



البيانات المالية الموحّدة
كما في 31 ديسمبر 2025

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية- المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards)

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة. ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (IEBSA Code) فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتبليغ مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة وفقاً للمتطلبات المهنية في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. وفيما يلي بيان لكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا هذا، بما في ذلك فيما يتعلق بأمور التدقيق الهامة. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى الاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

أمور التدقيق الهامة - تنمة

خطوات التدقيق المتبعة في معالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المعتمدة بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفهمنا للأعمال والممارسات المتبعة في القطاع المصرفي. • دراسة وتقييم وفحص الضوابط ذات الصلة بإنشاء عقود الائتمان ومراقبتها وتسويتها، والضوابط المتعلقة باحتساب مخصصات انخفاض القيمة. • الاستعانة بخبير داخلي ضمن فريق عملنا لتقييم مدى معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معايير المخاطر النموذجية واختبار الافتراضات / الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف مخاطر الائتمان، والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، وتعريف عدم الانتظام في السداد، واحتمالية عدم الانتظام، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد، بما في ذلك أي تأثير لعدم اليقين الاقتصادي. • تقييم اكتمال البيانات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والدقة الحسابية من خلال عمليات النمذجة. • فيما يتعلق بعيئة مختارة من التعرضات، تنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ○ مدى صحة التعرض عند عدم الانتظام وملاءمة احتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ ○ تحديد التعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب ومدى ملاءمة تصنيفها المرحلي من قبل المجموعة؛ وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. 	<p>انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء</p> <p>في 31 ديسمبر 2025، بلغ رصيد إجمالي القروض والسلف للمجموعة مبلغ 1,037 مليار ريال قطري (2024: 926 مليار ريال قطري) ورصيد مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 37.7 مليار ريال قطري (2024: 33.7 مليار ريال قطري)، تتضمن خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ 10.3 مليار ريال قطري مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلتين 1 و 2 (2024: 7.4 مليار ريال قطري) وبمبلغ 27.3 مليار ريال قطري مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة 3 (2024: 26.3 مليار ريال قطري).</p> <p>إن عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (الأدوات المالية) تتضمن استخدام نماذج معقدة واتخاذ أحكام إدارية هامة تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين حول التقديرات. وفي ضوء ذلك، وبالنظر إلى حجم الأرصدة المشار إليها أعلاه، فقد تم اعتبار هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>يعرض الإيضاحين 4 (ب) و 10 للبيانات المالية الموحدة تفاصيل حول السياسات المحاسبية الهامة ومزيداً من التفاصيل حول القروض والسلف والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

أمور التدقيق الهامة - تنمة

أمور التدقيق الهامة	خطوات التدقيق المتبعة في معالجة أمور التدقيق الهامة
انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء - تنمة	
	<ul style="list-style-type: none">• تقييم مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف التي انخفضت قيمتها بشكل فردي (المرحلة 3) وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.• تقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المعلومات الأخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، والأخذ في الاعتبار خلال ذلك ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية- المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards)، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها، أو أنها ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سوف تقوم دائماً بكشف الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو إبداء رأي متحفظ إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. تعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ التقرير، إلا أنه قد تؤدي أحداث أو ظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

• تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق على المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن المعلومات المالية لكيانات المجموعة أو وحدات الأعمال داخل المجموعة واستخدامها كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم تنفيذها لأغراض التدقيق على المجموعة، ونبقى نحن فقط مسؤولون عن رأينا حول أعمال التدقيق.

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك تقديم الإجراءات المتخذة لتجنب المخاطر والإجراءات الوقائية المطبقة، عند الضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك فهي أمور التدقيق الهامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما ونؤكد أنه حسب علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال السنة أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وتعديلاته وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، على وجه قد يكون له تأثير سلبي مادي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

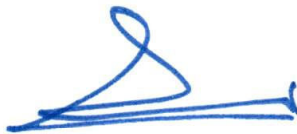
سجل مراقبي الحسابات رقم 258

الدوحة - دولة قطر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
84,535,430	79,489,167	8	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
95,973,695	70,364,806	9	أرصدة لدى بنوك
910,757,751	1,018,078,852	10	قروض وسلف للعملاء
175,322,674	187,005,602	11	إستثمارات مالية
7,861,377	8,560,614	12	إستثمارات في شركات زميلة
7,655,238	8,468,237	13	عقارات ومعدات
2,072,464	1,852,970	14	موجودات غير ملموسة
13,738,001	17,526,175	15	موجودات أخرى
1,297,916,630	1,391,346,423		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
171,203,038	142,424,383	16	أرصدة من بنوك
887,009,612	955,412,337	17	ودائع عملاء
39,648,217	47,105,800	18	سندات دين
33,867,536	57,052,960	19	قروض أخرى
52,403,181	64,634,570	20	مطلوبات أخرى
1,184,131,584	1,266,630,050		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
9,236,429	9,236,429	22	رأس المال
(660,730)	(2,083,635)	22	أسهم خزينة
25,326,037	25,326,037	22	إحتياطي قانوني
13,000,000	15,000,000	22	إحتياطي مخاطر
(1,203,198)	160,502	22	إحتياطي القيمة العادلة
(30,217,047)	(28,865,414)	22	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
(1,116,210)	(773,547)	22	إحتياطيات أخرى
78,179,864	85,086,535	22	أرباح مدورة
92,545,145	103,086,907		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
20,000,000	20,000,000	24	أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
112,545,145	123,086,907		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مالكي حقوق ملكية البنك
1,239,901	1,629,466	23	حقوق غير المسيطرين
113,785,046	124,716,373		إجمالي حقوق الملكية
1,297,916,630	1,391,346,423		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 يناير 2026 ووقع عليها نيابة عنهم:



عبدالله مبارك آل خليفة
الرئيس التنفيذي للمجموعة



علي أحمد الكواري
رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بيان الدخل الموحد
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
125,322,712	125,012,382	25	إيرادات الفوائد
(92,503,393)	(89,234,543)	26	مصروفات الفوائد
32,819,319	35,777,839		صافي إيرادات الفوائد
7,963,044	9,537,651	27	إيرادات عمولات ورسوم
(3,398,238)	(4,558,364)		مصروفات عمولات ورسوم
4,564,806	4,979,287		صافي إيرادات عمولات ورسوم
2,815,882	2,385,972	28	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
364,709	676,165	29	إيرادات إستثمارات مالية
164,443	293,237		إيرادات تشغيلية أخرى
40,729,159	44,112,500		الإيرادات التشغيلية
(4,896,473)	(5,390,648)	30	تكاليف الموظفين
(831,935)	(992,761)	13	إستهلاكات
(3,503,945)	(4,034,756)	31	مصروفات أخرى
(8,134,654)	(9,343,649)	10	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف للعملاء
(25,200)	24,963		صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تدني قيمة استثمارات مالية
(276,149)	(43,143)		صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة و تدني قيمة أدوات مالية أخرى
(216,167)	(56,269)		إطفاء
(158,633)	(99,800)		مخصصات أخرى
(18,043,156)	(19,936,063)		
619,786	653,236	12	الحصة من نتائج شركات زميلة
23,305,789	24,829,673		أرباح السنة قبل الخسائر النقدية نتيجة التضخم عالي الشدة وضريبة الدخل
(3,539,271)	(2,806,727)		صافي الخسائر النقدية نتيجة التضخم عالي الشدة
19,766,518	22,022,946		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(2,824,076)	(4,669,170)	32	مصروف ضريبة الدخل
16,942,442	17,353,776		أرباح السنة
			وتعود الى:
16,716,882	17,000,100		مساهمي البنك
225,560	353,676		حقوق غير المسيطرين
16,942,442	17,353,776		أرباح السنة
1.69	1.74	33	عائد السهم من الأرباح الأساسي والمعدل (ريال قطري)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بيان الدخل الموحد
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
16,942,442	17,353,776	أرباح السنة
		بنود دخل شامل آخر مصنف أو قد يعاد تصنيفه لاحقاً الى بيان الدخل الموحد في فترات لاحقة:
(4,690,796)	(467,371)	فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية
(295,949)	342,411	الحصة من الدخل الشامل الآخر من الإستثمار في شركات زميلة
(362,946)	673,374	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي
(181,448)	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لصافي الإستثمار في عمليات تشغيل أجنبية
		إستثمارات في أوراق دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(71,508)	862,618	صافي التغير في القيمة العادلة
(26,158)	(225,428)	صافي المحوّل إلى بيان الدخل
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في الفترات اللاحقة:
35,021	57,711	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقاسة
3,472,860	1,827,999	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,120,924)	3,071,314	تأثير التضخم عالي الشدة
14,821,518	20,425,090	إجمالي بنود الخسائر من الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
14,746,562	20,058,096	مساهمي البنك
74,956	366,994	حقوق غير المسيطرين
14,821,518	20,425,090	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حقوق الملكية العائد الى مالكي حقوق ملكية البنك												
حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك												
الإجمالي ألف ريال قطري	حقوق غير المسيطرين ألف ريال قطري	حقوق الملكية العائد الى مالك حقوق ملكية البنك ألف ريال قطري	ادوات مالية ضمن الشرح الأولى من رأس المال الإضافي ألف ريال قطري	حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك ألف ريال قطري	أرباح متدورة ألف ريال قطري	احتياطيات أخرى ألف ريال قطري	احتياطي تحويل عمالات أجنبية ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي مخاطر ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	أسهم خزينة ألف ريال قطري	رأس المال ألف ريال قطري
113,785,046	1,239,901	112,545,145	20,000,000	92,545,145	78,179,864	(1,116,210)	(30,217,047)	(1,203,198)	13,000,000	25,326,037	(660,730)	9,236,429
17,353,776	353,676	17,000,100	-	17,000,100	17,000,100	-	-	-	-	-	-	-
3,071,314	13,318	3,057,996	-	3,057,996	-	342,663	1,351,633	1,363,700	-	-	-	-
20,425,090	366,994	20,058,096	-	20,058,096	17,000,100	342,663	1,351,633	1,363,700	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-	-	2,000,000	-	-	-
(263,916)	-	(263,916)	-	(263,916)	(263,916)	-	-	-	-	-	-	-
(3,391,575)	-	(3,391,575)	-	(3,391,575)	(3,391,575)	-	-	-	-	-	-	-
(3,191,380)	-	(3,191,380)	-	(3,191,380)	(3,191,380)	-	-	-	-	-	-	-
(1,422,905)	-	(1,422,905)	-	(1,422,905)	-	-	-	-	-	-	(1,422,905)	-
(1,150,000)	-	(1,150,000)	-	(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	-	-	-
(73,987)	22,571	(96,558)	-	(96,558)	(96,558)	-	-	-	-	-	-	-
(9,229,847)	22,571	(9,252,418)	-	(9,252,418)	(7,829,513)	-	-	-	-	-	(1,422,905)	-
124,716,373	1,629,466	123,086,907	20,000,000	103,086,907	85,086,535	(773,547)	(28,865,414)	160,502	15,000,000	25,326,037	(2,083,635)	9,236,429
الرصيد في 1 يناير 2025												
إجمالي الدخل الشامل للسنة												
أرباح السنة												
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر												
إجمالي الدخل الشامل للسنة												
المحول إلى احتياطي المخاطر												
المحول إلى صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية												
التعاملات المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية												
توزيعات أرباح عن عام 2024 (إيضاح رقم 22)												
توزيعات أرباح مرحلية عن عام 2025 (إيضاح رقم 22)												
(إعادة شراء أسهم (إيضاح رقم 22)												
تغيرات أخرى												
إجمالي التعاملات المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية												
الرصيد في 31 ديسمبر 2025												
110,207,094	1,108,458	109,098,636	20,000,000	89,098,636	73,102,343	(820,506)	(29,157,890)	(587,777)	12,000,000	25,326,037	-	9,236,429
16,942,442	225,560	16,716,882	-	16,716,882	16,716,882	-	-	-	-	-	-	-
(2,120,924)	(150,604)	(1,970,320)	-	(1,970,320)	-	(295,704)	(1,059,157)	(615,459)	-	-	-	-
14,821,518	74,956	14,746,562	-	14,746,562	16,716,882	(295,704)	(1,059,157)	(615,459)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(38)	-	-	38	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	1,000,000	-	-	-
(296,440)	-	(296,440)	-	(296,440)	(296,440)	-	-	-	-	-	-	-
(6,003,679)	-	(6,003,679)	-	(6,003,679)	(6,003,679)	-	-	-	-	-	-	-
(3,048,021)	-	(3,048,021)	-	(3,048,021)	(3,048,021)	-	-	-	-	-	-	-
(660,730)	-	(660,730)	-	(660,730)	-	-	-	-	-	-	(660,730)	-
(1,150,000)	-	(1,150,000)	-	(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	-	-	-
(84,696)	56,487	(141,183)	-	(141,183)	(141,183)	-	-	-	-	-	-	-
(10,947,126)	56,487	(11,003,613)	-	(11,003,613)	(10,342,883)	-	-	-	-	-	(660,730)	-
113,785,046	1,239,901	112,545,145	20,000,000	92,545,145	78,179,864	(1,116,210)	(30,217,047)	(1,203,198)	13,000,000	25,326,037	(660,730)	9,236,429
الرصيد في 31 ديسمبر 2024												

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بيان التدفقات النقدية الموحّد
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	إيضاحات	
19,766,518	22,022,946		صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
(125,322,712)	(125,012,382)	25	إيرادات الفوائد
92,503,393	89,234,543	26	مصروفات الفوائد
831,935	992,761	13	إستهلاكات
8,134,654	9,343,649	10	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف للعملاء
25,200	(24,963)		صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تدني قيمة استثمارات مالية
276,149	43,143		صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة و تدني قيمة أدوات مالية أخرى
262,878	225,163	21	مخصصات أخرى
(99,217)	(142,150)	29	توزيعات أرباح
(10,696)	(5,190)		صافي أرباح بيع عقارات ومعدات
(130,368)	(328,215)	29	صافي أرباح بيع إستثمارات مالية
216,167	56,269		إطفاء موجودات غير ملموسة
(17,760,634)	(502,140)		صافي إطفاء علاوات أو خصومات إستثمارات مالية
(413,611)	(444,407)	12	صافي حصة المجموعة من أرباح إستثمارات في شركات زميلة
3,539,271	2,806,727		صافي الخسائر النقدية نتيجة التضخم عالي الشدة
(18,181,073)	(1,734,246)		
			التغيرات في:
(4,214,107)	5,777,427		أرصدة لدى بنوك
(92,251,738)	(128,444,794)		قروض وسلف للعملاء
(10,525,489)	5,593,220		موجودات أخرى
18,184,235	(24,029,425)		أرصدة من البنوك
72,530,416	70,146,593		ودائع عملاء
10,931,483	9,856,110		مطلوبات أخرى
(23,526,273)	(62,835,115)		النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
120,544,982	121,015,305		فوائد مقبوضة
(92,203,809)	(90,832,155)		فوائد مدفوعة
99,217	142,150		توزيعات أرباح مستلمة
(2,173,821)	(2,628,157)		ضريبة دخل مدفوعة
(133,143)	(93,671)	21	مخصصات أخرى مدفوعة
2,607,153	(35,231,643)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(211,258,433)	(330,232,702)		مشتريات إستثمارات مالية
219,097,499	322,164,373		متحصلات من بيع / إسترداد إستثمارات مالية
206,175	208,829		أرباح من شركات زميلة
(1,478,677)	(1,567,121)	13	مدفوعات لشراء عقارات ومعدات
50,030	12,827		متحصلات من بيع عقارات ومعدات
6,616,594	(9,413,794)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(1,150,000)	(1,150,000)		التوزيعات على أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
8,630,395	16,552,758	18	متحصلات من اصدار سندات
(7,567,728)	(9,091,959)	18	تسديد سندات
11,079,454	31,710,410	19	متحصلات من إصدار قروض أخرى
(5,746,872)	(8,827,416)	19	تسديد قروض أخرى
(233,529)	(459,517)		مدفوعات عقود إيجار
(660,730)	(1,422,905)	22	شراء أسهم خزينة
(3,048,021)	(3,191,380)	22	توزيعات أرباح مرحلية
(6,009,867)	(3,392,397)		توزيعات أرباح نهائية
(4,706,898)	20,727,594		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
4,516,849	(23,917,843)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
(1,435,770)	(380,581)		أثر التغير في أسعار صرف النقدية المحتفظ بها
108,127,812	111,208,891		رصيد النقدية وما في حكمها في 1 يناير
111,208,891	86,910,467	39	رصيد النقدية وما في حكمها كما في 31 ديسمبر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1. بيانات المنشأة

تأسس بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) ("البنك" أو "الشركة الأم") في دولة قطر كشركة مساهمة عامة بتاريخ 6 يونيو 1964 بموجب المرسوم الأميري رقم (7) لسنة 1964. المقر المسجل للبنك هو الدوحة، دولة قطر. يقوم البنك مع شركاته التابعة (ويشار إليها بـ "المجموعة") بتقديم الأعمال المصرفية التجارية والإسلامية من خلال فروع وشركاته الزميلة والتابعة. الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	يشار إليه باسم	بلد التأسيس	سنة التأسيس / الاستحواذ	نسبة المساهمة (%)
QNB الدولية القابضة المحدودة	QIHL	لوكسمبورغ	2004	100
QNB Property فرنسا	QNB Property فرنسا	فرنسا	2008	100
QNB Capital LLC	QNB كابيتال	قطر	2008	100
QNB (Suisse) SA	QNB سويسرا	سويسرا	2009	100
بنك قطر الوطني سورية ش.م.ع.س.	QNB سورية	سورية	2009	50.80
QNB للتمويل المحدودة	QNB للتمويل	جزر كايمان	2010	100
PT Bank QNB Indonesia Tbk	QNB إندونيسيا	إندونيسيا	2011	91.57
QNB للخدمات المالية ذ.م.م.	FS QNB	قطر	2011	100
مصرف المنصور للإستثمار (شركة مساهمة خاصة)	مصرف المنصور	العراق	2012	54.20
بنك قطر الوطني تونس	QNB تونس	تونس	2013	99.998
بنك قطر الوطني (شركة مساهمة مصرية) (سابقاً QNB الأهلي)	QNB مصر	مصر	2013	95.00
QNB Bank A.S. (سابقاً QNB فاينانس بنك)	QNB تركيا	تركيا	2016	99.88
QNB للمشتقات المالية المحدودة	QNB للمشتقات المالية	جزر كايمان	2017	100
Q-FS الرقمية المحدودة	Q-FS الرقمية	المملكة المتحدة	2022	100.0
Enpara Bank A.S.	Enpara تركيا	تركيا	2023	99.88

تعمل المجموعة على إنشاء كيانات قانونية منفصلة لتشغيل بنوك رقمية في المملكة العربية السعودية ومصر.

2. أسس الإعداد

(أ) الإلتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards).

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض البنود التالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- مشتقات الأدوات المالية
- استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والمخصصة كبنود تحوط في العلاقات المؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة حسب مدى المخاطر التي تم التحوط لها

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصّل عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة هذه التقديرات والاقتراضات على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك. تم وصف المعلومات الرئيسية للشكوك حول التقديرات والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح رقم 5.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بصورة ثابتة على جميع الفترات المعروضة في البيانات المالية الموحدة فيما عدا تأثير تطبيق المعايير الجديدة كما هو مذكور بالإيضاح رقم 3 (أ ج).

(أ) أسس توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في نهاية الفترة المالية.

(1) توحيد الأعمال

بالنسبة لحالات الإستحواذ التي ينطبق عليها تعريف الأعمال بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3، يتم استخدام طريقة الإستحواذ المحاسبية كما في تاريخ الإستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الإستحواذ على أنها مجموع:

- القيمة العادلة للمقابل الذي تم تحويله، مضافاً إليها،
- المبلغ المعترف به للمساهمة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، مضافاً إليه، في حالة تحقيق تجميع الأعمال في مراحل، القيمة العادلة للمساهمة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها، مطروحاً منها،
- صافي المبلغ المعترف به (وهو القيمة العادلة عموماً) للموجودات المستحوذ عليها متضمنة أية موجودات لم تعترف بها الشركة المستحوذ عليها سابقاً والمطلوبات التي يتم تحملها.

عندما يكون هذا المجموع سالباً، يتم الإعراف بربح الشراء في بيان الدخل الموحّد مباشرة.

لا يتضمن المقابل المحوّل المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات القائمة مسبقاً. يتم الإعراف بمثل هذه المبالغ عموماً في بيان الدخل الموحّد. التكاليف المتصلة بعملية الإستحواذ، بخلاف تلك المصاحبة لإصدار أوراق دين أو أسهم حقوق ملكية، والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال يتم التعامل معها كمصروف عند تكبدها.

يتم الإعراف بأي مقابل محتمل مستحق الدفع بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. إذا تم تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه وتتم المحاسبة عن السداد ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الإعراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في بيان الدخل الموحّد.

إذا تم توحيد الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس أي نسبة مملوكة سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الإستحواذ ويتم الإعراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحّد، ويتم أخذ ذلك بعين الاعتبار في تحديد الشهرة.

(2) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة حتى تاريخ توقفها.

يتم تحقيق السيطرة عندما تحصل المجموعة أو يكون لها حق تحصيل عوائد من علاقتها بالشركة التابعة، كما يمكن لها التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة التابعة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

(3) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تتوقف المجموعة عن الإعراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الإعراف به في بيان الدخل الموحّد. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في شركة تابعة سابقاً، يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية إستناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

(4) المساهمات غير المسيطرة

تقوم المجموعة بقياس المساهمات غير المسيطرة بنسبة الملكية المتبقية من صافي موجودات الشركة التابعة. تدرج المساهمة غير المسيطرة وغير العائدة لمساهمي الشركة الأم في بيان حقوق الملكية الموحّد كحقوق لغير المسيطرين. يتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمات غير المسيطرة في بيان الدخل الموحّد كربح أو خسارة عائدة إلى المساهمات غير المسيطرة. الخسائر العائدة إلى المساهمة غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها للمساهمة غير المسيطرة حتى ولو تسبب ذلك في حدوث عجز في رصيدها.

تعامل المجموعة التعاملات مع المساهمات غير المسيطرة على أنها تعاملات مع مالكي حقوق أصحاب المجموعة. بالنسبة للمشتريات من المساهمات غير المسيطرة، يسجل الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. كما يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسائر من إستبعاد المساهمات غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عند توقف السيطرة أو النفوذ الهام الذي تمارسه المجموعة، يعاد قياس أية مساهمة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة مع الإعراف بالتغير في القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحّد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة بالنسبة للمساهمة المحتفظ بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك. بالإضافة إلى ذلك، تتم المحاسبة عن أي مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة وكان المجموعة قد قامت بالإستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحّد.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(4) المساهمات غير المسيطرة (تتمة)

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الإحتفاظ بنفوذ هام، تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحّد، متى كان ذلك ملائماً.

(5) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم إستبعاد العمليات والإيرادات غير المحققة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة فقط الى الحد الذي لا يوجد فيه خسائر إئتمانية متوقعة أو خسائر تدني القيمة.

(6) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يوجد لدى المجموعة نفوذاً هاماً عليها ولكن بدون سيطرة، وهي عادة مصاحبة للمساهمة التي تتراوح ما بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت.

تتم المحاسبة على الإستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالإستحواذ على الإستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن إستثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (بالصافي من خسائر التدني الدائم في القيمة) التي يتم تحديدها عند الإستحواذ.

يتم الإعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة لعملية إستحواذ على الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحّد بينما يتم الإعتراف بحصة المجموعة من التغيرات الأخرى في الدخل الشامل الآخر اللاحقة للإستحواذ في الإحتياطيات الأخرى. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للإستحواذ من خلال القيمة الدفترية للإستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن مساهمتها فيها، متضمنة أية ذمم مدينة بدون ضمانات، لا تقوم المجموعة بالإعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها إلتزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. الأرباح والخسائر الناتجة من انخفاض حصة المجموعة في الشركات الزميلة يتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحّد.

لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم إستخدام سياسات محاسبية متساوية للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف.

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي بأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم إستبعاد المكاسب من التعاملات فيما بين شركات المجموعة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركة المستثمر فيها.

(7) إدارة الأموال

تدير المجموعة موجودات محتفظ بها في وحدة إئتمان وأدوات إستثمار بالنيابة عن عملائها. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت ضمن هذه البيانات المالية الموحدة إلا في حال سيطرة المجموعة على المنشأة. المعلومات حول إدارة الأموال بالمجموعة مفصّل عنها بالإيضاح رقم 37.

(ب) العملات الأجنبية

(1) تعاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعذلات الصرف الأينية في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية بتاريخ البيانات المالية إلى العملة الوظيفية بإستخدام معذلات الصرف الأينية السائدة بذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الأيني في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بإستخدام معذل الصرف في تاريخ المعاملة. يتم الإعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحّد.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية والمصنفة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى فروق ترجمة ناتجة عن تغير التكلفة المطفأة للإستثمار والتغيرات الأخرى للقيمة الدفترية. تدرج الفروق المتعلقة بالتغير في التكلفة المطفأة في بيان الدخل الموحّد، اما التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية فتدرج ضمن الدخل الشامل الآخر.

فروق الترجمة على الموجودات المالية غير النقدية مثل أدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تدرج ضمن الدخل الشامل الآخر.

(2) العمليات الأجنبية

النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي لديها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات وفي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بتاريخ المعاملات)
- يتم الإعتراف بجميع فروق صرف العملة في الدخل الشامل الآخر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) العملات الأجنبية (تتمة)

(2) العمليات الأجنبية (تتمة)

فروق صرف العملات الناشئة عن ما سبق يتم إظهارها في حقوق ملكية المساهمين ضمن "إحتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعملية الأجنبية في حالة عدم الاحتفاظ بالسيطرة، يتم الاعتراف بفروق العملة الأجنبية في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع.

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من إستحواذ منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها في تاريخ الإقفال.

عندما يكون سداد بند نقدي مدين أو دائن للعملية الأجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل المنظور، تعتبر مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من هذا البند النقدي جزء من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية

(1) الاعتراف

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلف والأرصدة لدى/ من بنوك وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة ومديونيات أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ المعاملة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

(2) التصنيف والقياس المبدئي

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند إنشائها على أنها مقيسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال استيفائها لكلا الشرطين التاليين بشرط عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و

- تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفوائد عليه

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال استيفائها لكلا الشرطين التاليين بشرط عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بواسطة تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

- تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفوائد عليه

عند الاعتراف المبدئي بأداة حقوق ملكية لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة، تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة

ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقيسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء بتخصيص موجود مالي يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك سيزيل أو يخفض على نحو كبير الفجوة

المحاسبية التي قد تنشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج العمل

تجري المجموعة تقييماً لهدف نموذج العمل الذي يتم الاحتفاظ فيه بأحد الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يظهر بصورة أفضل الطريقة التي

تدار بها الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تتم دراستها:

- السياسات والأهداف المنصوص عليها للمحفظة وكيفية عمل هذه السياسات بصورة فعلية.

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة عنها.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.

- كيفية تعويض مديري الأعمال.

- عدد مرات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب مثل هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلية.

الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة أو تتم إدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لأنه

لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بالإضافة لبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات مبلغ الأصل والفائدة

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل

المدفوع للقيمة الزمنية للنقود وعن مخاطر الإئتمان المصاحبة للمبلغ الأصلي القائم خلال مدة زمنية معينة وعن مخاطر الإقراض والتكاليف الأخرى (مثل

مخاطر السيولة والمصرفيات الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(2) التصنيف والقياس المبدئي (تتمة)

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، تضع المجموعة اعتباراً للأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدى قد يغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية بالصورة التي تجعلها لا تلبى هذا الشرط. عند إجراء التقييم تدرس المجموعة الأحداث الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمدفوعات مقدماً وشروط التمديد والشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة والشروط التي تعدل المدفوعات مقابل القيمة الزمنية للنقود.

إعادة التصنيف

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية في أعقاب الاعتراف المبدئي بها، فيما عدا في الفترة التي تعقب تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

(3) إلغاء الإعراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعراف بالموجودات المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية منها أو عند قيامها بتحويل الموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية ولكنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الإعراف بأية حقوق في الموجودات المالية المحولة والتي تنطبق عليها شروط إلغاء الإعراف والتي يتم تكوينها أو الإحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجودات أو مطلوبات مالية بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

عند إلغاء الإعراف بالموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء المحول من الموجودات) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجودات مالية جديدة يتم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة يتم تحملها) وأي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الإعراف به في بيان الدخل الموحد فيما عدا في حالة الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم الاعتراف بالفرق في الدخل الشامل الآخر ولا يُعترف بأي ربح أو خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان المركز المالي الموحد ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الإحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الإعراف بالموجودات المحولة. تشمل تحويلات الموجودات مع الإحتفاظ بجزء كبير من المخاطر والعوائد تعاملات مثل إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

عند بيع الموجودات المالية لطرف ثالث بعائد تبادلي مماثل لتلك الموجودات المحولة، تتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل بضمانات مماثلة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد الخاصة بملكية تلك الموجودات.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية مع الإحتفاظ بالسيطرة عليها، تستمر المجموعة في الإعراف بالموجودات الى الحد الذي تتعرض فيه إلى حدوث تغييرات في قيمة الموجودات المحولة.

في بعض المعاملات تلتزم المجموعة بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. يتم إلغاء الإعراف بالموجودات المالية المحولة إذا حققت معايير إلغاء الإعراف. يتم الإعراف بالموجودات أو المطلوبات المالية في عقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (موجودات) أو أقل من كافية (مطلوبات) مقابل أداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الإعراف بالمطلوبات المالية عند إعفائها من أو إلغاء أو إنتهاء إلتزاماتها التعاقدية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(4) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل أحكام احد الموجودات المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لهذه الموجودات قد اختلفت على نحو كبير. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة على نحو كبير، فإن الحقوق في التدفقات النقدية من هذه الموجودات تعتبر على أنها قد انتهت. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بهذه الموجودات ويتم الاعتراف بموجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

في حال كان التغير في التدفقات النقدية للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة غير مختلف على نحو كبير، لن ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف بهذه الموجودات. تقوم المجموعة في هذه الحالة بإعادة احتساب إجمالي مبلغ القيمة الدفترية لهذه الموجودات وتعترف بالمبلغ الناشئ من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحّد. في حال القيام بإجراء هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة ضمن الخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة. في الحالات الأخرى، يتم عرضه كإيراد فائدة.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل أحكامها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة على نحو كبير. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بمطلوبات مالية جديدة بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الأصلية والمطلوبات المالية الجديدة في بيان الدخل الموحّد.

(5) المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحّد فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ورغبتها إما في السداد على أساس صافي القيمة أو تسجيل الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو بالنسبة للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من معاملات متماثلة مثلما يحدث في الأنشطة التجارية للمجموعة.

(6) مبادئ القياس

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي خسائر إئتمانية متوقعة و خسائر تدني القيمة. يتضمن احتساب معدّل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدّل الفائدة الفعلي.

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ المستلم مقابل بيع موجودات أو المدفوع مقابل سداد مطلوبات بين طرفين مطلعين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الإعتيادية في تاريخ القياس في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات أو في حالة غياب السوق الأساسي، في أفضل سوق بالنسبة للموجودات أو المطلوبات يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء.

تقيس المجموعة القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة في سوق نشطة في تاريخ التقارير بسعر السوق المدرج أو عروض أسعار الوسيط (سعر العرض). بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، تعترف المجموعة بأي تغير في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذا التغير.

تقاس القيمة العادلة للإستثمارات في الصناديق المشتركة والمحافظ ذات الوحدات غير المدرجة بصافي قيمة الموجودات معدّلة بخصائص السوق بتاريخ البيانات المالية.

تقاس الموجودات ومراكز الشراء بسعر الطلب بينما تقاس المطلوبات ومراكز البيع بسعر العرض. عندما يكون لدى المجموعة مراكز تتضمن مخاطر مقاصة، يتم استخدام أسعار السوق المتوسطة لقياس مراكز مخاطر المقاصة ويتم تطبيق تسوية سعر العرض أو سعر الطلب فقط على صافي المركز المفتوح. تعكس القيم العادلة مخاطر الإئتمان للأداة وتتضمن تسويات لازمة للأخذ بعين الاعتبار مخاطر الإئتمان للمجموعة والطرف المقابل، إذا كان ذلك ملائماً. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نماذج محددة بأية عناصر أخرى مثل مخاطر السيولة أو عدم التأكد في النموذج إلى الحد الذي ترى فيه المجموعة أن طرف ثالث في السوق سيأخذ ذلك في الاعتبار عند تحديد سعر للمعاملة.

(7) الخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة بالنسبة للخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين

- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية

لا يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة على أدوات حقوق الملكية. يتم استخدام مصطلحي تدني القيمة والخسائر الإئتمانية المتوقعة بالتبادل في هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(7) الخسائر الائتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة (تتمة)

تقيس المجموعة مخصص خسائر التدني في القيمة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، فيما عدا ما يلي، والذي يقاس على أساس خسائر إئتمانية متوقعة خلال 12 شهراً:

- الاستثمارات المالية في الدين التي تحمل مخاطر إئتمانية منخفضة في تاريخ التقرير
 - الأدوات المالية الأخرى والتي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي بها
- الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن عدم سداد أدوات مالية خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمال لخسائر الإئتمان وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تتدنى قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية للنقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تدنت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي مبلغ القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: كالفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: كالمدفوعات المتوقعة دفعها لحاملها ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية يتم استخدام معدل الفائدة الفعلي أو ما يقاربه لمعظم الموجودات المالية.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

- في حالة إعادة التفاوض أو تعديل أحكام موجود مالي أو في حالة استبدال موجود مالي قائم بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية لدى المقترض، يتم إجراء تقييم إذا كان من اللازم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة على النحو التالي:
- إذا كان من المتوقع أن لا ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الاعتراف بالموجود الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الموجود المالي المعدل في احتساب النقص في التدفق النقدي من الموجود القائم.
 - إذا كان من المتوقع أن ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الاعتراف بالموجود الحالي، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها تدفق نقدي نهائي من الموجود المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في احتساب حالات النقص في التدفق النقدي من الموجود المالي القائم والتي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ البيانات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية في أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الموجود المالي على أنه قد انخفضت قيمته الائتمانية عند وقوع أي من الأحداث التي تتسبب في تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

تشمل الأدلة على أن موجوداً مالياً قد انخفضت قيمته الائتمانية ما يلي:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر
- خرق للعقد مثل التعثر أو تجاوز موعد الاستحقاق
- إعادة هيكلة الدين من جانب المجموعة بناءً على أحكام جديدة ما كان للمجموعة القبول بها بخلاف ذلك
- أصبح من المرجح أن يدخل المقترض في عملية إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى
- اختفاء السوق النشطة لورقة مالية بسبب الصعوبات المالية التي تواجهها

عقود الضمان المالي المحتفظ بها

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عقد الضمان المالي المحتفظ به يشكل عنصراً مكماً للموجود المالي الذي تتم المحاسبة عنه كموطن لتلك الأداة أو أنه تتم المحاسبة عنه بصورة منفصلة. إذا قررت المجموعة أن الضمان يشكل جزءاً مكماً للموجود المالي، فإنها تأخذ في الاعتبار أثر الحماية عند قياس القيمة العادلة للموجود المالي وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(د) النقد و ما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى مصارف مركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة ويتم إستخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(هـ) أرصدة لدى بنوك

الأرصدة لدى بنوك هي موجودات مالية وتمثل بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها استحقاقات محددة وغير متداولة في أسواق فعالة. المبالغ المودعة لدى بنوك لا يوجد نية لإعادة بيعها على الفور أو في المستقبل القريب. يتم القياس المبدئي للأرصدة لدى بنوك بالتكلفة، ومن ثم يتم تسجيلها بالتكلفة المطفأة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) القروض والسلف للملاء

القروض والسلف للملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشطة ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

يتم القياس المبدئي للقروض والسلف للملاء بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ثم يتم لاحقاً قياسها بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الموجودات المالية المصنفة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والتي تقاس بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات مباشرة في بيان الدخل الموحّد. في أعقاب الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل القروض والسلف للملاء بالتكلفة المطفأة. عند قيام المجموعة بشراء موجودات وبنفس الوقت يتم الدخول بعقد بيع أجل بسعر محدد لهذه الموجودات (أو موجودات مماثلة)، يتم معاملة هذه العملية محاسبياً كقرض ولا يتم تسجيل الموجودات ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ز) الإستثمارات المالية

تتضمن الاستثمارات المالية:

- إستثمارات مالية في أوراق دين تقاس بالتكلفة المطفأة؛ ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة ومن ثم بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي
 - إستثمارات مالية في أوراق دين وحقوق ملكية تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحّد أو يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحّد، وتسجل التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في بيان الدخل
 - إستثمارات مالية في أوراق دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - إستثمارات مالية في حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالنسبة للاستثمارات في أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، فيما عدا في الحالات التالية التي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحّد بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:
- إيراد الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي
 - الخسائر الإنتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة والاسترداد
 - أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية
- عند إلغاء الاعتراف بورقة دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحّد.

تختار المجموعة أن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة عند الاعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء. لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل الموحّد كما لا يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة ضمن بيان الدخل الموحّد. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحّد ما لم تكن تمثل وبوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه التوزيعات في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

ح) المشتقات

1- المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحّد. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط.

عند التخصيص المبدئي للتحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوط والبند المتحوط لها، متضمناً هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في التحوط للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (البند) المتحوط لها خلال الفترة وعلى نحو مستمر. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان إحتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً ويشكل تعرضاً لإختلافات في التدفقات النقدية من الممكن أن تؤثر في النهاية على بيان الدخل الموحّد.

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على بيان الدخل، يتم الإعراف بالتغير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له التي تعود إلى الخطر المتحوط له.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) المشتقات (تتمة)

1- المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تتمة)

تحوط القيمة العادلة (تتمة)

في حالة إنتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى ذلك الوقت على البند المتحوط له بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في بيان الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبند على مدى عمره المتبقي.

تحوط التدفق النقدي

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط التغير في التدفقات النقدية العائد إلى خطر محدد مصاحب للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو معاملة متوقعة على نحو كبير يمكن أن تؤثر على بيان الدخل فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الإعتراف به في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي التحوط.

يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في نفس الفترة كتحوط للتدفقات النقدية إلى بيان الدخل كتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل ونفس البند في بيان الدخل الشامل. أي جزء غير فعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الإعتراف به مباشرة في بيان الدخل. في حالة إنتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقف لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على بيان الدخل. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة يعاد تصنيف الرصيد المتبقي في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف.

تحوط صافي الاستثمار في عمليات التشغيل الخارجية

يتم تسجيل تحوطات صافي الاستثمار في عمليات التشغيل الخارجية، بما في ذلك التحوط لبند نقدي محتسب كجزء من صافي الاستثمار، بطريقة التحوط للتدفقات النقدية. تدرج الأرباح أو الخسائر من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط كإيرادات شاملة أخرى، وتدرج أي أرباح أو خسائر مرتبطة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل الموحد. عند استبعاد العمليات الخارجية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأية أرباح أو خسائر تم تسجيلها في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد.

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا تكون المشتقة محتفظاً بها للمتاجرة وغير مخصصة في علاقة مؤهلة للتحوط، يتم الإعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

2- المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة بغرض المتاجرة عقود صرف أجنبي آجلة وتبادلات معدلات فائدة. تقوم المجموعة ببيع هذه المشتقات لعملاء بغرض تمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيف المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية ويتم أخذ التغيرات ذات الصلة بها في القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

ط) الممتلكات والمعدات

1- الإعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لتدني القيمة. البرامج المشتراه التي تشكل جزءاً مكماً لوظيفة المعدات الخاصة بها يتم رسملتها كجزء من هذه المعدات. عندما يكون للممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الإعتراف بها بالصافي ضمن الإيرادات الأخرى أو المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

2- التكاليف اللاحقة

يتم الإعتراف بتكلفة إستبدال أحد مكونات العقارات أو المعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الإقتصادية المستقبلية الضمنية من ذلك البند الى المجموعة مع إمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الإعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ط) الممتلكات والمعدات (تتمة)

3- الإهلاك

المبلغ القابل للإهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو أي مبلغ بديل عن التكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية. يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات نظراً لأنها أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات كما أنها تستند إلى تكلفة الموجودات ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. لا يتم إهلاك الأراضي.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية والسنوات السابقة على النحو التالي:

عدد السنوات	
10 إلى 50	مباني
3 إلى 12	أثاث وتجهيزات ومعدات
4 إلى 7	سيارات
4 إلى 10	التحسينات والتجديدات

يتم إدراج الأرض حرة التملك بالتكلفة.

تتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات بتاريخ كل بيانات مالية وتسويتها إن كان ذلك ملائماً.

ي) الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الشهرة التي تنشأ عند الاستحواذ على شركات تابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. لاحقاً للاعتراف المبني، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن الموجودات غير الملموسة أيضاً موجودات غير ملموسة مرتبطة بالودائع المستحوذ عليها من خلال عملية استحواذ ويتم قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. هذه الودائع غير الملموسة لها عمر محدد ويتم إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم. يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها على مدى سنوات عمرها الإنتاجي الذي يتراوح ما بين 6 - 12 سنة. الموجودات غير الملموسة التي لها عمر غير محدد لا يتم إطفائها، ولكن يتم اختبار أي تدني في قيمتها بشكل سنوي إما بشكل منفرد أو على مستوى وحدات توليد النقدية.

ك) تدني قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة، بخلاف موجودات الضريبة المؤجلة، بتاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على تدني قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لتلك الموجودات. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية يمكن تحديدها أو تلك التي لم تصبح متاحة للاستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة تدني القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات أو لوحداتها المنتجة للنقد عن المبلغ المقدّر القابل للاسترداد.

المبلغ القابل للاسترداد لأحد بنود الموجودات المالية أو لوحداتها المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للموجودات أو للوحدات المنتجة للنقد.

لأغراض اختبار تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة عن التدفقات النقدية من الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار تدني القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم توزيع الشهرة المستحوذ عليها على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد.

لا تولد موجودات المجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم توزيع موجودات الشركة على الوحدات المنتجة للنقد باستخدام أساس معقول ومنسجم ويتم اختبار تدني قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الموجودات لها.

يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر تدني القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد أولاً لتخفيض القيمة

الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) بالتناسب.

لا يتم رد خسارة تدني القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر تدني القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ للبيانات المالية لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتهاء خسارة تدني القيمة. يتم رد خسارة تدني القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم رد خسارة تدني القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة تدني القيمة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائماً.

(م) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة أن تقوم بسداد مدفوعات محددة لحاملها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين. يتم الاعتراف بمطلوبات الضمانة المالية مبدئياً بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك، يتم تسجيل مطلوب الضمان المالي بمبلغه المطفأ أو القيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً، أيهما أكثر. تصنف الضمانات المالية تحت بند مطلوبات أخرى.

(ن) منافع الموظفين

مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تحتسب المجموعة مخصص نهاية الخدمة للموظفين وفق أنظمتها الداخلية ويستند الإحتساب إلى راتب وفترة خدمة كل موظف كما في نهاية الفترة المالية. يظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى تحت بند مطلوبات أخرى.

المساهمة في صندوق التقاعد للموظفين القطريين

فيما يتعلق بالموظفين القطريين، تسدد المجموعة قيمة مساهمتها في صندوق التقاعد القطري إستناداً إلى نسبة من رواتب الموظفين ويمثل ذلك إجمالي التزامات المجموعة تجاه الصندوق. تظهر مساهمة المجموعة ضمن تكاليف الموظفين كما هو موضح في الإيضاح رقم 30.

(س) رأس المال والإحتياطيات

1- تكاليف رأس المال

يتم خصم تكاليف الزيادة التي تعود بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

2- توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم دفعها أو اعتمادها من جانب مساهمي البنك. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند إعلانها وتوقف خضوعها لتقديرات المجموعة. تتم الموافقة على توزيعات الأرباح المرحلية من قبل مصرف قطر المركزي، وفقاً لقرار هيئة قطر للأسواق المالية رقم 7 لسنة 2023 المعدل بقرار هيئة قطر للأسواق المالية رقم 5 لسنة 2024.

3- أسهم الخزينة

يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي يتم إعادة شراؤها (أسهم الخزينة) بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في بيان الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية وسعر إعادة البيع لأسهم الخزينة في حالة إعادة إصدارها، تحت بند حقوق الملكية.

(ع) إيرادات ومصاريف الفائدة

يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للموجودات أو المطلوبات المالية إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند إحتساب معدل الفائدة الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت متدنية القيمة إئتمانياً مقارنة مع قيمة الاعتراف المبدئي، يحتسب إيراد الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية. في الحالة التي لا تعتبر القيمة الإئتمانية لأحد الموجودات قد انخفضت، يرجع احتساب إيراد الفائدة إلى أساس الإجمالي.

يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي تعود بصفة مباشرة إلى الإستحواذ على أو إنشاء الموجودات أو المطلوبات المالية.

يتضمن إيراد ومصروف الفائدة ما يلي:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة محسوبة على أساس معدل فائدة فعلي.
- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة في مشتقات مؤهلة للتحوط مخصصة لتحوطات التدفقات النقدية في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على إيراد/ مصروف الفائدة.
- الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة في مشتقات مؤهلة للتحوط مخصصة لتحوطات التدفق النقدي لمخاطر معدل الفائدة.
- التغير في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة، شاملة الجزء غير الفعال، الخاص بالمشتقات المالية لتحوطات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متكاملاً للفائدة الفعلية على الموجودات أو المطلوبات المالية عند قياس طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمليات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما يكون من غير المتوقع أن يتم سحب القرض المتفق عليه، يتم الاعتراف بالرسوم ذات الصلة بالقرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة القرض. تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بصفة أساسية بالمعاملة ورسوم الخدمة ويتم سدادها عند تلقي الخدمة.

ص) إيراد الاستثمارات المالية

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الاستثمارات المالية في بيان الدخل الموحد وذلك بالفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمار فيما عدا في حالة الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث لا يُعترف بأي ربح أو خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف.

ق) إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

ر) الضرائب

تُحسب الضرائب المستحقة على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح السارية في الدول التي تعمل بها المجموعة. يمثل مبلغ الضريبة الدائنة أو المدينة أفضل تقدير للضريبة الذي سيتم دفعها أو استلامها والذي يعكس الشكوك المتعلقة بخصائص الدخل.

تُسجل الموجودات الضريبية المؤجلة بالنسبة للفروقات الزمنية المؤقتة القابلة للخصم والأرصدة الضريبية الدائنة غير المستغلة والخسائر الضريبية غير المستغلة إلى المدى الذي يتوقع معه وجود أرباح ضريبية مستقبلية مقابلها. تُسجل الإلتزامات الضريبية المؤجلة كنتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة. يتم قياس الموجودات والإلتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند انعكاسها باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وهي تعكس الشكوك المتعلقة بخصائص الدخل، إن وجدت.

ش) العائد على السهم

يظهر البنك عائد السهم من الأرباح الأساسية والمعدل. يحتسب البنك العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد إلى حاملي حقوق الملكية، معدل بالتوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي، إن وجدت، على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المعدل للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد إلى حاملي حقوق الملكية على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بعد تأثير جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

ت) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة المتصل بمزاولة أنشطة الأعمال التي تمكن المجموعة من جني إيرادات وتكبد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى داخل المجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجان المتخصصة بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية كافية.

ث) أنشطة الائتمان

تعمل المجموعة كمدير للأموال مما يؤدي إلى الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم إستبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة كونها ليست من ضمن موجودات المجموعة.

خ) الضمان المعاد حيازته

يتم تسجيل الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند موجودات أخرى بقيمة إستحواذها بالصافي بعد طرح مخصص خسارة التدني في القيمة.

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب على المجموعة أن تتبع أي أراضي أو عقارات مستحوذ عليها مقابل سداد الديون خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الإستحواذ مع إمكانية تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

ذ) أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية.

ظ) التوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي

تم معاملة التوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي كتوزيعات أرباح.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) الإيجارات

عند إبرام عقد إيجار، تقيم المجموعة ما إذا كان العقد بمثابة عقد إيجار أو يحتوي على إيجار وذلك استناداً إلى ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجودات محددة لفترة زمنية نظير مقابل. قررت المجموعة فصل مكونات الإيجار وغير الإيجار في العقود المعنية استناداً إلى أسعارها الفردية النسبية.

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار في تاريخ بدء التزام الإيجار. موجودات حق الاستخدام تقاس مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ المبدئي لالتزام الإيجار معديلاً بأي مصروفات إيجار مدفوعة مقدماً ومستحقة. يتم احتساب اهلاك موجودات حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على فترة الإيجار وأعمارها الاقتصادية أيهما أقصر، ما لم يكن من المؤكد على نحو معقول بأن المجموعة ستحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار. إضافة إلى ذلك، فإن موجودات حق الاستخدام تنخفض دورياً بخسائر تدني القيمة، إن وجدت، وتُعدل لفترات تمديد الإيجار أو إلغاء الإيجارات.

يتم بقياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار والتي تخصم باستخدام معدل الفائدة المضمن في عقد الإيجار، أو في حالة عدم القدرة على تحديد المعدل، يتم استخدام معدل الإقراض التدريجي لدى المجموعة، والذي يستند إلى متوسط المعدل المرجح المطبق في الأسواق الرئيسية للمجموعة معديلاً وفقاً لطبيعة الموجودات ومدة الإيجار والضمان وأي افتراضات أخرى ذات صلة. يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تُدرج تكلفة التمويل المتكبدة فيما يتعلق بالتزامات الإيجار ضمن "مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحّد.

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار بالنسبة لإيجارات الموجودات ذات القيمة المنخفضة (عندما تقل قيمة الموجود المستأجر عن 36,500 ريال قطري) والإيجارات قصيرة الأجل (التي تقل فيها مدة الإيجار عن 12 شهراً). تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المصاحبة لهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام ضمن "عقارات ومعدات" والتزامات الإيجار ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحّد. يُعترف بأثر الضريبة المؤجلة، إن وجد، وفقاً للوائح الضريبية ذات الصلة وتتم المحاسبة عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 12.

(ب) تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 29، "التقرير المالي للإقتصادات ذات التضخم عالي الشدة"

تصنيف الإقتصاد التركي كإقتصاد يتسم بالتضخم عالي الشدة

اعتباراً من 1 أبريل 2022، تم تصنيف الإقتصاد التركي كإقتصاد يتسم بالتضخم عالي الشدة استناداً إلى المقاييس التي حددها معيار المحاسبة الدولي رقم 29، التقرير المالي للأقتصادات ذات التضخم عالي الشدة. يتم تحديد هذا التصنيف بعد تقييم سلسلة من الظروف النوعية والكمية، بما في ذلك وجود معدل تضخم تراكمي يزيد عن 100% على مدى السنوات الثلاث الماضية.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 29 أن يتم عرض البيانات المالية الموحدة بوحدة القياس الجارية في تاريخ الميزانية العمومية، الأمر الذي يقتضي إعادة عرض الموجودات والمطلوبات غير النقدية لتعكس التغيرات في القوة الشرائية العامة لليرة التركية.

تم احتساب التعديلات من خلال عوامل التحويل المشتقة من مؤشرات أسعار المستهلك. تفاصيل هذا المؤشر كما أعلنها معهد الإحصاء التركي وعوامل التحويل المستخدمة لإعادة عرض الأرصدة موضحة أدناه:

التاريخ	المؤشر
كما في 31 ديسمبر 2025	3,513.87
كما في 31 ديسمبر 2024	2,684.55

تم تلخيص المبادئ الأساسية المتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة QNB تركيا والتي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة المرفقة في الفقرات التالية.

تعديل الفترات السابقة

تم تعديل القيم الدفترية التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وبنود حقوق الملكية المختلفة منذ تاريخ حيازتها أو إدراجها في بيان المركز المالي الموحد حتى نهاية فترة التقرير لتعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة الناتجة عن التضخم وفقاً للمؤشرات المنشورة من قبل معهد الإحصاء التركي. بما أن مبالغ المقارنة لمجموعة QNB معروضة بعملة مستقرة، فإنه لم يتم إعادة عرضها. يشمل بيان الدخل الشامل الآخر الأثر التراكمي للسنوات السابقة.

تعديل الفترة الحالية

لم يتم إعادة عرض الموجودات والمطلوبات النقدية، والتي تم تسجيلها بمبالغ جارية في تاريخ بيان المركز المالي لأنه تم التعبير عنها باستخدام الوحدة النقدية الجارية في تاريخ بيان المركز المالي.

تم إعادة عرض الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي لا تظهر بالمبالغ الجارية في تاريخ بيان المركز المالي ومكونات حقوق المساهمين من خلال استخدام عوامل التحويل ذات الصلة.

تم إعادة عرض كافة البنود الواردة في قائمة الدخل من خلال استخدام عوامل التحويل من التاريخ الذي تم فيه إنشاء المعاملة، باستثناء المبالغ المشتقة من البنود غير النقدية، والتي تم احتسابها على أساس القيم المعاد عرضها للبنود ذات الصلة.

تم إدراج تأثير تطبيق المؤشرات على صافي المركز النقدي للمجموعة في بيان الدخل كأرباح أو خسائر نقدية.

تم التعبير عن جميع البنود في قائمة التدفقات النقدية بوحدة القياس الجارية في تاريخ بيان المركز المالي، ولذلك فقد تم إعادة عرضها من خلال استخدام عوامل التحويل ذات الصلة من تاريخ بدء المعاملة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أج) التعديلات الجديدة على المعايير

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية من قبل المجموعة خلال اعداد هذه البيانات المالية الموحدة. التعديلات أدناه سارية:

تاريخ التطبيق

يناير 2025

التعديلات على المعيار

- عدم القدرة على التبادل – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21)

لم ينتج عن تطبيق المعيار أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

أد) المعايير / التعديلات المصدرة ولم تصبح سارية المفعول

فيما يلي معايير جديدة وتعديلات على معايير قابلة للتطبيق في فترات لاحقة.

تاريخ التطبيق

يناير 2026

يناير 2026

يناير 2026

يناير 2027

يناير 2027

غير محدد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية

رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7)

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية – إصدار رقم 11

- العقود المرجعية للكهرباء المعتمدة على الطبيعة – (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 – العرض والإفصاح في البيانات المالية

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19 – الشركات التابعة غير المدرجة في السوق – الإفصاحات

بيع أو مساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك – (تعديلات على المعيار الدولي

للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28)

تقيم المجموعة حالياً أثر هذه المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية. ستطبق المجموعة هذه التعديلات في تاريخ سريانها.

4- إدارة المخاطر المالية

1- الأدوات المالية

التعريف والتصنيف

تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك وموجودات مالية أخرى. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك ومطلوبات مالية أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن البنود خارج الميزانية وأدوات المشتقات المالية. يتضمن الإيضاح رقم 3 من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المعايير المحاسبية المتبعة بشأن أسس الإعراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

2- إدارة المخاطر

أ) إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة المجموعة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح المجموعة، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق التي تشمل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة.

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمجموعة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة المجموعة ولجنة المخاطر والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) إطار إدارة المخاطر (تتمة)

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق العمليات المتعلقة بإدارة المخاطر من قبل دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة بالإضافة الى تدقيق عمليات مجموعة المخاطر نفسها كجزء من خطة التدقيق المعتمدة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات المجموعة ويتم عرض نتائج عملها على مجلس الإدارة - لجنة التدقيق والإمتثال للمجموعة.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، تقوم المجموعة باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط. تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة، تقوم المجموعة بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

(ب) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنويع إستثماراتها في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال ونشاطاتها الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط إقتصادي معين. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. تشمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

وتتبع المجموعة الإجراءات نفسها عند دخولها في عمليات المشتقات المالية وعمليات الصرف الأجنبي كما في حالة منح التسهيلات الائتمانية التقليدية.

يتضمن الإيضاح رقم 10 توزيع محفظة القروض والسلف والأنشطة التمويلية على القطاعات المختلفة. كما يتضمن الإيضاح رقم 35 التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات المجموعة.

الجدول التالي يبين الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية لبند قائمة المركز المالي الموحدة ولبعض البنود خارج هذه القائمة. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات أو عمليات التفاضل:

اجمالي الحد الأقصى للمخاطر		
2024	2025	
74,726,835	69,222,923	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)
95,973,695	70,364,806	أرصدة لدى بنوك
910,757,751	1,018,078,852	قروض وسلف للعملاء
172,937,170	184,335,136	إستثمارات مالية (أوراق دين)
9,446,706	12,556,604	موجودات أخرى
1,263,842,157	1,354,558,321	
79,946,470	86,920,688	خطابات ضمان
47,238,072	39,044,856	إعتمادات مستندية
155,967,555	204,715,666	إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض
1,546,994,254	1,685,239,531	الاجمالي

تركز الحد الأقصى لمخاطر الإقراض حسب القطاع

فيما يلي تحليل للموجودات المالية والالتزامات الطارئة حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات:

صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	
2024	2024	2025	2025	
-	208,246,222	-	214,091,913	الحكومة
220,795,971	228,443,766	219,287,593	218,005,765	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
39,883,358	46,948,644	52,190,778	58,472,073	الصناعة
330,805,546	390,552,701	420,265,588	467,139,515	التجارة
447,548,085	456,071,152	475,253,026	487,679,019	الخدمات
5,706,167	9,306,959	9,768,291	13,695,552	المقاولات
64,455,233	120,530,506	74,419,355	126,356,193	الإسكان
70,393,215	86,544,156	75,713,949	99,018,818	الاستهلاكي
325,636	350,148	772,466	780,683	أخرى
1,179,913,211	1,546,994,254	1,327,671,046	1,685,239,531	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان بالنسبة للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات إئتمان داخلية وخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتضييق مخاطر المدينين وعلاقتها عبر محفظة الائتمان. تستخدم المجموعة نظام تصنيف مكون من 10 نقاط بمؤشرات إيجابية وسلبية مما يعطي إجمالي مدى من 22 درجة منها 19 (ذات مؤشرات إيجابية وسلبية) تتعلق بالحسابات العاملة وثلاثة منها متعلقة بالحسابات غير العاملة. ضمن قائمة الائتمان المنتظم، فإن تصنيفات مخاطر المدين من 1 إلى 4 تمثل درجة الاستثمارات عالية الجودة بينما تصنيفات مخاطر المدين من 5+ إلى 7+ تمثل درجة الاستثمار الثانوية ومن 7 إلى 7- تمثل القائمة تحت المراقبة. تمثل تصنيفات مخاطر المدين من 8 إلى 10 الحسابات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يسند إلى جميع حالات الائتمان تصنيفاً وفقاً للمعايير الموضوعية. تسعى المجموعة إلى التحسين المستمر لمناهج تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس مخاطر الائتمان الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان لدى المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة في السنة على الأقل ولمرات أكثر في حالة الموجودات غير العاملة. يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الموجودات المالية والارتباطات والضمانات المالية:

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (بإستبعاد النقد بالصندوق) والمستحقات من بنوك

2025				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
112,537,213	274,929	-	112,812,142	درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
23,547,260	3,502,969	-	27,050,229	درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
-	-	757,197	757,197	خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10
136,084,473	3,777,898	757,197	140,619,568	مخصص الخسارة
			(1,031,839)	القيمة الدفترية
			139,587,729	

2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
147,360,260	315,048	-	147,675,308	درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
20,043,270	3,231,476	-	23,274,746	درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
-	-	721,512	721,512	خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10
167,403,530	3,546,524	721,512	171,671,566	مخصص الخسارة
			(971,036)	القيمة الدفترية
			170,700,530	

قروض وسلف العملاء

2025				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
813,511,149	466,963	-	813,978,112	درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
170,555,746	43,772,035	-	214,327,781	درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
-	-	2,661,827	2,661,827	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
-	-	2,300,312	2,300,312	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
-	-	22,438,426	22,438,426	خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10
984,066,895	44,238,998	27,400,565	1,055,706,458	مخصص الخسارة
			(37,627,606)	القيمة الدفترية
			1,018,078,852	

2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
721,055,845	1,551,708	-	722,607,553	درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
152,522,854	43,113,220	-	195,636,074	درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
-	-	3,820,929	3,820,929	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
-	-	7,254,110	7,254,110	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
-	-	15,103,343	15,103,343	خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10
873,578,699	44,664,928	26,178,382	944,422,009	مخصص الخسارة
			(33,664,258)	القيمة الدفترية
			910,757,751	

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

استثمارات مالية (أوراق دين)

2025			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
123,593,520	-	-	123,593,520
60,011,062	-	-	60,011,062
-	-	-	-
-	-	-	-
72,179	72,179	-	-
183,676,761	72,179	-	183,604,582
(274,291)			
183,402,470			

درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
 درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
 دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
 مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
 خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

2024			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
117,401,395	-	-	117,401,395
54,619,600	-	7,216	54,612,384
-	-	-	-
-	-	-	-
121,519	121,519	-	-
172,142,514	121,519	7,216	172,013,779
(316,399)			
171,826,115			

درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
 درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
 دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
 مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
 خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

2025			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
159,612,232	-	1,185,258	158,426,974
171,309,605	-	1,534,385	169,775,220
425,392	425,392	-	-
36,113	36,113	-	-
508,550	508,550	-	-
331,891,892	970,055	2,719,643	328,202,194
(1,210,682)			
330,681,210			

ارتباطات قروض وضمائم مالية
 درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
 درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
 دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
 مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
 خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

2024			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
152,801,767	-	551,136	152,250,631
130,916,375	-	5,467,778	125,448,597
65,012	65,012	-	-
25,306	25,306	-	-
452,756	452,756	-	-
284,261,216	543,074	6,018,914	277,699,228
(1,109,119)			
283,152,097			

درجة الاستثمار - تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4
 درجة الاستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من 5 إلى 7
 دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين 8
 مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين 9
 خسارة - تصنيف مخاطر المدين 10

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون من المتوقع استرداد الموجود المالي جزئياً أو كلياً. تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية جزئياً أو كلياً إذا حددت أنه ليس لدى المقرض موجودات أو موارد دخل تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم هذا التقييم على مستوى كل من الموجودات على حدة. ويتم الاعتراف باسترداد المبالغ المشطوبة سابقاً عند استلام النقد. تخضع الموجودات المالية التي تم شطبها لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. كما تخضع عمليات الشطب إلى الموافقات التنظيمية، إن وجدت.

الضمانات

تحصل المجموعة من أطراف مقابلة على ضمانات وتعزيزات أخرى مقابل الائتمان في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال. وعلى أساس كلي، لم يكن هناك تدني قابل للتمييز في جودة الضمانات الذي تحتفظ بها المجموعة خلال العام فيما عدا ما تم ملاحظته في الأسواق التي تعمل بها المجموعة. كما أنه ليست هناك تغيرات في سياسات الضمانات لدى المجموعة.

2024	2025	الضمان المحتفظ به مقابل القروض والسلف التي تدنت قيمتها الائتمانية
11,937,889	12,480,093	قيمة المبلغ التعاقدى للموجودات المالية التي تم شطبها خلال السنة وتخضع للإجراءات القانونية
8,584,482	4,652,753	

المدخلات والاقتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير تدني القيمة

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي بها، تدرس المجموعة المعلومات المعقولة ذات الصلة والتي يمكن دعمها والمتوفرة بدون جهد أو تكاليف غير مناسبة. يتضمن هذا المعلومات الكمية والنوعية والتحليل الذي ينطوي على نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات الائتمان الخارجية متى كان ذلك ممكناً، بالإضافة إلى سيولة الحسابات وأحكام الائتمان، ومتى كان ممكناً، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تحدد المجموعة أيضاً أن قرضاً معيناً قد تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية معينة ترى المجموعة أنها تشير إلى ذلك وقد يكون من غير المحتمل إظهار أثرها بصورة كاملة في تحليلها الكمي على نحو سريع.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر. تتغير هذه العوامل استناداً إلى طبيعة الائتمان ونوع المقرض. تخضع القروض إلى رقابة مستمرة قد ينتج عنها إعادة تصنيف أي قرض إلى درجة مخاطر إئتمان مختلفة.

استخراج هيكل احتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة واستخراج تقديرات لاحتمالية تعثر الائتمان وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الزمن. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تمنح فيها المجموعة قروضاً.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للائتمان قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا ترتبط بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. القرض القائم الذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف به والاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من استهلاك الضمانات، إن وجدت. من الممكن أن يتضمن إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية قرض بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة القروض المعاد هيكلتها للتأكد من استيفاء جميع الشروط وأنه من المرجح تسديد جميع المدفوعات المستقبلية.

يتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب إئتمانية خلال 12 شهر السابقة تحت المرحلة 2.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجودات المالية متعثرة عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون إمكانية الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتخصيل الضمان (إذا وجد)
- يكون المقرض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام إئتماني هام للمجموعة
- تم تصنيف المقرض على أنه 9 أو 10 ضمن التصنيف الداخلي لمخاطر المدينين

عند تقييم ما إذا كان المقرض متعثراً تُدرس المجموعة المؤشرات التالية:

- مؤشرات كمية مثل تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المقرض إلى المجموعة
- استناداً إلى البيانات المطورة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية

قد تتغير مدخلات التقييم في كون الأداة المالية متعثرة ومدى هذا التعثر عبر الزمن بناءً على التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتماشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

استخدام المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي لمعدلات التعثر التاريخية. في الحالة التي لا تكون فيها أي من معايير الاقتصاد الكلي هامة من الناحية الإحصائية أو لو كانت نتائج احتمالات التعثر المتوقعة بعيدة على نحو كبير من التوقع الحالي للظروف الاقتصادية، يجب استخدام مؤشرات معتل تعثر نوعي من جانب الإدارة بعد تحليل المحفظة حسب أداة التشخيص. يزيد إدراج المعلومات المستقبلية من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة 1 والمرحلة 2 من الفروض العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على النماذج والاقتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

إن احتساب الزيادة المادية في مخاطر تنكسي القيمة واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على معلومات مستقبلية. تستخدم المجموعة نماذج رياضية تربط مؤشر دورة الائتمان مع احتمالية التعثر كأساس لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيراتها على احتمالية التعثر والفرض المعرض للتعثر والخسارة في حالة التعثر تختلف حسب الأداة المالية. التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية يتم الحصول عليها من قبل الدائرة الاقتصادية بصورة ربع سنوية وتمثل أفضل توقعات للأوضاع الاقتصادية للخمس سنوات القادمة. يتم استخدام مؤشرات أخرى لتوقع الأوضاع الاقتصادية التي تغطي الموجودات المالية التي لها عمر يتجاوز خمسة سنوات.

يستخدم مؤشر دورة الائتمان بعد الأخذ بعين الاعتبار النماذج الاقتصادية أعلاه لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم استخراج مؤشر دورة الائتمان بناءً على متغيرات اقتصادية تستخدم لوصف نشاطات الائتمان في الدول التي تعمل فيها المجموعة. يمكن استخراج مؤشر دورة الائتمان من عدة مؤشرات تاريخية مثل العائد على الموجودات الخطرة ونمو الائتمان وهوامش الفائدة ومعدلات التعثر. كما يعتمد مؤشر دورة الائتمان على معلومات الاقتصاد الكلي وعوامل مخاطر لسيناريوهات متعددة.

يلج معتل الترجيح المستخدم لكل سيناريو للاقتصاد الكلي لاحتساب مؤشر دورة الائتمان ما يلي:

2025	2024
5%	5%
80%	80%
15%	15%
السيناريو المتفائل	
السيناريو الأساسي	
السيناريو المتشائم	

يوضح الجدول أدناه مخصص خسائر الفروض والسلف للعملاء بافتراض أن معدل الترجيح لكل من السيناريوهات المستقبلية يبلغ 100%.

2025	2024
(1,136,747)	(1,096,313)
(162,401)	(322,836)
734,315	832,574

100% السيناريو المتفائل – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر
100% السيناريو الأساسي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر
100% السيناريو المتشائم – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر

تستند هذه التقديرات على مقارنات تمت خلال السنة.

تم استخدام الافتراضات التالية:

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الدافع الرئيسي	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة	الفعلي 2025	2026	2027	2028	2029	2030	المعدل طويل الأجل
متوسط أسعار البترول (دولار أمريكي للبرميل)	السيناريو المتفائل	69	78	81	84	88	90	82
	السيناريو الأساسي	57	64	67	70	72	74	67
	السيناريو المتشائم	44	49	51	54	55	57	52
إجمالي الناتج القومي	السيناريو المتفائل	3.7%	8.5%	8.2%	7.4%	7.0%	8.0%	7.1%
	السيناريو الأساسي	2.7%	4.3%	4.3%	4.4%	4.3%	4.3%	4.1%
	السيناريو المتشائم	1.3%	1.5%)	0.3%)	1.6%	1.3%	0.2%	0.2%
معدلات التضخم	السيناريو المتفائل	1.4%	5.6%	5.2%	4.4%	4.0%	3.3%	4.0%
	السيناريو الأساسي	0.4%	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.6%	1.4%
	السيناريو المتشائم	0.1%	1.2%)	0.4%)	0.1%	0.3%	0.1%	0.2%)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الدافع الرئيسي	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة	الفعلي 2024	المتوقع	2025	2026	2027	2028	2029	المعدل طويل الأجل
متوسط أسعار البترول (دولار أمريكي للبرميل)	السيناريو المتفائل السيناريو الأساسي السيناريو المتشائم	87 77 60	87 77 60	88 77 61	87 77 60	87 77 60	87 77 60	88 77 61	87 77 60
إجمالي الناتج القومي	السيناريو المتفائل السيناريو الأساسي السيناريو المتشائم	%2.4 %2.0 %1.2	%3.6 %1.7 (%2.3)	%3.0 %1.7 (%1.1)	%3.0 %1.7 (%1.1)	%3.0 %1.7 (%1.0)	%2.4 %1.7 (%0.7)	%2.7 %1.6 (%0.2)	%2.9 %1.7 (%0.7)
معدلات التضخم	السيناريو المتفائل السيناريو الأساسي السيناريو المتشائم	%1.8 %1.3 %0.7	%5.2 %1.3 (%2.0)	%5.0 %1.6 (%0.9)	%4.9 %1.6 (%0.9)	%4.8 %1.6 (%0.9)	%4.8 %1.7 (%0.9)	%2.9 %1.7 (%0.5)	%4.1 %1.5 (%0.2)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المصطلحات الواردة في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر - الخسارة في حالة التعثر - القرض المعرض للتعثر
- يتم احتساب هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديل هذه النماذج لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه.
- إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين تحسب استناداً إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية تدعمها بيانات تقييم إئتمان خارجية إن وجدت.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المتوقعة في حالة وجود تعثر. تقدر المجموعة الخسارة في حالة التعثر استناداً إلى معدلات التحصيل التاريخية للمطالبات المقدمة ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تضع نماذج الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار قيمة الضمانة المتوقعة وتكاليف استرداد أي ضمان بشكل جزءاً مكماً للموجودات المالية.

يتضمن تقييم الخسارة في حالة التعثر:

- (1) معدل المعالجة: ويتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي تعثرت ومن ثم تمكنت من الرجوع مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.
- (2) معدل الاسترداد: ويتم تعريفه على أنه نسبة قيمة التصفية للقيمة السوقية للضمان في وقت التعثر كما أنها يجب أن تعكس معدل الاسترداد من مطالبة عامة على موجودات المقرض بالنسبة للجزء غير المضمون من القرض.
- (3) معدل الخصم: ويتم تعريفه على أنه تكلفة فرصة قيمة الاسترداد التي لم يتم تحقيقها في تاريخ التعثر معدلة بقيمة الزمن.

القرض المعرض للتعثر يمثل مبلغ القرض في حالة حدوث تعثر لقرض. تستخرج المجموعة القرض المعرض للتعثر من القرض الحالي لمقرض والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد متضمناً الإطفاء. القرض المعرض للتعثر بالنسبة لموجودات مالية هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن القرض المعرض للتعثر المبلغ المسحوب إضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد والتي تقدر استناداً إلى الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

عند القيام بوضع نموذج للمعيار على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تتضمن درجات مخاطر الائتمان، نوع المنتج و الموقع الجغرافي للمقرض

تخضع المجموعات إلى مراجعة منتظمة للتأكد من أن القروض التي تقع ضمن مجموعة معينة ما زالت منسجمة على نحو مناسب.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص الخسارة

تظهر الجداول التالية التسويات بين رصيد الافتتاح ورصيد الإقفال بالنسبة لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية (بعد إستبعاد النقد بالصندوق) والمستحقات من بنوك

2025				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
971,036	645,800	21,015	304,221	الرصيد في 1 يناير
-	-	29	(29)	تحويلات للمرحلة 2
42,190	50,667	(4,737)	(3,740)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
18,613	17,997	105	511	فرق عملات أجنبية
1,031,839	714,464	16,412	300,963	الرصيد في 31 ديسمبر
2024				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
659,087	352,060	19,694	287,333	الرصيد في 1 يناير
-	-	95	(95)	تحويلات للمرحلة 2
322,249	293,744	10,398	18,107	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
(10,300)	(4)	(9,172)	(1,124)	فرق عملات أجنبية
971,036	645,800	21,015	304,221	الرصيد في 31 ديسمبر
2025				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
33,664,258	26,260,231	4,843,337	2,560,690	الرصيد في 1 يناير
-	(1,107)	(136,855)	137,962	تحويلات للمرحلة 1
-	(29,699)	100,147	(70,448)	تحويلات للمرحلة 2
-	369,944	(348,542)	(21,402)	تحويلات للمرحلة 3
11,245,133	7,502,861	3,263,700	478,572	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
(6,197,908)	(6,197,908)	-	-	مبالغ مشطوبة
(1,083,877)	(607,835)	(224,109)	(251,933)	فرق عملات أجنبية
37,627,606	27,296,487	7,497,678	2,833,441	الرصيد في 31 ديسمبر
2024				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
34,221,015	26,380,859	4,988,431	2,851,725	الرصيد في 1 يناير
-	-	(38,179)	38,179	تحويلات للمرحلة 1
-	-	59,760	(59,760)	تحويلات للمرحلة 2
-	1,052,559	(932,734)	(119,825)	تحويلات للمرحلة 3
9,923,377	8,734,938	1,014,659	173,780	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
(9,011,376)	(9,011,376)	-	-	مبالغ مشطوبة
(1,468,758)	(896,749)	(248,600)	(323,409)	فرق عملات أجنبية
33,664,258	26,260,231	4,843,337	2,560,690	الرصيد في 31 ديسمبر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الاستثمارات المالية (أوراق دين)

2025				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
316,399	123,341	761	192,297	الرصيد في 1 يناير
(24,963)	(35,356)	(760)	11,153	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
(17,145)	(16,162)	2	(985)	فرق عملات أجنبية
274,291	71,823	3	202,465	الرصيد في 31 ديسمبر

2024				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
315,100	144,621	18,729	151,750	الرصيد في 1 يناير
-	6	(6)	-	تحويلات للمرحلة 3
25,200	-	(17,960)	43,160	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
(21,222)	(21,222)	-	-	مبالغ مشطوبة
(2,679)	(64)	(2)	(2,613)	فرق عملات أجنبية
316,399	123,341	761	192,297	الرصيد في 31 ديسمبر

2025				ارتباطات القروض والضمانات المالية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1,109,119	440,199	246,679	422,241	الرصيد في 1 يناير
-	(11)	(8,835)	8,846	تحويلات للمرحلة 1
-	-	1,408	(1,408)	تحويلات للمرحلة 2
-	31,640	(31,600)	(40)	تحويلات للمرحلة 3
51,620	15,742	13,216	22,662	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
49,943	67,690	(1,799)	(15,948)	فرق عملات أجنبية
1,210,682	555,260	219,069	436,353	الرصيد في 31 ديسمبر

2024				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1,146,554	336,174	230,473	579,907	الرصيد في 1 يناير
-	-	(58)	58	تحويلات للمرحلة 1
-	-	10,979	(10,979)	تحويلات للمرحلة 2
-	12,127	(10,273)	(1,854)	تحويلات للمرحلة 3
16,095	102,875	25,133	(111,913)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة
(53,530)	(10,977)	(9,575)	(32,978)	فرق عملات أجنبية
1,109,119	440,199	246,679	422,241	الرصيد في 31 ديسمبر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية للأدوات المالية

توضح الجداول التالية الحركة بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للأدوات المالية:

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية (بعد إستبعاد النقد بالصندوق) والمستحقات من بنوك

2025				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
167,403,530	3,546,524	721,512	171,671,566	الرصيد في 1 يناير
(298)	298	-	-	تحويلات للمرحلة 2
(27,738,942)	58,794	50,675	(27,629,473)	صافي الموجودات المالية الجديدة، بعد التسديدات
(3,579,817)	172,282	(14,990)	(3,422,525)	فرق عملات أجنبية
136,084,473	3,777,898	757,197	140,619,568	الرصيد في 31 ديسمبر

2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
159,599,509	2,845,994	583,622	163,029,125	الرصيد في 1 يناير
(30,130)	30,130	-	-	تحويلات للمرحلة 2
19,331,629	974,939	139,722	20,446,290	صافي الموجودات المالية الجديدة، بعد التسديدات
(11,497,478)	(304,539)	(1,832)	(11,803,849)	فرق عملات أجنبية
167,403,530	3,546,524	721,512	171,671,566	الرصيد في 31 ديسمبر

2025				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
873,578,699	44,664,928	26,178,382	944,422,009	الرصيد في 1 يناير
1,998,558	(1,997,031)	(1,527)	-	تحويلات للمرحلة 1
(3,178,652)	3,178,812	(160)	-	تحويلات للمرحلة 2
(2,132,381)	(3,380,748)	5,513,129	-	تحويلات للمرحلة 3
125,190,274	3,160,159	1,911,254	130,261,687	صافي الموجودات المالية الجديدة، بعد التسديدات
-	-	(6,197,908)	(6,197,908)	مبالغ مشطوبة
(11,389,603)	(1,387,122)	(2,605)	(12,779,330)	فرق عملات أجنبية
984,066,895	44,238,998	27,400,565	1,055,706,458	الرصيد في 31 ديسمبر

2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
811,875,883	48,977,878	26,354,504	887,208,265	الرصيد في 1 يناير
1,546,711	(1,546,711)	-	-	تحويلات للمرحلة 1
(4,089,845)	4,089,845	-	-	تحويلات للمرحلة 2
(720,573)	(7,842,528)	8,563,101	-	تحويلات للمرحلة 3
86,444,679	2,748,956	1,026,630	90,220,265	صافي الموجودات المالية الجديدة، بعد التسديدات
-	-	(9,011,376)	(9,011,376)	مبالغ مشطوبة
(21,478,156)	(1,762,512)	(754,477)	(23,995,145)	فرق عملات أجنبية
873,578,699	44,664,928	26,178,382	944,422,009	الرصيد في 31 ديسمبر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الاستثمارات المالية (أوراق دين)

2025			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
172,013,779	7,216	121,519	172,142,514
16,264,633	(7,216)	(49,300)	16,208,117
(4,673,830)	-	(40)	(4,673,870)
183,604,582	-	72,179	183,676,761

الرصيد في 1 يناير

صافي الموجودات المالية الجديدة، بعد التسيديات

فرق عملات أجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

2024			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
169,824,916	315,872	154,068	170,294,856
-	(591)	591	-
9,176,897	(307,230)	(11,754)	8,857,913
-	-	(21,222)	(21,222)
(6,988,034)	(835)	(164)	(6,989,033)
172,013,779	7,216	121,519	172,142,514

الرصيد في 1 يناير

تحويلات للمرحلة 3

صافي الموجودات المالية الجديدة، بعد التسيديات

مبالغ مشطوبة

فرق عملات أجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

2025			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
277,699,228	6,018,914	543,074	284,261,216
1,062,721	(1,062,621)	(100)	-
(490,124)	490,124	-	-
(17,765)	(460,971)	478,736	-
68,331,707	(1,836,164)	(46,223)	66,449,320
(18,383,573)	(429,639)	(5,432)	(18,818,644)
328,202,194	2,719,643	970,055	331,891,892

ارتباطات القروض والضمانات المالية

الرصيد في 1 يناير

تحويلات للمرحلة 1

تحويلات للمرحلة 2

تحويلات للمرحلة 3

العقود الجنبية بالصافي

فرق عملات أجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

2024			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
242,504,900	5,156,950	652,113	248,313,963
43,242	(43,242)	-	-
(1,176,634)	1,176,634	-	-
(16,405)	(63,376)	79,781	-
54,639,975	(35,023)	(147,180)	54,457,772
(18,295,850)	(173,029)	(41,640)	(18,510,519)
277,699,228	6,018,914	543,074	284,261,216

الرصيد في 1 يناير

تحويلات للمرحلة 1

تحويلات للمرحلة 2

تحويلات للمرحلة 3

العقود الجنبية بالصافي

فرق عملات أجنبية

الرصيد في 31 ديسمبر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. تطبق المجموعة تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق للسيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً .

مخاطر أسواق رأس المال

تمثل مخاطر أسواق رأس المال تدني قيمة أدوات رأس المال نتيجة انخفاض مؤشر السوق الكلي أو تغير أسعار أسهم معينة. فيما يلي أثر تغير مؤشرات السوق على حقوق المساهمين بافتراض ثبات كافة العوامل الأخرى:

مؤشر السوق	التغير في مؤشرات أسواق رأس المال	الأثر على القيمة الدفترية للاستثمارات	2024	2025
بورصة قطر	±5	%	5,912	3,309
بورصة تونس	±5	%	88	119
بورصة إسطنبول	±5	%	2,737	4,065
بورصة نيويورك	±5	%	2,083	4,878

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتحمل المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في الأسواق المالية على مركزها المالي وتدققاتها النقدية. قامت المجموعة بوضع سقف لمستوى المخاطر المقبولة لكل عمله وبشكل إجمالي لمراكز العملات والتي يتم متابعتها يومياً. فيما يلي تحليلاً لمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية والتي تخضع لمخاطر الاسواق:

كما في 31 ديسمبر 2025	ريال قطري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الموجودات	304,758,624	641,273,315	113,602,483	61,235,141	270,476,860	1,391,346,423
المطلوبات وحقوق الملكية	298,790,221	648,623,007	113,501,567	61,240,601	269,191,027	1,391,346,423
صافي مركز العملات الأجنبية	5,968,403	(7,349,692)	100,916	(5,460)	1,285,833	-

كما في 31 ديسمبر 2024	ريال قطري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الموجودات	313,717,752	597,027,521	90,886,984	51,400,063	244,884,310	1,297,916,630
المطلوبات وحقوق الملكية	309,399,151	602,217,181	90,815,010	51,537,666	243,947,622	1,297,916,630
صافي مركز العملات الأجنبية	4,318,601	(5,189,660)	71,974	(137,603)	936,688	-

يبين الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال القطري على بيان الدخل للمجموعة، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على بيان الدخل الموحد	2024	2025
دولار أمريكي	3+	(155,690)		(220,491)
يورو	3+	2,159		3,027
جنيه إسترليني	3+	(4,128)		(164)
جنيه مصري	3+	203,885		204,017
ليرة تركية	3+	21,534		10,403
أخرى	3+	(197,318)		(175,845)
دولار أمريكي	3-	155,690		220,491
يورو	3-	(2,159)		(3,027)
جنيه إسترليني	3-	4,128		164
جنيه مصري	3-	(203,885)		(204,017)
ليرة تركية	3-	(21,534)		(10,403)
أخرى	3-	197,318		175,845

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للمجموعة أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستخدام إدارة الموجودات والمطلوبات، وإن كان مناسباً، مشتقات متنوعة.

فيما يلي ملخص لحساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبند غير الظاهرة في الميزانية العمومية :

معدل الفائدة الفعلي	الإجمالي	الحساسية لغير الفوائد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر
	79,489,167	63,711,817	-	-	57,280	15,720,070
5.79%	70,364,806	16,599,937	2,222,169	162	2,808,868	48,733,670
7.81%	1,018,078,852	19,262,440	16,455,869	40,877,379	251,341,861	690,141,303
11.44%	195,566,216	15,449,994	9,745,136	51,791,402	31,101,399	87,478,285
	27,847,382	27,847,382	-	-	-	-
	1,391,346,423	142,871,570	28,423,174	92,668,943	285,309,408	842,073,328
4.61%	142,424,383	152,812	-	1,752,646	28,757,992	111,760,933
6.66%	955,412,337	111,575,920	6,331,662	44,838,791	263,164,118	529,501,846
4.42%	47,105,800	635,452	10,862,646	19,317,467	4,983,482	11,306,753
4.14%	57,052,960	196,206	-	1,733,117	1,096,789	54,026,848
	64,634,570	64,634,570	-	-	-	-
	124,716,373	124,716,373	-	-	-	-
	1,391,346,423	301,911,333	17,194,308	67,642,021	298,002,381	706,596,380
	-	(159,039,763)	11,228,866	25,026,922	(12,692,973)	135,476,948
	-	(1,197,970)	9,362,839	9,353,803	(1,732,430)	(15,786,242)
	-	(160,237,733)	20,591,705	34,380,725	(14,425,403)	119,690,706
	-	-	160,237,733	139,646,028	105,265,303	119,690,706

كما في 31 ديسمبر 2024:

	84,535,430	62,415,587	-	-	-	22,119,843
5.11%	95,973,695	14,521,421	1,971,907	1,100,162	4,070,033	74,310,172
9.16%	910,757,751	18,376,621	14,112,289	27,022,276	243,202,297	608,044,268
13.46%	183,184,051	14,234,888	12,046,163	50,009,657	22,287,684	84,605,659
	23,465,703	23,465,703	-	-	-	-
	1,297,916,630	133,014,220	28,130,359	78,132,095	269,560,014	789,079,942
5.28%	171,203,038	2,665,600	-	275,154	32,214,061	136,048,223
7.86%	887,009,612	100,658,137	7,228,859	59,433,392	218,158,861	501,530,363
6.64%	39,648,217	534,541	9,885,752	14,680,352	8,077,627	6,469,945
5.01%	33,867,536	225,639	-	1,496,546	10,257	32,135,094
	52,403,181	52,403,181	-	-	-	-
	113,785,046	113,785,046	-	-	-	-
	1,297,916,630	270,272,144	17,114,611	75,885,444	258,460,806	676,183,625
	-	(137,257,924)	11,015,748	2,246,651	11,099,208	112,896,317
	-	124,733	8,444,532	921,376	(916,338)	(8,574,303)
	-	(137,133,191)	19,460,280	3,168,027	10,182,870	104,322,014
	-	-	137,133,191	117,672,911	114,504,884	104,322,014

تتضمن الموجودات الأخرى العقارات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. حساسية بيان الدخل الموحد هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط.

2025

العملة	الزيادة في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيرادات الفوائد	النقص في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيرادات الفوائد
ريال قطري	10	122,033	10	(122,033)
دولار أمريكي	10	31,595	10	(31,595)
يورو	10	2,499	10	(2,499)
جنيه استرليني	10	4,124	10	(4,124)
أخرى	10	7,866	10	(7,866)

2024

العملة	الزيادة في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيرادات الفوائد	النقص في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيرادات الفوائد
ريال قطري	10	82,763	10	(82,763)
دولار أمريكي	10	23,302	10	(23,302)
يورو	10	1,430	10	(1,430)
جنيه استرليني	10	4,875	10	(4,875)
أخرى	10	2,848	10	(2,848)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المجموعة من الوفاء بمتطلباتها التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق أو انخفاض تصنيف المجموعة الائتماني مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

يعكس الجدول التالي تواريخ إستحقاق بنود موجودات ومطلوبات المجموعة. وقد تم تحديد تواريخ الإستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية م تاريخ بيان المركز المالي وحتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الإستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع. تراقب الإد بصورة مستمرة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

كما في 31 ديسمبر 2025:	خلال شهر	1 - 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	22,926,616	-	-	-	56,562,551	79,489,167
أرصدة لدى بنوك	61,448,646	2,535,205	3,523,970	634,719	2,222,266	70,364,806
قروض وسلف للعملاء	191,366,972	61,166,579	198,780,952	431,605,937	135,158,412	1,018,078,852
إستثمارات مالية	30,268,037	15,751,985	25,854,990	100,926,296	22,764,908	195,566,216
موجودات أخرى	16,362,596	1,006,522	260,189	6,144,736	4,073,339	27,847,382
اجمالي الموجودات	322,372,867	80,460,291	228,420,101	539,311,688	220,781,476	1,391,346,423
أرصدة من بنوك	28,306,169	25,203,863	48,640,918	39,846,283	427,150	142,424,383
ودائع عملاء	402,667,020	142,283,367	235,399,258	164,696,137	10,366,555	955,412,337
سندات دين	4,049,686	2,026,503	5,020,450	25,145,542	10,863,619	47,105,800
قروض أخرى	53,944	165,715	15,743,133	41,090,168	-	57,052,960
مطلوبات أخرى وحقوق الملكية	39,519,395	3,273,285	13,252,779	4,779,613	128,525,871	189,350,943
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	474,596,214	172,952,733	318,056,538	275,557,743	150,183,195	1,391,346,423
الفرق في الميزانية	(152,223,347)	(92,492,442)	(89,636,437)	263,753,945	70,598,281	-
إلتزامات طارئة وأخرى	40,990,753	27,725,393	226,740,303	34,950,437	7,879,167	338,286,053

كما في 31 ديسمبر 2024:

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	25,564,937	-	-	-	58,970,493	84,535,430
أرصدة لدى بنوك	83,521,490	2,122,464	5,842,711	2,515,030	1,972,000	95,973,695
قروض وسلف للعملاء	127,227,314	48,219,135	103,221,242	507,000,476	125,089,584	910,757,751
إستثمارات مالية	27,515,604	18,506,911	18,122,803	79,191,152	39,847,581	183,184,051
موجودات أخرى	14,065,731	283,126	397,565	5,826,226	2,893,055	23,465,703
اجمالي الموجودات	277,895,076	69,131,636	127,584,321	594,532,884	228,772,713	1,297,916,630
أرصدة من بنوك	66,921,064	30,460,870	41,415,676	32,246,223	159,205	171,203,038
ودائع عملاء	336,695,717	143,135,071	233,332,689	164,637,128	9,209,007	887,009,612
سندات دين	-	1,776,772	8,612,168	18,838,565	10,420,712	39,648,217
قروض أخرى	116,932	4,238	9,122,694	24,623,672	-	33,867,536
مطلوبات أخرى وحقوق الملكية	35,431,285	3,542,182	7,900,645	2,441,075	116,873,040	166,188,227
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	439,164,998	178,919,133	300,383,872	242,786,663	136,661,964	1,297,916,630
الفرق في الميزانية	(161,269,922)	(109,787,497)	(172,799,551)	351,746,221	92,110,749	-
إلتزامات طارئة وأخرى	26,143,823	22,962,162	178,303,662	34,468,858	29,344,811	291,223,316

تتضمن الموجودات الأخرى العقارات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

نسبة تغطية السيولة	2025	2024
نسبة تغطية السيولة التي تحتفظ بها مجموعة QNB	144%	179%
الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة	100%	100%

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الاستحقاقات للتدفقات النقدية غير المخصومة

يبين الجدول التالي التزامات المجموعة المالية على أساس تعهدات الدفعات التعاقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	3 - 1 أشهر	خلال شهر
كما في 31 ديسمبر 2025:					
167,600,030	535,545	57,038,534	50,874,918	25,381,624	33,769,409
1,001,223,865	18,757,208	165,607,112	236,426,129	159,199,232	421,234,184
50,903,978	11,046,074	28,019,652	5,507,457	2,026,503	4,304,292
62,255,507	-	46,129,215	15,743,133	167,043	216,116
922,513	300,032	557,436	45,316	6,476	13,253
الأدوات المالية المشتقة					
159,278,821	-	4,998,202	41,495,832	49,545,465	63,239,322
(159,744,840)	-	(5,069,716)	(42,014,581)	(49,550,186)	(63,110,357)
8,211,875	7,719,798	466,164	248,139	24	(222,250)
1,290,651,749	38,358,657	297,746,599	308,326,343	186,776,181	459,443,969

الإجمالي

كما في 31 ديسمبر 2024:

202,066,962	189,191	47,134,013	50,972,648	31,540,526	72,230,584
919,040,340	17,478,607	171,627,385	246,343,385	146,873,520	336,717,443
42,716,824	10,435,294	21,642,599	8,612,433	1,848,571	177,927
35,919,250	-	25,832,649	9,759,885	135,276	191,440
529,217	141,288	317,441	48,463	11,012	11,013
الأدوات المالية المشتقة					
160,747,235	-	3,361,531	39,514,280	43,270,928	74,600,496
(152,454,339)	-	(1,563,662)	(30,735,167)	(46,716,697)	(73,438,813)
6,006,840	4,207,662	1,264,718	624,609	5,107	(95,256)
1,214,572,329	32,452,042	269,616,674	325,140,536	176,968,243	410,394,834

الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

4- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ه) مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين أو أي مخاطر أخرى قد ينتج عنها مخاطر تشغيل. تعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر والإفصاح عنها. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

و) مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإمتثال والمتابعة. يتم إدارة المخاطر القانونية من خلال استخدام مستشارين قانونيين داخل وخارج المجموعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

تقوم المجموعة بتقديم خدمات أمانة وإدارة فيما يتعلق بالمحافظ الاستثمارية التي يتم تسويقها أو إدارتها من خلال المجموعة كما هو مبين بالإيضاح رقم 37. يترتب على هذه الخدمات بعض المخاطر القانونية ومخاطر التشغيل. تتحكم المجموعة في هذه المخاطر من خلال إجراءات العمل اليومية التي تحكم طريقة إدارة المجموعة لهذه الخدمات وعمليات المراجعة الدورية للتأكد من تطبيق إجراءات العمل.

ز) إدارة رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفعالية لمواجهة المخاطر المرتبطة بأعمالها. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب مقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي وتعليمات مصرف قطر المركزي. إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة والمحافظة على تقييم إئتماني متميز لدعم أعمال المجموعة وتعظيم العائد على المساهمين.

كفاية رأس المال

2024	2025	
88,276,857	98,687,830	رأس المال الأساسي العام
20,000,000	20,000,000	أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
74,680	124,591	رأس المال الأساسي الإضافي (1)
6,529,033	7,210,694	رأس المال الأساسي الإضافي (2)
114,880,570	126,023,115	إجمالي رأس المال
(3,391,575)	(3,417,497)	ناقصاً: الأرباح الموزعة (إيضاح رقم 22 ط)
111,488,995	122,605,618	إجمالي رأس المال، صافي من الأرباح الموزعة
515,137,148	562,294,869	الموجودات مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
5,180,412	7,275,497	الموجودات مرجحة بأوزان مخاطر السوق
59,678,704	65,485,114	الموجودات مرجحة بأوزان مخاطر التشغيل
579,996,264	635,055,480	إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
14.6%	15.0%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام
18.1%	18.2%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
19.2%	19.3%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

تتبع المجموعة احتساب نسبة كفاية رأس المال (CAR) وفقاً لاتفاقية بازل 3 ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. أصدر مصرف قطر المركزي إرشادات حول إطار بازل 3 للبنوك التقليدية - إرشادات الركيزة الأولى لكفاية رأس المال في عام 2022 (المعروفة باسم إصلاحات بازل 3 أو بازل 4) والتي أصبحت سارية اعتباراً من 1 يناير 2024. وقد تم إعداد احتساب كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

يبلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال بموجب متطلبات لجنة بازل الثالثة للمجموعة وتعليمات مصرف قطر المركزي كما في 31 ديسمبر 2025 وكما في 31 ديسمبر 2024 ما يلي:

بدون هامش تحوط رأس المال	هامش تحوط رأس المال	رسوم DSIB إضافية	رسوم ICAAP إضافية	الإجمالي
6.0%	2.5%	3.5%	0.0%	12.0%
8.0%	2.5%	3.5%	0.0%	14.0%
10.0%	2.5%	3.5%	1.0%	17.0%

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال الأساسي العام

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال الأساسي

الحد الأدنى لإجمالي نسبة كفاية رأس المال

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

5- إستخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وإفراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الواردة بالبيانات المالية. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والأحكام وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف السائدة.

1- مخصصات خسائر الإئتمان وخسائر تدني القيمة

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر إئتمان الموجودات المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي مع الأخذ بعين الاعتبار معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة.

2- تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر في السوق يتطلب إستخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولا يتوفر لها شفافية كافية للسعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وإفراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداء بحد ذاتها.

3- تقييم الأدوات المالية

تم عرض السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة ضمن السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة بإستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

المستوى 2: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتق من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بإستخدام أسعار سوق مدرجة في سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى، بحيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.

المستوى 3: أساليب تقييم بإستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون لهذه المدخلات 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.

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار سوق ونموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى.

تتضمن الإفراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وهوامش إئتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ البيانات المالية والذي كان من الممكن تحديده من قبل أطراف السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

- 5- استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)**
(أ) المصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين (تتمة)
3- تقييم الأدوات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية وفق مستوى تدرج القيمة العادلة:

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
كما في 31 ديسمبر 2025			
-	9,531,816	-	9,531,816
52,703,851	10,371,214	-	63,075,065
52,703,851	19,903,030	-	72,606,881
موجودات مشتقة			
إستثمارات مالية			
الإجمالي			
129	8,552,582	-	8,552,711
129	8,552,582	-	8,552,711
مطلوبات مشتقة			
الإجمالي			

-	7,517,972	-	7,517,972
37,757,905	15,044,157	-	52,802,062
37,757,905	22,562,129	-	60,320,034
مطلوبات مشتقة			
الإجمالي			
4	9,914,743	-	9,914,747
4	9,914,743	-	9,914,747

كما في 31 ديسمبر 2024
لا يوجد أي تحويلات بين المستوى الأول والثاني (2024: لا يوجد).

الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة، لكن يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة، يتم تصنيفها تحت المستوى 2 في تدرج القيمة العادلة.

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

1- الإستمرارية
قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار. تمتلك المجموعة الموارد اللازمة للإستمرار في أعمالها للمستقبل المنظور. لا يوجد أي دليل لدى المجموعة يؤثر على قدرتها على الإستمرارية ولذلك يتم إعداد القوائم المالية على أساس إفتراض الإستمرارية.

2- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الأحكام التعاقدية للموجودات المالية هي فقط لدفع المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. راجع إيضاح رقم 7 للمزيد من المعلومات.

3- علاقات التحوط المؤهلة
عند تسجيل الأدوات المالية في علاقات تحوط مؤهلة، أوضحت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوط ذات فاعلية عالية على مدى فترة التحوط. عند المحاسبة على المشتقات كتحوط التدفق النقدي، قررت المجموعة أن التعرض للتدفق النقدي المتحوط منه يتعلق بتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بشكل كبير.

4- الخسائر الإنتمائية المتوقعة وتدني قيمة الإستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين
يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الإنتمان على الموجود المالي قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبني وإدراج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الإنتمائية المتوقعة وتدني القيمة. راجع إيضاح رقم 4، المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقييم الخسائر الإنتمائية المتوقعة وتدني قيمة الموجودات المالية للحصول على معلومات إضافية.

5- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات
تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لإحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالإعتبار الإستخدام المتوقع للموجودات والاستهلاك الفعلي والتقدم الفني والتجاري.

6- العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة
تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لإحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار المنافع الاقتصادية المقدرة التي سيتم تلقيها من إستخدام الموجودات غير الملموسة. لا يتم إعطاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، وإنما يتم سنوياً فحص أي تدني محتمل في قيمتها. تحديد عدم وجود عمر إنتاجي محدد للموجودات غير الملموسة يتم سنوياً. يؤثر تغير وضع أحد الموجودات غير الملموسة من عدم وجود عمر إنتاجي إلى وجود عمر إنتاجي على سنوات القادمة فقط.

7- تدني قيمة الموجودات غير المالية
تقوم المجموعة بشكل سنوي بتقييم أي تدني في قيمة الموجودات غير المالية. يتم فحص تدني قيمة الموجودات غير المالية عند وجود أي مؤشر على عدم إسترداد قيمتها الدفترية عن طريق تقدير التدفقات النقدية المستقبلية وإستخدام سعر خصم مناسب لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

8- إدارة الصناديق المالية
جميع الصناديق المالية خاضعة للقوانين الخاصة بها حيث يتم تعيين أو إزالة مديري الصناديق من خلال القوانين الخاصة بالصناديق، كما تعد المصالح الإقتصادية الكلية للمجموعة في هذه الصناديق غير مادية. نتيجة لذلك، تعتبر المجموعة أنها تمثل دور الوكيل للمستثمرين في هذه الصناديق وبالتالي لم يتم توحيدها.

9- مخصص مكافأة نهاية الخدمة
تحتسب المجموعة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل القطري والالتزامات التعاقدية. لا تختلف تلك النتائج جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 19.

(ج) الأمور المتعلقة بالمناخ
تأخذ المجموعة في الاعتبار الأمور المتعلقة بالمناخ في التقديرات والافتراضات، حيثما كان ذلك مناسباً. يتضمن هذا التقييم مجموعة واسعة من التأثيرات المحتملة على المجموعة بسبب المخاطر المادية والانتقالية. من المتوقع أن تؤثر معظم المخاطر المتعلقة بالمناخ على مدى فترة أطول بشكل عام من الاستحقاق التعاقدى لمعظم التعرضات، ومع ذلك فإن الأمور المتعلقة بالمناخ تزيد من عدم اليقين في التقديرات والافتراضات التي تدعم بعض البنود في البيانات المالية الموحدة. في الوقت الحالي، ليس للمخاطر المتعلقة بالمناخ تأثير كبير على القياس، على الرغم من أن المجموعة تراقب عن كثب التغيرات والتطورات ذات الصلة. تشمل العناصر والاعتبارات الأكثر تأثراً بشكل مباشر بالمسائل المتعلقة بالمناخ العمر الإنتاجي للممتلكات والمنشآت والمعدات وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

6. التحليل القطاعي

تدير المجموعة عملياتها من خلال أربعة قطاعات إستراتيجية رئيسية كما هو مبين أدناه. تقدم هذه القطاعات الإستراتيجية منتجات وخدمات مصرفية مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل كونها تتطلب تطبيق إستراتيجيات مختلفة. تقوم الإدارة بمراجعة التقارير الخاصة بهذه القطاعات بشكل ربع سنوي على الأقل.

قطاع الشركات

يتضمن قطاع الشركات القروض والودائع والإستثمارات والخدمات الإستشارية والخدمات والمنتجات الأخرى المقدمة لعملاء المجموعة من الشركات، بالإضافة إلى عمليات التمويل وأنشطة إدارة المخاطر المركزية من خلال الإقتراض، إصدار أدوات الدين، استخدام المشتقات لأغراض إدارة المخاطر والإستثمار في موجودات ذات سيولة عالية مثل الودائع لدى بنوك أو في أدوات الدين الحكومية والخاصة بالشركات.

القطاع الاستهلاكي

يتضمن القطاع الاستهلاكي القروض والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة لعملاء المجموعة من الأفراد.

قطاع إدارة الأصول والثروات

يتضمن قطاع إدارة الأصول والثروات القروض والودائع وإدارة الأصول والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة لعملاء المجموعة من الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.

قطاع العمليات المصرفية الدولية

يتضمن قطاع العمليات المصرفية الدولية السلف والقروض والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للعملاء في الخارج ومن خلال المواقع والفروع الخارجية التابعة للمجموعة.

المجموع	العمليات المصرفية الدولية	العمليات داخل دولة قطر				كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
		أخرى وأرصدة مشتركة	ادارة الأصول والثروات	القطاع الاستهلاكي	قطاع الشركات	
35,777,839	18,265,561	452,145	871,676	1,170,915	15,017,542	الإيرادات :
4,979,287	3,301,536	1,791	351,955	309,571	1,014,434	صافي إيراد الرسوم والعمولات
2,385,972	1,501,644	9,504	149,359	214,630	510,835	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
676,165	554,006	-	-	-	122,159	الإيراد من إستثمارات مالية
293,237	292,290	-	816	131	-	إيرادات تشغيلية أخرى
653,236	616	-	-	-	652,620	الحصة من نتائج شركات زميلة
44,765,736	23,915,653	463,440	1,373,806	1,695,247	17,317,590	إجمالي إيرادات القطاع
17,000,100	6,443,458	3,907	1,010,344	882,307	8,660,084	ربح القطاع
187,005,602	71,371,320	-	7,231	-	115,627,051	إستثمارات القطاع
1,018,078,852	225,035,545	-	44,561,021	11,771,995	736,710,291	قروض وسلف القطاع
955,412,337	432,973,809	-	43,693,305	43,120,378	435,624,845	ودائع العملاء للقطاع
1,391,346,423	734,734,200	(408,328,287)	45,801,862	45,717,530	973,421,118	موجودات القطاع
1,266,630,050	294,866,825	-	43,356,844	55,169,401	873,236,980	مطلوبات القطاع
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024						
الإيرادات :						
32,819,319	14,561,821	397,817	848,085	1,029,594	15,982,002	صافي إيراد الفوائد
4,564,806	2,773,077	3,422	348,219	297,402	1,142,686	صافي إيراد الرسوم والعمولات
2,815,882	2,011,242	(9,622)	117,249	192,065	504,948	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
364,709	283,101	-	-	-	81,608	الإيراد من إستثمارات مالية
164,443	163,809	-	506	128	-	إيرادات تشغيلية أخرى
619,786	4,877	-	-	-	614,909	الحصة من نتائج شركات زميلة
41,348,945	19,797,927	391,617	1,314,059	1,519,189	18,326,153	إجمالي إيرادات القطاع
16,716,882	4,859,267	512	1,067,932	892,295	9,896,876	ربح القطاع
175,322,674	64,221,061	-	6,988	-	111,094,625	إستثمارات القطاع
910,757,751	196,192,463	-	43,628,618	10,637,992	660,298,678	قروض وسلف القطاع
887,009,612	374,388,448	-	44,759,768	41,256,084	426,605,312	ودائع العملاء للقطاع
1,297,916,630	608,491,540	(340,523,345)	46,647,042	43,807,749	939,493,644	موجودات القطاع
1,184,131,584	267,444,698	-	43,102,940	54,086,730	819,497,216	مطلوبات القطاع

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

7- الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل - إلزامية				
			أدوات دين	أدوات حقوق ملكية	أدوات دين	أدوات حقوق ملكية	
كما في 31 ديسمبر 2025							
79,489,167	79,489,167	79,489,167	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
70,364,806	70,364,806	70,364,806	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك
1,017,739,481	1,018,078,852	1,018,078,852	-	-	-	-	قروض وسلف للعملاء
استثمارات مالية:							
63,075,065	63,075,065	-	1,922,825	59,509,283	747,641	895,316	بالقيمة العادلة
121,027,242	123,930,537	123,930,537	-	-	-	-	بالتكلفة المطفأة
1,351,695,761	1,354,938,427	1,291,863,362	1,922,825	59,509,283	747,641	895,316	
142,424,383	142,424,383	142,424,383	-	-	-	-	أرصدة من بنوك
955,033,485	955,412,337	955,412,337	-	-	-	-	ودائع العملاء
47,105,800	47,105,800	47,105,800	-	-	-	-	أوراق دين
56,608,164	57,052,960	57,052,960	-	-	-	-	قروض أخرى
1,201,171,832	1,201,995,480	1,201,995,480	-	-	-	-	
كما في 31 ديسمبر 2024							
84,535,430	84,535,430	84,535,430	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
95,973,695	95,973,695	95,973,695	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك
908,178,194	910,757,751	910,757,751	-	-	-	-	قروض وسلف للعملاء
استثمارات مالية:							
52,802,062	52,802,062	-	1,899,591	49,335,952	485,913	1,080,606	بالقيمة العادلة
120,275,587	122,520,612	122,520,612	-	-	-	-	بالتكلفة المطفأة
1,261,764,968	1,266,589,550	1,213,787,488	1,899,591	49,335,952	485,913	1,080,606	
171,203,038	171,203,038	171,203,038	-	-	-	-	أرصدة من بنوك
886,575,611	887,009,612	887,009,612	-	-	-	-	ودائع العملاء
39,648,217	39,648,217	39,648,217	-	-	-	-	أوراق دين
33,816,605	33,867,536	33,867,536	-	-	-	-	قروض أخرى
1,131,243,471	1,131,728,403	1,131,728,403	-	-	-	-	

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

2024	2025
9,808,595	10,266,244
27,841,609	24,761,862
7,822,844	2,320,373
31,128,884	31,800,689
6,876,502	9,496,526
1,072,669	857,939
(15,673)	(14,466)
84,535,430	79,489,167

8. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

نقدية
الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
الإحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية أخرى
أرصدة أخرى لدى بنوك مركزية أخرى
فوائد مستحقة
مخصص خسائر تدني القيمة
الإجمالي

الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي هو إحتياطي إلزامي لا يستخدم في عمليات المجموعة اليومية.

2024	2025
16,835,845	18,174,204
67,904,037	41,198,310
9,253,001	9,503,262
2,936,175	2,506,403
(955,363)	(1,017,373)
95,973,695	70,364,806

9. أرصدة لدى بنوك

حسابات جارية
إيداعات
قروض للبنوك
فوائد مستحقة
مخصص خسائر تدني القيمة
الإجمالي

2024	2025
852,867,287	907,917,488
69,273,865	121,904,779
3,868,321	6,766,280
926,009,473	1,036,588,547
18,458,470	19,158,362
(45,934)	(40,451)
(7,404,027)	(10,331,119)
(20,395,493)	(20,658,547)
(5,864,738)	(6,637,940)
910,757,751	1,018,078,852

10. قروض وسلف للعملاء

(أ) حسب النوع

قروض
جاري مدين
أوراق مخصصة

فوائد مستحقة

ربح مؤجل

الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض والسلف العاملة - مرحلة 1 و 2

مخصص تدني قيمة القروض والسلف المتعثرة - مرحلة 3

- مخصص محدد

- فوائد معلقة

صافي القروض والسلف للعملاء

(ب) حسب القطاع

كما في 31 ديسمبر 2025:

الإجمالي	أوراق مخصصة	جاري مدين	قروض وسلف
90,275,492	-	47,976,802	42,298,690
268,339,175	-	24,142,828	244,196,347
48,789,478	480,226	1,067,646	47,241,606
176,982,213	1,636,066	16,653,331	158,692,816
277,650,413	2,744,026	21,347,952	253,558,435
14,254,886	139,456	2,062,035	12,053,395
75,116,906	739,429	2,305,012	72,072,465
103,625,138	1,020,056	6,206,751	96,398,331
713,208	7,021	142,422	563,765
1,055,746,909	6,766,280	121,904,779	927,075,850

كما في 31 ديسمبر 2024:

الإجمالي	أوراق مخصصة	جاري مدين	قروض وسلف
91,882,251	-	43,743,099	48,139,152
236,141,906	-	3,377,280	232,764,626
43,398,513	277,876	916,404	42,204,233
145,325,512	901,425	3,657,685	140,766,402
254,813,067	1,591,738	10,554,816	242,666,513
9,371,405	59,257	1,401,605	7,910,543
74,014,305	467,520	1,482,293	72,064,492
89,329,362	569,107	4,134,576	84,625,679
191,622	1,398	6,107	184,117
944,467,943	3,868,321	69,273,865	871,325,757

تشمل المبالغ أعلاه الفوائد المستحقة ولا تتضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة / خسائر تدني القيمة والأرباح المؤجلة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

10. قروض وسلف للعملاء (تتمة)

ج) مخصص تدني قيمة القروض والسلف حسب القطاع

الإجمالي	قروض الرهن العقاري	قروض إستهلاكية	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الشركات	
33,664,258	71,625	6,912,076	1,830,113	24,850,444	الرصيد في 1 يناير 2025
(1,083,877)	505	(723,922)	(87,020)	(273,440)	فرق العملات الأجنبية
17,711,786	9,009	3,785,249	742,217	13,175,311	مخصصات جديدة خلال العام
(6,466,653)	(1,700)	(1,635,422)	(451,967)	(4,377,564)	مخصصات مستردة خلال العام
(6,197,908)	(64)	(510,971)	(81,966)	(5,604,907)	المشطوب / المحوّل خلال العام
37,627,606	79,375	7,827,010	1,951,377	27,769,844	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
34,221,015	70,129	5,658,925	1,575,460	26,916,501	الرصيد في 1 يناير 2024
(1,468,758)	(5,817)	(394,952)	(111,811)	(956,178)	فرق العملات الأجنبية
13,406,225	7,715	2,187,672	684,824	10,526,014	مخصصات جديدة خلال العام
(3,482,848)	(324)	(321,683)	(225,850)	(2,934,991)	مخصصات مستردة خلال العام
(9,011,376)	(78)	(217,886)	(92,510)	(8,700,902)	المشطوب / المحوّل خلال العام
33,664,258	71,625	6,912,076	1,830,113	24,850,444	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

يوضح الجدول أدناه تسوية حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في بيان الدخل:

2024	2025	
13,406,225	17,711,786	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(3,482,848)	(6,466,653)	استردادات خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
9,923,377	11,245,133	صافي الحركة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(1,505,749)	(1,622,262)	الفوائد المعلقة خلال السنة - من إيرادات الفوائد
(282,974)	(279,222)	استردادات مبالغ مشطوبة سابقاً
8,134,654	9,343,649	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في بيان الدخل

2024	2025	د) صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف
5,870,357	6,975,318	قروض الشركات
437,347	215,901	قروض الأعمال الصغيرة
1,820,945	2,145,192	قروض إستهلاكية
6,005	7,238	قروض الرهن العقاري
8,134,654	9,343,649	الإجمالي

2024	2025	هـ) قروض مرهونة
28,280,272	15,057,896	القروض المرهونة كضمانات

2024	2025	إيضاحات	11. استثمارات مالية
1,566,519	1,640,290	أ 11	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
50,197,903	59,668,813	ب 11	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
119,570,245	121,474,918	ج 11	صافي استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
3,988,007	4,221,581	د 11	فوائد مستحقة
175,322,674	187,005,602		الإجمالي

أ) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2025	مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي	
747,641	-	-	747,641	صناديق مشتركة وأسهم
892,649	-	-	892,649	سندات دين
1,640,290	-	-	1,640,290	الإجمالي

2024	مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي	
485,913	-	-	485,913	صناديق مشتركة وأسهم
1,080,606	-	-	1,080,606	سندات دين
1,566,519	-	-	1,566,519	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

11. إستثمارات مالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
حسب نوع الإستثمار

2025			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
1,922,825	780,437	1,142,388	صناديق مشتركة وأسهم
19,646,572	-	19,646,572	سندات دين دولة قطر
38,099,416	-	38,099,416	سندات دين أخرى
59,668,813	780,437	58,888,376	الإجمالي

2024			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
1,899,591	752,954	1,146,637	صناديق مشتركة وأسهم
15,447,963	-	15,447,963	سندات دين دولة قطر
32,850,349	-	32,850,349	سندات دين أخرى
50,197,903	752,954	49,444,949	الإجمالي

2024	2025	
1,899,591	1,922,825	صناديق مشتركة وأسهم (بدون سعر فائدة)
45,938,483	53,026,890	سندات دين بسعر فائدة ثابت
2,359,829	4,719,098	سندات دين بسعر فائدة متغير
50,197,903	59,668,813	الإجمالي

خسائر انتمائية متوقعة على سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مرحلة 1 و 2)،
مدرجة في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

30,449 37,350

51,588 3

مخصصات تدني القيمة (مرحلة 3) مدرجة في القيمة الدفترية لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) التكلفة المطفأة

حسب المصدر

2025			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
26,193,137	-	26,193,137	سندات دين دولة قطر
95,281,781	54,597,335	40,684,446	سندات دين أخرى
121,474,918	54,597,335	66,877,583	الإجمالي

حسب المصدر

2024			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
30,857,826	-	30,857,826	سندات دين دولة قطر
88,712,419	50,331,120	38,381,299	سندات دين أخرى
119,570,245	50,331,120	69,239,125	الإجمالي

حسب معزل الفائدة

2025			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
60,550,015	475,230	60,074,785	سندات دين بسعر فائدة ثابت
60,924,903	54,122,105	6,802,798	سندات دين بسعر فائدة متغير
121,474,918	54,597,335	66,877,583	الإجمالي

حسب معزل الفائدة

2024			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
62,381,702	-	62,381,702	سندات دين بسعر فائدة ثابت
57,188,543	50,331,120	6,857,423	سندات دين بسعر فائدة متغير
119,570,245	50,331,120	69,239,125	الإجمالي

2024 2025
234,362 236,938

خسائر انتمائية متوقعة / مخصص تدني قيمة، مدرجة في القيمة الدفترية لسندات الدين بالتكلفة المطفأة

(د) فوائد مستحقة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

2024	2025
-	2,667
1,037,640	1,763,295
2,950,367	2,455,619
3,988,007	4,221,581

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

إسم الشركة الزميلة	مقر الشركة	النشاط الرئيسي	حصة الملكية (%)
			2024 2025
بنك الإنسان للتجارة والتمويل	الأردن	مصرفي	38.6 38.6
شركة الجزيرة للتمويل	قطر	تمويلي	20.0 20.0
البنك التجاري الدولي	الإمارات	مصرفي	40.0 40.0
Ecobank Transnational Incorporated	توغو	مصرفي	20.1 20.1
Bantas	تركيا	خدمات أوراق مالية	33.3 33.3

Ecobank Transnational Incorporated	البنك التجاري الدولي	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
118,053,187	20,587,445	49,128,026	الرصيد كما في وللفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025:
108,984,254	17,476,181	41,676,651	اجمالي الموجودات
9,068,933	3,111,264	7,451,375	اجمالي المطلوبات
0.09	0.97	20.18	حقوق الملكية
6,379,285	519,097	1,726,479	القيمة السوقية للسهم (ريال قطري)
1,654,473	97,804	611,093	الدخل التشغيلي
1,260,603	4,219	127,506	ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر
96,683,161	20,809,649	47,244,398	الرصيد كما في وللفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024:
90,795,821	17,745,602	40,144,945	اجمالي الموجودات
5,887,340	3,064,047	7,099,453	اجمالي المطلوبات
0.05	0.98	17.11	حقوق الملكية
5,408,749	523,929	1,726,172	القيمة السوقية للسهم (ريال قطري)
1,239,740	228,653	610,888	الدخل التشغيلي
(1,379,451)	1,514	76,285	ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر
2024	2025		حصة المجموعة من الأرباح في الشركات الزميلة
283,536	294,198		بنك الإسكان للتجارة والتمويل
102,984	28,159		البنك التجاري الدولي
216,402	300,998		Ecobank Transnational Incorporated
16,864	29,881		شركات زميلة أخرى
619,786	653,236		
2024	2025		أرباح مستلمة من شركات زميلة
199,778	187,158		بنك الإسكان للتجارة والتمويل
6,397	21,671		شركات زميلة أخرى
206,175	208,829		

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

13. عقارات ومعدات

الإجمالي	سيارات	أثاث ومعدات	تجديدات مباني مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة:
15,964,675	227,064	7,435,918	1,459,679	6,842,014	الرصيد في 1 يناير 2025
1,567,121	82,595	856,041	42,779	585,706	إضافات خلال العام
(39,412)	(5,399)	(25,453)	(5,578)	(2,982)	إستيعادات خلال العام
685,113	(15,234)	442,287	107,618	150,442	فرق العملات الأجنبية وأخرى
18,177,497	289,026	8,708,793	1,604,498	7,575,180	
8,309,437	118,411	5,456,005	1,318,303	1,416,718	مجمع الإستهلاك:
992,761	30,208	735,607	61,580	165,366	الرصيد في 1 يناير 2025
(31,775)	(2,372)	(24,801)	(4,540)	(62)	إستهلاك العام
438,837	(8,400)	278,210	76,837	92,190	إستيعادات خلال العام
9,709,260	137,847	6,445,021	1,452,180	1,674,212	فرق العملات الأجنبية وأخرى
8,468,237	151,179	2,263,772	152,318	5,900,968	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025

13,668,333	187,099	5,782,540	1,283,492	6,415,202	التكلفة:
1,478,677	25,641	896,404	32,386	524,246	الرصيد في 1 يناير 2024
(99,092)	(1,328)	(9,027)	(24,074)	(64,663)	إضافات خلال العام
916,757	15,652	766,001	167,875	(32,771)	إستيعادات خلال العام
15,964,675	227,064	7,435,918	1,459,679	6,842,014	فرق العملات الأجنبية وأخرى
6,954,906	95,948	4,348,135	1,170,587	1,340,236	مجمع الإستهلاك:
831,935	22,380	601,735	45,925	161,895	الرصيد في 1 يناير 2024
(59,758)	(334)	(6,802)	(21,479)	(31,143)	إستهلاك العام
582,354	417	512,937	123,270	(54,270)	إستيعادات خلال العام
8,309,437	118,411	5,456,005	1,318,303	1,416,718	فرق العملات الأجنبية وأخرى
7,655,238	108,653	1,979,913	141,376	5,425,296	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024

موجودات حق الاستخدام تشمل مائلي

الإجمالي	سيارات	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	كما في 1 يناير 2025
404,984	21,498	2,195	381,291	إضافات خلال العام
524,101	72,601	-	451,500	إستهلاك العام
(139,311)	(14,613)	(1,684)	(123,014)	فرق العملات الأجنبية وأخرى
(35,344)	(3,689)	69	(31,724)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
754,430	75,797	580	678,053	

الإجمالي	سيارات	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	كما في 1 يناير 2024
352,563	7,414	2,566	342,583	إضافات خلال العام
221,957	18,504	1,622	201,831	إستيعادات خلال العام
(30,138)	-	-	(30,138)	إستهلاك العام
(126,050)	(5,743)	(1,842)	(118,465)	فرق العملات الأجنبية وأخرى
(13,348)	1,323	(151)	(14,520)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
404,984	21,498	2,195	381,291	

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

14. موجودات غير ملموسة

الشهرة	موجودات مرتبطة بودائع	التراخيص التشغيلية والأخرى (إيضاح رقم 14.2)	المجموع
(إيضاح رقم 14.1)			
التكلفة			
الرصيد كما في 1 يناير 2025	720,691	1,632,459	3,286,057
فرق العملات الأجنبية / أخرى	-	(190,849)	(190,849)
الإضافات	-	27,624	27,624
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	720,691	1,469,234	3,122,832
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في 1 يناير 2025	-	(280,686)	(1,213,593)
إطفاءات خلال العام	-	(56,269)	(56,269)
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	-	(336,955)	(1,269,862)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025	720,691	1,132,279	1,852,970

التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2024	1,068,415	1,720,436	3,721,758
فرق العملات الأجنبية	(347,724)	(259,337)	(607,061)
إضافات	-	171,360	171,360
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	720,691	1,632,459	3,286,057
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في 1 يناير 2024	-	(221,230)	(1,079,157)
إطفاءات خلال العام	-	(59,456)	(134,436)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	-	(280,686)	(1,213,593)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024	720,691	1,351,773	2,072,464

14.1 الشهرة

2024	2025
531,031	531,031
100,335	100,335
49,288	49,288
40,037	40,037
720,691	720,691

QNB مصر
مصرف المنصور
QNB اندونيسيا
QNB تونس
الإجمالي

14.2 التراخيص التشغيلية وأخرى

2024	2025
590,308	485,789
210,852	210,852
14,953	14,953
5,739	5,739
3,950	-
472,726	348,572
53,245	66,374
1,351,773	1,132,279

التراخيص التشغيلية الخاصة بالاستحواذ على الشركات التابعة:
QNB تركيا
QNB مصر
QNB تونس
مصرف المنصور
QNB اندونيسيا
QNB Saglik Hayat Sigorta ve Emekl المملوكة من QNB تركيا
تراخيص أخرى مشتراة وبرامج
الإجمالي

إختبار تدني قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة التي لا يملكها أصحابها أعمار زمنية محددة

قامت المجموعة بعمل إختبار تدني القيمة بموجب سياساتها المحاسبية وقامت بعمل تحليل لحساسية الافتراضات المستخدمة في الإحتساب. لا يوجد مبرر لتسجيل تدني في القيمة في نهاية السنة الحالية (وكذلك السابقة) كون التدفقات النقدية القابلة للإسترداد من الوحدات المولدة للنقدية كانت أكبر من القيم الدفترية.

2024	2025
1 إلى 4	1 إلى 8

فترة الإطفاء المتبقية للموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد (سنوات)

يتم إحتساب قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى القابلة للإسترداد والتي لها عمر زمني غير محدد والتي تخص QNB الأهلي والتي تشمل وحدات توليد الفف للخدمات المصرفية للأفراد والشركات بإستخدام طريقة القيمة المستخدمة بناءً على المدخلات التالية:

2024	2025
%14.6	%13.8
%5.1	%4.9
5	5

معزل خصم %
معزل نمو %
مدة تقديرات التدفق النقدي بالسنوات

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

2024	2025	15. موجودات أخرى
2,793,209	3,432,753	مصرفات مدفوعة مقدماً
7,517,972	9,531,816	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم 36)
743,682	2,010,534	أرصدة مدينة
357,950	169,124	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم 32)
284,270	258,024	ممتلكات مكتسبة مقابل ديون
206,022	305,604	رسوم وعمولات مستحقة القبض
979,030	708,650	أرصدة محولة / مقاصدة
57,826	50,627	ضرائب دخل مستحقة القبض
6,222	19,150	ضرائب أخرى مستحقة القبض
117,630	148,769	مصرفات رأسمالية جارية
674,188	891,124	أخرى
13,738,001	17,526,175	الإجمالي

2024	2025	16. أرصدة من بنوك
1,294,838	1,402,853	أرصدة مستحقة لبنوك مركزية
1,370,762	313,944	حسابات جارية
128,240,176	104,211,840	ودائع
36,422,903	33,057,014	إتفاقيات إعادة الشراء
3,874,359	3,438,732	فوائد مستحقة الدفع
171,203,038	142,424,383	الإجمالي

2024	2025	17. ودائع العملاء
153,187,921	177,563,886	أ) حسب النوع
25,834,060	30,550,286	حسابات جارية وتحت الطلب
697,905,467	738,545,773	حسابات توفير
10,082,164	8,752,392	ودائع لأجل
887,009,612	955,412,337	فوائد مستحقة الدفع
		الإجمالي

2024	2025	ب) حسب القطاع
41,614,237	44,711,052	الحكومة
175,667,209	193,726,967	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
146,393,101	163,950,585	الأفراد
513,252,901	544,271,341	الشركات
10,082,164	8,752,392	فوائد مستحقة الدفع
887,009,612	955,412,337	الإجمالي

2024	2025	18. سندات دين
39,114,354	46,799,623	القيمة الاسمية للسندات
(678)	(329,275)	بطرح: خصومات غير مغطاة
534,541	635,452	فوائد مستحقة الدفع
39,648,217	47,105,800	الإجمالي

يبين الجدول التالي سندات الدين المصدرة من قبل المجموعة كما في نهاية السنة المالية:

2024	2025	الرصيد في 1 يناير
36,288,867	39,648,217	إصدارات خلال العام
8,630,395	16,552,758	تسديدات خلال العام
(7,567,728)	(9,091,959)	فوائد مستحقة
544,131	166,567	أخرى / فروق صرف عملات أجنبية
1,752,552	(169,783)	
39,648,217	47,105,800	الرصيد في 31 ديسمبر

يبين الجدول التالي استحقاقات سندات الدين المصدرة من قبل المجموعة:

2024	2025	سنة الإستحقاق
10,388,940	-	2025
4,961,206	11,096,639	2026
3,638,137	4,771,270	2027
619,632	2,984,614	2028
9,619,590	9,634,268	2029
-	7,755,390	2030
1,105,177	1,104,994	2033
3,227,206	3,388,566	2047
3,542,821	3,725,276	2048
2,545,508	2,644,783	2060
39,648,217	47,105,800	الإجمالي

سندات الدين أعلاه مسجلة بعملة الدولار الأمريكي والجنية الاسترليني واليورو والريال القطري والدولار الاسترالي تحمل نسب فائدة ثابتة ومتغيرة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

19. قروض أخرى

يبين الجدول التالي المبالغ المقرضة الأخرى من قبل المجموعة:

2024	2025	
29,400,073	33,867,536	الرصيد في 1 يناير
11,079,454	31,710,410	إصدارات خلال العام
(5,746,872)	(8,827,416)	تسديدات خلال العام
(870,297)	301,210	أخرى / فروق صرف عملات أجنبية
5,178	1,220	فوائد مستحقة
33,867,536	57,052,960	الرصيد في 31 ديسمبر

يبين الجدول التالي إستحقاقات القروض الأخرى:

2024	2025	سنة الإستحقاق
9,243,864	-	2025
14,999,432	15,962,792	2026
8,114,419	15,211,578	2027
8,180	9,170,867	2028
1,501,641	14,337,780	2029
-	2,369,943	2030
33,867,536	57,052,960	الإجمالي

القروض الأخرى مسجلة بشكل أساسي بعملة الدولار الأمريكي واليورو والين الصيني والجنيه المصري تحمل فائدة ثابتة ومتغيرة.

20. مطلوبات أخرى

2024	2025	
2,769,947	3,388,785	مصرفات مستحقة الدفع
594,923	699,508	مخصصات أخرى (إيضاح رقم 21)
9,914,747	8,552,711	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سلبية (إيضاح رقم 36)
2,692,171	2,973,238	إيرادات مقبوضة مقدماً
296,440	263,916	صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية
51,547	472,912	التزامات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم 32)
2,279,840	1,785,581	تأمينات نقدية
1,109,119	1,210,682	مخصص خسائر تدني قيمة ارتباطات قروض وضمانات مالية
398,346	576,230	مطلوبات الإيجار (إيضاح 20.1)
1,793,578	2,794,725	أرصدة دائنة
17,515,213	30,371,742	خطابات الاعتماد
171,129	130,413	أوامر دفع
1,150,000	1,150,000	التزامات أوراق مالية ضمن الشريحة الأولى من راس المال الإضافي
2,858,416	1,669,179	بنود في إطار التحويل
1,052,636	2,649,993	ضرائب دخل مستحقة الدفع
800,102	467,284	ضرائب أخرى مستحقة الدفع
642,098	787,563	مخصصات حاملي وثائق التأمين
6,312,929	4,690,108	أخرى
52,403,181	64,634,570	الإجمالي

20.1 مطلوبات الإيجار

2024	2025	
53,057	40,629	مطلوبات جارية
345,289	535,601	مطلوبات غير جارية
398,346	576,230	

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

21. مخصصات أخرى

الإجمالي	مخصصات أخرى	مطالبات قضائية	نهاية الخدمة	
594,923	182,863	23,653	388,407	الرصيد في 1 يناير 2025
(26,907)	(6,161)	(864)	(19,882)	فرق العملات الأجنبية
225,163	69,299	30,501	125,363	صافي مخصصات جديدة
793,179	246,001	53,290	493,888	
(93,671)	(7,485)	(33,736)	(52,450)	المخصصات المدفوعة أو المشطوبة أو المحولة
699,508	238,516	19,554	441,438	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
518,574	119,028	29,765	369,781	الرصيد في 1 يناير 2024
(53,386)	(8,277)	(2,738)	(42,371)	فرق العملات الأجنبية
262,878	112,531	46,102	104,245	صافي مخصصات جديدة
728,066	223,282	73,129	431,655	
(133,143)	(40,419)	(49,476)	(43,248)	المخصصات المدفوعة أو المشطوبة أو المحولة
594,923	182,863	23,653	388,407	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

22. حقوق الملكية

(أ) رأس المال المصدر

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع 9,236 مليون ريال قطري موزع على 9,236,428,570 سهماً عادياً قيمة كل منها 1 ريال قطري يملك جهاز قطر للاستثمار 50% من أسهم البنك، وبقيمة الأسهم متاحة للتملك للعاملة. كافة الأسهم من فئة واحدة وتتمتع بحقوق متساوية.

(ب) سندات الخزينة

بتاريخ 11 سبتمبر 2024، وافق مجلس إدارة بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) على إعادة شراء نسبة من أسهم البنك بقيمة تصل إلى 2.9 مليار ريال قطري.

كما أعلنت المجموعة بتاريخ 29 سبتمبر 2024 أنها حصلت على جميع الموافقات اللازمة من مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية للمضي قدماً في إعادة شراء أسهمها. بدأت المجموعة إعادة شراء الأسهم اعتباراً من 9 أكتوبر 2024. ويلخص الجدول التالي الأسهم المعاد شراؤها حتى نهاية فترة التقرير.

2024	2025	
38,330,000	123,102,516	إجمالي عدد الأسهم المعاد شراؤها، تراكمي
17.24	16.93	متوسط سعر الأسهم المعاد شراؤها، للسهم الواحد (ريال قطري)
660,730	2,083,635	إجمالي قيمة الأسهم المعاد شراؤها، تراكمي (آلاف ريال قطري)
660,730	1,422,905	إجمالي قيمة الأسهم المعاد شراؤها خلال السنة (آلاف ريال قطري)
4,360,066	63,260,882	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المشتراة (لغرض احتساب عائد السهم من الأرباح)

(ج) احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي، يتم احتجاز 10% على الأقل من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 100% من رأس المال المدفوع. الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات القطري وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. في حال إقتراح توزيع أسهم مجانية، يتم إقتراح زيادة الإحتياطي القانوني بنفس الزيادة في رأس المال دعماً للمركز المالي للمجموعة. يتم زيادة رأس المال بمحصلات القيمة الإسمية للأسهم المصدرة، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى من قيمتها الإسمية، يدرج صافي الزيادة ضمن الإحتياطي القانوني.

(د) إحتياطي مخاطر

بموجب تعليمات مصرف قطر المركزي، تم تكوين إحتياطي مخاطر لمواجهة أية التزامات غير محددة ويحد أدنى 2.5% من إجمالي الإلتزام المباشر الممنوح بعد إستبعاد المخصصات الخاصة والأرباح المؤجلة والإلتزام المقدم لوزارة المالية أو المضمون منها والإلتزام مقابل ضمانات نقدية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

22. حقوق الملكية (تتمة)

ه) احتياطي القيمة العادلة

تحوّلات صافي الإستثمار	تحوّلات التدفقات النقدية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
للمعاملات الخارجية			
-	(733,548)	(469,650)	(1,203,198)
-	(7,197)	79,111	71,914
-	680,571	836,253	1,516,824
-	-	(225,152)	(225,152)
-	114	-	114
-	680,685	611,101	1,291,786
-	(60,060)	220,562	160,502
181,448	(370,523)	(398,702)	(587,777)
-	(19,003)	56,924	37,921
-	(343,943)	(101,784)	(445,727)
-	-	(26,126)	(26,126)
(181,448)	(79)	38	(181,489)
(181,448)	(344,022)	(127,872)	(653,342)
-	(733,548)	(469,650)	(1,203,198)

الرصيد في 1 يناير 2025

تحويل العملات الأجنبية

أثر إعادة التقييم

المعاد تصنيفه إلى بيان الدخل

تغيرات أخرى

صافي التغير خلال العام

الرصيد في 31 ديسمبر 2025

الرصيد في 1 يناير 2024

تحويل العملات الأجنبية

أثر إعادة التقييم

المعاد تصنيفه إلى بيان الدخل

تغيرات أخرى

صافي التغير خلال العام

الرصيد في 31 ديسمبر 2024

و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية.

2024	2025	
(11,705,643)	(10,876,273)	QNB تركيا
(15,782,305)	(15,330,529)	QNB مصر
(243,854)	(222,894)	QNB تونس
(73,198)	(72,839)	مصرف المنصور
(413,050)	(454,392)	QNB اندونيسيا
(425,042)	(421,831)	QNB سورية
-	71,476	Enpara تركيا
(1,573,955)	(1,558,132)	العمليات الدولية الأخرى
(30,217,047)	(28,865,414)	

ز) احتياطات أخرى

تتمثل بشكل رئيسي في احتياطي عام بموجب النظام الأساسي للبنك يتم استخدامه بموجب قرار من الجمعية العامة بناءً على توصية من مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. فرق تقييم العملات والحصة من التغير في حقوق ملكية الشركات الزميلة تمثل احتياطات غير قابلة للتوزيع. فيما يلي تفاصيل بند احتياطات أخرى:

2024	2025	
1,688,162	1,775,994	احتياطي عام
(2,804,372)	(2,549,541)	الحصة من التغير في حقوق ملكية الشركات الزميلة باستثناء الحصة من الأرباح
(1,116,210)	(773,547)	الإجمالي

ح) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة حصة المجموعة من أرباح إستثمارات في شركات زميلة وهي غير قابلة للتوزيع إلا في حدود ما يتم توزيعه منها نقداً.

ط) توزيعات أرباح

يوضح الجدول أدناه تفاصيل توزيعات الأرباح النقدية:

نوع الأرباح	الوضع	تاريخ الاستحقاق	توزيعات الأرباح للسهم ريال قطري	إجمالي توزيعات الأرباح آلف ريال قطري
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025				
للسنة أشهر الأولى				
المنتهية في 30 يونيو 2025	مرحلية	17 يوليو 2025	0.350	3,191,380
للسنة أشهر الثانية				
المنتهية في 31 ديسمبر 2025	نهائية	الإيضاح أدناه	0.375	3,417,497
الإجمالي لعام 2025			0.725	6,608,877
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024				
للسنة أشهر الأولى				
المنتهية في 30 يونيو 2024	مرحلية	17 يوليو 2024	0.33	3,048,021
للسنة أشهر الثانية				
المنتهية في 31 ديسمبر 2024	نهائية	24 فبراير 2025	0.37	3,391,575
الإجمالي لعام 2024			0.70	6,439,596

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

22. حقوق الملكية (تتمة)
(ط) توزيعات أرباح (تتمة)

نوع الأرباح	الوضع	تاريخ الاستحقاق	توزيعات الأرباح للسهم ريال قطري	إجمالي توزيعات الأرباح آلاف ريال قطري
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	نهائية	مدفوعة	12 فبراير 2024	0.65
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023				6,003,679

إيضاح: الأرباح المقترحة النهائية لسنة 2025 تخضع إلى موافقة مصرف قطر المركزي والجمعية العامة.

تم احتساب توزيعات الأرباح النهائية المقترحة للنصف الثاني من عام 2025 على أساس إجمالي الأسهم المصدرة، مطروحاً منها اسهم الخزينة المعاد شراؤها حتى نهاية فترة التقرير.

23. حقوق غير المسيطرين

2025	2024	
329,379	315,475	QNB سورية
17,373	22,136	QNB اندونيسيا
812,588	572,486	مصرف المنصور
(8)	(2)	QNB تونس
430,011	309,226	QNB مصر
39,831	20,580	QNB تركيا
292	-	Enpara تركيا
1,629,466	1,239,901	

نسب ملكية حقوق غير المسيطرين هي كما يلي:

2025	2024	
49.19%	49.19%	QNB سورية
8.43%	8.43%	QNB اندونيسيا
45.81%	45.81%	مصرف المنصور
0.002%	0.002%	QNB تونس
5.03%	5.03%	QNB مصر
0.12%	0.12%	QNB تركيا
0.12%	0.12%	Enpara تركيا

24- إصدار أدوات مالية رأسمالية متجددة ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي

قامت مجموعة QNB في عام 2016 بإصدار أدوات مالية رأسمالية متجددة ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي غير مضمونة وغير مدرجة بقيمة 10 مليار ريال قطري. وفي عام 2018 قامت المجموعة بإصدار جديد لأدوات مالية رأسمالية متجددة ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي بنفس الشروط والأحكام و بقيمة 10 مليار ريال قطري كما هو موضح أدناه .

توزيعات هذه الأوراق المالية إختيارية وغير متراكمة وتدفع سنوياً لغاية أول طلب سداد بعد ستة سنوات من تاريخ الإصدار.

تصنف هذه الأوراق كالتزام ثانوي بالنسبة لالتزامات البنك الحالية غير المساندة كالمودعين وبالتناسب مع كافة الالتزامات المساندة الحالية والمستقبلية وكالتزام أولي بالنسبة للأسهم العادية المصدرة من قبل البنك. ليس لتلك الأوراق تاريخ استرداد ثابت ويمكن للبنك استردادها فقط في الظروف المحددة المذكورة في صحيفة الأجل وفق تقدير البنك. قد يكون مطلوباً من البنك شطب إصدار الأوراق في حال وقوع حدث "امتناس خسارة". تم تصنيف هذه الأوراق ضمن حقوق الملكية.

2025	2024	25- إيرادات الفوائد
423,484	936,692	أرصدة لدى البنوك المركزية
13,885,256	11,216,095	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
18,139,727	19,098,042	سندات دين
92,563,915	94,071,883	قروض وسلف العملاء
125,012,382	125,322,712	الإجمالي

المبالغ أعلاه تتضمن إيراد فائدة محسوب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ومتعلق بالبند التالية:

2025	2024	
117,184,141	117,559,320	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
7,828,241	7,763,392	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
125,012,382	125,322,712	الإجمالي

26- مصروفات الفوائد

2025	2024	
22,665,322	20,612,821	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
62,368,684	66,157,291	ودائع العملاء
1,707,140	1,527,534	سندات دين
76,466	41,141	التزامات إيجار
2,416,931	4,164,606	أخرى
89,234,543	92,503,393	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

2024	2025	27- إيرادات عمولات ورسوم
973,574	1,051,126	عمولات قروض وسلف
891,791	902,854	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
5,221,550	6,373,555	رسوم خدمات بنكية
673,087	896,842	إيرادات أنشطة الإستثمار للغير
203,042	313,274	أخرى
7,963,044	9,537,651	الإجمالي
2024	2025	28- أرباح صرف عملات أجنبية
231,351	1,818,452	أرباح التعامل في النقد الأجنبي
3,004,132	(1,145,434)	أرباح فرق تقييم الموجودات والمطلوبات
(419,601)	1,712,954	تقييم المشتقات
2,815,882	2,385,972	الإجمالي
2024	2025	29- إيراد إستثمارات مالية
1,100	-	صافي أرباح بيع إستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
129,268	328,215	صافي أرباح بيع إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
99,217	142,150	توزيعات نقدية
135,124	205,800	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
364,709	676,165	الإجمالي
2024	2025	30- تكاليف الموظفين
4,700,082	5,159,870	رواتب ومزايا أخرى
92,146	105,415	مساهمة البنك في صندوق التقاعد
104,245	125,363	مكافأة نهاية الخدمة
4,896,473	5,390,648	الإجمالي
2024	2025	31- مصروفات أخرى
80,079	77,667	تكلفة البرامج التدريبية
466,145	485,086	مصاريف دعائية
344,930	374,975	أتعاب مهنية
547,736	655,002	إتصالات وتأمين
434,593	531,953	إيجار وصيانة
31,856	31,856	إيجارات قصيرة الأجل
898,821	1,113,752	مصاريف أنظمة آلية
94,142	83,453	مطبوعات وقرطاسية
23,200	25,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
582,443	655,512	أخرى
3,503,945	4,034,756	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

2024	2025	32- ضريبة الدخل
2,395,856	2,830,906	ضريبة الدخل الحالية
446,654	444,005	مخصص الضريبة المؤجلة
(18,434)	(1,356)	تعديلات على ضريبة الشركات للفترات السابقة
-	1,393,587	ضرائب متعلقة بالركيزة الثانية - قطر
-	2,028	ضرائب متعلقة بالركيزة الثانية - خارج قطر
2,824,076	4,669,170	مصروف ضريبة الدخل
19,766,518	22,022,946	الربح قبل الضريبة
(13,762,539)	-	ناقصاً: ربح غير خاضع للضريبة
6,003,979	22,022,946	الربح الخاضع للضريبة
24.16%	15.57%	متوسط معدل الضريبة المرجح
1,450,367	3,430,005	الضريبة المحسوبة بناءً على متوسط معدل الضريبة المرجح
(44,987)	(7,995)	تأثير الدخل غير الخاضع للضريبة
1,437,130	1,248,516	تأثير مصاريف غير قابلة للخصم لأغراض الضريبة
(18,434)	(1,356)	تعديلات على ضريبة الشركات للفترات السابقة
2,824,076	4,669,170	مصروف ضريبة الدخل

الحركة على صافي الموجودات الضريبية المؤجلة

صافي كما في 1 يناير 2025	بيان الدخل	الدخل الشامل الآخر	صافي	موجودات	مطلوبات	الضريبة المؤجلة
745,881	34,228	4,729	784,838	784,838	-	مطلوبات
310,154	(189,143)	(121)	120,890	120,890	-	مطلوبات
137,588	35,394	(123)	172,859	172,859	-	مطلوبات
72,731	12,416	-	85,147	85,147	-	مطلوبات
(440,376)	(46,827)	(11,566)	(498,769)	-	(498,769)	مطلوبات
30,817	15,185	58,843	104,845	104,845	-	مطلوبات
(550,392)	(305,258)	(217,948)	(1,073,598)	-	(1,073,598)	مطلوبات
-	-	-	-	(1,099,455)	1,099,455	مطلوبات
306,403	(444,005)	(166,186)	(303,788)	169,124	(472,912)	مطلوبات

كما في للسنة المنتهية في

صافي كما في 1 يناير 2024	بيان الدخل	الدخل الشامل الآخر	صافي	موجودات	مطلوبات	الضريبة المؤجلة
804,324	(58,443)	-	745,881	745,881	(10,013)	مطلوبات
330,550	(20,396)	-	310,154	310,154	(12,758)	مطلوبات
130,661	1,284	5,643	137,588	137,588	9,294	مطلوبات
75,080	(2,349)	-	72,731	72,731	-	مطلوبات
(88,711)	(371,710)	20,045	(440,376)	(410,060)	(30,316)	مطلوبات
51,614	(20,797)	-	30,817	30,817	-	مطلوبات
(391,323)	25,757	(184,826)	(550,392)	(542,638)	(7,754)	مطلوبات
912,195	(446,654)	(159,138)	306,403	357,950	(51,547)	مطلوبات

انتهاء الضرائب المؤجلة المعترف بها ضمن خسائر ضريبية مرحلة

2024	2025	2030 - 2026
30,817	104,845	
30,817	104,845	

تأثير تشريعات الركيزة الثانية

اعتمدت دولة قطر، وهي الولاية القضائية الضريبية للشركة الأم، قواعد الركيزة الثانية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية ونقل الأرباح الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2025.

وعلى وجه التحديد، تم اعتماد اسس الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية (DMTT) وقاعدة إدراج الدخل (IIR) في التشريعات المحلية بهدف ضمان احتفاظ الشركات متعددة الجنسيات، مثل مجموعة QNB، بعد أدنى من الضريبة الفعلية بنسبة 15%، من الأرباح في جميع الولايات القضائية التي تعمل بها المجموعة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

32- ضريبة الدخل (تتمة)

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتعرضها المحتمل لضرائب الدخل ضمن الركيزة الثانية بناءً على التقارير والمعلومات المالية للكيانات المكونة للمجموعة لعام 2025. كما أخذت المجموعة في الاعتبار إعفاء الملاذ الأمن الانتقالي لكل دولة (TCSH) الذي قدمته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. واستناداً إلى التحليل، فإن معظم الولايات القضائية التي تعمل بها المجموعة تستوفي شروط (TCSH)، وبالتالي لا توجد ضريبة دخل ضمن الركيزة الثانية في تلك الولايات القضائية. كما أن الولايات القضائية التي لا تستوفي شروط (TCSH)، تخضع لاحتساب تفصيلي لضريبة الركيزة الثانية التكميلية المحلية المطبقة في الولاية القضائية الضريبية المحلية أو عبر آلية قاعدة إدراج الدخل (IIR) في قطر.

يوضح الجدول السابق ضرائب الركيزة الثانية المستحقة على المجموعة، وفقاً للأنظمة المطبقة بموجب القواعد العالمية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل القاعدة الضريبية ونقل الأرباح المعتمدة في الولايات القضائية الضريبية ذات الصلة.

وتواصل المجموعة متابعة التطورات التشريعية للركيزة الثانية، مع قيام المزيد من الدول بسن قواعد الركيزة الثانية النموذجية، بهدف تقييم التأثير المستقبلي المحتمل على بيان الدخل الموحد والمركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة.

قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء الإلزامي للإعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بموجودات والتزامات الضرائب المؤجلة الناشئة عن ضرائب الدخل ضمن الركيزة الثانية.

33- عائد السهم من الأرباح

يمثل عائد السهم حاصل قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك، المعثّل بالتوزيعات على أدوات ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي، على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال السنة.

2024	2025
16,716,882	17,000,100
(1,150,000)	(1,150,000)
15,566,882	15,850,100
9,232,068,504	9,134,837,688
1.69	1.74

ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
يخصم: الفائدة على أدوات ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
صافي أرباح السنة العائد إلى مساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (إيضاح رقم 33.1)
عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمعثّل

33.1 المتوسط المرجح لعدد الأسهم

2024	2025
9,236,428,570	9,198,098,570
(4,360,066)	(63,260,882)
9,232,068,504	9,134,837,688

عدد الأسهم في بداية السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المعاد شراؤها خلال السنة (إيضاح رقم 22 ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتبقى خلال السنة

34- التزامات طارئة

2024	2025
156,578,487	205,465,167
80,259,624	87,238,920
47,423,105	39,187,805
6,962,100	6,394,161
291,223,316	338,286,053

إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض

خطابات ضمان

إعتمادات مستندية

أخرى

الإجمالي

إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض

وتمثل التزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات دارة. أغلب هذه الإلتزامات يستحق خلال السنة القادمة. إن لهذه الإلتزامات في العادة فترات محددة لإستحقاقها وبالتالي فإن المبالغ الإجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة إلتزامات بتدفقات نقدية فعلية.

خطابات ضمان وإعتمادات مستندية

تتعهد المجموعة من خلال خطابات الضمان والإعتمادات المستندية بتسديد دفعات محددة نيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه الغير إستناداً إلى عقود محددة. تحمل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية نفس مخاطر الإلتزام الخاصة بمنح القروض.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

35- التوزيع الجغرافي

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	
كما في 31 ديسمبر 2025:						نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
34,132,197	2,689,549	28,243,453	-	14,423,968	79,489,167	أرصدة لدى بنوك
40,668,070	3,761,615	8,294,610	11,585,757	6,054,754	70,364,806	قروض وسلف للعملاء
793,043,307	20,813,239	111,384,753	22,921,534	69,916,019	1,018,078,852	إستثمارات مالية
105,429,760	10,411,591	36,365,163	1,848,563	41,511,139	195,566,216	موجودات أخرى
973,273,334	37,675,994	184,287,979	36,355,854	131,905,880	1,363,499,041	إجمالي الموجودات
						أرصدة من بنوك
10,920,725	33,664,429	41,473,214	8,665,032	47,700,983	142,424,383	ودائع عملاء
522,438,528	47,701,193	191,801,340	3,216,861	190,254,415	955,412,337	سندات دين
-	-	36,981,772	-	10,124,028	47,105,800	قروض أخرى
3,296,180	5,118,075	37,384,041	-	11,254,664	57,052,960	مطلوبات أخرى
536,655,433	86,483,697	307,640,367	11,881,893	259,334,090	1,201,995,480	حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
55,650,415	6,202,850	20,698,511	-	4,687,144	87,238,920	خطابات ضمان
25,924,871	1,085,451	4,452,449	-	7,725,034	39,187,805	إعتمادات مستندية
23,939,758	2,284,654	156,415,328	-	22,825,427	205,465,167	إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض
كما في 31 ديسمبر 2024:						نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
42,712,661	1,581,552	26,477,498	-	13,763,719	84,535,430	أرصدة لدى بنوك
59,717,629	2,728,165	14,502,830	10,937,118	8,087,953	95,973,695	قروض وسلف للعملاء
714,565,288	16,714,585	118,894,213	6,608,189	53,975,476	910,757,751	إستثمارات مالية
101,935,872	8,854,405	33,703,301	8,322,998	30,367,475	183,184,051	موجودات أخرى
918,931,450	29,878,707	193,577,842	25,868,305	106,194,623	1,274,450,927	إجمالي الموجودات
						أرصدة من بنوك
20,698,292	42,982,085	59,451,557	3,061,191	45,009,913	171,203,038	ودائع عملاء
512,621,164	27,566,905	187,556,152	3,792,250	155,473,141	887,009,612	سندات دين
-	-	29,976,558	-	9,671,659	39,648,217	قروض أخرى
-	5,122,915	22,523,366	-	6,221,255	33,867,536	مطلوبات أخرى
533,319,456	75,671,905	299,507,633	6,853,441	216,375,968	1,131,728,403	حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
52,818,081	4,602,681	18,429,375	-	4,409,487	80,259,624	خطابات ضمان
31,510,587	1,457,648	7,917,261	-	6,537,609	47,423,105	إعتمادات مستندية
25,152,991	1,540,843	112,439,218	-	17,445,435	156,578,487	إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض

تتضمن الموجودات الأخرى العقارات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

36- أدوات المشتقات المالية

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية مع قيمها الإسمية حسب الإستحقاق. القيمة الإسمية للمشتقات المالية، والتي تشكل مؤشر لحجم العمليات في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي، فإن القيمة الإسمية لا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان المحدد بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية.

القيمة الإسمية / المتوقعة حسب الإستحقاق		القيمة الإسمية		القيمة العادلة الموجبة		القيمة العادلة السالبة	
أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	القيمة الإسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية
كما في 31 ديسمبر 2025:							
محتفظ بها للمتاجرة:							
-	5,265,911	67,123,455	118,205,931	190,595,297	418,944	562,419	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
9,223,602	34,557,435	15,380,821	8,975,817	68,137,675	93,408	178,550	عقود مقايضة أسعار الفائدة
-	1,951,842	5,443,598	82,336,107	89,731,547	495,670	735,073	عقود مقايضة عملات
-	111,167	3,446,565	10,084,244	13,641,976	70,780	106,080	عقود الخيارات
تحوط للتدفقات النقدية:							
1,617,107	8,530,346	2,751,666	736,171	13,635,290	23,288	325,698	عقود مقايضة أسعار الفائدة
2,738,645	37,002,868	7,026,263	6,698,884	53,466,660	1,111,005	893,173	عقود مقايضة عملات
تحوط للقيمة العادلة:							
15,361,733	16,432,567	1,137,301	984,281	33,915,882	6,294,409	6,421,216	عقود مقايضة أسعار الفائدة
-	4,614,691	1,132,512	-	5,747,203	45,207	309,607	عقود مقايضة عملات
28,941,087	108,466,827	103,442,181	228,021,435	468,871,530	8,552,711	9,531,816	الإجمالي

كما في 31 ديسمبر 2024:

محتفظ بها للمتاجرة:							
-	3,479,393	41,549,542	123,290,279	168,319,214	2,159,672	488,666	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
14,348,030	46,923,120	8,262,953	6,866,815	76,400,918	195,094	320,936	عقود مقايضة أسعار الفائدة
-	270,599	3,258,332	36,761,874	40,290,805	234,505	154,343	عقود مقايضة عملات
-	72,928	3,397,779	4,442,353	7,913,060	109,428	51,959	عقود الخيارات
تحوط للتدفقات النقدية:							
2,868,675	19,907,890	2,809,790	324,449	25,910,804	146,685	657,648	عقود مقايضة أسعار الفائدة
6,362,248	27,916,353	12,696,076	198,333	47,173,010	1,441,176	62,799	عقود مقايضة عملات
تحوط للقيمة العادلة:							
14,815,254	3,981,176	12,223	503,523	19,312,176	5,516,876	5,567,163	عقود مقايضة أسعار الفائدة
-	3,153,820	379,696	-	3,533,516	111,311	214,458	عقود مقايضة عملات
38,394,207	105,705,279	72,366,391	172,387,626	388,853,503	9,914,747	7,517,972	الإجمالي

2024 2025

9,699,434 7,849,196

1,242,087 1,706,430

الضمانات النقدية لمعاملات المشتقات المالية التي تم تصنيفها ضمن أرصدة لدى البنوك

الضمانات النقدية لمعاملات المشتقات المالية التي تم تصنيفها ضمن أرصدة من البنوك

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

36- أدوات المشتقات المالية (تتمة)

عقود المقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لإستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بغيرها. بالنسبة لعقود مقايضة أسعار الفائدة، يقوم أطراف العقد بمقايضة دفعات الفائدة الثابتة والعائمة بعملة واحدة دون مقايضة القيمة الاسمية للعقد. بالنسبة لعقود مقايضة العملات، يتم مقايضة دفعات الفائدة الثابتة والقيمة الاسمية للعقد بعملات مختلفة. بالنسبة لعقود مقايضة أسعار الفائدة بين العملات المتبادلة، يتم مقايضة القيمة الاسمية للعقد ودفعات الفائدة الثابتة والعائمة بعملات مختلفة. في حالة عقود مقايضة تعثر إئتماني، يوافق الطرف المتعاقد على دفع مبالغ معينة إستناداً إلى مبالغ إسمية محددة نتيجة حدوث تعثر إئتماني محدد بموجب العقد.

العقود الأجلة والمستقبلية

العقود الأجلة والمستقبلية هي إتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود مبرمة خارج الأسواق المالية بموجب متطلبات أطراف العقد. يتم إبرام العقود المستقبلية للعملات وأسعار الفائدة بمبالغ موحدة في الأسواق المالية وتتم تسوية التغيرات في قيم العقود المستقبلية على أساس يومي.

إتفاقيات الأسعار الأجلة

إتفاقيات الأسعار الأجلة هي عقود أسعار فائدة مستقبلية يتم التفاوض عليها بشكل منفرد ويتم من خلالها تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق بتاريخ محدد في المستقبل لقيمة العقد الاسمية ولمدة زمنية متفق عليها.

عقود الخيارات

عقود الخيارات هي إتفاقيات تعاقدية يمنح البائع بموجبها المشتري الحق، وليس الإلتزام، بشراء أو بيع مقدار محدد من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً في تاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

عقود خيارات مع سقف أعلى وادنى

ان عقد الخيار لسعر الفائدة مع سقف أعلى وادنى هو ترتيب تعاقدى يحصل المشتري بموجبه على نقدية في نهاية كل فترة يتجاوز فيها سعر الفائدة المتفق عليه او يقل عن سعر المضاربة المتفق عليه للحد الاعلى او الحد الأدنى.

مشتقات مالية محتفظ بها للتحوط

قامت المجموعة بإعتماد نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. تهدف عملية إدارة المخاطر إلى خفض تعرض المجموعة لتغيرات أسعار صرف العملات وأسعار الفائدة إلى مستويات مقبولة ضمن إطار تعليمات مصرف قطر المركزي. كما قامت المجموعة بوضع مستويات لمخاطر العملات من خلال تحديد سقفوف للتعاملات مع الأطراف الأخرى وصافي مراكز العملات الأجنبية. يتم مراقبة صافي مراكز العملات الأجنبية على أساس يومي وتستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقفوف المحددة. كما قامت المجموعة بتحديد مستوى لمخاطر أسعار الفائدة من خلال وضع سقفوف لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. تتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات بصورة دورية ويتم إستخدام إستراتيجيات التحوط لإبقاء فجوات أسعار الفائدة ضمن السقفوف المحددة.

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات بهدف تخفيض مخاطر أسعار العملات والفوائد. ويتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لعمليات مالية محددة ضمن بيان المركز المالي الموحّد.

تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط لمخاطر التدفق النقدي الناشئ عن بعض مراكز أسعار الفائدة العائمة. وفي هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط بشكل رسمي بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأدوات التحوط. يتم تصنيف هذه العقود كتحوط للتدفق النقدي.

تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة لمواجهة جزء من مخاطر إحتمال زيادة القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية المرتبطة بسعر فائدة ثابتة الى المدى الناتج عن إنخفاض معدلات الفائدة السوقية. يتم تصنيف هذه العقود كتعاملات تحوط للقيمة العادلة.

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة بتجارة المشتقات المالية بالبيع أو المضاربة أو المراجعة. تتضمن أنشطة البيع تقديم المنتجات إلى العملاء بهدف تمكينهم من نقل أو تعديل أو خفض المخاطر الحالية والمستقبلية. تستدعي المضاربة إدارة مراكز المخاطر في السوق بهدف الإستفادة من التحركات الإيجابية في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات ومؤشرات الأسواق. تستدعي المراجعة تحديد والإستفادة من إختلاف الأسعار بين الأسواق أو المنتجات. تستخدم المجموعة أيضاً عقود صرف عملات أجنبية آجلة وعقود مقايضة عملات للتحوط لمخاطر عملة محددة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

37- صناديق الإستثمار

كجزء من الخدمات الإستثمارية التي تقدمها المجموعة لعملائها، قامت المجموعة بتأسيس وتسويق المحافظ الإستثمارية التالية:

2024	2025	
3,018,380	4,543,865	المحافظ التي تم تسويقها

كما تشمل الخدمات الإستثمارية التي تقدمها المجموعة خدمة إدارة الصناديق الإستثمارية كما يلي:

2024	2025	
80,100,733	95,907,666	الصناديق الإستثمارية التي تديرها المجموعة للغير

لا تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية لصناديق الإستثمار التي تديرها أو تسوقها المجموعة حيث لا يحق لهذه الصناديق المطالبة بموجودات المجموعة ولا يحق للمجموعة المطالبة بموجودات هذه الصناديق. تظهر حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن بند إستثمارات مالية.

38- معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تتضمن المعاملات مع أطراف ذات العلاقة كافة معاملات البنك مع الشركات التابعة والزميلة ومع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية. يشمل تعريف الموظفين الرئيسيين الموظفين الذين لهم تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية للمجموعة. بلغت الأرصدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد لهذه الحسابات ما يلي:

2024	2025	بنود في بيان المركز المالي الموحد
3,424,377	6,574,974	قروض وسلف
1,762,858	2,045,175	ودائع
77,547	219,677	إلتزامات طارئة وتعهدات أخرى

	2024	2025	بنود في بيان الدخل الموحد
	198,691	316,522	إيرادات الفوائد والعمولات
	92,850	85,124	مصرفات الفوائد والعمولات

2024	2025	الشركات الزميلة
1,116,667	1,025,258	أرصدة لدى بنوك
65,412	53,499	إيرادات الفوائد والعمولات
167,333	1,792	أرصدة من بنوك
898	174	مصرفات الفوائد والعمولات

في ما يلي المنافع الخاصة بموظفي المجموعة الرئيسيين:

2024	2025	
49,985	53,708	رواتب ومزايا أخرى
3,338	3,478	تعويض نهاية الخدمة

عمليات تجارية مع حكومة دولة قطر:

2024	2025	
87,005,977	85,100,395	قروض وسلف
22,764,845	28,140,821	ودائع

تخضع كافة العمليات مع أطراف ذات العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها العمليات المشابهة التي تقوم بها المجموعة مع العملاء العاديين بما في ذلك الفائدة والضمانات وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

39- النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية:

2024	2025	
25,564,937	22,926,616	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
85,643,954	63,983,851	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية تستحق خلال 3 أشهر
111,208,891	86,910,467	الإجمالي

لا يشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية الإحتياطي النقدي الإلزامي.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

40- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام العام السابق لتتناسب مع طريقة العرض المتبعة في العام الحالي.

الشركة الأم

فيما يلي بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم:

1- بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر:

2024	2025	
		الموجودات
46,449,576	39,110,235	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
88,852,212	60,747,632	أرصدة لدى بنوك
784,771,835	864,969,336	قروض وسلف للعملاء
124,762,038	131,901,297	إستثمارات مالية
35,640,567	36,897,249	إستثمارات في شركات تابعة وزميلة
3,784,372	3,938,358	عقارات ومعدات
10,022,979	11,803,701	موجودات أخرى
1,094,283,579	1,149,367,808	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
173,576,984	151,427,355	أرصدة من بنوك
738,302,433	778,191,623	ودائع عملاء
29,731,939	51,434,824	قروض أخرى
36,231,241	46,881,646	مطلوبات أخرى
977,842,597	1,027,935,448	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
9,236,429	9,236,429	رأس المال
(660,730)	(2,083,635)	أسهم خزينة
25,326,037	25,326,037	إحتياطي قانوني
13,000,000	15,000,000	إحتياطي مخاطر
(1,040,339)	(59,517)	إحتياطي القيمة العادلة
(1,606,912)	(1,583,271)	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
(1,035,247)	(780,416)	إحتياطيات أخرى
53,221,744	56,376,733	أرباح مدورة
96,440,982	101,432,360	إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
20,000,000	20,000,000	ادوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
116,440,982	121,432,360	إجمالي حقوق الملكية
1,094,283,579	1,149,367,808	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

(أ) البيانات المالية للشركة الأم (تتمة)

2- بيان الدخل عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2024	2025	
68,749,064	60,530,313	إيرادات الفوائد
(47,730,575)	(39,707,420)	مصروفات الفوائد
21,018,489	20,822,893	صافي إيرادات الفوائد
3,100,429	3,283,714	إيرادات عمولات ورسوم
(1,132,632)	(1,314,652)	مصروفات عمولات ورسوم
1,967,797	1,969,062	صافي إيرادات عمولات ورسوم
994,790	981,768	أرباح صرف عملات أجنبية
246,976	345,719	إيرادات إستثمارات مالية
129	132	إيرادات تشغيلية أخرى
24,228,181	24,119,574	الإيرادات التشغيلية
(2,083,758)	(2,161,685)	تكاليف الموظفين
(182,661)	(189,583)	إستهلاكات
(1,595,497)	(1,798,157)	مصروفات أخرى
(5,610,216)	(5,329,600)	صافي الخسائر الإنتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف للعملاء
(11,874)	25,307	صافي الخسائر الإنتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة وتدني قيمة إستثمارات مالية
(374,639)	56,168	صافي الخسائر الإنتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تدني قيمة أدوات مالية أخرى
(300,000)	(600,000)	إطفاء
(41,518)	(7,312)	مخصصات أخرى
14,028,018	14,114,712	أرباح السنة قبل الضريبة
(37,063)	(1,481,203)	مصروف الضريبة
13,990,955	12,633,509	أرباح السنة

3- السياسات المحاسبية للمعلومات المالية للشركة الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم بإتباع نفس السياسات المحاسبية المتبعة للبيانات المالية الموحدة فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة والزميلة التي لا يتم توحيدها حيث يتم تسجيلها بالتكلفة.