

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025



الصفحات

4 - 1

المحتويات

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

مقدمة خاصة لموافقة مصرف قطر المركزي

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") وشركته 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 كافيةً وملائمةً لتقديم أساس لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي 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 وال المتعلقة 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

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

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

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



برابيس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر
هاتف: +974 44677528 ، فاكس: +974 4419277

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.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق المالي للعملاء الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتسهيلات خارج بيان المركز المالي

أمور التدقيق الرئيسية

الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء

فَيَمَنَا وَخَبَرْنَا عَلَى أَسَاسِ عِينَاتِ التَّصْمِيمِ وَالْفَعَالِيَّةِ التَّشْغِيلِيَّةِ لِضَوَابِطِ الرِّقَابَةِ الرَّئِيسِيَّةِ ذَاتِ الصَّلَةِ الْمُتَعَلِّمَةِ بِإِنشَاءِ وَاعْتِمَادِ الْقَرْوَضِ وَالسَّلْفِ وَالْتَّسْهِيلَاتِ خَارِجِ بَيَانِ الْمَرْكُزِ الْمَالِيِّ لِلْعَمَلَاءِ وَمَراقبَةِ التَّعَرُضِ لِمَخَاطِرِ الِائْتِنَامِ وَاحْتَسَابِ الْانْخَفَاضِ فِي القيمةِ.

فَيَمَنَا مَدِي مَلَأْمَةِ سِيَاسَةِ مَخَصَصَاتِ الْانْخَفَاضِ فِي القيمةِ لِلْمَجْمُوعَةِ وَفَقَاءِ لِمَتَطَبَّلَاتِ الْمَعيَارِ الدُّولِيِّ لِلتَّقَارِيرِ الْمَالِيَّةِ رقم 9.

اسْتَعَنَّا بِخَبَرَاتِنَا الدَّاخِلِيَّينَ بِشَكْلِ مَسْتَقْلٍ لِتَقْيِيمِ مَعْقُولَيَّةِ مَنْهَجِيَّةِ الْخَسَائِرِ الِائْتِنَامِيَّةِ الْمُتَوقَّعَةِ بِشَكْلِ مَسْتَقْلٍ وَالَّتِي وَضَعَتْهَا الْإِدَارَةُ وَقَامَ بِتَطْبِيقِهَا، وَيَشْكُلُ مَؤْشِراتِ مَخَاطِرِ النَّمُوذِجِ (اِحْتِمَالِيَّةِ التَّعَرُضِ فِي السَّدَادِ، وَالْخَسَارَةِ بِافْتِرَاضِ التَّعَرُضِ فِي السَّدَادِ، وَالتَّعَرُضِ لِلْمَخَاطِرِ عَنْدِ التَّعَرُضِ فِي السَّدَادِ)، وَالْمَعْلَومَاتِ الْمُسْتَقْبِلِيَّةِ، وَتَحْلِيلِ التَّرجِيحِ ذِي الْعَلَاقَةِ وَتَحْلِيلِ الْمَرَاحِلِ.

حَصَلْنَا عَلَى فَهْمٍ وَقَمَنَا بِمَقَارِنَةِ الْمَدَخَلَاتِ الْمُسْتَخْدَمَةِ فِي حَسَابِ الْخَسَائِرِ الِائْتِنَامِيَّةِ الْمُتَوقَّعَةِ مَعَ مَعْمُوَاتِ الْبَيَانَاتِ الْفَالِبَلِةِ لِلِّمَاحَظَةِ.

اخْتَبَرْنَا عَيْنَةً مِنَ الْقَرْوَضِ وَالسَّلْفِ وَالْتَّسْهِيلَاتِ خَارِجِ بَيَانِ الْمَرْكُزِ الْمَالِيِّ لِلْعَمَلَاءِ لِتَحْدِيدِ مَدِي مَلَأْمَةِ وَتَطْبِيقِ مَقَايِيسِ تَحْدِيدِ الْمَرَاحِلِ.

حَصَلْنَا عَلَى فَهْمٍ لِمَنْهَجِيَّةِ تَحْدِيدِ وَاحْتَسَابِ مَخَصَصِ الْانْخَفَاضِ فِي القيمةِ بِشَكْلِ فَرِديٍّ لِتَعَرُضَاتِ الْمَرْحَلَةِ 3 وَاخْتَبَارِ عِيَنةٍ مِنَ الْعَمَلَاءِ.

حَصَلْنَا عَلَى عِينَاتِ مِنْ أَحَدَثِ مَرَاجِعِ الِائْتِنَامِيَّةِ مَتَاحَةً وَتَحَقَّقْنَا مِنْ أَنَّهَا تَتَضَمَّنْ تَقْيِيمًا وَتَوْثِيقًا مُنَاسِبَيْنَ لِقَرْدَةِ الْمُقَرَّبِينَ عَلَى الْوَفَاءِ بِالْتَّزَامَاتِ السَّدَادِ (أَصْلِ الْمَبْلَغِ وَالْفَوَائِدِ وَالْعَوْلَاتِ).

فَيَمَنَا مَدِي كَفَائِيَّةِ إِيَضَاحَاتِ فِي الْبَيَانَاتِ الْمَالِيَّةِ الْمُوَحَّدةِ لِتَحْدِيدِ مَا إِذَا كَانَتْ مُنَوَّافَةً مَعَ مَتَطَبَّلَاتِ الْمَعيَارِ الدُّولِيِّ لِلتَّقَارِيرِ الْمَالِيَّةِ رقم 9 وَلَوْاْنَجَ مَصْرُفِ قَطْرِ الْمَرْكَزِ.

تَمَثُلُ مَخَصَصَاتِ الْانْخَفَاضِ فِي القيمةِ أَفْضَلَ تَعْدِيرَ لِمَجْلِسِ الْإِدَارَةِ عَنِ الْخَسَائِرِ النَّاشِئَةِ مِنْ مَخَاطِرِ الِائْتِنَامِ وَخَاصَّةً مِنْ الْقَرْوَضِ وَالسَّلْفِ وَالْتَّسْهِيلَاتِ خَارِجِ بَيَانِ الْمَرْكُزِ الْمَالِيِّ لِلْعَمَلَاءِ. وَكَمَا هُوَ مَوْضِعُ فِي مَلْصُقِ السَّيَاسَاتِ الْمَالِيَّةِ الْمُوَحَّدةِ، فَقَدْ تَمَّ تَحْدِيدُ خَسَائِرِ الْانْخَفَاضِ فِي القيمةِ وَفَقَاءِ الْمَعيَارِ الدُّولِيِّ لِلتَّقَارِيرِ الْمَالِيَّةِ رقم 9.

- لَقَدْ رَكَّزْنَا عَلَى هَذَا الْمَجَالَ لِأَنَّ أَعْصَاءَ مَجْلِسِ الْإِدَارَةِ يَصْدُرُونَ أَحْكَامًا وَاجْتِهَادَاتٍ مَعْقَدَةٍ بِشَأْنِ مَقْدَارِ الْانْخَفَاضِ فِي القيمةِ وَتَوْقِيتِ الْاعْتَرَافِ بِهِ مُثُلًّا:
- تَحْدِيدُ مَعَيِّرِ الْزِيَادَةِ الْجَوَهِرِيَّةِ فِي مَخَاطِرِ الِائْتِنَامِ.
- اخْتِيَارِ النَّمَادِجِ وَالْأَفْرَاضِ الْمَنَاسِبَةِ لِقَيَاسِ الْخَسَائِرِ الِائْتِنَامِيَّةِ الْمُتَوقَّعَةِ مَا فِي ذَلِكِ اِحْتِمَالِيَّةِ التَّعَرُضِ فِي السَّدَادِ، وَالْخَسَارَةِ بِافْتِرَاضِ التَّعَرُضِ فِي السَّدَادِ، وَالتَّعَرُضِ لِلْمَخَاطِرِ عَنْدِ التَّعَرُضِ فِي السَّدَادِ.
- تَحْدِيدُ الْوَزْنِ النَّسْبِيِّ لِلْسِيَارِيُّوْهَاتِ الْمُتَوقَّعَةِ ذَاتِ الْمَلَهُّ.
- تَحْدِيدُ الْمَجَمُوعَاتِ ذَاتِ الْمَوْجُودَاتِ الْمَمَالِكَةِ لِأَغْرَاضِ قِيَاسِ الْخَسَائِرِ الِائْتِنَامِيَّةِ الْمُتَوقَّعَةِ.
- تَحْدِيدُ مَتَطَبَّلَاتِ الْإِفْسَاحِ وَفَقَاءِ الْمَعيَارِ الدُّولِيِّ لِلتَّقَارِيرِ الْمَالِيَّةِ رقم 9.
- عَلَوْاً عَلَى ذَلِكَ، تَعْتَدِيرُ الْقَرْوَضِ وَالسَّلْفِ وَالْتَّسْهِيلَاتِ خَارِجِ بَيَانِ الْمَرْكُزِ الْمَالِيِّ لِلْعَمَلَاءِ جَوَهِرِيَّةً ضَمِّنَ السِّيَاقِ الْعَامِ لِلْبَيَانَاتِ الْمَالِيَّةِ الْمُوَحَّدةِ.
- تَشْكُلُ الْقَرْوَضُ وَالسَّلْفُ الْإِجْمَالِيُّ مَقْدِمَةً لِلْمَجَمُوعَةِ الْمَدَخَلَاتِ الْمُسْتَخْدَمَةِ لِلْعَمَلَاءِ وَالْمَعَرَضَةِ لِمَخَاطِرِ الِائْتِنَامِ الْمُتَوقَّعَةِ 73,325 مِلْيُونَ رِيَالَ قَطْرِيَّ وَتَسْهِيلَاتِ خَارِجِ بَيَانِ الْمَرْكُزِ الْمَالِيِّ لِلْعَمَلَاءِ مَبْلَغُ 17,586 مِلْيُونَ رِيَالَ قَطْرِيَّ كَمَا فِي 31 دِيَسِنِرِ 2025، وَالَّذِي أَفْصَحَ عَنْهُ فِي إِيَضَاحَاتِ رقم 10 وَ32 حَوْلِ الْبَيَانَاتِ الْمَالِيَّةِ الْمُوَحَّدةِ.
- بَيْنِ الْإِيَضَاحَاتِ 4 بِالْبَيَانَاتِ الْمَالِيَّةِ الْمُوَحَّدةِ الْمَعْلَومَاتِ الْمُتَعَلِّمَةِ بِمَخَاطِرِ الِائْتِنَامِ وَإِدَارَةِ مَخَاطِرِ الِائْتِنَامِ لِلْمَجَمُوعَةِ.

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحكومة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

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

يُعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضي 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 الحكومة 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 عاليٍ 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 جوهريّة 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 أساس 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 المتمدد أو التحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

- 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 تأكيد جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريه فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك جوهري، فإننا مطلوبون 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 ومحوها، 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 الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.

كما أتمنى نقدم للمسؤولين عن الحكومة بياناً 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 الحكومة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة المالية السنوية، والتي تعد بالذات 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 سلية وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات البنك.
- أنه لم يستمر انتباها 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 برايس ووتر هاوس كورز - فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

وليد تهموني
سجل مراقبي الحسابات رقم 370
الدوحة - قطر
[Date]

الموارد	الإيضاحات	2025	2024
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة		5,988,804	5,887,697
أرصدة مستحقة من البنوك		7,118,100	6,842,893
قروض وسلف مقدمة للعملاء		67,722,141	60,983,523
استثمارات في أوراق مالية		36,782,324	34,204,591
أصول عقود التأمين		13,633	19,052
موجودات أخرى		2,105,601	1,768,912
استثمار في شركة زميلة		10,567	10,440
ممتلكات وأثاث ومعدات		424,024	529,935
إجمالي الموجودات		120,165,194	110,247,043
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة مستحقة إلى البنك		25,045,346	30,650,927
ودائع العملاء		57,740,427	50,851,776
سندات دين		9,569,591	3,832,221
قروض الأخرى		9,017,303	7,396,660
مطلوبات عقود التأمين		51,068	54,723
مطلوبات أخرى		3,046,637	2,642,522
إجمالي المطلوبات		104,479,372	95,428,829
حقوق الملكية			
رأس المال		3,100,467	3,100,467
احتياطي قانوني		5,112,077	5,110,152
احتياطي مخاطر		1,628,600	1,451,600
احتياطي التقيمة العادلة		370,393	(115,847)
احتياطي تحويل عملات أجنبية		(92,541)	(86,296)
أرباح مدورة		1,575,826	1,358,138
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		11,694,822	10,818,214
أدوات مالية كرأس مال اضافي شريحة 1		4,000,000	4,000,000
إجمالي حقوق الملكية		15,694,822	14,818,214
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		120,165,194	110,247,043

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 يناير 2026، وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد الرحمن بن قطان بن جابر آل ثاني
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد الرحمن بن محمد بن جابر آل ثاني
العضو المنتدب

فهد بن محمد بن جابر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	الإيضاحات	
6,357,391 (4,365,627)	6,084,836 (4,117,400)	21 22	إيرادات الفوائد مصروفات الفوائد صافي إيرادات الفوائد
1,991,764	1,967,436		
674,287 (272,352)	740,872 (327,956)	23 24	إيرادات رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات صافي إيرادات رسوم وعمولات
401,935	412,916		
76,550 (36,290) (37,051)	83,531 (35,890) (42,539)		إيرادات التأمين مصروفات خدمة التأمين صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها صافي أنشطة التأمين
3,209	5,102		
139,727 94,801 22,842	122,029 88,167 27,779	25 26 27	صافي أرباح من عملات أجنبية صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية إيرادات التشغيلية الأخرى
257,370	237,975		
2,654,278	2,623,429		صافي الإيرادات التشغيلية
(560,617) (80,296) (17,004) (702,028) (67,521) (369,221)	(601,022) (70,895) 246 (738,035) 103,763 (386,042)	28 14 10 29	تكاليف الموظفين استهلاك صافي إسترداد / (خسائر الانخفاض) في قيمة استثمارات في أوراق مالية صافي خسائر الانخفاض في قيمة قروض وسلف مقدمة للعملاء صافي إسترداد / (خسائر الانخفاض) في قيمة تسهيلات مالية أخرى مصروفات أخرى اجمالي المصارييف والانخفاض في القيمة
(1,796,687)	(1,691,985)		
857,591 679	931,444 759		الربح قبل حصة نتائج الشركة الزميلة والضريبة
858,270 (6,814)	932,203 (12,552)	30	حصة من نتائج الشركة الزميلة الربح قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل
851,456	919,651		ربح السنة
0.27	0.30	31	العائد على كل سهم: العائد الأساسي والمحفف 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.

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	الإيضاحات	ربع السنة
851,456	919,651		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(4,047)	(6,245)		البنود المُعدَّ أو التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد: فروقات تحويل العملات الأجنبية عن عمليات أجنبية
(648,685)	1,045,889	(-) 20	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين): صافي التغيير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
595,197	(584,146)	(-) 20	صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل الموحد
(57,535)	455,498		البنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد: صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,093	24,497	(-) 20	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(33,442)	479,995		إجمالي الدخل الشامل
818,014	1,399,646		

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.



أجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري	أدوات مالية كرأس مال إضافي شريحة 1 ألف ريال قطري	أجمالي 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	الرصيد في 1 يناير 2025
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	-	-	-	-	-	جمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:
479,995	-	479,995	-	(6,245)	486,240	-	-	-	ربح السنة
1,399,646	-	1,399,646	919,651	(6,245)	486,240	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
-	-	-	(1,925)	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	177,000	-	-	التحويل إلى احتياطي قانوني
(22,991)	-	(22,991)	(22,991)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر
(310,047)	-	(310,047)	(310,047)	-	-	-	-	-	توزيع إلى سندات رأس مال إضافي شريحة 1
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	مساهمة في صندوق دعم الاشطة الاجتماعية والرياضية
14,444,021	4,000,000	10,444,021	985,503	(82,249)	(86,452)	1,416,600	5,110,152	3,100,467	المعاملات مع المساهمين:
851,456	-	851,456	851,456	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2024 (ايضاح 20 (و))
(33,442)	-	(33,442)	-	(4,047)	(29,395)	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
818,014	-	818,014	851,456	(4,047)	(29,395)	-	-	-	الرصيد في 1 يناير 2024
-	-	-	(35,000)	-	-	35,000	-	-	جمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة:
(190,000)	-	(190,000)	(190,000)	-	-	-	-	-	ربح السنة
(21,286)	-	(21,286)	(21,286)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(232,535)	-	(232,535)	(232,535)	-	-	-	-	-	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
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	التحويل إلى احتياطي مخاطر
توزيع إلى سندات رأس مال إضافي شريحة 1									
مساهمة في صندوق دعم الاشطة الاجتماعية والرياضية									
المعاملات مع المساهمين:									
توزيعات أرباح لسنة 2023 (ايضاح 20 (و))									
الرصيد في 31 ديسمبر 2024									

اقررت 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.



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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	الإيضاحات	
858,270	932,203		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
702,028	738,035	10	الربح قبل الضريبة تعديلات على:
17,004	(246)		صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
67,521	(103,763)		صافي (استرداد) / خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
80,296	70,895	14	صافي (استرداد) / خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
16,121	24,143		استهلاك
(58,572)	(40,888)		إطفاء تكاليف تمويل
(36,229)	(47,279)	26	إيرادات توزيعات الأرباح
(194)	2,437		صافي خسارة / (ربح) من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
(679)	(759)	13	حصة من نتائج شركة زميلة
1,645,566	1,574,778		الارباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(3,128,092)	(133,816)		تغير في الارصدة المستحقة من البنوك وأرصدة 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 و丹ع العملاء
110,323	427,170		تغير في المطلوبات الأخرى
(19,237)	(21,286)		مساهمة في منتدوق دعم الأنشطة الاجتماعي والرياضي
1,524	(6,301)		ضريرية دخل مدفوعة
813,679	(4,609,606)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(12,479,374)	(6,348,548)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
8,650,445	4,304,453		شراء استثمارات في أوراق مالية
(23,886)	(30,540)	14	محصلات 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)		محصلات 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)	-		محصلات من القروض الأخرى
1,984,618	5,713,227		سداد من سندات الدين
(29,629)	(24,792)		محصلات من سندات الدين
(190,000)	(190,000)		سداد مطلوبات الإيجار
(232,535)	(310,047)		توزيع إلى سندات رأس المال من الفتنة 1
2,243,768	6,809,031		توزيعات أرباح مدفوعة
(736,532)	242,498		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
4,636,564	3,900,032		صافي الزيادة / (الانخفاض) في النقد وشبيه النقد
3,900,032	4,142,530	34	نقد وشبيه النقد في 1 يناير نقد وشبيه النقد في 31 ديسمبر
6,389,915	6,042,097		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح:
4,341,784	4,103,627		فوائد مستلمة
58,572	40,888		فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مستلمة
			أقصاص 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 فروع خارجية، فرع واحد في كل من الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت وفرعين في جمهورية الهند، مع مكاتب تمثيلية في بنغلاديش، الصين، اليابان، نيبال، سانغافور، جنوب أفريقيا، تركيا، والمملكة المتحدة.

ت تكون البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من البنك وشركته 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 كايمان	182	إصدار الديون	100%
شركة دي بي للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	182	المشتقات المعاملات	100%

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 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 المحاسبة 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 الثاني عشر شهراً بعد نهاية تاريخ التقرير ("المتداول") وأكثر من الثاني 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 محوتة 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 تقرير 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 وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ 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)**

تم 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 التأكيد 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 التقارير المالية والتعدلات 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 والتعدلات 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 يدخل قاعدة إدراج الدخل وضررية الحد الأدنى التكميلية المحلية للسنوات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2025 أو بعد. يتوافق هذا التشريع بشكل كبير مع القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تأكيل 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، والتعديلات ذات الصلة، والتوجيهات الإدارية المتفق عليها. وتتيح القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تأكيل القاعدة الضريبية والتعديلات 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 تأكيل 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 ضررية الحد الأدنى التكميلي المحلية المؤهلة في المادة 118.51 من الشرح، وتقدم المادة 118.51 ثلاثة خيارات لتنفيذ المادة 9.3، تشمل الخيار الأول - عدم اعتماد الاستثناء، والخيارات الثاني والثالث الذين ينصان على اعتماده بصيغ مختلفة. ولم يحدد القانون رقم 22 لسنة 2024 الخيار الذي سيتم تطبيقه في قطر، ومن المتوقع توضيح ذلك في اللوائح التنفيذية. في حال اعتماد الخيار 2 أو الخيار 3 في قطر، ستكون المجموعة مؤهلة للاستثناء، وذلك لاستيفاء شروط هذا الاستثناء:

- لا تتوارد المجموعة متعددة الجنسيات في أكثر من 6 ولايات قضائية.
- لا تتجاوز القيمة الدفترية الصافية للأصول المملوسة 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 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 أثار ضريبية بموجب ضررية المعاملات التجارية غير المباشرة.

وتوافق المجموعة مراقبة تطورات القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تأكيل 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 (تنمية)

(ا) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تنمية)

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 حالياً تقييماً لأثر هذه المعايير الجديدة. وستعتمد المجموعة هذه المعايير الجديدة في تواريخ نفاذها المحددة.

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

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

تضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2025 وتحتفق 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. وتحتفق السيطرة المجموعة تدريجياً 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، ولديها القدرة على التأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الحساب 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 تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. بينما 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 المستبعة 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 محاسبة 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 (تنمية)

(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 بالتغييرات 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 تعرف 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 تعديلاً لتفق 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:

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

(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 تاريخ 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 بفارق 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 بفارق التحويل المرتبط بالتغيرات في التكلفة المطفأة ببيان الدخل الموحد أما التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية فيتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

ويتم الاعتراف بفارق 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 بند الدخل الشامل الآخر.

السياسات المحاسبية الجوهرية (نتمة)**3****العملات الأجنبية (نتمة)****(د)****العمليات الأجنبية**

ان 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 و يتم 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.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (هـ)**الاعتراف والقياس الأولي (1)**

يتم الاعتراف الأولي بكل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة أحد الأطراف في الأحكام التعاقدية للإدارة. ويشمل هذا "التداول بالطرق الاعتيادية"، وهي: شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في الإطار الزمني المحدد بشكل عام باللحنة 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 باقتناصه أو إصداره.

التصنيف (2)**الموجودات المالية**

عند الاعتراف الأولي، يتم تعيين 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 تعيينه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموارد 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 أداء الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تعيينه 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 (نتمة)**(ه) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (نتمة)****(2) التصنيف (نتمة)**

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحافظ 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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، 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 يقل 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 الإدارية. 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 (وال الموجودات المالية المحافظ 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 التعاقية التي تم تخصيصها)؟
- وثيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقيتها 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 المحافظ بها للتداول أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقية أو غير محافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقية ولبيع الموجودات المالية على الجهات.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعریف "أصل الدين" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. ويتم تعریف "الفائدة" على أنها الثمن المقابل لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن والمخاطر وتکاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقية هي مدفوعات مقصورة على أصل الدين والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقية للأداء. وينصمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقية 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 التمهيد والأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات وميزات محددة والتي تعمل على تعديل الثمن المقابل لقيمة الزمنية للنقد. أما الأدوات التي لا تتحقق مفهوم المدفوعات المقصورة على أصل الدين والفائدة فسوف يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنیف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولى 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 (تنمية)

(ه) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

(2) التصنيف (تنمية)

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 تحفظ فيها المجموعة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بأي منفعة في الموجودات المالية المحولة والتي تتأهل لإلغاء الاعتراف ويتم إنشاؤها أو الاحفاظ 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 بموجها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد المرتبطة بال الموجودات المحولة أو جزء منها. وإذا تم الاحفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المحولة. وتشمل تحويلات الموجودات مع الاحفاظ بكافة أو بشكلأساسي بكافة المخاطر والعوائد، على سبيل المثال، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل كافة المخاطر أو جزء كبير منها وعوائد ملكية الأصل المالي وتحفظ بالسيطرة على الأصل، تستمرة 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 يتحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

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



3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**(ه) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)****(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 التفاؤض 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 بالتكلفة المطफأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعديل المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية بمعدل الخصم الأصلي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمفترض، فيتم 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 بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشرط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

(5) المفاصدة

يتم إجراء المفاصدة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حالياً حقاً نافذاً بالقانون في مفاصدة تلك المبالغ ورغم أنها 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 يسمح 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 التزام المالي عند الاعتراف الأولي به، مطروحاً منه سداد أصل الدين مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المترافق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي خصم لأنخفاض 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 نظرية 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 (تنمية)**(ه) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)****(6) مبادئ القياس (تنمية)**

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء (سعر الشراء للماركز الطويلة وسعر الطلب للماركز 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 توفر 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 بصفة خاصة قيمة الموجودات المقدمة من مدير الصندوق.

يتم 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 نفقياً بالكامل، وبالتالي القضاء على كل من الطرف المقابل والمخاطر الائتمانية للمجموعة.

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات غير المدرجة عن طريق التدفقات النقدية المخصومة. لغرض إصلاحات 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 الفروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

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

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

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

بالنسبة للتسهيلات جاري مدین من الشركات وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل على قرض ومكون التزام غير مسحوب ، تقدر المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لا تقل عن 12 شهراً. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو السداد وتم إدارتها على أساس متعدد. يمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري ولكن هذا الحق التعاقدى لا يتم تنفيذه في الإدارة اليومية العادلة ، 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 بأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.



3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**(ه) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)****(7) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة (تنمية)**

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا - 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 جملة القيمة الدفترية للأصل بناء على خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التغير في السداد والمحتمل وقوعها في غضون 12 شهرا بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على جملة القيمة الدفترية للأصل.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا - غير منخفضة القيمة الائتمانية. تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان 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 الإجمالية للموجودات. وإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي خسائر ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع أحداث التغير في السداد المحتمل وقوعها على مدار عمر المتصفح للأدلة المالية.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا - 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 الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقلة؛
- التزامات القروض غير المسحوقة: 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 المستقلة، يتم استخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو تقرير 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 بأخر جيد بسبب صعوبات مالية للمقرض، يتم عددها 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 خصميه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**(ه) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)****(7) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة (تنمية)****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 لللاحظة:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المقرض والجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعه التغير في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقرض باشهار إفلاسه أو إعادة هيكلة المالية؛ و
- احتفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمانات المالية المحافظ عليها

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عقد الضمان المالي المحافظ عليه 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 وشبيه النقد

يتضمن النقد أو شبيه النقد أوراقاً نقدية وعملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقيدة محفظة بها لدى البنوك المركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة وتنسخدها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

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

(ز) أرصدة مستحقة من بنوك

إن المبالغ المستحقة من البنوك هي موجودات مالية تتمثل بشكل أساسى 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 بغضون 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

عادةً 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 للتحقيق 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.

السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**3****(ط) استثمارات في أوراق مالية**

تضمن "الاستثمارات في الأوراق المالية" ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزامياً 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 الفعلية؛
- خسائر الائتمان المتوفقة 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.

ختار 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 الأولى 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 الإصباح عن خسائر الانفلاص في القيمة (ويعكس خسائر الانفلاص في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تتمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تتمثل بوضوح استرداداً جزءاً من تكاليف 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**

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

محاسبة التحوط

تحفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم 9 بالأنواع الثلاثة من آليات محاسبة التحوط الواردة بالمعايير 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 تقدير فعالية التحوط باشر رجعي مطلوباً. اختارت المجموعة أيضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بالمعايير المحاسبي الدولي رقم 39 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.



السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**3****(ي) المشتقات (تنمية)**

يتم تحديد فعالية التحوط في بداية علاقة التحوط، ومن تقييمات دورية لفعالية المرتفقة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند المحوط وأداة التحوط. بالنسبة لتحولات مبادلات أسعار الفائدة، تدخل المجموعة في علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الهامة لأداة التحوط تماماً مع شروط البند المحوط، 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 الأفراضية لتقدير 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.

ثُبِرَ المجموعة عقد مبادلات أسعار الفائدة ذات الشروط الهامة المماثلة للبند المحوط له، مثل السعر المرجعي وتاريخ الصياغة وتاريخ السداد وأجل الاستحقاق والقيمة الإسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة 100% مقابل قروضها، وبالتالي يتم تحديد البند المحوط له كنسبة من التعرضات المخاطر القائمة حتى القيمة الإسمية لعمليات المبادلة. وبما أن جميع الشروط الهامة متطابقة خلال السنة، كانت هناك علاقة اقتصادية. كانت نسبة عدم فعالية التحوط فيما يتعلق بمبادلات أسعار الفائدة ضئيلة للسنوات 2025 و 2024.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط في تحوط التغيير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترض 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 المحوط والعادل إلى المخاطر المحوط. إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهازها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط لقيمة العادلة، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. يتم إلغاء أي تعديل حتى تلك النقطة على بند محوط، والذي يتم فيه استخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من سعر الفائدة الفعلي المused حسابه للبند على مدى عمره المتبقى.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتحوط في التغيرات 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 إدراجها تحت بند الإيرادات الأخرى. يُعاد تصنيف المبالغ المعترض بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المحوط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، ويتم تحويل الأرباح والخسائر السابقة المعترض بها في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها في القیاس المبدئي لكتلة 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 معترض بها في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية في ذلك الوقت مدرجة تحت حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في نهاية المطاف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما تخرج معاملة متوقعة من دائرة احتمالية وقوعها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترابطة في حقوق الملكية على الفور في بيان الدخل الموحد.

المشتقات الأخرى غير التجارية

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

المشتقات محتفظ بها لعرض المتاجرة

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



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

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

تتضمن التكلفة المصرفوفات التي تتضمن تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة المواد والعملة المباشرة وأي تكاليف أخرى تعزى مباشرة إلى اقتناء الموجودات. وتتضمن تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة الماد والمعدات المستهلكة في حالة تشغيلية للاستخدام المقصود منها، وتکاليف تفكك وإزالة البنود واعادة المواقع التي وضعت فيها البنود إلى طبيعتها ورسملة تكاليف القروض.

تم رسملة البرمجيات المشتراء 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 المتاحات 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 موثوقة بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله، ويتم الاعتراف بتكليف الخدمة اليومية للممتلكات والأثاث والمعدات في الربح أو الخسارة عند تكبدتها.

استهلاك

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

بيان	تحسينات وأثاث ومعدات	مركبات
30 - 20 سنة		
10 - 3 سنوات		
8 - 5 سنوات		

تم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلاً 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 تحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للموجودات.

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

(م) المخصصات

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



السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**3****العقود المثلثة بالالتزامات****(ن)**

يتم الاعتراف بمخصص للعقود المثلثة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة التي ستحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكفة التي لا مفر منها للوفاء بالالتزاماتها بموجب العقد. ويتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة ل إنهاء العقد أو صافي التكفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، تعرف المجموعة بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بهذا العقد.

الضمانات المالية**(س)**

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تتطلب من جهة إصدارها أن تسدد مدفوّعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تكبدها بسبب عدم وفاء مدين في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداء 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 تقييم الضمان، وهي العلاوة المستلمة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب تلك الضمانات على أساس مبلغ القیاس الأولي، ناقصاً الإطفاء المحسوب وذلك للاعتراف بغيرات الرسوم المكتسبة في بيان الدخل خلال الفترة، وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة أي التزام مالي ناتج عن الضمانات المالية في تاريخ التقرير المالي، أيهما أعلى.

منافع الموظفين**(ع)****خطة المنافع المحددة**

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة 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 الإشتراكات المحددة

فيما يتعلق بالموظفين القطريين وغيرهم من موظفي دول مجلس التعاون الخليجي، تقدم المجموعة مساهمة في صندوق التقاعد القطري محاسبة 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 لقيمة الحالية لالتزاماتها في تاريخ التقرير، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين مستحقة الدفع بموجب قوانين قطر وسياسات المجموعة. يتم حسم الالتزام المتوقع في تاريخ إنهاء الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم مناسب بناءً على افتراض الإدارية لمتوسط الزيادة السنوية / تكاليف الترقية. ولا تختلف القيمة الحالية لالتزامها كما في 31 ديسمبر 2025 بشكل جوهري عن المخصص المحاسب وفقاً لقانون العمل القطري.

منافع الموظفين قصيرة الأجل**(ف)**

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

رأس المال والاحتياطيات**(ص)****تكاليف إصدار الأسهم****(إ)**

يتم حسم التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أدلة حقوق الملكية وذلك من القیاس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

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

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

يتم الاعتراف بالقسم 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 (تنمية)**(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 يخص بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقاييس 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 الأولى، 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 إيرادات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة، تخصص المجموعة بإيرادات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. لا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسامح لحامل وثائق التأمين باتخاذ عن سداد الإيرادات المتوقعة من الأقساط. يتم اشتقاق احتمالية التعرض في السداد من نموذج الخسارة المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

مصروفات خدمة التأمين

تشتمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- أ. المطالبات المتكبدة للفترة.
- ب. المصروفات المتكبدة المنسوبة المباشرة الأخرى.
- ج. إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- د. التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.
- هـ. التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغيرات 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 المحافظ عليها على أساس صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- أ. مصروفات إعادة التأمين.
- ب. استرداد المطالبات المتكبدة.
- ج. مصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- د. تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين.
- هـ. التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصروفات إعادة التأمين على نحو مماثل لإيرادات التأمين. يوضح مبلغ المصروفات 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 المحافظ عليها والتي يتم قياسها وفقاً لنهج مخصص قسط التأمين، تعرف المجموعة بمصروفات إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة تغطية مجموعة العقود.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

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

- أ. تأثير القيمة الزمنية للنقد والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال.
- ب. تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.



3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

(ق) الاعتراف بالإيرادات (تنمية)

إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متنماً 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 المحتل أن يسفر ارتباط القرض عن سحب القرض، فإن رسوم ارتباط القرض ذات العلاقة يتم الاعتراف بها على أساس طريقة القسط الثابت. وفي حالة وجود هذه الخدمات، تعتبر السيطرة قابلة للتحويل بمرور الوقت حيث يستفيد العميل من هذه الخدمات خلال فترة الخدمة. ترتبط مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملة ورسوم الخدمات المدرجة ضمن المصروفات عند استلام الخدمات.

إيراد من استثمارات في أوراق مالية

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات 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.

(ر) مصروفات الضرائب

ت تكون مصروفات الضرائب من الضرائب الحالية والموجلة. ويتم الاعتراف بالضرائب الحالية والضرائب الموجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق ببنود 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 تفرض 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 الموجلة بناءً على تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. ولا توجد حالياً ضريبة شركات مطبقة على البنك في دولة قطر. ومع ذلك، تطبق ضريبة الشركات على الفروع الأجنبية العالمية خارج دولة قطر وعلى إحدى الشركات التابعة المسجلة لدى مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة الموجلة باستثناء بالفرق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والقيم المستخدمة لأغراض الضريبة. ولا يتم الاعتراف بالضريبة الموجلة عندما تكون:

- الفروق المؤقتة في الاعتراف الأولى 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 يرجح فيه الآية عكسها في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الناشئة عن الاعتراف الأولى بالشهرة.

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

(ر) مصروفات الضرائب (تنمية)

تم مقاصدة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانوناً في مقاصدة 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 تتوافق مع 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 والتخفيفات الضريبية والفرق المؤقتة القابلة للخصم إذا كان من المرجح أن يتوفّر في المستقبل أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن استخدامها. وتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفيفها 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 العادي. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة، والمعدلة للقسام المصنفة في أوراق رأس المال من الفئة الأولى، على العدد المتوسط المرجح للأسهم العادي القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتسوية الربح أو الخسارة العائد إلى المساهمين العاديين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادي القائمة وفقاً لأثر جميع الأسهم العادي المخفضة المحتملة.

(ت) تقارير القطاعات

إن قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يحقق منها إيرادات ويتکبد 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 ومتلكات تم الاستحواذ عليها مقابل سداد ديون خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة 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 لصناديق متداولة 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

(د) المخصصات للأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي

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



السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**3****(ص) عقود الإيجار**

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقدير 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.

تعترف المجموعة بموجودات حق الانتفاع والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الانتفاع مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ الأولي للتزام 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 بنهائية مدة عقد الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الانتفاع بشكل دوري عن طريق خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، و يتم تعديلاً للتمديد في شروط عقد الإيجار أو إلغاء العقد.

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

تعرض المجموعة موجودات حق الانتفاع تحت بند "ممتلكات وأثاث ومعدات" و"مطلوبات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف باثر 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 التدقير الداخلي ولجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات وكلها مسؤولة عن إدارة ومراقبة تلك المخاطر.

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

كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، تستخدم المجموعة أيضاً المشنقات والأدوات الأخرى لإدارة التغيرات 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 للمازن 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 تغير 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 تدير بعناية تعرضاً لها لمخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان عادةً إلى الأدوات المالية مثل الرصيد لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والقروض والسلف للعملاء وأوراق الدين والسنادات الأخرى وبعض الموجودات الأخرى ومبالغ معادلة للائتمان متعلقة بالأدوات المالية خارج بيان المركز المالي.



4 إدارة المخاطر المالية (نتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (نتمة)

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

(1) قياس مخاطر الائتمان

تم 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 والخزانة 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 تنويع 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 وتم إدارتها مقابل التعرض ذات الصلة بصافي القيمة التي من الممكن تحقيقها.

لدى المجموعة عملية إدارة الائتمان 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 المحفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى، صافياً من انخفاض القيمة

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

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

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

أرصدة لدى مصارف مركبة
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 (مجمل الانخفاض في القيمة):

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

ادارة المخاطر المالية (تنمية) 4

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(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 محفظة بها أو أي دعم ائتماني، وفقاً لتصنيف القطاعات الجغرافية. وقد خصصت المجموعة تعرضاً للمناطق بناءً على بلد الإقامة للأطراف المقابلة.

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

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

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

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

4 إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(b) مخاطر الائتمان (تنمية)

(3) تحليل تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تنمية)

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.

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

4 جودة الائتمان

تدبر المجموعة جودة الائتمان للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتقييم المخاطر المرتبطة بالتصنيفات الائتمانية المنورة من قبل وكالات التصنيف الدولية. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان الحقيقة للحافظة ونقاء الائتمان لديها. تم مراجعة جميع علاقات الإقراب مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير منتظمة السداد.

التصنيفات الداخلية

تصنيف ائتماني خارجي *	تصنيف ائتماني داخلي
BAA3 إلى AAA	1 إلى 4
CA3 إلى BA1	5 إلى 8
D	9 إلى 10
تصنيف ائتماني خارجي *	تصنيف ائتماني داخلي
BAA3 إلى AAA	1 إلى 4
CA3 إلى BA1	5 إلى 8
D	9 إلى 10

التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 ديسمبر 2025

درجة الاستثمار

درجة استثمار فرعي

انخفاض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)

التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 ديسمبر 2024

درجة الاستثمار

درجة استثمار فرعي

انخفاض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)

* أو ما يعادله من التصنيف الداخلي وفقاً لتصنيف موديز.

ادارة المخاطر المالية (تنمية) 4

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(4) جودة الائتمان (تنمية)

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

2025				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,612,961	-	-	8,612,961	Baa3 إلى Aaa - درجة الاستثمار فرعية -
4,035,696	-	1,233	4,034,463	Ca3 إلى Ba1 - دون المستوى مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة مخصص الخسارة
19,873	19,873	-	-	القيمة الدفترية
(30,649)	(19,438)	-	(11,211)	
12,637,881	435	1,233	12,636,213	

2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
8,034,218	-	-	8,034,218	Baa3 إلى Aaa - درجة الاستثمار فرعية -
4,219,597	-	980	4,218,617	Ca3 إلى Ba1 - دون المستوى مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة مخصص الخسارة
20,184	20,184	-	-	القيمة الدفترية
(27,065)	(19,438)	-	(7,627)	
12,246,934	746	980	12,245,208	

2025			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
18,386,630	-	759,427	17,627,203
50,098,528	-	18,134,594	31,963,934
37,333	37,333	-	-
383,614	383,614	-	-
4,416,999	4,416,999	-	-
(5,600,963)	(3,697,995)	(1,536,498)	(366,470)
67,722,141	1,139,951	17,357,523	49,224,667

قرص وسلف مقدمة للعملاء
درجة الاستثمار - Aaa إلى Baa3
درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
الخسارة
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

2024			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
15,002,210	-	867,411	14,134,799
46,320,880	-	18,235,474	28,085,406
11,152	11,152	-	-
60,634	60,634	-	-
4,847,772	4,847,772	-	-
(5,259,125)	(3,679,020)	(1,337,688)	(242,417)
60,983,523	1,240,538	17,765,197	41,977,788

قرص وسلف مقدمة للعملاء
درجة الاستثمار - Aaa إلى Baa3
درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
الخسارة
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

2025			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
35,845,833	-	-	35,845,833
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
27,414	27,414	-	-
(32,132)	(27,414)	-	(4,718)
35,841,115	-	-	35,841,115

استثمارات في أوراق مالية - الدين
درجة الاستثمار - Aaa إلى Baa3
درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
الخسارة
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

2024			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
33,319,592	-	-	33,319,592
39,844	-	-	39,844
-	-	-	-
-	-	-	-
27,398	27,398	-	-
(32,363)	(27,398)	-	(4,965)
33,354,471	-	-	33,354,471

استثمارات في أوراق مالية - الدين
درجة الاستثمار - Aaa إلى Baa3
درجة استثمار فرعية - Ba1 إلى Ca3
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
الخسارة
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

ادارة المخاطر المالية (نتمة) 4

(ب) مخاطر الائتمان (نتمة)

(4) جودة الائتمان (نتمة)

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

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

الضمادات

تحصل المجموعة على ضمادات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق النشاط المعتمد وذلك من الأطراف المقابلة. وعلى أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمادات التي تحافظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغيرات في سياسات الضمادات بالمجموعة.

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

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

تحافظ المجموعة بضمادات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. يوضح الجدول التالي الأنواع الرئيسية للضمادات المحافظ بها مقابل مختلف أنواع الموجودات المالية.

النسبة المئوية للتعرض الخاضع لمتطلبات الضمان

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

4 إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(b) مخاطر الائتمان (تنمية)

(4) جودة الائتمان (تنمية)

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 لانطاقات نسبة القرض إلى القيمة. وتُحسب نسبة القرض إلى القيمة بقسمة إجمالي القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي للقرض وأي ارتباطات قروض خارج بيان المركز المالي في تاريخ بيان المركز المالي على قيمة الضمان.

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

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

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

ضمانات مستملكة

تبلغ القيمة الدفترية للممتلكات المستملكة للمجموعة والمحفظ 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 للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمقترض/المصدر بحيث لم يعد المقرض/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 بالبالغ المسترد لللاحقة من عمليات الشطب هذه على أساس نقدى.



4 إدارة المخاطر المالية (تنمية)**(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)****(5) المدخلات والاقتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة****زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان**

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التغير في السداد بالنسبة لأداء مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى 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 يخضع 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 جوهرى منذ الاعتراف الأولى، يتم مراعاة المعايير التالية:

1 تخفيف درجتين للتصنيفات من Aaa إلى Baa أو تخفيف درجة واحدة للتصنيفات من Caa إلى Ba.	2 إعادة هيكلة التسهيلات خلال الـ12 شهراً الماضية بسبب الصعوبات المالية التي يمر بها المقترض	3 التسهيلات المتأخرة عن السداد 30 و 60 يوماً كما في تاريخ التقرير لفروض الشركات والأفراد على التوالي.
--	---	---

بالنسبة للتعرض للمخاطر من الشركات، فقد أخذت المجموعة بعين الاعتبار المعلومات التاريخية على مدى 5 سنوات وأصدرت حكماً مفاده عدم وجود علاقة بين الزيادة الكبيرة في المخاطر عند تغير في السداد والموجودات المالية متاخرة السداد لأكثر من 30 يوماً من تاريخ الاستحقاق، ويحدد الدليل التاريخي هذا الارتباط عندما تكون المدفوعات متاخرة 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 تاريجي 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 التغير في السداد على مستوى السوق.

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء هيكل لأجل لاحتمالية التغير في السداد

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

موجودات مالية معاد التفاؤض بشأنها

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

تعريف التغير في السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تغير 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.



ادارة المخاطر المالية (تنمية) 4**(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)****(5) المدخلات والاقتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تنمية)**

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

- مؤشرات كمية، مثلاً وضع التأخير 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 تأخير عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لعكس 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 والآثر المرتبط بها على احتمالية التعثر في السداد والعرض بالفترض التعثر في السداد والخسارة بالفترض التعثر في السداد باختلاف الأدوات المالية. يتم تحديد توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") بناءً على التوقعات الاقتصادية العالمية: البيانات الطبوية لصندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها بشكل دوري ووحدة الاستخبارات الاقتصادية، والتي توفر أفضل عرض تقديرى للاقتصاد وأسعار السلع خلال الفترة القادمة إلى خمس سنوات. تنتهي المجموعة أيضًا في التوقعات الداخلية بناءً على تحليل السلالズ الزمئية للمتغيرات التي لا تتوفر بشأنها توقعات. يتم الحصول على توقعات متغير الاقتصاد الكلي حتى العمر المتبقى للتعرضات بعد خمس سنوات من خلال تحليل السلالズ الزمئية، أي المتوسط المتحرك / الارتداد المتوسط حسب الافتراض. يتم الحصول على تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على التعثر في السداد من التعرض باستخدام النموذج الهيكلى ميرتون فاسيسك لجميع المحفظة. 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 والترجحات. تم اعتبار الاحتمالية التراكمية لجميع سيناريو الانكماش المعقول مع الأخذ في الاعتبار التوقعات الأساسية كنقطة انطلاق بمثابة الترجح الاحتمالي للسيناريو المجهد لمعالجة المخاوف من المزيد من الانكماش الاقتصادي وانخفاض الطلب. ومع ذلك، لا يزال السوق متقللاً، وتظل المبالغ المسئولة حساسة لتقلبات السوق. تراقب المجموعة الوضع عن كثب وتستمر في التخطيط لاستمرارية الأعمال لإدارة أي انقطاع محتمل في الأعمال بسبب حالات عدم التأكيد الاقتصادي الحالية.

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

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على تقييم مخاطر الائتمان باتباع قواعد مصرف قطر المركزي وتقييم الإداره وفقاً لكل حالة أساسية والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في سيناريو ترجح 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، تقييم 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 وضرره في سيناريو الأوزان المرجحة المناسب.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن احتمالات التنبؤ الأساسية 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.



ادارة المخاطر المالية (تنمية) 4

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

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

افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر 2025 هي أسعار النفط (2025: 71 دولاراً للبرميل، 2024: 81 دولاراً للبرميل) وتركيز الائتمان في القطاع الخاص (2025: 68.2%， 2024: 69.6%). تُستخدم هذه المتغيرات جنباً إلى جنب نظراً لطبيعتها المسنقة، ويضمن تحليل المتغيرات معاً تقديرًا شاملًا للمخاطر المحتملة وتأثيرها على خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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	تركيز الائتماني القطاع 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 الأدلة 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 الترجح الاحتمالي المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. في الواقع، ستكون هناك ترابطات متباينة بين المدخلات الاقتصادية المختلفة وسيختلف التعرض للحساسية عبر السيناريوهات الاقتصادية.



4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(b) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	%
2024 (116,894)	2025 (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 الأجال للمتغيرات التالية:

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

وتشتمل 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، وتحسب بناءً على نماذج التصنيف الإحصائي. تعتمد هذه النماذج الإحصائية بشكل أساسي على بيانات مجمعة داخلياً تشمل عوامل كمية ونوعية، وتشتمل على بيانات تقييم ائتماني خارجية عند توفرها.

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



ادارة المخاطر المالية (تتمة) 4

مخاطر الائتمان (تتمة) (ب)

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

مخصص الخسارة

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

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

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

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

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

ادارة المخاطر المالية (نتمة) 4

(ب) مخاطر الائتمان (نتمة)

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

مخصص الخسارة (نتمة)

لم تحدث أي تحويلات جوهرية بين المراحل خلال العام.

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

* يتضمن رصيد مخصص المرحلة 3 صافي الفوائد المعلقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت 372 مليون ريال قطري.
** يشتمل مخصص المرحلة 3 على صافي تحويل المخصص من قرض وارتباطات وضمادات 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 الأخر و التكالفة المطفأة.

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. التخفيف من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتنويع مصادر التمويل وتدار الموجودات مع وضع السيولة بعين الاعتبار، من أجل الحفاظ على رصيد سليم من النقد وشبيه النقد والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة.

(1) التعرض لمخاطر السيولة

ترافق المجموعة مخاطر السيولة لديها من خلال نسبتين رئيسيتين، نسبة تغطية السيولة وفقاً لإرشادات بازل 3 التي اعتمدتها 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 اعتمدتها مصرف قطر المركزي 203.81 % كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 167.55%).



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 الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير و حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة وتوفر الأموال السائلة. تقوم المجموعة بشكل روتيني بمراقبة بيانات استحقاقات الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

أقل من سنة واحدة	سنة واحدة	3 أشهر	3 - 1 شهر	أقل من شهر واحد	القيمة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
3,800,491	2,188,313	-	-	2,188,313	5,988,804
3,372,707	3,745,393	1,782,008	575,201	1,388,184	7,118,100
51,558,078	16,164,063	5,218,464	2,025,315	8,920,284	67,722,141
32,217,503	4,564,821	3,938,458	65,196	561,167	36,782,324
-	13,633	-	-	13,633	13,633
-	2,105,601	-	-	2,105,601	2,105,601
10,567	-	-	-	-	10,567
424,024	-	-	-	-	424,024
91,383,370	28,781,824	10,938,930	2,665,712	15,177,182	120,165,194
10,634,121	14,411,225	57,001	7,221,072	7,133,152	25,045,346
5,342,476	52,397,951	15,147,631	15,854,092	21,396,228	57,740,427
7,630,780	1,938,811	-	1,938,811	-	9,569,591
8,225,195	792,108	610,033	182,075	-	9,017,303
51,068	-	-	-	-	51,068
3,046,637	-	-	-	-	3,046,637
15,694,822	-	-	-	-	15,694,822
50,625,099	69,540,095	15,814,665	25,196,050	28,529,380	120,165,194
40,758,271	(40,758,271)	(4,875,735)	(22,530,338)	(13,352,198)	-

فجوة الاستحقاق

31 ديسمبر 2025
نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة
أرصدة مستحقة من البنوك
فروض وسلف مقدمة للعملاء
استثمارات في أوراق مالية
أصول عقود التأمين
موجودات أخرى
استثمار في شركة زميلة
ممتلكات وأثاث ومعدات
الإجمالي

أرصدة مستحقة إلى البنوك
ودائع العملاء
سندات دين
فروض أخرى
متطلبات عقود التأمين
مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق الملكية
الإجمالي

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(1) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	القيمة الدفترية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
3,632,303	2,255,394	-	-	2,255,394	5,887,697	31 ديسمبر 2024
1,443,366	5,399,527	2,143,335	531,821	2,724,371	6,842,893	نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة
45,596,575	15,386,948	4,835,976	2,405,091	8,145,881	60,983,523	أرصدة مستحقة من البنوك
31,634,833	2,569,758	2,039,436	70,194	460,128	34,204,591	قرض وسلف مقدمة للعملاء
-	19,052	-	-	19,052	19,052	استثمارات في أوراق مالية
-	1,768,912	-	-	1,768,912	1,768,912	أصول عقود التأمين
10,440	-	-	-	-	10,440	موجودات أخرى
<u>529,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>529,935</u>	استثمار في شركة زميلة
<u>82,847,452</u>	<u>27,399,591</u>	<u>9,018,747</u>	<u>3,007,106</u>	<u>15,373,738</u>	<u>110,247,043</u>	ممتلكات وأثاث ومعدات
						الإجمالي
8,139,486	22,511,441	1,737,951	9,756,913	11,016,577	30,650,927	أرصدة مستحقة إلى البنوك
4,660,591	46,191,185	16,027,492	13,613,703	16,549,990	50,851,776	ودائع العملاء
3,832,221	-	-	-	-	3,832,221	سندات دين
3,463,840	3,932,820	1,820,750	2,112,070	-	7,396,660	قرض الأخرى
54,723	-	-	-	-	54,723	متطلبات عقود التأمين
2,642,522	-	-	-	-	2,642,522	مطلوبات أخرى
<u>14,818,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,818,214</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>37,611,597</u>	<u>72,635,446</u>	<u>19,586,193</u>	<u>25,482,686</u>	<u>27,566,567</u>	<u>110,247,043</u>	الإجمالي
<u>45,235,855</u>	<u>(45,235,855)</u>	<u>(10,567,446)</u>	<u>(22,475,580)</u>	<u>(12,192,829)</u>	<u>-</u>	فجوة الاستحقاق



ادارة المخاطر المالية (تنمية) 4

(ج) مخاطر السيولة (تنمية)

(1) التعرض لمخاطر السيولة (تنمية)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تنمية)

يلخص الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية لمطلوبات المجموعة المحتملة:

أكبر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2025
1,670,986	5,704,713	3,586,532	10,962,231	ضمانات
809,924	723,867	923,418	2,457,209	خطابات اعتماد
2,408,812	1,088,546	669,362	4,166,720	تسهيلات قروض غير مستغلة
4,889,722	7,517,126	5,179,312	17,586,160	الإجمالي

أكبر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
2,498,330	6,446,231	2,658,022	11,602,583	ضمانات
414,963	347,996	272,962	1,035,921	خطابات اعتماد
315,327	576,099	704,104	1,595,530	تسهيلات قروض غير مستغلة
3,228,620	7,370,326	3,635,088	14,234,034	الإجمالي

تشمل الموجودات المتاحة لسداد كافة الالتزامات 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.



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 المخصومة:

أكبر من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	أجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة ألف ريال قطري	القيمة الدقيرية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2025 مطلوبات مالية غير مشتقة ارصدة مستحقة الى البنوك ودائع العملاء سندات دين قروض أخرى مطلوبات عقود التأمين مطلوبات أخرى اجمالي المطلوبات
11,014,394	254,275	7,262,027	7,622,437	26,153,133	25,045,346	
5,374,794	15,447,673	15,969,925	21,427,835	58,220,227	57,740,427	
9,147,425	-	1,938,811	-	11,086,236	9,569,591	
8,812,785	634,831	191,379	42,055	9,681,050	9,017,303	
-	-	-	51,068	51,068	51,068	
-	-	-	2,651,097	2,651,097	2,651,097	
34,349,398	16,336,779	25,362,142	31,794,492	107,842,811	104,074,832	

الأدوات المالية المشتقة:

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

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

الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة):

تدفقات صادرة
تدفقات واردة

الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

تدفقات صادرة
تدفقات واردة

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 المخصومة:

أقل من سنة واحدة ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	أجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة ألف ريال قطري	القيمة الدقترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024 مطلوبات مالية غير مشتقة ارصدة مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء سندات دين فروض الأخرى مطلوبات عقود التأمين مطلوبات أخرى إجمالي المطلوبات
9,398,988	1,830,664	9,804,580	11,032,958	32,067,190	30,650,927	
4,680,064	16,432,585	13,710,690	16,570,263	51,393,602	50,851,776	
4,315,674	-	-	-	4,315,674	3,832,221	
4,012,251	1,843,642	2,140,967	-	7,996,860	7,396,660	
-	-	-	54,723	54,723	54,723	
-	-	-	2,315,750	2,315,750	2,315,750	
<u>22,406,977</u>	<u>20,106,891</u>	<u>25,656,237</u>	<u>29,973,694</u>	<u>98,143,799</u>	<u>95,102,057</u>	

الأدوات المالية المشتقة:

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

الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة):

أقل من سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
-	4,703,588	4,703,588
-	<u>2,478,916</u>	<u>2,478,916</u>

الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

-	1,217,521	1,217,521
-	<u>124,799</u>	<u>124,799</u>

ادارة المخاطر المالية (تنمية)**4****مخاطر السوق (د)**

تعرض 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 والعملة 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 تعرضاً لها 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.

ادارة مخاطر السوق (1)

إن لجنة الموجودات والمطلوبات منوط 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 لحكومة محفظة الاستثمار بما في ذلك سجل الملكية. يتضمن هيكل الحكومة السياسات بما في ذلك دليل الخزانة والاستثمار، وسياسة المخاطر المالية وسياسة التحوط، وما إلى ذلك. تحدّد هذه السياسات هيكل الحدود جنباً إلى جنب مع سياسة تقبل المخاطر التي يتم بموجبها تنفيذ الأنشطة الاستثمارية. يركّز هيكل الحد على إجمالي حدود الاستثمار والتي، وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي، تشكل 70٪ من رأس مال المجموعة واحتياطاتها بالإضافة إلى حدود فرعية مختلفة مثل حدود المركز ووقف الخسارة لأنشطة التداول. تحدّد 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.



4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(d) مخاطر السوق (تتمة)

(2) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ التداول والمحافظ البنكية في التغيرات 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 والمطلوبات هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعدها 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	12 - 3 شهرأ ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الفترة ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2025
4,753,436	-	-	1,235,368	5,988,804	نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة
2,414,642	50,981	796,282	3,856,195	7,118,100	أرصدة مستحقة من البنوك
7,252,979	3,904,459	505,247	56,059,456	67,722,141	قروض وسلف مقدمة للعملاء
1,346,602	31,246,537	3,980,550	208,635	36,782,324	استثمارات في أوراق مالية
13,633	-	-	-	13,633	أصول عقود التأمين
2,105,601	-	-	-	2,105,601	موجودات أخرى
10,567	-	-	-	10,567	استثمار في شركة زميلة
424,024	-	-	-	424,024	ممتلكات وأثاث ومعدات
18,321,484	35,201,977	5,282,079	61,359,654	120,165,194	الإجمالي
74,191	-	1,663,296	23,307,859	25,045,346	أرصدة مستحقة إلى البنوك
-	6,319,520	14,695,912	36,724,995	57,740,427	ودائع العملاء
-	6,035,080	-	3,534,511	9,569,591	سندات دين
-	-	182,075	8,835,228	9,017,303	قروض الأخرى
51,068	-	-	-	51,068	مطلوبات عقود التأمين
3,046,637	-	-	-	3,046,637	مطلوبات أخرى
11,694,822	4,000,000	-	-	15,694,822	إجمالي حقوق الملكية
14,866,718	16,354,600	16,541,283	72,402,593	120,165,194	الإجمالي
3,454,766	18,847,377	(11,259,204)	(11,042,939)	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	(3,454,766)	(22,302,143)	(11,042,939)	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

4

مخاطر السوق (تتمة)

(d)

العرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

(2)

غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	12 - 3 شهرًا ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	القيمة الفترة ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
4,115,875	-	-	1,771,822	5,887,697	نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة
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
<hr/>					
-	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	سداد 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)	-	الفجوة حساسية أسعار الفائدة
-	(2,629,405)	(16,030,162)	(1,617,199)	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة



4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(d) 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 متوازية هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد في جميع أنحاء العالم و 10 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 متناسبة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

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

تدبر المجموعة مراكز أسعار الفائدة غير المتداولة الكلية والتي لا تتحسب 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

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

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

تحليل حساسية العملات الأجنبية

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

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



4 إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(د) مخاطر السوق (تنمية)

(3) التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تنمية)

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	التأثير على	التأثير على	التأثير على
بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل
الشامل الآخر	الشامل الآخر	الشامل الآخر	الشامل الآخر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	±20,036	-	±17,542
-	±1,596	-	±790
-	±21,632	-	±18,332

5% زيادة / (نقص) في بورصة قطر
5% زيادة / (نقص) في غير بورصة قطر

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

(ه) 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 السلبية لإدارة والاشراف على المخاطر التشغيلية" للتنفيذ. تواصل المجموعة الاستثمار في إدارة المخاطر واستراتيجيات التخفيف منها، مثل بنية تحتية رقابية قوية وإدارة استمرارية الأعمال أو من خلال الاليات 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 والمراسلة داخل المجموعة.

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

تدبر المجموعة المخاطر التشغيلية بناءً على إطار عمل يتيح تحديد سجل المخاطر التشغيلية لوحدات 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 موقعة مع ضوابط مناسبة لحماية الموجودات والسلع، والتسوية المنتظمة للحسابات والمعاملات، وعملية إدخال المنتجات الجديدة، وبرامج اشتطة الإسناد 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 لمساعدة في تحديد متطلبات العملية والرقابة الازمة للحد من تكرار أحداث المخاطر. يتم تحليل أحداث المخاطر والإبلاغ عنها والتخفيف من حدتها وتسجيلها في قاعدة بيانات مركبة 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 والمتبعة مع تقييم الضوابط عبر المجموعة. لذلك، فهو يعزز تحديد سجل مخاطر تشغيلية محددة لوحدات الأعمال والدعم بينما يتم تسجيل نقاط الإجراءات التصحيحية ومراقبة التغيرات في سجل تعريف المخاطر التشغيلية على أساس مستمر.

ادارة المخاطر المالية (نتمة)**4****مخاطر التأمين (و)**

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

مبالغ المطالبات ونسبة تكرارها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وبمبالغها بعدة عوامل. تكتب المجموعة بشكل رئيسي مخاطر السيارات والحرائق والحوادث العامة والمخاطر الطبيعية والبحرية والجوية، ويُشار 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 للتغيرات غير المتوقعة، مما يُسهم في تخفيف مخاطر التأمين.

الحرائق والحوادث العامة المتعلقة بالمتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحرائق وتعطل الأعمال. ويتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحاتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء المباني والحصول على المحاتويات 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 الازمة 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 ببيكيل السفن والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. وتتمثل استراتيجية التأمين لفئة الأعمال البحرية والجوية في التأكيد من أن وثائق التأمين متعدة بشكل جيد فيما يتعلق بالسفن ومسارات الشحن المغطاة، وقد حصلت المجموعة على تغطية إعادة التأمين الازمة للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تُبرم المجموعة، في سياق الأعمال المعتادة، ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتتوفر ترتيبات إعادة التأمين من هذا القبيل تنويعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتتوفر 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 الجوهرية من إعصار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية المماثلة لذاك الشركات.

مخاطر التركيز

تتعلق مخاطر التأمين للمجموعة ببيان التأمين المكتتبة في دولة قطر فقط.

مصادر عدم التأكيد في تقييم مدفوعات المطالبات المستقبلية

تُشَحَّح 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، يتعذر أحد عناصر مخصص المطالبات بالمطالبات المتكتبة 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، وتعتبر 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 المنوحة للخسارة التي تكبدتها حاملو الوثائق أو الأطراف الأخرى (لتغطية التزام الطرف الآخر).



4 إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(و) مخاطر التأمين (تنمية)

مصادر عدم التأكيد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تنمية)

تضمن التكالفة المقدرة للمطالبات المصرفية المبادرة التي سيتم تكبدها في تسوية المطالبات، بالصافي من قيم الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتحدد المجموعة جميع الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالعرض لمخاطر المطالبات. ومع ذلك، نظراً لعدم التأكيد من تكوين مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد. يشتمل الالتزام عن هذه العقود على مخصص للمطالبات المتقدمة غير المعلنة ومخصص للمطالبات المعلنة غير المدفوعة بعد كما في تاريخ بيان المركز المالي.

عند حساب التكالفة 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 التكالفة 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 واستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

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

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

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

2024	2025
ألف ريال قطري	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 العادلة للفئة الأولى من رأس المال
1 رأس مال إضافي من الشريحة
2 رأس مال إضافي من الشريحة
إجمالي رأس المال المؤهل

الموجودات المرجحة بالمخاطر

2024	2025
ألف ريال قطري	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	2025
ألف ريال قطري	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 العادلة من الفئة الأولى
نسبة رأس المال من الفئة الأولى
إجمالي نسبة كفاية رأس المال

4 إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ز) إدارة رأس المال (تنمية)

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

إجمالي رأس المال من ضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكافية 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 رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش من ضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش من ضمن هامش الأمان المتحفظ	2025 ديسمبر 31 الفعلية الحد الأدنى بموجب مصرف قطر المركزي
19.05%	19.05%	19.05%	17.90%	13.16%	13.16%	13.50% 12.50% 10.50% 8.50% 6.00%
19.54%	19.54%	19.54%	18.38%	13.28%	13.28%	2024 ديسمبر 31 الفعلية الحد الأدنى بموجب مصرف قطر المركزي
13.50%	12.50%	12.50%	10.50%	8.50%	6.00%	

5 استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكيد من التقدير

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والالتزامات. يتم باستمرار تقييم التقديرات وافتراضات وذلك بناء 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 الأولى وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة، راجع الإيضاح 4 (ب) (5).

(2) تحديد القيمة العادلة

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

عندما لا يمكن استخدام 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 ممكناً، 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 (تنمية)**5****(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة****(ب)****(1) تقييم الأدوات المالية****(1)**

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

تقييم 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 لكافية الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

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

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 والبساطة، مثل مقاييس أسعار الفائدة والعملات، التي تعتمد فقط على بيانات السوق القابلة للملاحظة وتنطلب قدرًا ضئيلًا من أحكام وتقديرات الإدارية. عادة ما تكون الأسعار أو النماذج القابلة للملاحظة متاحة في السوق بالنسبة للبيون وأوراق حقوق الملكية المدرجة والمشتقات المتداولة في البورصة والمشتقات البسيطة خارج السوق الرسمية مثل مقاييس أسعار الفائدة. وقد أدى توفر أسعار السوق ونموذج المدخلات القابلة للملاحظة إلى تقليل الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإدارية وأيضاً تقليل حالات عدم التأكيد 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.

استخدام التقديرات والأحكام (تنمية) 5

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

(1) تقييم الأدوات المالية (تنمية)

طريقة التقييم (تنمية)

الادوات	فترة 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 لللحظة، والتي يتم الحصول عليها من خدمات التسعير المستقلة أو أسعار السمسارة أو الأسعار بين المتعاملين
منتجات الأسهم	الأوراق المالية الاستثمارية	الأوراق المالية العادية	يتم تقييمها باستخدام نماذج قياسية في الصناعة تعتمد على معايير قابلة لللحظة 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 تُحصل إلى القيمة الحالية. تعتمد مدخلات أسعار الفائدة في النموذج على أسعار الفائدة المعيارية والأسعار المعلنة النشطة في أسواق البالات والسندات والأسواق المستقبلية. يتم الحصول على تقلبات أسعار الفائدة من الوسطاء ومزودي بيانات الإجماع.
الصرف الأجنبي الأجل (منتجات) الصرف الأجنبي	المشتقات المالية	مبادلة النقد الأجنبي، عقود النقد الأجنبي 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 نقدياً بالكامل، وبالتالي القضاء على كل من الطرف المقابل والمخاطر الائتمانية للمجموعة.

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 مقاسة بالقيمة العادلة. الإضاحات الكافية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2025:

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	التاريخ
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	التقييم
849,096	65,125	-	783,971	2025 31
18,292,732	-	1,655,339	16,637,393	2025 31
12,742,452	-	-	12,742,452	2025 31
88,210	-	-	88,210	2025 31
1,022,377	-	1,022,377	-	2025 31
41,152	-	41,152	-	2025 31
33,036,019	65,125	2,718,868	30,252,026	
384,098	-	384,098	-	2025 31
47	-	47	-	2025 31
11,395	-	11,395	-	2025 31
395,540	-	395,540	-	

لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة 1 و 2 و 3 خلال السنة. الإضاحات الكافية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024:

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	التاريخ
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	التقييم
816,417	46,093	-	770,324	2024 31
15,567,764	-	1,668,260	13,899,504	2024 31
11,963,507	-	-	11,963,507	2024 31
29,515	-	-	29,515	2024 31
1,217,521	-	1,217,521	-	2024 31
9,753	-	9,753	-	2024 31
29,604,477	46,093	2,895,534	26,662,850	
124,799	-	124,799	-	2024 31
201,973	-	201,973	-	2024 31
326,772	-	326,772	-	

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 (تنمية)**(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تنمية)****(2) قياس القيمة العادلة (تنمية)**

تحت المستوى 3 ، قامت المجموعة بتصنيص 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) تصنیف الموجودات والمطلوبات المالية

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

تم بيان تفاصيل تصنیف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح 7.

(4) علاقات التحوط المؤهلة

عند تحديد الأدوات المالية في علاقات التحوط المؤهلة، قررت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوطات 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 القصيرة للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد أن يؤخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتآكل الطبيعي والقادم 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 وتحتاج 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 المملوكة وغير المملوكة 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 الفروض وبطاقات الائتمان والودائع والمعاملات الأخرى مع عملاء الأفراد.
- ترتبط الموجودات غير المخصصة، المطلوبات والإيرادات بوظائف مركزية معينة وعمليات تجارية غير أساسية مثل الممتلكات المشتركة والإثاث 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.



القطاعات التشغيلية (تنمية)

6

حسب قطاع التشغيل

(ا)

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

الإجمالي	تأمين	الإجمالي	غير موزعة	الخدمات المصرفية	الشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
1,967,436	-	1,967,436	-	358,930	1,608,506
5,102	5,102	-	-	-	-
650,891	(217)	651,108	27,779	209,336	413,993
2,623,429	4,885	2,618,544	27,779	568,266	2,022,499
(1,070,511)	8,908	(1,079,419)	-	(470,507)	(608,912)
246	-	246	-	-	246
(738,035)	-	(738,035)	-	4,838	(742,873)
103,763	-	103,763	-	-	103,763
918,892	13,793	905,099	27,779	102,597	774,723
759					
919,651					
120,154,627	273,716	119,880,911	8,532,062	4,694,169	106,654,680
10,567					
120,165,194					
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)

القطاعات التشغيلية (تنمية) 6

(ا) حسب قطاع التشغيل (تنمية)

		2024					
		الإجمالي	تأمين	غير موزعة	الخدمات المصرفية	للشركات	
الإجمالي	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	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
<u>2,654,278</u>	<u>4,326</u>	<u>2,649,952</u>	<u>22,842</u>	<u>500,163</u>	<u>2,126,947</u>	-	صافي الدخل التشغيلي
(1,016,948)	7,424	(1,024,372)	-	(400,130)	(624,242)	-	إجمالي المصرفوفات
(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
(67,521)	-	(67,521)	-	-	(67,521)	-	والسلف المقدمة للعملاء
850,777	11,750	839,027	22,842	104,899	711,286	-	صافي خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
679						-	أرباح قطاعية
<u>851,456</u>						-	حصة من نتائج شركة زميلة
110,236,603	261,581	109,975,022	8,205,596	4,085,512	97,683,914	-	صافي ربح السنة
<u>10,440</u>	-	-	-	-	-	-	المعلومات الأخرى
<u>110,247,043</u>						-	الموجودات
95,428,829	72,432	95,356,397	1,423,634	11,367,611	82,565,152	-	استثمار في شركة زميلة
14,234,034	-	14,234,034	-	105,066	14,128,968	-	إجمالي الموجودات
						-	المطلوبات
						-	المطلوبات المحتملة

6 القطاعات التشغيلية (تنمية)

(ب) المناطق الجغرافية

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

الإجمالي ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	2025 صافي الإيرادات التشغيلية صافي الربح إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
2,623,429	20,939	123,816	2,478,674	
919,651	3,869	71,984	843,798	
120,165,194	711,046	5,666,748	113,787,400	
104,470,372	553,727	4,716,206	99,200,439	

الإجمالي ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	2024 صافي الإيرادات التشغيلية صافي الربح إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
2,654,278	22,334	133,696	2,498,248	
851,456	5,740	69,485	776,231	
110,247,043	698,444	5,315,035	104,233,564	
95,428,829	538,907	4,439,995	90,449,927	



الموجودات المالية والمطلوبات المالية

7

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

(f)

يوضح الجدول أدناه الرقم الدفتري والمقدار العادل للموجودات المالية والمطلوبات المالية المجموعة بالكلفة المطافة قيمها العادلة.

القيمة العادلة العادلة 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 حقوق الملكية المشتقات ألف ريال قطري	
			حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين 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	-

٣١ ديسمبر 2025
نقد وأرصدة لدى مصارف مركبة
أرصدة مستحقة من البنوك
القيمة العادلة الموجة 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
ارصدة مستحقة الى البنوك
ودائع العملاء
سندات دين
قروض الأخرى
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات آخر ي



الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

7

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تتمة)

(ا)

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

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

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

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

* إن الاحتياطيات النقدية لدى مصرف قطر المركزي والبنوك المركزية الأخرى هي احتياطيات إزامية وغير متاحة لتمويل العملات التشغيلية اليومية للمجموعة.

9 أرصدة مستحقة من البنوك

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

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

10 فروض وسلف مقدمة للعملاء

(أ) وفقاً للنوع

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

قرصون
سحوبات بنكية على المكشوف
القيولات
فوائير مخصومة
أخرى

(إيضاح 1)
نافصاً:

أرباح مؤجلة
الخسائر الائتمانية المتوقعة للقرصون والسلف المقدمة للعملاء - منتظمة السداد (المرحلة 1)
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - غير منتظمة السداد (المرحلة 2)
(3)
فائدة معلقة
صافي القروض والسلف المقدمة للعملاء

بلغت القيمة الإجمالية للقرصون 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 تعليم مصرف قطر المركزي رقم 68/2011 وامتثالاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.



10 القروض والسلف المقدمة للعملاء (تنمية)

(أ) وفقاً النوع (تنمية)

إيضاح 1:

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

(ب) وفقاً للأعمال

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 2025 هيئات حكومية وأخرى ذات علاقه مؤسسات مالية غير مصرفيه الصناعة تجارة خدمات مقاولات استثمار عقاري شخصية أخرى
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					

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

10 القروض والسلف المقدمة للعملاء (تنمية)

(ب) وفقاً للأعمال (تنمية)

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	فوائير مخصومة ألف ريال قطري	سحوبات بنكية على المكشوف ألف ريال قطري	قروض ألف ريال قطري	في 31 ديسمبر 2024 هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة مؤسسات مالية غير مصرافية الصناعة تجارة خدمات مقاولات استثمار عقاري شخصية أخرى
4,049,732	-	-	3,035,127	1,014,605	
793,592	-	-	102,200	691,392	
323,013	415	1,787	23,982	296,829	
11,407,523	201,165	2,648	1,059,955	10,143,755	
14,062,879	3,740	493	242,319	13,816,327	
6,360,567	8,987	-	896,946	5,454,634	
21,297,907	-	-	311,160	20,986,747	
7,408,118	-	-	331,560	7,076,558	
541,404	100,666	676	75,064	364,998	
66,244,735	314,973	5,604	6,078,313	59,845,845	
					يخصم: أرباح مؤجلة صافي الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك الفوائد المعلقة
			(2,087)		
(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	الرصيد في 1 يناير تحويل العملات الأجنبية صافي المحمل للسنة مبالغ مسترددة من قروض منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة صافي خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة خلال السنة شطب / تحويلات خلال السنة الرصيد في 31 ديسمبر
3,786,038	5,259,125	
(5,750)	(7,379)	
1,603,964	1,262,450	
(56,280)	(31,450)	
1,547,684	1,231,000	
(68,847)	(881,783)	
5,259,125	5,600,963	

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).

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

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

الإجمالي												الإجمالي															
المرحلة 3				المرحلة 2				المرحلة 1				المرحلة 3				المرحلة 2				المرحلة 1				المرحلة 3			
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			
الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية			
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة			
منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد			
3,679,020	1,337,688	242,417	761,457	125,630	166,977	40,777	9,628	12,708	91,217	22,739	116	2,785,569	1,179,691	62,616	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3				
15,677	(13,452)	(2,225)	316	(237)	(79)	516	(508)	(8)	516	(508)	(8)	14,329	(12,199)	(2,130)	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				
916,531	212,262	126,278	312,337	13,807	(9,710)	13,471	(1,540)	(5,709)	24,585	(912)	(2)	566,138	200,907	141,699	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية				
(31,450)	-	-	(6,435)	-	-	(11,061)	-	-	(7,118)	-	-	(6,836)	-	-	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية				
900,758	198,810	124,053	306,218	13,570	(9,789)	2,926	(2,048)	(5,717)	17,983	(1,420)	(10)	573,631	188,708	139,569	(استردادات)	(استردادات)	(استردادات)	(استردادات)	(استردادات)	(استردادات)	(استردادات)	(استردادات)	(استردادات)				
(881,783)	-	-	-	-	-	(10,406)	-	-	(82,627)	-	-	(788,750)	-	-	شطب / تحويلات	شطب / تحويلات	شطب / تحويلات	شطب / تحويلات	شطب / تحويلات	شطب / تحويلات	شطب / تحويلات	شطب / تحويلات					
3,697,995	1,536,498	366,470	1,067,675	139,200	157,188	33,297	7,580	6,991	26,573	21,319	106	2,570,450	1,368,399	202,185	2025	الرصيد في 1 يناير 2025	التحول بين المراحل	صافي المحمول للسنة	مبالغ مسترددة من قروض منخفضة القيمة	صافي خسائر الانخفاض في القيمة /	(استردادات) المسجلة خلال السنة	شطب / تحويلات خلال السنة	الرصيد في 31 ديسمبر 2025				
الإجمالي												الإجمالي															
المرحلة 3				المرحلة 2				المرحلة 1				المرحلة 3				المرحلة 2				المرحلة 1				المرحلة 3			
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			
الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية			
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة			
منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد	منتظمة السداد			
2,693,838	999,945	92,255	23,580	76,049	32,417	162,537	12,044	9,509	129,201	17,014	217	2,378,520	894,838	50,112	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3				
58,542	-	-	256,600	70,106	15,963	(86,388)	414	(1,843)	(31,661)	(7,183)	(111)	(80,009)	(63,337)	(14,009)	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				
1,051,767	337,743	150,162	481,959	(20,525)	118,597	21,922	(2,830)	5,042	9,535	12,908	10	538,351	348,190	26,513	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية	الاتساعية				
(56,280)	-	-	(682)	-	-	(29,000)	-	-	(14,844)	-	-	(11,754) </td															

11 استثمارات في أوراق مالية

يظهر الجدول التالي تحليل الاستثمارات في أوراق مالية:

2024 ألف ريال قطري	2025 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	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أوراق
(28,175)	(28,229)	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 (4.2 مليون ريال قطري في 2024).

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.

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

(أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2025			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
849,096	65,125	783,971	حقوق ملكية
18,292,732	-	18,292,732	سندات الدين بدولة قطر
12,742,452	-	12,742,452	سندات الدين الأخرى
31,884,280	65,125	31,819,155	

2024			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
816,417	46,093	770,324	حقوق ملكية
15,567,764	-	15,567,764	سندات الدين بدولة قطر
11,963,507	-	11,963,507	سندات الدين الأخرى
28,347,688	46,093	28,301,595	

(ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

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

11 استثمارات في أوراق مالية (نتمة)

التكلفة المطفأة (ج)

2025			وفقاً لجهة الإصدار سندات الدين بدولة قطر سندات الدين الأخرى صافي خسائر الانخفاض في القيمة
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
3,983,136	-	3,983,136	
520,062	118,061	402,001	
(28,229)	-	(28,229)	
4,474,969	118,061	4,356,908	
4,474,969	118,061	4,356,908	
4,474,969	118,061	4,356,908	

2024			وفقاً لجهة الإصدار سندات الدين بدولة قطر سندات الدين الأخرى صافي خسائر الانخفاض في القيمة
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
5,070,788	-	5,070,788	
476,580	140,262	336,318	
(28,175)	(3)	(28,172)	
5,519,193	140,259	5,378,934	
5,519,193	140,259	5,378,934	
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 0.7:2024) مليون ريال قطري).

12 موجودات الأخرى

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	مصروفات مدفوعة مقدماً ضمانات مستملكة*
30,497	65,248	
134,091	105,868	
1,227,274	1,063,576	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 34)
1,446	1,721	موجودات ضريبية مجلة
527	7,883	مدينون مختلفون
233,414	474,295	هامش الضمان
141,663	387,010	أخرى
1,768,912	2,105,601	

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

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

نسبة الملكية	2024	2025	أنشطة الشركة	دولة	شركاء / مشروع مشترك	اسم الشركة
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 وللسنة المنتهية في 31 مارس:

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

ممتلكات وأثاث ومعدات 14

أعمال قيد	تحسينات على مبانٍ	أراضي ومباني	الكلفة:
التنفيذ	مستأجرة	ألف ريال قطري	الرصيد كما في 1 يناير
أثاث ومعدات	أثاث ومعدات	ألف ريال قطري	2025
مركبات	مركبات	ألف ريال قطري	إضافات / تحويلات
الإجمالي	الإجمالي	ألف ريال قطري	استبعادات / شطب
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الرصيد في 31 ديسمبر
1,975,208	7,113	191,916	2025
42,946	15,881	1,152,464	
(138,163)		942	
		10,270	
		(1,232)	
		(126,556)	
1,879,991	22,994	191,626	
		1,036,178	
1,445,273	-	174,416	استهلاك:
70,895	-	683,517	الرصيد كما في 1 يناير
(60,201)	-	4,559	2025
		52,918	الاستهلاك للسنة
		(934)	استبعادات / شطب
		(48,494)	الرصيد في 31 ديسمبر
1,455,967	-	178,041	2025
		687,941	صافي القيمة الدفترية
424,024	22,994	13,585	الرصيد في 31 ديسمبر
		348,237	2025



14 ممتلكات وأثاث ومعدات (تنمية)

الإجمالي	أعمال قيد التنفيذ	مركبات	أثاث ومعدات	تحسينات على مبانٍ	أراضي ومباني
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
2,022,215	11,437	15,130	603,858	212,603	1,179,187
24,533	(4,324)	490	14,706	8,693	4,968
(71,540)	-	(2,285)	(8,184)	(29,380)	(31,691)
1,975,208	7,113	13,335	610,380	191,916	1,152,464
التكلفة:					
الرصيد كما في 1 يناير 2024					
إضافات / تحويلات					
استبعادات / شطب					
الرصيد في 31 ديسمبر 2024					
استهلاك:					
الرصيد كما في 1 يناير 2024					
الاستهلاك للسنة					
الرصيد في 31 ديسمبر 2024					
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد في 31 ديسمبر 2024					
529,935					
7,113					
1,555					
34,820					
17,500					
468,947					

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

الإجمالي	مركبات	أثاث ومعدات	أراضي ومباني
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
134,975	959	115	133,901
12,408	2,168	106	10,134
(23,472)	(810)	(117)	(22,545)
123,911	2,317	104	121,490
في 31 ديسمبر 2025			
موجودات حق الانتفاع في 1 يناير			
إضافات / استبعادات			
تكلفة الاستهلاك للسنة			
الرصيد في 31 ديسمبر			
في 31 ديسمبر 2024			
موجودات حق الانتفاع في 1 يناير			
إضافات / استبعادات			
تكلفة الاستهلاك للسنة			
الرصيد في 31 ديسمبر			
الإجمالي			
ألف ريال قطري			
193,076			
(30,562)			
(27,539)			
134,975			
3,898			
(2,099)			
(840)			
959			
28			
332			
(245)			
115			
189,150			
(28,795)			
(26,454)			
133,901			

15 ارصدة مستحقة إلى البنوك

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

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

16 ودائع العملاء

(أ) وفقاً للنوع

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

(ب) وفقاً للقطاع

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

17 سندات دين

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

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

إضافة

أصدرت المجموعة 2,470 مليون دولار أمريكي و 500 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,045 مليون دولار أمريكي) بديون 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% (2024: 2.38% و حتى 5.25% سنوياً).

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

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



17 سندات الدين (تنمية)

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

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

18 قروض أخرى

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

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

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

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

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

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

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

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
71,921	57,359	مصروفات دائنة مستحقة
173,137	181,324	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 1)
31,073	29,532	صندوق مخراط تقادم 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	هواش نقدية
17,254	13,238	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
7,415	10,814	أرصدة غير مطالب بها
21,286	22,991	تحويل مقترن للصندوق الاجتماعي والرياضي
147,696	139,401	مطلوبات الإيجار (إيضاح 2)
579,056	445,605	مخصص الانخفاض في القيمة لارتباطات القروض والضمادات المالية
214,306	292,008	خطابات الاعتماد
215,840	216,301	دائنن 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

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

عدد الأسهم العادية المتصدر بـ (بالآلاف)

قيمة الإصدار في بداية سنة التقرير

قيمة 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 يسمح 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 أسمهم 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 لتعطيلية 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.

الإجمالي	تحوطات التدفقات النقدية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الرصيد كما في 1 يناير
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	أثر إعادة التقييم
(115,847)	-	(115,847)	معد تصفية لبيان الدخل
1,070,386	-	1,070,386	صافي الحركة خلال السنة
(584,146)	-	(584,146)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 *
486,240	-	486,240	
370,393	-	370,393	

الإجمالي	تحوطات التدفقات النقدية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الرصيد كما في 1 يناير
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	أثر إعادة التقييم
(86,452)	-	(86,452)	معد تصفية لبيان الدخل
(624,592)	-	(624,592)	صافي الحركة خلال السنة
595,197	-	595,197	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 *
(29,395)	-	(29,395)	
(115,847)	-	(115,847)	

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

20 حقوق الملكية (تنمية)

(ه) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يتضمن احتياطي تحويل العملات جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العملات 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.

1 أدوات مالية مؤهلة كرأس مال إضافي شريحة 1 (ز)

2024	2025	صدر في 31 ديسمبر 2013	صدر في 30 يونيو 2015
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
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 مليون ريال قطري. في 30 يونيو 2015، أصدرت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي بإجمالي 2 مليون ريال قطري. هذه السندات دائمة، وثنوية، وغير مضمونة، وقد تم تسيير كل منها بسعر فائدة ثابت للسنوات الست الأولى وسيتم إعادة تسييرها بعد ذلك. تعد القسمية تغیرية ولا يعترض الحدث المتعلق بعدم السداد تغیراً. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن رأس المال من الفئة الأولى. قد يطلب من البنك شطب السند، في حالة بدء "امتصاص الخسارة". تم تصنیف سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي ضمن حقوق الملكية الإجمالية. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 32: الأدوات المالية - التصنیف. هذه الأوراق المالية قابلة للاسترداد وفقاً لنقدیر البنك فقط.

21 إيرادات الفوائد

2024	2025	أرصدة لدى مصارف مركبة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية غير بنكية
41,311	59,296	أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية غير بنكية
312,165	483,322	سندات دين
1,820,344	1,732,836	قروض وسلف مقدمة للعملاء
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	2025	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,880,033	4,652,561	الإجمالي
1,477,358	1,432,275	
6,357,391	6,084,836	

22 مصروفات الفوائد

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

تمثل المبالغ الأخرى مصروفات الفوائد المتعلقة بالموجودات المؤجرة.

إيرادات رسوم وعمولات 23

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
95,468	99,594	الرسوم المرتبطة بالانتقام
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	

مصاريف رسوم وعمولات 24

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

صافي أرباح من عملات أجنبية 25

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

صافي الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية 26

2024 ألف ريال قطري	2025 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 الخسارة
94,801	88,167	

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

تكاليف الموظفين 28

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

مصاريف أخرى 29

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

* تتضمن اتعاب التدقيق

بلغ إجمالي اتعاب التدقيق القانوني للسنة 2 مليون ريال قطري (2024: 1.5 مليون ريال قطري)، بينما بلغت اتعاب خدمات التأكيد الأخرى والخدمات الأخرى 0.6 مليون ريال قطري (2024: 0.6 مليون ريال قطري) 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).



2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	مصروف الضريبة الحالية السنة الحالية
6,814	12,552	مصروفات الضريبة الموجلة عكس الضريبة المؤجلة على حساب شطب القروض
-	-	مصروف ضريبة الدخل
6,814	12,552	

عائد السهم من الأرباح 31

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

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

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

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

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

تنعكس 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 متعددة. 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 العادلة. في رأي إدارة المجموعة والمستشارين القانونيين ، فإن مستوى المخصصات ضد هذه الحالات كافٍ للواء بالالتزامات المتعلقة بهذه الحالات في نهاية العام.

النقد وشبه النقد 33

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

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

أكبر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات	3 أشهر	3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الsaldo	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

مشتقات محفظتها لتحولات القيمة العادلة:
عقود مبادلة أسعار الفائدة
الإجمالي

أكبر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات	3 أشهر	3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الsaldo	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 محفظتها لتحولات القيمة العادلة:
عقود مبادلة أسعار الفائدة
الإجمالي

مشتقات محفظتها لتحولات القيمة العادلة:
عقود مبادلة أسعار الفائدة
الإجمالي



الأطراف ذات العلاقة 35

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية والت Blanchardية. 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 الصيغ.

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

2025		
شركة زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

19,571	1,121,307	-
-	-	10,567
7,503	578,769	-
-	60,523	-
545	54,049	-
211	13,237	-
-	-	759

2024		
شركة زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

6,784	1,014,069	-
-	-	10,440
8,909	487,884	-
-	47,978	-
246	66,456	-
278	16,883	-
-	-	679

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

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

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

رواتب ومتانع آخرى
مكافأة نهاية الخدمة وصندوق مذخرات التقاعد

36 إدارة الصناديق

حصلت المجموعة على ترخيص مصرف قطر المركزي كمؤسس لصناديق متداولة في البورصة مدرج في بورصة قطر.

جزء 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 خاصة 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 مركبة
60,983,523	67,722,141	أرصدة مستحقة من البنك
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
<u>110,158,481</u>	<u>120,055,006</u>	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 البنك
7,396,660	9,017,303	ودائع العملاء
2,634,426	3,037,069	سندات دين
<u>95,429,416</u>	<u>104,464,892</u>	قروض الأخرى
		مطلوبات أخرى
3,100,467	3,100,467	إجمالي المطلوبات
5,080,853	5,080,853	حقوق الملكية
1,451,600	1,628,600	رأس المال
(111,226)	373,248	احتياطي قانوني
(86,296)	(92,541)	احتياطي مخاطر
1,293,667	1,499,487	احتياطي القيمة العادلة
<u>10,729,065</u>	<u>11,590,114</u>	احتياطي تحويل عملات أجنبية
		أرباح مدورة
4,000,000	4,000,000	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
<u>14,729,065</u>	<u>15,590,114</u>	أدوات كرأس مال إضافي شريحة 1
<u>110,158,481</u>	<u>120,055,006</u>	إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

البيانات المالية للبنك الأم (تنمية)

المعلومات التكميلية للبيانات المالية (تنمية)

بيان الدخل - البنك

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
6,357,391 (4,367,592)	6,084,836 (4,119,194)	إيرادات الفوائد مصرفوفات الفوائد صافي إيرادات الفوائد
1,989,799	1,965,642	
674,287 (272,352)	740,872 (327,956)	إيرادات رسوم وعمولات مصرفوفات رسوم وعمولات صافي إيرادات الرسوم والعمولات
401,935	412,916	
139,727 94,801 23,690 258,218	122,029 88,167 29,790 239,986	صافي أرباح من عملات أجنبية صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية إيرادات التشغيلية الأخرى
2,649,952	2,618,544	صافي الإيرادات التشغيلية
(546,034) (80,166) (17,004) (702,028) (67,521) (392,478) (1,805,231)	(587,785) (70,038) 246 (738,035) 103,763 (410,415) (1,702,264)	تكاليف الموظفين استهلاك صافي إسترداد / (خسائر الانخفاض) في قيمة استثمارات في أوراق مالية صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء صافي إسترداد / خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى مصرفوفات أخرى إجمالي المصرفوفات والانخفاض في القيمة
844,721 (5,694)	916,280 (11,181)	ربح قبل الضريبة مصرفوف ضريبة الدخل
839,027	905,099	ربح السنة