

# دعوة من بنك دخان (ش.م.ع.ق)

## إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية

يسر مجلس إدارة بنك دخان (ش.م.ع.ق) دعوة المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية للبنك، وذلك عند الساعة الرابعة من بعد الظهر يوم الأحد 12 أبريل 2026، وذلك عبر تقنية الاتصال المرئي عبر تطبيق Zoom. وفي الإجتماع، سيقوم مجلس الإدارة بمناقشة جدول الأعمال المبين ادناه، وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني سيعد اجتماع إلكتروني بديل يوم الأحد 19 أبريل 2026، عند الساعة الرابعة بعد الظهر.

### يتضمن جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، ومناقشة الخطة المستقبلية للبنك.
2. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
3. سماع تقرير مراقب الحسابات عن ميزانية البنك وعن الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
4. مناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.
5. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية اضافية عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بنسبة 8% من القيمة الاسمية للسهم (0.08 ر.ق / سهم) ليبلغ إجمالي التوزيعات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 هو 16% من القيمة الاسمية للسهم (0.16 ر.ق / سهم).
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وتحديد مكافآتهم.
7. التجديد لهيئة الرقابة الشرعية لبنك دخان ومجموعته لثلاث سنوات 2026-2028.
8. مناقشة تقرير الحوكمة الخاص ببنك دخان لعام 2025 واعتماده.
9. الموافقة على ما يلي:

أ. زيادة الحد الأقصى الإجمالي لبرنامج إصدار الصكوك متوسط الأجل من 2,000,000,000 دولار أمريكي إلى 3,000,000,000 دولار أمريكي مع جواز إصدار الصكوك بموجب البرنامج عن طريق شركة ذات غرض خاص منشأة داخل دولة قطر أو خارجها وفقاً لما يقرره مجلس إدارة البنك، وإذا لزم الأمر، يجوز استبدال المصدر الحالي والوصي القائمين بموجب البرنامج بمصدر ووصي جديدين، وأن أي زيادة إضافية يتجاوز بها حد البرنامج الكلي مبلغ 3,000,000,000 دولار أمريكي تكون بشرط الحصول على موافقة مسبقة من مساهمي البنك والجهات التنظيمية ذات العلاقة.

ب. منح مجلس الإدارة الصلاحية لإجراء تعديلات على برنامج إصدار الصكوك متوسط الأجل، بما في ذلك تغيير المصدر القائم بي بي جي صكوك ليمنت (جزر كايمان) عن طريق شركة ذات غرض خاص منشأة داخل دولة قطر أو خارجها أو إعادة توطينه إلى ولاية قضائية مناسبة أخرى (بما في ذلك مركز قطر للمال).

ت. تفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لصالح البنك ونياية عنه فيما يتعلق بالبرنامج أو أي إصدارات بموجبه في إطار حد البرنامج المعتمد البالغة قيمته 3,000,000,000 دولار أمريكي، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) تحديث البرنامج (باستثناء حد البرنامج) وأي وثائق معاملات ذات صلة من حين لآخر، واعتماد أي إصدار للصكوك بموجب البرنامج، وأي إجراءات مطلوبة لإدراج الصكوك بأي بورصة، على أن يكون جميع ما سبق وفق الشروط ومع مراعاة الأحكام التي يراها مجلس الإدارة مناسبة، ويفوض المجلس أي عضو أو أكثر من أعضاء مجلس الإدارة و/أو الإدارة للبنك بتحديث و/أو توقيع أي مستند يخص البرنامج أو إدراج الصكوك في أي بورصة، حسبما يراه مجلس إدارة البنك مناسباً، شريطة الحصول على الموافقة المطلوبة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة.

ث. إصدار أدوات رأسمالية مؤهلة للإدراج ضمن الشريحة الأولى الإضافية من رأس مال البنك، وبقيمة إجمالية تصل إلى 4 مليار ريال قطري (يشار إليها مجتمعة بـ "الأدوات")، على أن تكون هذه الأدوات غير قابلة للتحويل إلى أسهم عادية في البنك.

ج. تفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لصالح البنك ونياية عنه فيما يتعلق بإصدارات الأدوات، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) تحديد الحجم، وهيكل الإصدار، والشروط والأحكام، وعملة الإصدار، والبورصة التي يجوز إدراج هذه الأدوات فيها، على أن يكون جميع ما سبق وفقاً للتعليمات والإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي أو أي جهة رقابية أخرى مختصة، كما يجوز لمجلس الإدارة تفويض أي عضو أو أكثر من أعضاء مجلس الإدارة و/أو الإدارة للبنك بتوقيع أي مستند يخص إصدار الأدوات أو إدراج الأدوات بأي بورصة، شريطة الحصول على الموافقة المطلوبة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة.

10. تعيين مدقق الحسابات الخارجي للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابه.

### إجراءات الحضور والتصويت:

- في حالة تعذر حضور المساهم، يرجى تفويض من يتوب عنه من المساهمين الآخرين من غير أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنموذج لدى أمانة السر و المتوفر على الموقع الإلكتروني للبنك [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com). وفي حال كان المساهم شخصية اعتبارية (شركة / مؤسسة) فعلى ممثل المساهم إحضار تفويض خطي من الشركة أو المؤسسة موقعاً ومختوماً.
  - 1. يرجى من المساهمين الراغبين في حضور اجتماع الجمعية العامة إلكترونياً، إرسال المستندات التالية قبل أو في تاريخ 9 أبريل 2026 على البريد الإلكتروني [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com)
  - صورة من إثبات الشخصية (البطاقة الشخصية القطرية أو جواز السفر).
  - رقم الجوال
  - رقم المساهم NIN
  - صورة من التفويض والمستندات الداعمة لممثلي الأفراد والجهات الاعتبارية.
- سيتم تسجيل المساهمين وإرسال رابط المشاركة بالاجتماع إلكترونياً للمساهمين أو من يتوب عنهم الذين تم استلام تفاصيل الاتصال الخاصة بهم.

2. يرجى من السادة المساهمين تسجيل الحضور للاجتماع قبل ساعة من الوقت المحدد من خلال الإرسال إلى البريد الإلكتروني [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com)، وبعد اكتمال عملية التسجيل، سيتم إرسال رابط Zoom الى البريد الإلكتروني للمساهم أو من يتوب عنه لحضور الاجتماع.

3. يمكن للمساهمين مناقشة جدول الأعمال، وتوجيه الأسئلة إلى مجلس الإدارة أو المدقق الخارجي عن طريق إرسال أسئلتهم أو تعليقاتهم في مربع المناقشة أثناء الاجتماع. وفي ما يتعلق بالتصويت على جدول أعمال الاجتماع، على المساهم أو من يتوب عنه الذي لديه اعتراض، رفع يده باستخدام الزر الخاص بذلك في تطبيق Zoom وقت التصويت على البند لإبداء اعتراضه. وفي حال عدم قيام المساهم برفع يده، سيتم اعتبار ذلك بمثابة مصادقة على البند محل التصويت.

4. يحق للمساهم توكيل من يتوب عنه من المساهمين الآخرين من غير أعضاء مجلس الإدارة لحضور الاجتماع وذلك وفقاً للنموذج لدى أمانة سر مجلس الإدارة والمتوفر على الموقع الإلكتروني للبنك [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)

5. في حال كان المساهم شخصية اعتبارية (شركة / مؤسسة) ، فعلى ممثل المساهم إرسال تفويض خطي من الشركة أو المؤسسة موقعاً ومختوماً على البريد الإلكتروني [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com) مرفقاً بالمستندات الرسمية.

6. تعتبر هذه الدعوة معلنة قانوناً لجميع المساهمين دون الحاجة لإرسال دعوات خاصة بالبريد وفقاً للمادة (121) من قانون رقم (11) لسنة 2015 وتعديلاته بالقانون رقم (8) لسنة 2021.

7. يمكن للسادة المساهمين الاطلاع على كشف يتضمن الأجر والأتعاب والعمولات والقروض النقدية والاعتمادات وكذلك المزايا العينية والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، وكذلك المبالغ التي أنفقت في سبيل الدعاية والتبرعات، وذلك لدى أمانة السر في المبنى الرئيسي للبنك قبل سبعة أيام من انعقاد الجمعية العامة.

لمزيد من المعلومات، يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)

عبدالله بن فهد بن جاسم آل ثاني

رئيس مجلس الادارة

[dukhanbank.com](http://dukhanbank.com)



800 8555



بنك دخان  
DUKHAN BANK

### تقرير مجلس الإدارة المساهمون الكرام،

يسر مجلس إدارة بنك دخان أن يقدم تقريره السنوي للعام 2025، والذي شهد مواصلة الخطى نحو ترسيخ مكانة البنك الرائدة في القطاع المصرفي القطري. انسم أداء العام الماضي بالقوة والمرونة نتيجة اعتماد استراتيجيات طموحة تضع جودة تجربة العملاء والابتكار الرقمي في صدارة أولوياتها، وقد تجلّى هذا النجاح في استمرار النمو التصاعدي لمعظم المؤشرات والنتائج المالية المسجّلة بنهاية ديسمبر 2025.

#### نتائج مالية قوية

بفضل من الله وتوفيقه، تمكن البنك خلال العام 2025 من تحقيق قفزة نوعية في صافي أرباحه السنوية قبل الضريبة، لتصل إلى مستوى قياسي جديد بلغ 1.41 مليار ريال قطري، محققاً نمواً سنوياً بنسبة 5% مقارنة بالعام 2024 وبلغ صافي الأرباح بعد احتساب أثر تطبيق الركيزة الثانية للضريبة العالمية الدنيا 126 مليار ريال قطري كما واصل إجمالي الموجودات رحلة الصعود ليصل إلى 124 مليار ريال قطري، مدعوماً بنمو قوي في موجودات التمويل التي بلغت 90 مليار ريال قطري، في حين ارتفعت أرصدة ودائع العملاء لتصل إلى 88 مليار ريال قطري، مما ساهم بفعالية في تعزيز قاعدة التمويل الإجمالية للمجموعة وضمان استقرارها المالي.

من دون شك، تعتبر هذه المؤشرات أكثر من مجرد أرقام، إذ تعكس بوضوح الثقة المتزايدة في حلول البنك التمويلية المتنوعة، فضلاً عن الملاءة المالية العالية للمجموعة، حيث استقرت نسبة كفاية رأس المال عند 18.2%، وهي نسبة تفوق بكثير المتطلبات الإشرافية المحددة من قبل مصرف قطر المركزي واتفافية بأزل 3، مما يوفر حماية كافية وقدرة عالية على التوسع المستقبلي وبناءً على هذه النتائج القوية، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية إضافية بنسبة 8% (بما يعادل 0.08 ريال قطري للسهم الواحد)، وذلك بعد الحصول على الموافقات النهائية من الجهات التنظيمية.

#### تحول رقمي متواصل

وفي إطار مساعيه لتحسين التجربة المصرفية للعملاء والتزاما منه بالابتكار الرقمي، واصل بنك دخان خلال عام 2025 ريادته في ابتكار حلول دفع سلسة تتوافق تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع التركيز على صياغة حملات تسويقية وعروض مرتبطة بالبطاقات البنكية ثلاثم تطاعات وخدمات وأتماط حياتهم المتنوعة.

فقد قام البنك بإطلاق أول برنامج من نوعه للعرض المرتبطة بالبطاقات على مستوى منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، بالتعاون مع شركة Visa، موفراً تجربة مصرفية ذكية تعزز التفاعل اليومي بمكافآت حصرية مخصصة. كما شهدت منظومة الدفع الرقمي توسع خدمة "هميان" لتشمل Apple Pay، جنباً إلى جنب مع إجراء تحسينات تقنية شاملة لضمان سرعة وأمان المدفوعات والتحويلات المالية، بما يتماشى مع استراتيجية البنك للتحول الرقمي الشامل.

كذلك، عزز البنك المزايا الحصرية لحاملي بطاقة Visa إنفينيت وياقة الخدمات الراقية المخصصة لعملاء الملاءة المالية العالية، بما في ذلك عروض السفر والرفاهية ونقاط مكافآت أكثر وترامن ذلك مع تطوير شامل لبرنامج الولاء "DAwards"، الذي بات يوفر اليوم مرونة أكبر وخيارات استبدال أوسع عبر شبكة متنامية من الشركاء في قطاعات التجزئة والضيافة، مما يسلط الضوء على نهج البنك في دمج التمويل الأخلاقي بأفضل التجارب الرقمية المخصصة لأسلوب حياة عملائه.

#### جوائز مرموقة

خلال عام 2025، أثمرت جهود بنك دخان بحصده جوائز مرموقة وإشادات واسعة على مختلف المستويات، في مقدمتها فوزه بجائزة أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية الخاصة في العالم من مجلة "جلوبال فاينانس" للعام الثاني على التوالي، وجائزة "أفضل مبادرة للتحول الرقمي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" ضمن جوائز "ميد" (MEED)، وجائزة أفضل بنك للمستهلكين في قطر من جوائز "يوروموني" للتميز، إضافة إلى جائزة التميز والإنجاز المصرفي في الخدمات المصرفية الخاصة الإسلامية عالمياً من الاتحاد العالمي للمصرفيين العرب.

علاوة على ذلك، تم إدراج البنك في المرتبة 62 على قائمة فوربس لأفضل 100 شركة مدرجة في البورصات العامة بالشرق الأوسط لعام 2025، مما يعكس الشفافية والحوكمة الرشيدة التي تتبعها المجموعة.

وانسجاماً مع مسؤوليتنا تجاه المجتمع والبيئة، مضى بنك دخان قدماً في دمج معايير الاستدامة ضمن إطار عمله الأساسي. وقد توجت جهوده في هذا الصدد بجائزة الاستدامة من وزارة البيئة والتغير المناخي خلال مؤتمر قطر للاستدامة، وذلك تقديرًا لمبادراته في تقليل البصمة الكربونية لعملياته ودعم المشاريع الصديقة للبيئة.

#### الكادر البشري

بموازاة ذلك، واصل بنك دخان استتماره بالعنصر البشري أهم أصول البنك؛ لذا شهد عام 2025 استقطاب وتطوير مهارات المزيد من الكفاءات القطرية الشابّة وتمكينها من تولي المناصب القيادية. وفي هذا الجانب، أنجز بنك دخان 5500 ساعة تدريبية شملت الامتثال والمهارات الرقمية، مع التركيز على إعداد الكوادر القيادية ببرامج تخصصية في التواصل الاستراتيجي، وواصل تطبيق خطة التطوير من خلال إطلاق مسارات مهنية طموحة للخريجين الجدد تمتد لعام كامل، بالإضافة إلى خطط تطوير فردية للموظفين القطريين لمدة 5 سنوات لضمان تقدمهم في الهيكل الإداري.

#### الخطط المستقبلية

يتطلع بنك دخان إلى عام 2026 وما بعده بثبات وعزيمة، مركّزاً على رؤية عنوانها الاستثمار في الكفاءات البشرية، وتطوير قدرات الذكاء الاصطناعي لزيادة معدلات النمو كمجموعة مالية متكاملة تشمل الشركات التابعة "المستثمر الأول" و"الأولى للتمويل" و"الأولى للإجارة"، ويأتي ذلك مدعوماً بالالتزام التام بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية تماشياً مع رؤية قطر الوطنية 2030 وترسيخ ثقافة الاستدامة داخل المجموعة، وتوفير بيئة عمل محفزة للكوادر الوطنية لتمكينهم من تولي المناصب القيادية والمساهمة في رسم مستقبل أفضل لدولة قطر.

ختاماً، يتقدم مجلس إدارة بنك دخان بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المفدى، وإلى حكومتنا الرشيدة على جهودهم السامية في دعم وتطوير القطاع المصرفي في الدولة كما يعرب مجلس الإدارة عن تقديره لمساهمي البنك الكرام وعمالته على ثقتهم المتواصلة ودعمهم المستمر، متوجهاً بالشكر إلى سعادة محافظ مصرف قطر المركزي، وكذلك إلى جميع الشركاء وأصحاب المصلحة، على دعمهم المتواصل لبنك دخان.

#### عبدالله بن فهد بن جاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

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

#### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

##### رأينا

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك دخان (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2025، وأداءه المالي الموحد وندفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

##### 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 الدخل والإسناد المتعلق بأشياء حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

##### أساس الرأي

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

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة كأساس لإبداء رأينا.

##### الاستقلالية

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

##### منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

##### أمور التدقيق الرئيسية

الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناولنا لأمر التدقيق الرئيسية خلال التدقيق
<b>الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية</b>	
تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة عن الخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة التسهيلات التمويلية (الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي) تتمثل سياسات المجموعة في تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (30) كما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة.	تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمر التدقيق الرئيسية ما يلي:
لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرون أحكاماً وإجتهادات معقدة بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:	• قِيمنا واختبرنا التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.
• تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.	• قِيمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.
• اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.	• استعناً بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعها مجلس الإدارة وقام بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل المراحل.
• تحديد الوزن النسبي للسيئاريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.	• حصلنا على فهم وقمنا بمقارنة المدخلات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مجموعات البيانات القابلة للملاحظة.
• تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.	
• تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية.	

أمور التدقيق الرئيسية (نتمة)	كيفية تناولنا لأمر التدقيق الرئيسية خلال التدقيق (نتمة)
<b>الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية</b>	
<p>علاوة على ذلك، تعتبر الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.</p> <p>تشمل التسهيلات التمويلية الإجمالية للمجموعة المعرّضة لمخاطر الائتمان موجودات تمويلية (صافي بعد الأرباح المؤجلة) بمبلغ 93,939 مليون ريال قطري وتمويلات خارج بيان المركز المالي بمبلغ 44,619 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025، والذي أفصح عنه في الإفصاحات رقم (10) ورقم (31) من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يبين الإفصاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>اختبرنا عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.</li> <li>حصلنا على فهم لمنهجية تحديد وإحتساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3 واختبار عينة من العملاء.</li> <li>حصلنا على عتبات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والأتعاب).</li> <li>قيّمنا مدى كفاية إضاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقةً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 ولوائح مصرف قطر المركزي.</li> </ul>

## المعلومات الأخرى

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

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

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

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

وفي حال استنتجنا وجود تحريف جوهري عند اطلاعا على التقرير السنوي، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، المعدل بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 ولوائح مصرف قطر المركزي، وبالنسبة للرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا يمثل التأكيد المعقول لمستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية 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 لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساسٍ لرأينا إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأةٍ مستمرةٍ بناءً على أدلة التدقيق التي توصلنا إليها. وفي حال استنتجنا وجود شكٍّ جوهري، فإننا مطالبون بتسليط الضوء في تقرير التدقيق على الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أمّا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبّب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقّف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأةٍ مستمرة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق التدقيق وتوقيته المخطّط، ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصورٍ جوهريٍّ في أنظمة الرقابة الداخلية، والذي تحدّده خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة المالية للفترة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية،

### بيان المركز المالي الموحد

#### بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

ألف ريال قطري		
31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	
<b>كما في 31 ديسمبر 2025</b>		
<b>الموجودات</b>		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	<b>5,124,363</b>	3,638,626
مبالغ مستحقة من بنوك	<b>1,093,855</b>	5,811,325
موجودات تمويل	<b>90,012,883</b>	86,212,369
استثمارات مالية	<b>25,016,750</b>	19,882,112
استثمار في شركة زميلة	<b>14,533</b>	10,444
استثمارات في عقارات	<b>134,321</b>	134,554
موجودات ثابتة	<b>844,863</b>	830,161
موجودات غير ملموسة	<b>678,313</b>	756,780
موجودات أخرى	<b>861,630</b>	663,298
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>123,781,511</b>	117,939,669
<b>المطلوبات</b>		
مبالغ مستحقة إلى البنوك	<b>11,221,546</b>	14,307,611
حسابات العملاء الجارية	<b>18,688,040</b>	15,581,744
صكوك تمويل	<b>2,935,316</b>	2,933,144
مطلوبات أخرى	<b>6,631,023</b>	2,568,786
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>39,475,925</b>	35,391,285
<b>أشباه حقوق الملكية</b>		
حسابات الاستثمار التشاركي	<b>69,104,682</b>	67,769,323
<b>حقوق الملكية</b>		
رأس المال	<b>5,234,100</b>	5,234,100
احتياطي قانوني	<b>5,034,283</b>	4,889,319
أسهم خزينة	<b>(14,290)</b>	(21,120)
احتياطي مخاطر	<b>1,750,742</b>	1,682,594
احتياطي القيمة العادلة	<b>39,775</b>	(37,705)
احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	<b>442</b>	(3,730)
احتياطيات أخرى	<b>79,826</b>	75,737
أرباح مدورة	<b>1,255,185</b>	1,139,025
<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين بالبنك</b>	<b>13,380,063</b>	12,958,220
حقوق غير مسيطر عليها	<b>91</b>	91
صكوك مؤهلة كراس مال إضافي	<b>1,820,750</b>	1,820,750
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>15,200,904</b>	14,779,061
<b>إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>	<b>123,781,511</b>	117,939,669
موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة	<b>5,373,764</b>	4,776,563
مطلوبات محتملة والتزامات أخرى	<b>83,340,760</b>	58,100,488

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ 15 مارس 2026 ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من :

أحمد هاشم  
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة

محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني  
عضو مجلس الإدارة التنفيذي - العضو المنتدب

عبدالله بن فهد بن جاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة



## Invitation from Dukhan Bank (Q.P.S.C) to the shareholders to attend the Ordinary General Assembly Meeting

The Board of Directors of Dukhan Bank (Q.P.S.C.) is pleased to invite shareholders to attend the Ordinary General Assembly Meeting of the bank, which will be held at 4:00 PM on Sunday, April 12, 2026, via video conferencing through the Zoom application.

During the meeting, the Board of Directors will discuss the agenda outlined below. If the quorum is not met, an alternative electronic meeting will be held on Sunday, April 19, 2026 at 4:00 PM.

### Agenda for the Ordinary General Assembly Meeting:

**First:** To endorse the report of the Board of Directors on the bank's activity and financial position for the fiscal year ending on December 31, 2025, and discussing the bank's future plans.

**Second:** To approve the report of the Sharia Supervisory Board for the fiscal year ending on December 31, 2025.

**Third:** To approve the report of the external auditor on the bank's balance sheet and financial statements for the fiscal year ending on December 31, 2025.

**Fourth:** To approve the bank's balance sheet and profit and loss account for the fiscal year ending on December 31, 2025.

**Fifth:** To approve the Board of Directors' recommendation to distribute additional cash dividends for the second half of the fiscal year ending on December 31, 2025, at a rate of 8% of the nominal value of the share (0.08 QAR/share), bringing the total cash dividends for the fiscal year ending on December 31, 2024, to 16% of the nominal value of the share (0.16 QAR/share).

**Sixth:** To absolve the members of the Board of Directors for the fiscal year ending on December 31, 2025, and determining their compensation.

**Seventh:** Renewal of the Shari'a Supervisory Board of Dukhan Bank and its Group for three years, 2026-2028.

**Eighth:** Dukhan Bank Governance Report for the year 2025.

**Ninth:** To approve the Following:

a. Increasing the aggregate maximum limit of the mid-term sukuk Issuance Program from USD 2,000,000,000 to USD 3,000,000,000, with the possibility of issuing sukuk under the program through

a special purpose vehicle established inside or outside the State of Qatar, as determined by the Bank's Board of Directors. If required, the current issuer and trustee under the program may be replaced with

a new issuer and trustee. Any further increase exceeding the total program limit of USD 3,000,000,000 shall be subject to obtaining prior approval from the Bank's shareholders and the relevant regulatory authorities.

b. Granting the Board of Directors the authority to make amendments to the mid-term sukuk Issuance Program, including changing the current issuer, BBG Sukuk Ltd (Cayman Islands), through a special purpose vehicle established inside or outside the State of Qatar, or redomiciling it to another suitable jurisdiction (including the Qatar Financial Centre).

c. Authorizing the Board of Directors to take all necessary actions for and on behalf of the Bank in relation to the program or any issuances thereunder within the approved program limit of USD 3,000,000,000, including (without limitation) updating the program (excluding the program limit) and any related transaction documents from time to time, approving any issuance of sukuk under the program, and any actions required for listing the sukuk on any stock exchange. All of the foregoing shall be subject to such terms and conditions as the Board of Directors deems appropriate. The Board may authorize one or more members of the Board of Directors and/or the Bank's management to update and/or sign any documents related to the program or the listing of the sukuk on any stock exchange, as the Board of Directors deems appropriate, subject to obtaining the required approvals from the relevant regulatory authorities.

d. Issuing capital instruments eligible for inclusion within the Bank's Additional Tier 1 capital, with a total value of up to QAR 4 billion (collectively referred to as the "Instruments"), provided that such Instruments are not convertible into ordinary shares of the Bank.

e. Authorizing the Board of Directors to take all necessary actions for and on behalf of the Bank in relation to the issuance of the Instruments, including (without limitation) determining the size, issuance structure, terms and conditions, issuance currency, and the stock exchange on which the Instruments may be listed, in accordance with the instructions and guidelines issued by Qatar Central Bank or any other competent supervisory authority. The Board of Directors may also authorize one or more members of the Board of Directors and/or the Bank's management to sign any documents related to the issuance or listing of the Instruments on any stock exchange, subject to obtaining the required approvals from the relevant regulatory authorities.

**Tenth:** To appoint External Auditors for the financial year ending 2026 and approve their fees.

### Attendance and Voting Procedures:

If the shareholder is unable to attend, kindly authorize another shareholder, who is not a member of the Board of Directors, to act on their behalf using the form provided by the Secretariat, available on the Bank's website at [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com). In the case of a legal entity (company/institution), the representative must submit a written authorization from the company or institution, duly signed and stamped.

1. Shareholders wishing to attend the General Assembly Meeting electronically are required to send the following documents before or by April 9, 2026, to the email [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com):
  - Copy of ID (Qatari ID or passport).
  - Mobile number
  - NIN (National Identification Number)
  - Authorization letter and supporting documents for individuals and corporate representatives.

Shareholders will be registered, and a link to join the meeting electronically will be sent to shareholders or their representatives whose contact details have been received.

2. Shareholders should register their attendance before the meeting time by sending an email to [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com). After completing the registration, a Zoom link will be sent to the shareholder's email or to their representative.
3. Shareholders may discuss the agenda and ask questions to the Board of Directors or the external auditor by submitting their questions or comments in the discussion box during the meeting. Regarding voting on the agenda items, any shareholder or their representative who has an objection should raise their hand using the Zoom app's "Raise Hand" feature during voting on that agenda item. If the shareholder does not raise their hand, it will be considered as approval of the item being voted on.
4. A shareholder may appoint another shareholder (who is not a Board member) to attend the meeting on their behalf according to the form available at the Board Secretariat and on the bank's website: [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)
5. If the shareholder is a corporate entity (company/organization), the representative must send a written authorization from the company or institution, signed and stamped, to the email [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com), along with the official documents.
6. This invitation is considered legally communicated to all shareholders without the need to send individual invitations by mail, in accordance with Article (121) of Law No. (11) of 2015 and its amendments by Law No. (8) of 2021.
7. Shareholders may view a statement containing the fees, commissions, loans, credit facilities, as well as non-cash benefits and compensation received by the Chairman and members of the Board of Directors; as well as the amounts spent on advertising and donations, at the Board Secretariat in the bank's headquarters seven days before the General Assembly meeting.

For more information, please visit the website: [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)