

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

2024	2025	حتى سنة واحدة من سنة واحدة إلى 3 سنوات أكثر من 3 سنوات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
3,039,459	792,108	
4,357,201	8,225,195	
-	-	
<b>7,396,660</b>	<b>9,017,303</b>	

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

2024	2025	سنة الاستحقاق
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,991,160	-	2025
177,765	792,108	2026
4,227,735	5,189,218	2027
-	3,035,977	2028
<b>7,396,660</b>	<b>9,017,303</b>	<b>الإجمالي</b>

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 19 مطلوبات أخرى

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
71,921	57,359	مصروفات دائنة مستحقة
173,137	181,324	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 1)
31,073	29,532	صندوق مدخرات تقاعد الموظفين
14,228	114,531	ضريبة مستحقة الدفع
326,772	395,540	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 34)
147,348	116,067	إيرادات غير مكتسبة
456,380	576,000	هوامش نقدية
17,254	13,238	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
7,415	10,814	أرصدة غير مطالب بها
21,286	22,991	تحويل مقترح للصندوق الاجتماعي والرياضي
147,696	139,401	مطلوبات الإيجار (إيضاح 2)
579,056	445,605	مخصص الانخفاض في القيمة لارتباطات القروض والضمانات المالية
214,306	292,008	خطابات الاعتماد
215,840	216,301	داننين متنوعين
218,810	529,978	أخرى
2,642,522	3,140,689	الإجمالي

#### إيضاح-1 - مخصص مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي حركة مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
160,840	173,137	الرصيد في 1 يناير
27,838	27,893	مخصص للسنة
(15,541)	(19,706)	مخصصات مستخدمة خلال السنة
173,137	181,324	الرصيد في 31 ديسمبر

#### إيضاح-2 - مطلوبات الإيجار

يوضح الجدول أدناه استحقاق مطلوبات الإيجار:

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
22,348	24,279	تصل إلى 1 سنة
125,348	115,122	فوق 1 سنة
147,696	139,401	مجموع

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 20 حقوق الملكية

(أ) رأس المال

الأسهم العادية	
2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
3,100,467	3,100,467
3,100,467	3,100,467

عدد الأسهم العادية المصرح به (بالآلاف)

قيد الإصدار في بداية سنة التقرير

قيد الإصدار في 31 ديسمبر

في 31 ديسمبر 2025، يتكون رأس المال المصرح به من 3,100,467 ألف سهم عادي (2024: 3,100,467 ألف سهم عادي). إن لهذه الأدوات قيمة اسمية قدرها 1 ريال قطري (2024: 1 ريال قطري) وجميع الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

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

(ب) احتياطي قانوني

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

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

(ج) احتياطي مخاطر

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

قامت المجموعة بتحويل 177 مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 35 مليون ريال قطري).

(د) احتياطي القيمة العادلة

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(115,847)	-	(115,847)
1,070,386	-	1,070,386
(584,146)	-	(584,146)
486,240	-	486,240
370,393	-	370,393

الرصيد كما في 1 يناير

أثر إعادة التقييم

معاد تصنيفه لبيان الدخل

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 \*

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(86,452)	-	(86,452)
(624,592)	-	(624,592)
595,197	-	595,197
(29,395)	-	(29,395)
(115,847)	-	(115,847)

الرصيد كما في 1 يناير

أثر إعادة التقييم

معاد تصنيفه لبيان الدخل

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 \*

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 20 حقوق الملكية (تتمة)

#### (هـ) احتياطي تحويل عملات أجنبية

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

#### (و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيع أرباح نقدية قدرها 15% من رأس المال المدفوع بقيمة 465 ريال قطري - 0.15 ريال قطري للسهم الواحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 10% من رأس المال المدفوع بقيمة 310 مليون ريال قطري - 0.10 ريال قطري للسهم الواحد) وهو أمر يخضع للموافقة في الاجتماع العام السنوي للمساهمين.

#### (ز) أدوات مالية كرأس مال اضافي شريحة 1

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,000,000	2,000,000	صدر في 31 ديسمبر 2013
2,000,000	2,000,000	صدر في 30 يونيو 2015
<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>	

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

### 21 إيرادات الفوائد

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
41,311	59,296	أرصدة لدى مصارف مركزية
312,165	483,322	أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية غير بنكية
1,820,344	1,732,836	سندات دين
4,183,571	3,809,382	قروض وسلف مقدمة للعملاء
<u>6,357,391</u>	<u>6,084,836</u>	

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

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,880,033	4,652,561	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
1,477,358	1,432,275	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى الإجمالي
<u>6,357,391</u>	<u>6,084,836</u>	

### 22 مصروفات الفوائد

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
1,881,500	1,831,580	أرصدة مستحقة إلى البنوك وقروض الأخرى
2,337,799	2,012,794	ودائع العملاء
143,508	268,941	سندات دين
2,820	4,085	أخرى
<u>4,365,627</u>	<u>4,117,400</u>	

تمثل المبالغ الأخرى مصروفات الفوائد المتعلقة بالموجودات المؤجرة.

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 23 إيرادات رسوم وعمولات

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
95,468	99,594	الرسوم المرتبطة بالانتمان
358	875	رسوم الوساطة
447,573	505,031	رسوم الخدمات البنكية
102,924	75,759	عمولة على التسهيلات غير الممولة
27,964	59,613	أخرى
674,287	740,872	

### 24 مصروفات رسوم وعمولات

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
336	795	رسوم بنكية
258,611	316,481	الرسوم المرتبطة بالبطاقات
13,405	10,680	أخرى
272,352	327,956	

### 25 صافي ارباح من عملات أجنبية

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
9,852	8,299	التعامل في العملات الأجنبية
129,875	113,730	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
139,727	122,029	

### 26 صافي الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
32,975	38,938	صافي أرباح من بيع استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
58,572	40,888	إيرادات توزيعات الأرباح
3,254	8,341	تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
94,801	88,167	الخسارة

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 27 إيرادات التشغيلية الأخرى

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
12,181	8,496	إيرادات الإيجارات
10,661	19,283	أخرى
22,842	27,779	

### 28 تكاليف الموظفين

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
521,188	560,607	رواتب الموظفين
10,214	11,060	مساهمة البنك في صندوق التقاعد
27,838	27,893	مكافآت نهاية الخدمة
1,377	1,462	تكلفة البرامج التدريبية
560,617	601,022	

### 29 مصروفات الأخرى

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
20,211	59,459	مصاريف دعائية وتسويق
74,491	54,296	أتعاب مهنية*
19,863	9,637	نفقات قانونية
37,113	36,896	اتصالات وتأمين
22,500	22,500	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
31,569	14,155	إيجار وصيانة
61,225	61,985	مصاريف أنظمة آلية
2,964	3,053	مطبوعات وقرطاسية
5,827	5,934	تكاليف السفر والترفيه
93,458	118,127	أخرى
369,221	386,042	

### \* تتضمن اتعاب التدقيق

بلغ إجمالي اتعاب التدقيق القانوني للسنة 2 مليون ريال قطري (2024: 1.5 مليون ريال قطري)، بينما بلغت اتعاب خدمات التأكيد الأخرى والخدمات الأخرى 0.6 مليون ريال قطري (2024: 0.6 مليون ريال قطري) و1.4 مليون ريال قطري (2024: 1.7 مليون ريال قطري) على التوالي. وبلغ إجمالي المقابل المادي للخدمات التي قدمها المدققون للسنة 4.1 مليون ريال قطري (2024: 3.8 مليون ريال قطري).

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 30 ضريبة الدخل

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
6,814	12,552	مصروف الضريبة الحالية
-	92,144	السنة الحالية
-	1,908	ضريبة الركييزة الثانية - قطر
6,814	106,604	ضريبة الركييزة الثانية- خارج قطر
		مصروف الضريبة الحالية
-	-	مصروفات الضريبة المؤجلة
6,814	106,604	عكس الضريبة المؤجلة على حساب شطب القروض
		مصروف ضريبة الدخل

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
858,270	923,203	الربح قبل الضريبة
799,720	90,054	ناقصاً منه: الربح غير الخاضع للضريبة
58,550	842,149	الربح الخاضع للضريبة
11.64%	12.66%	عدل الضريبة الفعلي
6,814	106,604	الضريبة المحسوبة بناءً على معدل الضريبة الحالي (المعدل الفعلي)

تخضع المجموعة للحد الأدنى العالمي من ضريبة التكميلية بموجب تشريع ضريبة الركييزة الثانية. وتتعلق هذه الضريبة التكميلية بعمليات المجموعة في دولة قطر ودولة الكويت

في ديسمبر 2021، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية قواعد نموذجية لإطار ضريبي عالمي جديد بحد أدنى 15% (الركييزة الثانية)، وقد أصدرت حكومات عديدة حول العالم، أو هي بصدد إصدار، تشريعات ذات صلة بهذا الإطار. وقد قامت قطر بتطبيق إطار الركييزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في قانونها المحلي بموجب القانون رقم 22 لسنة 2024، الذي يُعدّل قانون ضريبة الدخل رقم 24 لسنة 2018

في 27 مارس 2025، نُشر القانون في الجريدة الرسمية لدولة قطر، والذي يُدخل قاعدة إدراج الدخل وضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية للسنوات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2025 أو بعده. وبموجب هذا التشريع، طبقت قطر آليتين من آليات الركييزة الثانية: (أ) قاعدة إدراج الدخل، التي تلزم الكيان الأم القطري النهائي بدفع ضريبة إضافية عن الكيانات الأجنبية المكونة له والتي تخضع لضرائب منخفضة؛ و(ب) الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلية، الذي يضمن خضوع الأرباح المحققة في قطر لضريبة فعلية دنيا بنسبة 15%، مما يمنع إعادة تخصيص حقوق فرض الضرائب إلى ولايات قضائية أخرى

في 23 مايو 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل"، مُدخلًا استثناءً مؤقتاً إلزامياً من متطلبات هذا المعيار، بموجبه لا يُلزم الكيان بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات تتعلق بأصول والتزامات الضرائب المؤجلة المرتبطة بقواعد الركييزة الثانية المقترحة من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل القاعدة الضريبية ونقل الأرباح. وقد طبقت المجموعة هذا الاستثناء الإلزامي على الاعتراف والإفصاح عن معلومات تتعلق بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة الناشئة عن ضرائب الدخل بموجب الركييزة الثانية

وتواصل المجموعة مراقبة تطورات القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية في قطر وغيرها من الولايات القضائية ذات الصلة، والتي قد تؤثر على حسابات الضرائب المستقبلية والتزامات الامتثال.

### 31 عائد السهم من الأرباح

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
851,456	825,599	ربح السنة العائد إلى مساهمي المجموعة
-	-	مخصوماً: الفائدة على أدوات رأس المال من الفئة الأولى
851,456	825,599	صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
3,100,467	3,100,467	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
0.27	0.27	عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 31 عائد السهم من الأرباح

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
851,456	825,599	صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
(190,000)	(190,000)	مخصوصاً: الفائدة على ادوات رأس المال من الفئة الأولى الخاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي
661,456	635,599	صافي الربح المعدل العائد إلى مساهمي المجموعة
3,100,467	3,100,467	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
0.21	0.21	عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف

فيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

2024	2025	
3,100,467	3,100,467	عدد الأسهم بآلاف الأسهم
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم في 31 ديسمبر

### 32 المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
11,602,583	10,962,231	المطلوبات المحتملة
1,035,921	2,457,209	تسهيلات خارج بيان المركز المالي
1,595,530	4,166,720	ضمانات
14,234,034	17,586,160	خطابات اعتماد
		تسهيلات قروض غير مستغلة
7,557,831	8,970,995	الارتباطات الأخرى
23,593,464	27,363,465	الأدوات المالية المشتقة:
31,151,295	36,334,460	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
45,385,329	53,920,620	عقود مبادلة أسعار الفائدة
		الإجمالي

#### الأدوات المالية المشتقة:

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

#### التسهيلات غير المستغلة

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

#### الضمانات والاعتمادات المستندية

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

#### الدعاوى المرفوعة ضد البنك

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

**33 النقد وشبه النقد**

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
2,360,576	<b>2,188,395</b>
1,539,456	<b>1,954,135</b>
<b>3,900,032</b>	<b>4,142,530</b>

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية\*  
مبالغ مستحقة خلال 3 أشهر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 34 المشتقات

المبالغ الاسمية / المتوقعة حسب الاستحقاق			القيمة الاسمية ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري
أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	سنة إلى 5 سنوات ألف ريال قطري	3 أشهر - 12 شهراً ألف ريال قطري			
-	-	1,676,975	7,274,941	8,951,916	41,152
-	-	-	19,079	19,079	47
-	-	1,676,975	7,294,020	8,970,995	41,199
12,246,771	14,308,281	500,706	307,707	27,363,465	1,022,377
12,246,771	14,308,281	2,177,681	7,601,727	36,334,460	1,063,576

في 31 ديسمبر 2025:  
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:  
عقود الصرف الأجنبي الأجلة  
خيارات

مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة:  
عقود مبادلة أسعار الفائدة  
الإجمالي

المبالغ الاسمية / المتوقعة حسب الاستحقاق			القيمة الاسمية ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري
أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	سنة إلى 5 سنوات ألف ريال قطري	3 أشهر - 12 شهراً ألف ريال قطري			
-	440,704	1,456,637	5,660,490	7,557,831	9,753
23,159,943	433,521	-	-	23,593,464	1,217,521
23,159,943	874,225	1,456,637	5,660,490	31,151,295	1,227,274

في 31 ديسمبر 2024:  
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:  
عقود الصرف الأجنبي الأجلة

مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة:  
عقود مبادلة أسعار الفائدة  
الإجمالي

## بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 35 الأطراف ذات العلاقة

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

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

2025		
موظفي الإدارة العليا ألف ريال قطري	أعضاء مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركة زميلة ألف ريال قطري
19,571	1,121,307	-
-	-	10,567
7,503	578,769	-
-	60,673	-
545	54,049	-
211	13,237	-
-	-	759

#### الموجودات:

القروض والسلف المقدمة للعملاء  
استثمار في شركة زميلة

#### المطلوبات:

ودائع العملاء

#### البنود غير الممولة:

المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى

#### بنود بيان الدخل:

إيرادات الفوائد والعمولات وإيرادات أخرى  
الفوائد والعمولات والمصروفات الأخرى  
الحصة في النتائج

2024		
موظفي الإدارة العليا ألف ريال قطري	أعضاء مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركة زميلة ألف ريال قطري
6,784	1,014,069	-
-	-	10,440
8,909	487,884	-
-	47,978	-
246	66,456	-
278	16,883	-
-	-	679

#### الموجودات:

القروض والسلف المقدمة للعملاء  
استثمار في شركة زميلة

#### المطلوبات:

ودائع العملاء

#### البنود غير الممولة:

المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى

#### بنود بيان الدخل:

إيرادات الفوائد والعمولات وإيرادات أخرى  
الفوائد والعمولات والمصروفات الأخرى  
الحصة في النتائج

ليس لدى المجموعة قروض وسلفيات ممنوحة لأي شركة زميلة أو للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من الأسهم. ان الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف لموظفي الإدارة العليا ومجلس الإدارة ضئيلة.

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
69,067	71,066
2,686	2,283
71,753	73,349

رواتب ومنافع أخرى

مكافأة نهاية الخدمة وصندوق مَدَّخرات التقاعد

**36 إدارة الصناديق**

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

كجزء من الأنشطة الاستثمارية للمجموعة، تمتلك المجموعة، بصفتها المؤسس، استثمارات بقيمة 25.6 مليون ريال قطري أو 6.02% (2024): 25.1 مليون ريال قطري أو 5.99% من مؤشر بورصة قطر للصناديق المتداولة (QETF). لم يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة حيث لا تمتلك هذه الصناديق حق الرجوع للموجودات العامة للمجموعة وليس للمجموعة حق الرجوع إلى موجودات الصناديق. ومع ذلك، فإن حصة المجموعة في حقوق الملكية في هذه الصناديق مدرجة في الاستثمارات في الأوراق المالية للمجموعة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق  
المعلومات التكميلية حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

البيانات المالية للشركة الأم

المعلومات التكميلية للبيانات المالية

بيان المركز المالي - البنك

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
5,887,428	5,988,800	<b>الموجودات</b>
6,780,365	7,021,531	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
60,983,523	67,722,141	ارصدة مستحقة من البنوك
34,097,295	36,683,641	قروض وسلف مقدمة للعملاء
1,769,802	2,105,093	استثمارات في أوراق مالية
110,440	110,567	موجودات أخرى
529,628	423,233	استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة
110,158,481	120,055,006	ممتلكات وأثاث ومعدات
		<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
30,650,927	25,045,346	ارصدة مستحقة الى البنوك
50,915,182	57,795,583	ودائع العملاء
3,832,221	9,569,591	سندات دين
7,396,660	9,017,303	قروض الأخرى
2,634,426	3,131,121	مطلوبات أخرى
95,429,416	104,558,944	<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
3,100,467	3,100,467	رأس المال
5,080,853	5,080,853	احتياطي قانوني
1,451,600	1,628,600	احتياطي مخاطر
(111,226)	373,248	احتياطي القيمة العادلة
(86,296)	(92,541)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,293,667	1,405,435	أرباح مدورة
10,729,065	11,496,062	<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
4,000,000	4,000,000	أدوات كرأس مال إضافي شريحة 1
14,729,065	15,496,062	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
110,158,481	120,055,006	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

بنك الدوحة ش.م.ع.ق  
المعلومات التكميلية حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

البيانات المالية للبنك الأم (تتمة)

المعلومات التكميلية للبيانات المالية (تتمة)

بيان الدخل - البنك

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
6,357,391	6,084,836	إيرادات الفوائد
(4,367,592)	(4,119,194)	مصروفات الفوائد
1,989,799	1,965,642	صافي إيرادات الفوائد
674,287	740,872	إيرادات رسوم وعمولات
(272,352)	(327,956)	مصروفات رسوم وعمولات
401,935	412,916	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
139,727	122,029	صافي أرباح من عملات أجنبية
94,801	88,167	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
23,690	29,790	إيرادات التشغيلية الأخرى
258,218	239,986	
2,649,952	2,618,544	صافي الإيرادات التشغيلية
(546,034)	(587,785)	تكاليف الموظفين
(80,166)	(70,038)	استهلاك
(17,004)	246	صافي إسترداد / (خسائر الانخفاض) في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(702,028)	(738,035)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(67,521)	103,763	صافي إسترداد / (خسائر الانخفاض) في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
(392,478)	(410,415)	مصروفات أخرى
(1,805,231)	(1,702,264)	إجمالي المصروفات والانخفاض في القيمة
844,721	916,280	ربح قبل الضريبة
(5,694)	(105,233)	مصروف ضريبة الدخل
839,027	811,047	ربح السنة