

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي

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 حول البيانات 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 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته 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 المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس 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 و تسهيلات 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.

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 تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

قيّمنا 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.

قيّمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

استعنا بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولة منهجية الخسائر 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 الترجيح ذي العلاقة 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).

قيّمنا مدى كفاية إيضاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ولوائح مصرف قطر المركزي.

تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة عن الخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة من القروض والسلف وتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء. وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، فقد تم تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

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.
- 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 الوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 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 وتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء مبلغ 17,586 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025، والذي أفصح عنه في الإيضاحات رقم 10 و 32 حول البيانات المالية الموحدة.

يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

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، 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 تسجله 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 وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 ولوائح مصرف قطر المركزي، وبالنسبة للرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريف الجوهري سواء كان ناتجاً 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 الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.
- ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة 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 يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيًا من أحكام المعمول بها لقانون 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

وليد تهتموني

سجل مراقبي الحسابات رقم 370
الدوحة - قطر

[Date]

2024	2025	الإيضاحات	ألف ريال قطري
2024	2025		ألف ريال قطري
5,887,697	5,988,804	8	الموجودات
6,842,893	7,118,100	9	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
60,983,523	67,722,141	10	أرصدة مستحقة من البنوك
34,204,591	36,782,324	11	قروض وسلف مقدمة للعملاء
19,052	13,633	12	استثمارات في أوراق مالية
1,768,912	2,105,601	13	أصول عقود التأمين
10,440	10,567	14	موجودات أخرى
529,935	424,024	15	استثمار في شركة زميلة
110,247,043	120,165,194	16	ممتلكات وأثاث ومعدات
		17	إجمالي الموجودات
		18	المطلوبات وحقوق الملكية
		19	المطلوبات
30,650,927	25,045,346	20	أرصدة مستحقة إلى البنوك
50,851,776	57,740,427	21	ودائع العملاء
3,832,221	9,569,591	22	سندات دين
7,396,660	9,017,303	23	قروض الأخرى
54,723	51,068	24	مطلوبات عقود التأمين
2,642,522	3,046,637	25	مطلوبات أخرى
95,428,829	104,470,372	26	إجمالي المطلوبات
		27	حقوق الملكية
3,100,467	3,100,467	28	رأس المال
5,110,152	5,112,077	29	احتياطي قانوني
1,451,600	1,628,600	30	احتياطي مخاطر
(115,847)	370,393	31	احتياطي القيمة العادلة
(86,296)	(92,541)	32	احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,358,138	1,575,826	33	أرباح مدورة
10,818,214	11,694,822	34	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
4,000,000	4,000,000	35	أدوات مالية كراس مال اضافي شريحة 1
14,818,214	15,694,822	36	إجمالي حقوق الملكية
110,247,043	120,165,194	37	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 يناير 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.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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)	(12,552)	30	مصروف ضريبة الدخل
851,456	919,651		ربح السنة
0.27	0.30	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	919,651	ربح السنة
		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
		البنود المُعاد أو التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد:
		فروقات تحويل العملات الأجنبية عن عمليات أجنبية
(4,047)	(6,245)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(648,685)	1,045,889	الشامل الآخر
595,197	(584,146)	صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل الموحد
(57,535)	455,498	
		البنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من
24,093	24,497	خلال الدخل الشامل الآخر
(33,442)	479,995	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
818,014	1,399,646	إجمالي الدخل الشامل

مراجعة لموافقة مصرف قطر المركزي



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 ألف ريال قطري	أدوات مالية كرأس مال اضافي 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								
919,651	-	919,651	919,651	-	-	-	-	-
479,995	-	479,995	-	(6,245)	486,240	-	-	-
1,399,646	-	1,399,646	919,651	(6,245)	486,240	-	-	-
-	-	-	(1,925)	-	-	-	1,925	-
-	-	-	(177,000)	-	-	177,000	-	-
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	-	-	-
(22,991)	-	(22,991)	(22,991)	-	-	-	-	-
(310,047)	-	(310,047)	(310,047)	-	-	-	-	-
15,694,822	4,000,000	11,694,822	1,575,826	(92,541)	370,393	1,628,600	5,112,077	3,100,467
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	-	-	-	-	-
(33,442)	-	(33,442)	-	(4,047)	(29,395)	-	-	-
818,014	-	818,014	851,456	(4,047)	(29,395)	-	-	-
-	-	-	(35,000)	-	-	35,000	-	-
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	-	-	-
(21,286)	-	(21,286)	(21,286)	-	-	-	-	-
(232,535)	-	(232,535)	(232,535)	-	-	-	-	-
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								

أقترحت 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 .



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 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
702,028	738,035	الربح قبل الضريبة
17,004	(246)	تعديلات على:
67,521	(103,763)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
80,296	70,895	صافي (استرداد) / خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
16,121	24,143	صافي (استرداد) / خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
(58,572)	(40,888)	استهلاك
(36,229)	(47,279)	إطفاء تكاليف تمويل
(194)	2,437	إيرادات توزيعات الأرباح
(679)	(759)	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
1,645,566	1,574,778	صافي خسارة / (ربح) من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
		حصة من نتائج شركة زميلة
		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	427,170	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)	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)	(2,085,577)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
4,733,950	3,706,220	سداد من القروض الأخرى
(756,891)	-	متحصلات من القروض الأخرى
1,984,618	5,713,227	سداد من 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	نقد وشبه النقد في 31 ديسمبر
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح:
6,389,915	6,042,097	فوائد مستلمة
4,341,784	4,103,627	فوائد مدفوعة
58,572	40,888	توزيعات أرباح مستلمة

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.

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 الشرق للتأمين ذ.م.م	قطر	100,000	تأمين عام	100%
شركة الدوحة للتمويل المحدودة	جزر كاين	182	إصدار الديون	100%
شركة دي بي للأوراق المالية المحدودة	جزر كاين	182	المشتقات المعاملات	100%

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 19 يناير 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) أساس 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 الآخر.
- 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 وافترضاات 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 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 للتقارير 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 قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1

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 يُتوقع أن تؤثر بشكل كبير على فترات إعداد التقارير المستقبلية.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - معيار المحاسبي الدولي رقم 12

في 27 مارس 2025، نُشر القانون رقم 22 لسنة 2024 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. يتوافق هذا التشريع بشكل كبير مع القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. وتنص المادة 23 من القانون رقم 22 على أنه يجب تفسيره وتطبيقه بما يتوافق مع هذه القواعد، والتعليقات ذات الصلة، والتوجيهات الإدارية المتفق عليها. وتتيح القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية والتعليقات ذات الصلة خيارات متعددة للجهات القضائية فيما يتعلق ببعض خصائص التصميم. وسيتم توضيح الخيارات المختارة لدولة قطر في اللوائح التنفيذية القادمة، والمتوقع إصدارها في الوقت المناسب.

تنص القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية على استثناء للمجموعات متعددة الجنسيات في المراحل الأولى من نشاطها الدولي، كما هو موضح في المادة 9.3 من هذه القواعد فيما يتعلق بقاعدة الأرباح غير الخاضعة للضريبة. ويرد تطبيق المادة 9.3 في سياق ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية المؤهلة في المادة 118.51 من الشرح. وتقدم المادة 118.51 ثلاثة خيارات لتنفيذ المادة 9.3، تشمل الخيار الأول - عدم اعتماد الاستثناء، والخيارين الثاني والثالث اللذين ينصان على اعتماده بصيغ مختلفة. ولم يحدد القانون رقم 22 لسنة 2024 الخيار الذي سيتم تطبيقه في قطر، ومن المتوقع توضيح ذلك في اللوائح القادمة. في حال اعتماد الخيار 2 أو الخيار 3 في قطر، ستكون المجموعة مؤهلة للاستثناء، وذلك لاستيفاء شروط هذا الاستثناء:

- لا تتواجد المجموعة متعددة الجنسيات في أكثر من 6 ولايات قضائية.
- لا تتجاوز القيمة الدفترية الصافية للأصول الملموسة في جميع الولايات القضائية، باستثناء "الولاية القضائية المرجعية"، 50 مليون يورو.

يتعين على المجموعة التسجيل لأغراض الركيزة 2 في الولايات القضائية المعنية، وقد التزمت بتقديم الإقرارات وغيرها من المتطلبات المعمول بها في كل ولاية قضائية. علاوة على ذلك، قد تخضع الشركات التابعة الأجنبية لضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية في ولاياتها القضائية، أو لقاعدة إدراج الدخل في قطر. وقد أجرت الإدارة تقييماً أولياً للأثر استناداً إلى مسودة الإبلاغ القطري عن طريق الدولة للسنة المالية 2025، بما في ذلك مراعاة قواعد الملاذ الآمن الانتقالية للإبلاغ القطري عن طريق الدولة. وبناءً على هذا التقييم، من غير المتوقع أن تستوفي الإمارات العربية المتحدة والكويت قواعد الملاذ الآمن، ومن المتوقع أن تترتب عليهما آثار ضريبية بموجب ضريبة المعاملات التجارية غير المباشرة.

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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 تجري حاليًا تقييمًا 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 اعتبارًا من 1 يناير 2026).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - إصدار رقم 11 (ساري المفعول اعتبارًا من 1 يناير 2026)
- العقود المرجعية للكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (ساري المفعول اعتبارًا من 1 يناير 2026).
- المعيار الدولي للتقارير المالية 18، العرض والإفصاح في البيانات المالية (ساري المفعول اعتبارًا من 1 يناير 2027).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 19، الشركات التابعة غير المدرجة في السوق - الإفصاحات (ساري المفعول اعتبارًا 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).

(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.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(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 هبوط 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
		2024	2025
شركة الدوحة للوساطة والخدمات المالية المحدودة	الهند	38.48%	35.29%
		الوساطة وإدارة الموجودات	

(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.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(د) العملات الأجنبية (تتمة)

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 الآخر.

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 الآخر، 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 الآخر". عند استبعاد عملية أجنبية، كلياً أو جزئياً، فإن فروق الصرف تلك يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد، كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف الأولي بكل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التداول، أي التاريخ اذي تصبح فيه المجموعة أحد الأطراف في الأحكام التعاقدية للأداة. ويشمل هذا "التداول بالطرق 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 مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لبند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائه أو إصداره.

(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.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)****(2) التصنيف (تتمة)**

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 استثمار 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 المعلن 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 الائتمانية 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 الأحداث الطارئة 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.

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.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(2) التصنيف (تتمة)

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 (الالتزام) لأداء لخدمة.

المطلوبات المالية

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

3 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 بمعدل الخصم الأصلي وتتعرف بالبلغ 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 المالي 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 ورغبتهما 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 المتراكم 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 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 نقدًا 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 شهرًا، 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 شهرًا هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

بالنسبة للتسهيلات جاري مدين من الشركات وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشتمل على قرض ومكون التزام غير مسحوب، تقدر المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لا تقل عن 12 شهرًا. 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 الآخر. تنتقل الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

3 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 المحتمل 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 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 قرض 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 للصعوبات المالية.

عقود الضمانات المالية المحتفظ بها

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عقد الضمان المالي المحتفظ به هو جزء لا يتجزأ من الأصل المالي الذي يتم المحاسبة عنه كأحد مكونات تلك الأداة أو عقد 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 أوراقاً نقدية وعمليات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقيّدة محتفظ 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 التغيرات 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 التغيرات 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 مبكراً. يتم تسجيل جميع عمليات شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء بعد الحصول على الموافقات من مصرف قطر المركزي لعمليات الشطب هذه.

3 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 بالإزاميا 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 للجزء 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 المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم 9 بأنواع 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 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 التعرضات 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 يتعلق بمبادلات أسعار الفائدة ضئيلة للسنتين 2025 و 2024.

تحوطات 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 بالتغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة على الفور في بيان الدخل الموحد مع التغييرات 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.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغييرات 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 والمترجمة 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 والمترجمة من 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 والمترجمة من 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 وقوعها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترجمة 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 الآجلة. تباع 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 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ك) ممتلكات وأثاث ومعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والأثاث والمعدات التكلفة ناقصا الإهلاك 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 تكبدها.

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 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 خارجية 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 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 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 مثقلة بالالتزامات 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

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

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

3 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 مترجمة 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 المطفأة على أساس طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

(د) مصروفات الضرائب

تتكون مصروفات الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة. ويتم الاعتراف بالضرائب الحالية والضرائب المؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق بنود 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. ولا توجد حالياً ضريبة شركات مطبقة على البنك في دولة قطر. ومع 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 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 العادية لمساهمي المجموعة، والمعدلة للقوائم 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 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ض) عقود الإيجار

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

تعتبر 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 المعدل 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. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر. لذلك، فإن المجموعة تدبر 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 لتعرّض 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، صافيًا من انخفاض القيمة

يمثل الجدول أدناه مخاطر الائتمان التي تتعرّض 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 المتعلق 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 ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصارف مركزية	4,056,885	1,445,855	-	17,041	5,519,781
أرصدة 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
	92,860,324	17,364,550	2,568,279	5,358,284	118,151,437

31 ديسمبر 2024	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصارف مركزية	4,146,204	1,238,801	-	19,036	5,404,041
أرصدة 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
	85,541,222	15,728,413	2,422,384	4,519,027	108,211,046

31 ديسمبر 2025	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي في 2025 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
	10,526,368	1,730,303	991,812	4,337,677	17,586,160

31 ديسمبر 2024	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي في 2024 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
	7,654,600	2,552,201	641,287	3,385,946	14,234,034

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 المحتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، وفقاً لتصنيف قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

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

التصنيفات الداخلية

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

* 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				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,612,961	-	-	8,612,961	النقد والأرصدة لدى مصارف
4,034,463	1,233	-	4,035,696	مركزية (باستثناء النقد في
-	-	-	-	الصندوق) والأرصدة المستحقة من
-	-	-	-	البنوك
-	-	19,873	19,873	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
(11,211)	-	(19,438)	(30,649)	درجة استثمار فرعية -
12,636,213	1,233	435	12,637,881	Ba1 إلى Ca3
				دون المستوى
				مشكوك في تحصيلها
				الخسارة
				مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية
2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,034,218	-	-	8,034,218	النقد والأرصدة لدى مصارف
4,218,617	980	-	4,219,597	مركزية (باستثناء النقد في الصندوق)
-	-	-	-	والأرصدة المستحقة من البنوك
-	-	-	-	درجة الاستثمار -Aaa إلى Baa3
-	-	20,184	20,184	درجة استثمار فرعية -
(7,627)	-	(19,438)	(27,065)	Ba1 إلى Ca3
12,245,208	980	746	12,246,934	دون المستوى
				مشكوك في تحصيلها
				الخسارة
				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				قروض وسلف مقدمة للعملاء درجة الاستثمار -Baa3 إلى Aaa درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3 دون المستوى مشكوك في تحصيلها الخسارة مخصص الخسارة القيمة الدفترية
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
17,627,203	759,427	-	18,386,630	
31,963,934	18,134,594	-	50,098,528	
-	-	37,333	37,333	
-	-	383,614	383,614	
-	-	4,416,999	4,416,999	
(366,470)	(1,536,498)	(3,697,995)	(5,600,963)	
49,224,667	17,357,523	1,139,951	67,722,141	
2024				قروض وسلف مقدمة للعملاء درجة الاستثمار -Baa3 إلى Aaa درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3 دون المستوى مشكوك في تحصيلها الخسارة مخصص الخسارة القيمة الدفترية
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
14,134,799	867,411	-	15,002,210	
28,085,406	18,235,474	-	46,320,880	
-	-	11,152	11,152	
-	-	60,634	60,634	
-	-	4,847,772	4,847,772	
(242,417)	(1,337,688)	(3,679,020)	(5,259,125)	
41,977,788	17,765,197	1,240,538	60,983,523	
2025				استثمارات في أوراق مالية - الدين درجة الاستثمار -Baa3 إلى Aaa درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3 دون المستوى مشكوك في تحصيلها الخسارة مخصص الخسارة القيمة الدفترية
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
35,845,833	-	-	35,845,833	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	27,414	27,414	
(4,718)	-	(27,414)	(32,132)	
35,841,115	-	-	35,841,115	
2024				استثمارات في أوراق مالية - الدين درجة الاستثمار -Baa3 إلى Aaa درجة استثمار فرعية -Ba1 إلى Ca3 دون المستوى مشكوك في تحصيلها الخسارة مخصص الخسارة القيمة الدفترية
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
33,319,592	-	-	33,319,592	
39,844	-	-	39,844	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	27,398	27,398	
(4,965)	-	(27,398)	(32,363)	
33,354,471	-	-	33,354,471	

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				ارتباطات القروض والضمانات المالية
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	درجة الاستثمار Aaa- إلى Baa3
3,137,276	1,392,589	-	4,529,865	درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
-	-	2,511	2,511	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				ارتباطات القروض والضمانات المالية
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	درجة الاستثمار Aaa- إلى Baa3
3,518,038	1,482,682	-	5,000,720	درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
-	-	74,246	74,246	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 بمبلغ 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	نوع أصل الدين للضمان المحتفظ به
2.1%	3.6%	
95.2%	92.3%	النقد
0.1%	0.1%	الرهن العقاري
2.6%	4.0%	حقوق ملكية محلية ودولية
		ضمانات مالية

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 إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية			نسبة القرض إلى القيمة
المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 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 إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية			نسبة القرض إلى القيمة
المرحلة 1 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 3 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 والمحتفظ 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، ويحدد 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 ومعدلات 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، وتعتبر 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 ترجيح 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، مضروبة في سيناريو ترجيح 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.

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، وبضمن 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 وتركيز 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 المحسن
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	2024
79.6	82.66	2025
81.2	72.72	2026
84.6	90.91	2027
81.7	68.54	2028
81.6	77.25	متوسط 5 سنوات

2024	2025	التركز الائتماني للقطاع الخاص (بالنسبة المئوية)
69.6%	68.2%	2024
68.2%	69.0%	2025
69.0%	69.2%	2026
69.2%	69.2%	2027
69.2%	69.0%	2028
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.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يبيّن 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 أعلى / (أقل)
(304,280)	(204,145)	100% حالة صعودية، سيكون بدل الخسارة أعلى / (أقل)
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 مُجمّعة 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 (تنمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمة)

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

مخصص الخسارة

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

2025				إجمالي التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة - كما في 31 ديسمبر
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
49,591,137	18,894,021	4,837,946	73,323,104	قروض وسلف مقدمة للعملاء
35,845,833	-	27,414	35,873,247	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
15,524,535	1,490,664	570,961	17,586,160	ارتباطات القروض والضمانات المالية
12,647,424	1,233	19,873	12,668,530	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
113,608,929	20,385,918	5,456,194	139,451,041	الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في 1 يناير
242,417	1,337,688	3,679,020	5,259,125	قروض وسلف مقدمة للعملاء
4,965	-	27,398	32,363	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
4,082	70,676	504,298	579,056	ارتباطات القروض والضمانات المالية
7,627	-	19,438	27,065	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
259,091	1,408,364	4,230,154	5,897,609	صافي الرسوم والتحويلات للسنة (صافي تحويل العملات الأجنبية)
124,053	198,810	900,758	1,223,621	قروض وسلف مقدمة للعملاء*
(247)	-	16	(231)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)***
1,565	(68,877)	(66,100)	(133,412)	ارتباطات القروض والضمانات المالية
3,584	-	-	3,584	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
128,955	129,933	834,674	1,093,562	مشطوبات وأخرى
-	-	(881,783)	(881,783)	قروض وسلف مقدمة للعملاء
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
-	-	(39)	(39)	ارتباطات القروض والضمانات المالية
-	-	-	-	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
-	-	(881,822)	(881,822)	الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في 31 ديسمبر
366,470	1,536,498	3,697,995	5,600,963	قروض وسلف مقدمة للعملاء**
4,718	-	27,414	32,132	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
5,647	1,799	438,159	445,605	ارتباطات القروض والضمانات المالية
11,211	-	19,438	30,649	ارصدة مستحقة من البنوك وأرصدة لدى المصارف مركزية
388,046	1,538,297	4,183,006	6,109,349	

* 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 مبلغ لا شيء.

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

* يتضمن رصيد مخصص المرحلة 3 صافي الفوائد المعلقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 372 مليون ريال قطري.
 ** يشمل 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 نسبتي 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 أدناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة استناداً 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 بالدائع 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	1 - 3 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
120,165,194	15,177,182	2,665,712	10,938,930	28,781,824	91,383,370
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
3,046,637	-	-	-	-	3,046,637
15,694,822	-	-	-	-	15,694,822
120,165,194	28,529,380	25,196,050	15,814,665	69,540,095	50,625,099
-	(13,352,198)	(22,530,338)	(4,875,735)	(40,758,271)	40,758,271

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 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					
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	5,887,697	2,255,394	-	2,255,394	3,632,303
أرصدة مستحقة من البنوك	6,842,893	2,724,371	531,821	5,399,527	1,443,366
قروض وسلف مقدمة للعملاء	60,983,523	8,145,881	2,405,091	4,835,976	45,596,575
استثمارات في أوراق مالية	34,204,591	460,128	70,194	2,039,436	31,634,833
أصول عقود التأمين	19,052	19,052	-	-	-
موجودات أخرى	1,768,912	1,768,912	-	-	-
استثمار في شركة زميلة	10,440	-	-	-	10,440
ممتلكات وأثاث ومعدات	529,935	-	-	-	529,935
الإجمالي	110,247,043	15,373,738	3,007,106	9,018,747	82,847,452
أرصدة مستحقة إلى البنوك	30,650,927	11,016,577	9,756,913	1,737,951	8,139,486
ودائع العملاء	50,851,776	16,549,990	13,613,703	16,027,492	4,660,591
سندات دين	3,832,221	-	-	-	3,832,221
قروض الأخرى	7,396,660	-	2,112,070	1,820,750	3,463,840
متطلبات عقود التأمين	54,723	-	-	-	54,723
مطلوبات أخرى	2,642,522	-	-	-	2,642,522
إجمالي حقوق الملكية	14,818,214	-	-	-	14,818,214
الإجمالي	110,247,043	27,566,567	25,482,686	19,586,193	37,611,597
فجوة الاستحقاق	-	(12,192,829)	(22,475,580)	(10,567,446)	(45,235,855)



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:

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

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

القيمة الدفترية ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	1 - 3 أشهر ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري
25,045,346	26,153,133	7,622,437	7,262,027	254,275	11,014,394
57,740,427	58,220,227	21,427,835	15,969,925	15,447,673	5,374,794
9,569,591	11,086,236	-	1,938,811	-	9,147,425
9,017,303	9,681,050	42,055	191,379	634,831	8,812,785
51,068	51,068	51,068	-	-	-
2,651,097	2,651,097	2,651,097	-	-	-
104,074,832	107,842,811	31,794,492	25,362,142	16,336,779	34,349,398

31 ديسمبر 2025

مطلوبات مالية غير مشتقة

أرصدة مستحقة إلى البنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض أخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

الأدوات المالية المشتقة:

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

الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

الإجمالي ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة 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	-

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

القيمة الدفترية ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	1 - 3 أشهر ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري
31 ديسمبر 2024					
مطلوبات مالية غير مشقة	30,650,927	11,032,958	9,804,580	1,830,664	9,398,988
أرصدة مستحقة إلى البنوك	50,851,776	16,570,263	13,710,690	16,432,585	4,680,064
ودائع العملاء	3,832,221	-	-	-	4,315,674
سندات دين	7,396,660	-	2,140,967	1,843,642	4,012,251
قروض الأخرى	54,723	54,723	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين	2,315,750	2,315,750	-	-	-
مطلوبات أخرى	95,102,057	98,143,799	29,973,694	20,106,891	22,406,977
إجمالي المطلوبات					

الأدوات المالية المشتقة:

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

الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة):

تدفقات صادرة	تدفقات واردة	الإجمالي ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري
تدفقات صادرة	2,478,916	4,703,588	4,703,588	-
تدفقات واردة	124,799	1,217,521	1,217,521	-
تدفقات صادرة	124,799	124,799	124,799	-
تدفقات واردة				

الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

-	1,217,521	1,217,521	تدفقات صادرة
-	124,799	124,799	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.

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

إن لجنة الموجودات والمطلوبات منوطة بالسلطة العامة لمخاطر السوق. أما قسم إدارة المخاطر المالية فهو مسؤول عن تطوير سياسات إدارة مخاطر السوق التفصيلية (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات) والمراجعة والمراقبة اليومية.

اعتمدت المجموعة إطار عمل مفصل للسياسة تمت صياغته وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي لحوكمة محفظة الاستثمارات بما في ذلك سجل الملكية. يتضمن هيكل الحوكمة السياسات بما في ذلك دليل الخزانة والاستثمار، وسياسة المخاطر المالية وسياسة التحوط، وما إلى ذلك. تحدد هذه السياسات هيكل الحدود جنباً إلى جنب مع سياسة تقبل المخاطر التي يتم بموجبها تنفيذ الأنشطة الاستثمارية. يركز هيكل الحد على إجمالي حدود الاستثمار والتي، وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي، تشكل 70٪ من رأس مال المجموعة واحتياطياتها بالإضافة إلى حدود فرعية مختلفة مثل حدود المركز ووقف الخسارة لأنشطة التداول. تحدد السياسات أيضاً حدود حساسية منظمة مختلفة مثل القيمة المعدلة بالمخاطر والمدة لفئات الموجودات المختلفة داخل محفظة الاستثمار. يتم إطلاع الإدارة العليا بما في ذلك لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار أولاً بأول على أداء المحفظة مقابل هذه الحدود.

تصادق لجنة الاستثمار على جميع قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة. وإن قسم إدارة المخاطر المالية منوط بمسؤولية قياس ومراقبة المخاطر والإبلاغ عن المخاطر في المحفظة.

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 التغير 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
4,753,436	-	-	1,235,368	5,988,804
2,414,642	50,981	796,282	3,856,195	7,118,100
7,252,979	3,904,459	505,247	56,059,456	67,722,141
1,346,602	31,246,537	3,980,550	208,635	36,782,324
13,633	-	-	-	13,633
2,105,601	-	-	-	2,105,601
10,567	-	-	-	10,567
424,024	-	-	-	424,024
18,321,484	35,201,977	5,282,079	61,359,654	120,165,194
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
3,046,637	-	-	-	3,046,637
11,694,822	4,000,000	-	-	15,694,822
14,866,718	16,354,600	16,541,283	72,402,593	120,165,194
3,454,766	18,847,377	(11,259,204)	(11,042,939)	-
-	(3,454,766)	(22,302,143)	(11,042,939)	-

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 شهرًا ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
4,115,875	-	-	1,771,822	5,887,697	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
2,879,415	55,095	696,030	3,212,353	6,842,893	أرصدة مستحقة من البنوك
6,123,570	717,516	617,781	53,524,656	60,983,523	قروض وسلف مقدمة للعملاء
834,919	31,243,140	2,100,602	25,930	34,204,591	استثمارات في أوراق مالية
19,052	-	-	-	19,052	أصول عقود التأمين
1,768,912	-	-	-	1,768,912	موجودات أخرى
10,440	-	-	-	10,440	استثمار في شركة زميلة
529,935	-	-	-	529,935	ممتلكات وأثاث ومعدات
16,282,118	32,015,751	3,414,413	58,534,761	110,247,043	الإجمالي
-	724,578	2,127,913	27,798,436	30,650,927	أرصدة مستحقة إلى البنوك
86,769	5,366,492	15,205,858	30,192,657	50,851,776	ودائع العملاء
-	3,832,221	-	-	3,832,221	سندات دين
50,485	4,691,703	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
13,652,713	18,614,994	17,827,376	60,151,960	110,247,043	الإجمالي
2,629,405	13,400,757	(14,412,963)	(1,617,199)	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	(2,629,405)	(16,030,162)	(1,617,199)	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة



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. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري 100 نقطة أساس متوازياً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد في جميع أنحاء العالم و10 نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في الجزء الأكبر من فترة 12 شهراً لجميع منحنيات العائد. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار الفائدة السوقية، بافتراض عدم وجود حركة غير متطابقة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

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

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:

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

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

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
التأثير على الدخل الشامل الآخر ألف ريال قطري	التأثير على الدخل الشامل الآخر ألف ريال قطري	التأثير على الدخل الشامل الآخر ألف ريال قطري	التأثير على الدخل الشامل الآخر 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 الإئتمان 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 التغيرات 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 وشدة المطالبات 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 بالمتلكات

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 وفائق 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 الناتجة 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 المكتتبه 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، بالصافي 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. يشتمل 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 ولإستدامة 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 يتبنّاها 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	11,123,323
4,000,000	4,000,000
908,629	975,571
15,326,201	16,098,894

حقوق الملكية العادية للفئة الأولى من رأس المال
رأس مال إضافي من الشريحة 1
رأس المال إضافي من الشريحة 2
إجمالي رأس المال المؤهل

الموجودات المرجحة بالمخاطر

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
72,690,285	78,045,644
990,893	1,646,546
4,739,863	4,817,518
78,421,041	84,509,708

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
15,326,201	16,098,894
13.28%	13.16%
18.38%	17.90%
19.54%	19.05%

رأس المال التنظيمي
نسبة حقوق الملكية العادية من الفئة الأولى
نسبة رأس المال من الفئة الأولى
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 متضمن هامش الأمان المتحفظ
19.05%	19.05%	19.05%	17.90%	13.16%	13.16%
13.50%	12.50%	12.50%	10.50%	8.50%	6.00%
19.54%	19.54%	19.54%	18.38%	13.28%	13.28%
13.50%	12.50%	12.50%	10.50%	8.50%	6.00%

31 ديسمبر 2025

الفعالية

الحد الأدنى بموجب

مصرف قطر

المركزي

31 ديسمبر 2024

الفعالية

الحد الأدنى بموجب

مصرف قطر

المركزي

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 قلماً يتم تداولها وسعرها مبهم، 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 وأقسام أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم ومؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحتة.

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 قدرأ 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.

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 والأوراق التجارية	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 الآجل (منتجات الصرف الأجنبي)	المشتقات المالية	مبادلة النقد الأجنبي، عقود النقد الأجنبي الآجلة، خيارات النقد الأجنبي	مشتقة من مدخلات السوق أو مزودي أسعار الإجماع باستخدام نماذج معيارية في الصناعة.

تقدر المجموعة الاستثمار في حقوق الملكية المصنف 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 الآجلة 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:

التقييم	تاريخ	المستوى 1 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:					
الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
31 ديسمبر 2025	783,971	-	65,125	849,096	
31 ديسمبر 2025	16,637,393	1,655,339	-	18,292,732	
31 ديسمبر 2025	12,742,452	-	-	12,742,452	
الأسهم					
سندات دين دولة قطر					
الأوراق المالية الأخرى					
الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
31 ديسمبر 2025	88,210	-	-	88,210	
الصناديق المشتركة والأسهم					
الأدوات المشتقة:					
عقود تبادل أسعار الفائدة					
31 ديسمبر 2025	-	1,022,377	-	1,022,377	
31 ديسمبر 2025	-	41,152	-	41,152	
31 ديسمبر 2025	30,252,026	2,718,868	65,125	33,036,019	
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
الأدوات المشتقة:					
عقود تبادل أسعار الفائدة					
31 ديسمبر 2025	-	384,098	-	384,098	
31 ديسمبر 2025	-	47	-	47	
31 ديسمبر 2025	-	11,395	-	11,395	
31 ديسمبر 2025	-	395,540	-	395,540	
خيارات					
عقود الصرف الأجنبي الأجلة					

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:

التقييم	تاريخ	المستوى 1 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:					
الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
31 ديسمبر 2024	770,324	-	46,093	816,417	
31 ديسمبر 2024	13,899,504	1,668,260	-	15,567,764	
31 ديسمبر 2024	11,963,507	-	-	11,963,507	
الأسهم					
سندات دين دولة قطر					
الأوراق المالية الأخرى					
الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
31 ديسمبر 2024	29,515	-	-	29,515	
الصناديق المشتركة والأسهم					
الأدوات المشتقة:					
عقود تبادل أسعار الفائدة					
31 ديسمبر 2024	-	1,217,521	-	1,217,521	
31 ديسمبر 2024	-	9,753	-	9,753	
31 ديسمبر 2024	26,662,850	2,895,534	46,093	29,604,477	
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
الأدوات المشتقة:					
عقود تبادل أسعار الفائدة					
31 ديسمبر 2024	-	124,799	-	124,799	
31 ديسمبر 2024	-	201,973	-	201,973	
31 ديسمبر 2024	-	326,772	-	326,772	
عقود الصرف الأجنبي الأجلة					

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 والتي تبلغ قيمتها العادلة 4,340 مليون ريال قطري (2024: 5,350 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، قررت 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

2025					
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
1,967,436	-	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
صافي إيرادات الفوائد					
صافي الربح من أنشطة التأمين					
صافي إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى					
صافي الدخل التشغيلي					
(1,070,511)	8,908	(1,079,419)	-	(470,507)	(608,912)
246	-	246	-	-	246
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					
918,892	13,793	905,099	27,779	102,597	774,723
759					
919,651					
أرباح قطاعية					
حصة من نتائج شركة زميلة					
صافي ربح السنة					
المعلومات الأخرى					
الموجودات					
استثمار في شركة زميلة					
إجمالي الموجودات					
120,154,627	273,716	119,880,911	8,532,062	4,694,169	106,654,680
10,567					
120,165,194					
المطلوبات					
المطلوبات المحتملة					
104,470,372	69,008	104,401,364	1,313,239	12,249,315	90,838,810
17,586,160	-	17,586,160	-	189,031	17,397,129

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 سجلت المجموعة أعمالها.

قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
2,478,674	123,816	20,939	2,623,429
843,798	71,984	3,869	919,651
113,787,400	5,666,748	711,046	120,165,194
99,200,439	4,716,206	553,727	104,470,372

2025
صافي الإيرادات التشغيلية
صافي الربح
إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات

قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
2,498,248	133,696	22,334	2,654,278
776,231	69,485	5,740	851,456
104,233,564	5,315,035	698,444	110,247,043
90,449,927	4,439,995	538,907	95,428,829

2024
صافي الإيرادات التشغيلية
صافي الربح
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 المحتسبة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة.

القيمة العدالة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
			الدين ألف ريال قطري	حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	حقوق الملكية ألف ريال قطري	المشتقات ألف ريال قطري
5,988,804	5,988,804	5,988,804	-	-	-	-	-
7,118,100	7,118,100	7,118,100	-	-	-	-	-
1,063,576	1,063,576	-	-	-	1,063,576	-	-
67,722,141	67,722,141	67,722,141	-	-	-	-	-
32,187,880	32,187,880	-	849,096	31,338,784	-	-	-
88,210	88,210	-	-	-	-	88,210	-
4,506,234	4,506,234	4,506,234	-	-	-	-	-
13,633	13,633	13,633	-	-	-	-	-
869,188	869,188	869,188	-	-	-	-	-
119,557,766	119,557,766	86,218,100	849,096	31,338,784	1,063,576	88,210	-
395,540	395,540	-	-	-	395,540	-	-
25,045,346	25,045,346	25,045,346	-	-	-	-	-
57,740,427	57,740,427	57,740,427	-	-	-	-	-
9,569,591	9,569,591	9,569,591	-	-	-	-	-
9,017,303	9,017,303	9,017,303	-	-	-	-	-
51,068	51,068	51,068	-	-	-	-	-
1,959,030	1,959,030	1,959,030	-	-	-	-	-
103,778,305	103,778,305	103,382,765	-	-	395,540	-	-

31 ديسمبر 2025

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

أرصدة مستحقة من البنوك

القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة

قروض وسلف مقدمة للعملاء

استثمارات في أوراق مالية:

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الآخر

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

مقاسة بالتكلفة المطفأة

أصول عقود التأمين

موجودات أخرى

القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة

أرصدة مستحقة إلى البنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض أخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات أخرى



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 المحتسبة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة.

القيمة العدالة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
			الدين	حقوق الملكية	الدين	حقوق الملكية	المشتقات
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	-	-	-	-	-
6,842,893	6,842,893	6,842,893	-	-	-	-	-
1,227,274	1,227,274	-	-	-	1,227,274	-	-
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	-	-	-
الآخر							
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو							
29,515	29,515	-	-	-	-	29,515	-
الخسارة							
5,364,049	5,560,946	5,560,946	-	-	-	-	-
19,052	19,052	19,052	-	-	-	-	-
375,604	375,604	375,604	-	-	-	-	-
109,343,737	109,540,634	79,669,715	816,417	27,797,713	1,227,274	29,515	-
القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة							
326,772	326,772	-	-	-	326,772	-	-
30,650,927	30,650,927	30,650,927	-	-	-	-	-
50,851,776	50,851,776	50,851,776	-	-	-	-	-
3,832,221	3,832,221	3,832,221	-	-	-	-	-
7,396,660	7,396,660	7,396,660	-	-	-	-	-
54,723	54,723	54,723	-	-	-	-	-
1,712,022	1,712,022	1,712,022	-	-	-	-	-
94,825,101	94,825,101	94,498,329	-	-	326,772	-	-
مطلوبات أخرى							

القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة

ارصدة مستحقة الى البنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض الأخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات أخرى



بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

2024	2025
ألف ريال قطري	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 أرصدة مستحقة من البنوك

2024	2025
ألف ريال قطري	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	2025
ألف ريال قطري	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

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

(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

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
54,786,885	59,047,503
7,408,118	7,807,196
66,244,735	73,324,957

هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
الشركات
الأفراد

(ب) وفقاً للأعمال

الإجمالي	أخرى	فواتير	سحوبات بنكية على	قروض
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	المكشوف	ألف ريال قطري
6,470,258	-	-	2,607,852	3,862,406
1,351,489	-	-	125,259	1,226,230
641,719	811	4,045	19,260	617,603
11,650,162	288,392	1,556	1,089,253	10,270,961
15,229,602	-	1,174	371,382	14,857,046
6,750,883	524	-	791,686	5,958,673
22,939,171	-	-	306,519	22,632,652
7,807,196	-	-	633,374	7,173,822
484,477	120,711	-	127,260	236,506
73,324,957	410,438	6,775	6,071,845	66,835,899
(1,853)				
(5,600,963)				
67,722,141				

في 31 ديسمبر 2025
هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
مؤسسات مالية غير مصرفية
الصناعة
تجارة
خدمات
مقاولات
استثمار عقاري
شخصية
أخرى

يخصم: أرباح مؤجلة
صافي الانخفاض في قيمة
القروض والسلف المقدمة للعملاء
بما في ذلك الفوائد المعلقة

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

(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
5,259,125	5,600,963	الرصيد في 31 ديسمبر

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 (نتمة)

(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:

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

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

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

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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)
29,515	88,210	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح (ب)
5,547,368	4,503,198	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة (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 مقاسة بالتكلفة المطفأة
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 وبالبالغة 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	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	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	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	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			مدرجة ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
وفقا لجهة الإصدار					
سندات الدين بدولة قطر	3,983,136	-	3,983,136		
سندات الدين الأخرى	520,062	118,061	402,001		
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(28,229)	-	(28,229)		
	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	-	-	-		
	4,474,969	118,061	4,356,908		

2024			مدرجة ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
وفقا لجهة الإصدار					
سندات الدين بدولة قطر	5,070,788	-	5,070,788		
سندات الدين الأخرى	476,580	140,262	336,318		
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(28,175)	(3)	(28,172)		
	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	-	-	-		
	5,519,193	140,259	5,378,934		

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

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

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	مصرفات مدفوعة مقدماً ضمانات مستملكة* القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 34) موجودات ضريبة مؤجلة مدينون مختلفون هامش الضمان أخرى
30,497	65,248	
134,091	105,868	
1,227,274	1,063,576	
1,446	1,721	
527	7,883	
233,414	474,295	
141,663	387,010	
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				شركاء / مشروع مشترك	اسم الشركة
2024	2025	أنشطة الشركة	دولة		
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 للسنة 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

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
1,152,464	191,916	610,380	13,335	7,113	1,975,208
10,270	942	13,686	2,167	15,881	42,946
(126,556)	(1,232)	(8,220)	(2,155)		(138,163)
1,036,178	191,626	615,846	13,347	22,994	1,879,991
683,517	174,416	575,560	11,780	-	1,445,273
52,918	4,559	12,373	1,045	-	70,895
(48,494)	(934)	(10,717)	(56)	-	(60,201)
687,941	178,041	577,216	12,769	-	1,455,967
348,237	13,585	38,630	578	22,994	424,024

التكلفة:

الرصيد كما في 1 يناير

2025

إضافات / تحويلات

استيعادات / شطب

الرصيد في 31 ديسمبر

2025

استهلاك:

الرصيد كما في 1 يناير

2025

الاستهلاك للسنة

استيعادات / شطب

الرصيد في 31 ديسمبر

2025

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)

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

أراضي ومباني ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	مركبات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
في 31 ديسمبر 2025			
موجودات حق الانتفاع في 1 يناير			
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

أراضي ومباني ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	مركبات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
في 31 ديسمبر 2024			
موجودات حق الانتفاع في 1 يناير			
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

15 ارصدة مستحقة إلى البنوك

2025 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري
حسابات جارية	
قروض قصيرة الأجل من البنوك	
قروض إعادة الشراء	
فوائد مستحقة الدفع	
74,191	316,570
5,862,082	13,083,519
18,922,910	17,073,045
186,163	177,793
25,045,346	30,650,927

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

16 ودائع العملاء

(أ) وفقاً للنوع

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

(ب) وفقاً للقطاع

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

17 سندات دين

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

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

إيضاح

أصدرت المجموعة 2,470 مليون دولار أمريكي و 500 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:

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



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.

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

18 قروض أخرى

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

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

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

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

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

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

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

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

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	مصرفات دائنة مستحقة
173,137	181,324	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 1)
31,073	29,532	صندوق مدخرات تقاعد الموظفين
14,228	20,479	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	3,046,637	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

2025	2024
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 الآخر.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	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 الآخر	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 الآخر.

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 مؤهلة كرأس مال إضافي شريحة 1

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

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

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

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

22 مصروفات الفوائد

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

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 بالانتماء
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 الآخر
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

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

28 تكاليف الموظفين

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

29 مصروفات الأخرى

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

* 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) و 1.4 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	مصرف الضريبة الحالية السنة الحالية
6,814	12,552	
-	-	مصرفات الضريبة المؤجلة
6,814	12,552	عكس الضريبة المؤجلة على حساب شطب القروض
		مصرف ضريبة الدخل

31 عائد السهم من الأرباح

يتم احتساب ربحية السهم للمجموعة بتقسيم ربح السنة العائد إلى المساهمين (يتم تعديله لاحقاً للقوائم 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	ربح السنة العائد إلى مساهمي المجموعة
851,456	919,651	مخصوصاً: الفائدة على أدوات رأس المال من الفئة الأولى
-	-	
851,456	919,651	صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
3,100,467	3,100,467	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
0.27	0.30	عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
851,456	919,651	مخصوصاً: الفائدة على أدوات رأس المال من الفئة الأولى الخاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي
(190,000)	(190,000)	
661,456	729,651	صافي الربح المعدل العائد إلى مساهمي المجموعة
3,100,467	3,100,467	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
0.21	0.24	عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف
		فيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

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



بنك الدوحة ش.م.ع.ق

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

32 المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى

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

تُلزم خطابات الضمان والاعتمادات المستندة المجموعة بالدفع بالنيابة عن العملاء عند وقوع حدث معين. لدى خطابات الضمان والاعتمادات المستندة 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

2025 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية*
2,188,395	2,360,576	مبالغ مستحقة خلال 3 أشهر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,954,135	1,539,456	
4,142,530	3,900,032	

* 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	خلال 3 أشهر ألف ريال قطري			
-	-	1,676,975	7,274,941	8,951,916	11,395	41,152
-	-	-	19,079	19,079	47	47
-	-	1,676,975	7,294,020	8,970,995	11,442	41,199
12,246,771	14,308,281	500,706	307,707	27,363,465	384,098	1,022,377
12,246,771	14,308,281	2,177,681	7,601,727	36,334,460	395,540	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	خلال 3 أشهر ألف ريال قطري			
-	440,704	1,456,637	5,660,490	7,557,831	201,973	9,753
23,159,943	433,521	-	-	23,593,464	124,799	1,217,521
23,159,943	874,225	1,456,637	5,660,490	31,151,295	326,772	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



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	-	الموجودات:
-	-	10,567	القروض والسلف المقدمة للعملاء
			استثمار في شركة زميلة
7,503	578,769	-	المطلوبات:
			ودائع العملاء
-	60,523	-	البند غير الممولة:
			المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى
545	54,049	-	بنود بيان الدخل:
211	13,237	-	إيرادات الفوائد والعمولات وإيرادات أخرى
-	-	759	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	-	الموجودات:
-	-	10,440	القروض والسلف المقدمة للعملاء
			استثمار في شركة زميلة
8,909	487,884	-	المطلوبات:
			ودائع العملاء
-	47,978	-	البند غير الممولة:
			المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى
246	66,456	-	بنود بيان الدخل:
278	16,883	-	إيرادات الفوائد والعمولات وإيرادات أخرى
-	-	679	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. إن 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	رواتب ومنافع أخرى
2,686	2,283	مكافأة نهاية الخدمة وصندوق مخرجات التقاعد
71,753	73,349	

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.

مسودة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي

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	الموجودات
6,780,365	7,021,531	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
60,983,523	67,722,141	أرصدة 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
		إجمالي الموجودات
30,650,927	25,045,346	المطلوبات وحقوق الملكية
50,915,182	57,795,583	المطلوبات
3,832,221	9,569,591	أرصدة مستحقة إلى البنوك
7,396,660	9,017,303	ودائع العملاء
2,634,426	3,037,069	سندات دين
95,429,416	104,464,892	قروض الأخرى
		مطلوبات أخرى
		إجمالي المطلوبات
3,100,467	3,100,467	حقوق الملكية
5,080,853	5,080,853	رأس المال
1,451,600	1,628,600	احتياطي قانوني
(111,226)	373,248	احتياطي مخاطر
(86,296)	(92,541)	احتياطي القيمة العادلة
1,293,667	1,499,487	احتياطي تحويل عملات أجنبية
10,729,065	11,590,114	أرباح مدورة
		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
4,000,000	4,000,000	أدوات كرأس مال إضافي شريحة 1
14,729,065	15,590,114	إجمالي حقوق الملكية
110,158,481	120,055,006	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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)	(11,181)	مصروف ضريبة الدخل
839,027	905,099	ربح السنة