

بيان صحفي

النتائج المالية للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

يعلن عن صافي ربح قبل ضريبة الركييزة الثانية بقيمة 2,384.4 مليون ريال قطري

للسنة المالية 2025

أبرز المؤشرات

- بلغ صافي الربح قبل تأثير ضريبة الركييزة الثانية 2,384.4 مليون ريال قطري، مسجلاً انخفاضاً بنسبة 21.4% مقارنةً بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 2,204.9 مليون ريال قطري مسجلاً انخفاضاً بنسبة 27.3% مقارنةً بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
- بلغ إجمالي الموجودات 192.9 مليار ريال قطري، مسجلاً زيادةً بنسبة 16.4% عن 31 ديسمبر 2024.
- بلغت قروض وسلف العملاء باستثناء القبولات 96.1 مليار ريال قطري، بارتفاع بنسبة 5.7% عن 31 ديسمبر 2024.
- بلغت ودائع العملاء 89.4 مليار ريال قطري، مسجلاً زيادةً بنسبة 16.2% عن 31 ديسمبر 2024.
- نسبة كفاية رأس المال قوية عند 17.6% (بعد تعديلها وفقاً لتوزيعات الأرباح المقترحة).
- بلغ إجمالي حقوق الملكية 27.0 مليار ريال قطري، مسجلاً زيادةً بنسبة 2.5% عن 31 ديسمبر 2024.
- أكدت وكالة ستاندرد أند بورز للتصنيفات الائتمانية التصنيف الائتماني للبنك التجاري عند مستوى "A-2/A" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

الدوحة، قطر، 18 يناير 2026:

أعلن البنك التجاري (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") اليوم عن نتائجه المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

أعلنت المجموعة عن صافي ربح قبل تأثير ضريبة الركييزة الثانية بقيمة 2,384.4 مليون ريال قطري للسنة المالية 2025، بانخفاض عن 3,032.1 مليون ريال قطري للسنة المالية 2024. وبقي زخم الدخل الأساسي إيجابياً، مدعوماً بالنمو المستمر للميزانية العمومية.

وقد عكس الانخفاض السنوي في الأرباح بشكل أساسي ارتفاعاً في صافي المخصّصات، وزيادة في المصاريف التشغيلية بما في ذلك تحركات برنامج حوافز الموظفين طويلة الأجل المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 2، وخسارة مُعلنة قدرها 144.7 مليون ريال قطري من شركتنا التابعة في تركيا تشمل تداعيات التضخم المرتفع.

على أساس مطّبع، ومع استبعاد تحركات المتعلقة ببرنامج حوافز الموظفين طويلة الأجل، فإن صافي الربح المعدّل قبل ضريبة الركيزة الثانية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بلغ 2,424.6 مليون ريال قطري.

لقد خصّصت المجموعة مبلغ 179.4 مليون ريال قطري لضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح. وقد تستفيد المجموعة من بعض الإعفاءات المتاحة عند الانتهاء من مسودة اللائحة التنفيذية، والمتوقّع صدورهما في العام 2026.

أمّا بالنسبة إلى أعمالنا الأساسية، يواصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تحقيق عوائد جيدة ومستقرّة. أمّا في مجال الخدمات المصرفية للشركات، فعلى الرغم من التحديات التي واجهناها خلال العام، نما حجم دفتر قروضنا مع استمرار تركيزنا على خدمات المعاملات المصرفية. وواصلت شركتنا الزميلة أداءها المتميّز، مع استمرار تعاوننا الوثيق معها في تنفيذ استراتيجياتها. وقد تحسّن أداء بنك الترناتيف في تركيا على مستوى الأرباح التشغيلية الأساسي.

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح على المساهمين بقيمة 0.30 ريال قطري للسهم الواحد، أي ما يعادل 30.0% من القيمة الاسمية للسهم.

تخضع البيانات المالية وتوزيع الأرباح المقترح لموافقة مصرف قطر المركزي وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي للمجموعة.

صرّح الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، رئيس مجلس الإدارة، قائلاً:

"شهد عام 2025 تنفيذًا منضبطًا واستمرارًا في متانة الميزانية العمومية في قطاعي القروض والأوراق المالية الاستثمارية. وحققت المجموعة زخمًا إيجابيًا في نمو الدخل الأساسي والأصول، مدعومًا بحوكمة رشيدة وإطار قوي لإدارة المخاطر. ومن الجدير بالذكر أنّ وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية الثلاث أكّدت قوّة التصنيف الائتماني للبنك التجاري، بما يعرّز مسارنا نحو تحقيق نمو آمن ومستدام وإرساء قيمة طويلة الأجل بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية 2030. ومع تعيين الرئيس التنفيذي الجديد للمجموعة، ستيفن موس، في النصف الثاني من عام 2025، أصبحت المجموعة في وضع قوي يسمح لها بالبناء على أسسها المتينة والمضي قدمًا نحو المرحلة التالية من استراتيجيتها."

قال السيد عمر حسين الفردان، نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب:

"في عام 2025، حقق البنك التجاري نموًا ثابتًا في الأرباح التشغيلية، مع مساهمات إيجابية من جميع الكيانات. وعزّزنا مكانة البنك في السوق من خلال تطوير العروض التي طرحناها للعملاء، وتوسيع مصادر الدخل القائم على الرسوم، وتقديم خدمات ذات قيمة مضافة. وبالتوازي مع ذلك، عملنا على تعزيز الابتكار الموجه وبناء القدرات، إلى جانب ترسيخ التزامنا طويل الأمد بالاستدامة وتنمية الكفاءات الوطنية. ومع دخولنا العام 2026 والمرحلة التالية من استراتيجيتنا، باتت أولوياتنا واضحة: توسيع مصادر الإيرادات القوية وإدارة المخاطر والتحكم في التكاليف."

علّق السيد ستيفن موس، الرئيس التنفيذي للمجموعة، قائلاً:

"منذ الانضمام إلى البنك التجاري في أغسطس 2025، انصبّ تركيزنا على العمل على تعزيز الأسس المتمثلة بكفاءة رأس المال، والسيولة، وجودة الائتمان والانضباط التشغيلي. لقد أعدنا أيضًا المرحلة التالية من استراتيجيتنا. ومن خلال التواصل الوثيق مع عملائنا وموظفينا والجهات التنظيمية والمساهمين، قمنا بوضع رؤية محدّثة وأولويات استراتيجية للفترة 2026-2030، بما يُمكن المجموعة من تحقيق نمو مستدام وإرساء قيمة طويلة الأجل."

استراتيجيتنا المحدثة لتحقيق ربحية طويلة الأجل وآمنة ومستدامة

أطلقت المجموعة استراتيجيتها المحدثة للفترة 2026-2030، مؤكّدة طموحها في أن تكون الشريك المصرفي المفضل في دولة قطر، وإرساء قيمة دائمة للعملاء والموظفين والمساهمين. وترتكز الاستراتيجية على إدارة منضبطة للمخاطر، وكفاءة رأس المال، والابتكار المستمر، وتهدف إلى بناء مؤسسة أقوى وأكثر توازنًا وربحية مستدامة، مع مزيج أعمال مرن وتركيز على شرائح العملاء الأساسية. ستولي المجموعة أولوية لإرساء قيمة طويلة الأجل من خلال تحقيق أرباح عالية الجودة، وأسس ائتمانية متينة، ومرونة مالية شاملة.

الخدمات المصرفية للشركات: تعزيز العلاقات مع العملاء وزيادة إيرادات الرسوم

ستركّز المجموعة نموها في قطاع الخدمات المصرفية للشركات على شرائح العملاء ذات العوائد الأعلى والقطاعات الاستراتيجية، مع مواصلة الاستثمار في الخدمات المصرفية للمعاملات وتمويل التجارة. ويتمثل أحد الأهداف الرئيسية في إعادة توازن مزيج الإيرادات من خلال تسريع نمو الدخل القائم على الرسوم ومنخفض المتطلبات الرأسمالية وزيادة انتشار المنتجات.

الخدمات المصرفية للأفراد: تعزيز المكانة السوقية وتنويع مصادر الربح

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، تهدف المجموعة إلى تعزيز حضوره ضمن شرائح العملاء القطريين، مع الحفاظ على ريادته في أسواق الخدمات المصرفية للوافدين والموظفين. وستواصل المجموعة الاستثمار في ركائزه الأساسية للخدمات المصرفية للأفراد والتي تشمل البطاقات، والتحويلات المالية، والثروات الرقمية، مع التركيز على البيع المتقاطع وتعزيز العلاقات طويلة الأجل.

العوامل الممكنة: الاستثمار في الرقمنة والابتكار وتنمية الكفاءات

سيتم دعم التنفيذ بعوامل مُمكنة استراتيجية. وسيعمل البنك على تحديث منصّاته الأساسية، ومواصلة توسيع نطاق استخدام الذكاء الاصطناعي والأتمتة واتخاذ القرارات القائمة على البيانات لتعزيز الإنتاجية والمرونة. كما سيعمل على تسريع عمليات الانضمام الرقمي وتقديم الخدمات، مع الحفاظ على ريادته في مجال الخدمات المصرفية المعتمدة على الهاتف المحمول.

وتبقى الكفاءات والثقافة في صميم الاستراتيجية. ستعمل المجموعة على تبسيط نموذجها التنظيمي، والاستثمار في مهارات أساسية للمستقبل، وتعزيز ثقافة تعاونية قائمة على الأداء لتمكين تحقيق التحول والربحية المستدامين.

أبرز المؤشرات للنتائج المالية لسنة 2025:

إنّ المؤشرات الرئيسية للنتائج المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 هي على النحو التالي:

نسبة التغيير	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	(مليون ريال قطري)
16.4%	165,677.8	192,912.7	إجمالي الموجودات
14.3%	91,480.0	104,547.5	القروض والسلف للعملاء
16.2%	77,006.8	89,445.4	ودائع العملاء
2.5%	26,353.6	27,013.5	إجمالي حقوق الملكية
5.1%	4,556.0	4,786.1	صافي الدخل التشغيلي
(10.8%)	(1,273.2)	(1,411.2)	المصروفات التشغيلية
2.8%	3,282.9	3,375.0	الربح التشغيلي
(155.4%)	(467.2)	(1,193.3)	صافي المخصصات
23.2%	329.7	406.4	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
0.4%	(131.8)	(131.2)	صافي الخسائر المالية من جزاء التضخم المرتفع
(493.0%)	18.4	(72.4)	ضريبة الدخل (مصروف) / الائتمان
(21.4%)	3,032.1	2,384.4	صافي الربح قبل ضرائب الركيزة الثانية من BEPS
(100.0%)	-	(179.4)	ضرائب الركيزة الثانية من BEPS
(27.3%)	3,032.1	2,204.9	صافي الربح بعد الضريبة

المؤشرات الرئيسية للأداء	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
نسبة التكلفة إلى الدخل	29.5%	27.9%
إجمالي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)	148	102
صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)	75	36
نسبة القروض المتعثرة	6.1%	6.2%
نسبة تغطية القروض – المرحلة الثالثة	60.4%	52.8%
نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي	12.2%	12.3%
نسبة كفاية رأس المال	17.6%	17.2%

الميزانية العمومية: بلغ إجمالي الموجودات 192.9 مليار ريال قطري في 31 ديسمبر 2025 ، مسجلاً زيادة بنسبة 16.4% عن 31 ديسمبر 2024. ويُعزى هذا النمو بشكلٍ أساسي إلى زيادة القروض والسلف للعملاء وزيادة الأوراق المالية الاستثمارية.

فقد ارتفعت الأوراق المالية الاستثمارية بنسبة 21.3% لتصل إلى 40.3 مليار ريال قطري، حيث استثمرت المجموعة في أوراق مالية عالية الجودة في السوق.

كما ارتفع صافي القروض والسلف للعملاء إلى 104.5 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 14.3%، نتيجةً لارتفاع القروض للشركات والقطاع الحكومي والعام وقطاع التجزئة والقبولات. وباستثناء القبولات التي تعد بنوداً متعلقة بالتجارة، بلغ معدل نمو القروض حوالي 5.7%.

وارتفعت الأوراق المالية الخاصة بالديون والقروض الأخرى المصدرة إلى 13.3 مليار ريال قطري و 27.4 مليار ريال قطري على التوالي، نتيجةً لتنوع المجموعة لمصادر التمويل الخاصة بها. وبلغت ودائع العملاء 89.4 مليار ريال قطري من جزاء تركيزنا على خفض التمويل مرتفع التكلفة، وزيادة الودائع منخفضة التكلفة بنسبة 4.5%، والتي تمثل 37.0% من إجمالي مزيج ودائع العملاء.

بيان الدخل: سجّلت مجموعة البنك التجاري صافي ربح موحد بعد الضريبة قدره 2,204.9 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. ويتضمن هذا المبلغ عبء ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بقيمة 179.4 مليون ريال قطري، وخسارة مُعلنة قدرها 144.7 مليون ريال قطري من شركتنا التابعة في تركيا، بنك الترناتيف.

ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة 2.9% فبلغ 3,413.9 مليون ريال قطري وواصلت المجموعة نمو صافي الدخل الأساسي القائم على الرسوم والعمولات، مع زيادة الرسوم والإيرادات الأخرى بنسبة 10.8% لتصل إلى 1,372.2 مليون ريال قطري.

ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل المعلنة للمجموعة إلى 29.5% من جرّاء زيادة تكاليف الموظفين.

ارتفع اجمالي المخصصات بنسبة 78.2% ليصل إلى 1,905.1 مليون ريال قطري، مع استمرارنا في بناء مخصصات محفظة القروض الخاضعة لإجراءات تصحيحية. وبلغ صافي المخصصات 1,193.3 مليون ريال قطري مدعومًا بعمليات استرداد قوية ارتفعت بنسبة 18.3% لتصل إلى 711.8 مليون ريال قطري.

واستمرت حصتنا من نتائج شركاتنا الزميلة في التفوق بنسبة 23.2% لتصل إلى 406.4 مليون ريال قطري.

نسب رأس المال: بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للمجموعة 12.2% بتاريخ 31 ديسمبر 2025. أمّا نسبة كفاية رأس المال فارتفعت إلى 17.6% بتاريخ 31 ديسمبر 2025. إنّ هاتين النسبتين أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لمصرف قطر المركزي ومتطلبات بازل III.

ضريبة الركيزة الثانية من مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
تخضع المجموعة للحد الأدنى العالمي من الضريبة الإضافية بموجب التشريع الضريبي للركيزة الثانية. وتتعلق الضريبة الإضافية بعمليات المجموعة داخل دولة قطر.

قامت المجموعة بتسجيل ضريبة الركيزة الثانية من مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح اعتباراً من 1 يناير 2025، بناءً على القواعد المطبقة بموجب قواعد مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي للركيزة الثانية من مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح. وتتضمن هذه القواعد آليات عدة لضمان احتفاظ المؤسسات متعدّدة الجنسيات المؤهّلة بحد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15%، محسوباً على أساس فائض الأرباح الخاضعة للضريبة في كلّ دولة تعمل فيها المجموعة. وبلغ الأثر الإضافي لهذه الضرائب الجديدة 179.4 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024: لا شيء). وقد تستفيد المجموعة من بعض الإعفاءات المتاحة عند الانتهاء من مسودة اللائحة التنفيذية.

التصنيفات الائتمانية تسلّط الضوء على متانة المجموعة

في 22 أكتوبر 2025، أكّدت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات العالمية تصنيف البنك التجاري الائتماني عند مستوى "A-" مع نظرة مستقبلية مستقرّة. وفي وقت سابق من العام 2025، أكّدت كل من وكالتي فيتش وموديز تصنيف البنك التجاري الائتماني القوي عند مستوى "A" و" A2" على التوالي، مع نظرة مستقبلية مستقرّة أيضاً.

وتعكس هذه التأكيدات من قبل وكالات ستاندرد آند بورز وفيتش وموديز الثقة المستمرة في القوة الماليّة للمجموعة، المدعومة برأس مال قوي، ومصادر تمويل متنوّعة، وسيولة جيدة، وربحية مدعومة بقدرة كافية على توليد الأرباح. كما تشير إلى إمكانية الحصول على دعم سيادي عند الحاجة، نظرًا لأهمية البنك التجاري النظامية في القطاع المصرفي المحلي.

مصادر التمويل المتنوّعة

في شهر سبتمبر، أصدرت المجموعة سندات أولويّة غير مضمونة بقيمة 600 مليون دولار أمريكي ضمن برنامجها لسندات اليورو متوسطة الأجل (EMTN) وتحمل هذه السندات عائداً ثابتاً بنسبة 4.625% أجل استحقاق مدته خمس سنوات، وهي مدرجة في بورصة يورونكست دبلن. وقد شهدت هذه العملية إقبالاً قوياً من

المستثمرين، حيث بلغ حجم طلبات الاكتتاب حوالي 2.0 مليار دولار أمريكي، مما أتاح للبنك التجاري بتقليص نطاق الهامش النهائي.

واصلت المجموعة تنويع مصادر تمويلها بشكل استباقي للحفاظ على سيولة قويّة. وواصلت تركيزها على تأمين خيارات تمويل تنافسية ومستدامة تتوافق مع استراتيجيته طويلة الأجل.

تعزيز التزامنا بالاستدامة

إنّ المجموعة ملتزمة كلّ الالتزام برؤية قطر الوطنيّة 2030 وأولويات قطر البيئية والمناخية. وخلال العام 2025، واصلت المجموعة إحراز تقدم فيما يتعلق بمبادرات الاستدامة لدعم عملياتها وعمالها. كما حظي تقدم المجموعة بالتقدير خلال العام، وحصلت على جائزة الريادة في الاستدامة من وزارة البيئة والتغير المناخي (أكتوبر 2025).

نبذة عن البنك التجاري

تأسّس البنك التجاري في العام 1974 وكان أوّل بنك خاص في دولة قطر. وقد أصبح اليوم من ضمن المؤسسات الماليّة الرائدة في قطر مع سجلّ حافلٍ بالأرباح منذ بدايته وهو ثاني أكبر بنك تقليدي في قطر. وتواصلت المجموعة اليوم تأدية دورٍ محوريّ في دفع الابتكار ورفع معايير الخدمة المصرفيّة في كافة أنحاء المنطقة من خلال الاستثمار في التكنولوجيا الجديدة والتركيز القوي على العملاء والإدارة الحكيمة.

لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة [Investor Relations | Commercial Bank of Qatar \(cbq.qa\)](https://www.cbq.qa)

للاستفسارات المتعلقة بالمستثمرين، يُرجى الاتصال بفريق علاقات المستثمرين لدى البنك التجاري عبر البريد

الإلكتروني: ir@cbq.qa



PRESS RELEASE

The Commercial Bank (P.S.Q.C.)
Financial Results
For The Year Ended
31 December 2025

The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Reports Financial Year 2025 Net Profit Before Pillar Two Tax of QAR 2,384.4 million

Key Highlights

- Net Profit before the impact of Pillar Two Tax of QAR 2,384.4 million, down by 21.4% as compared to the year ended 31 December 2024.
- Net Profit after Tax of QAR 2,204.9 million, down by 27.3% as compared to the year ended 31 December 2024.
- Total Assets of QAR 192.9 billion, up by 16.4% from 31 December 2024.
- Loans and Advances to Customers excluding Acceptances of QAR 96.1 billion, up by 5.7% from 31 December 2024.
- Customer Deposits of QAR 89.4 billion, up 16.2% from 31 December 2024.
- Strong Capital Adequacy Ratio at 17.6% (post adjusting for proposed dividends).
- Total Equity of QAR 27.0 billion, up by 2.5% from 31 December 2024.
- S&P Global Ratings affirms Commercial Bank's issuer credit rating at 'A-/A-2' with Stable outlook.

Doha, Qatar, 18 January 2026:

The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (the "Bank") and its subsidiaries (the "Group") announced today its financial results for the year ended 31 December 2025.

The Group reported Net Profit before Pillar Two Tax of QAR 2,384.4 million for FY 2025, down from QAR 3,032.1 million in FY 2024. Core income momentum remained positive supported by growth in balance sheet.

The year-on-year decline in profit primarily reflected higher net provisions, increased operating expenses including IFRS 2 related long term incentive scheme (LTIS) movements, and a reported loss of QAR 144.7 million from our Turkish subsidiary including the impacts of hyper-inflation.

On a normalized basis excluding the LTIS related movements, the adjusted Net Profit before Pillar Two Tax for the year ended 31 December 2025 is QAR 2,424.6 million.

The Group also accrued for BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) Pillar Two Tax, a charge of QAR 179.4 million. The Group may benefit from certain available reliefs on the finalisation of the draft executive regulations which is now expected in 2026.

In relation to our core businesses, our retail and wealth business continues to deliver good and consistent returns. On the wholesale banking side, despite a challenging year, our lending book grew whilst we also continued our focus on transaction banking services. Our associates continued to perform well as we continue to work closely with them in the execution of their strategies. Performance at Alternatif Bank in Turkey improved at operating profit level.

The Board of Directors proposed a dividend distribution to shareholders of QAR 0.30 per share i.e. 30.0% of the nominal share value.

The financials and proposed dividend distribution are subject to Qatar Central Bank approval and endorsement by shareholders at the Group's Annual General Meeting.

Sheikh Abdulla bin Ali bin Jabor Al Thani, Chairman, said,

"2025 marked a year of disciplined execution and continued balance-sheet resilience across loans and investment securities. The Group delivered positive momentum in core income and asset growth, underpinned by prudent governance and robust risk management framework. Importantly, all three major credit-rating agencies affirmed Commercial Bank's strong credit profile, reinforcing our trajectory of safe, sustainable growth and long-term value creation in alignment with Qatar National Vision 2030. With the appointment of our new Group CEO, Stephen Moss, in the second half of 2025, the Group is well positioned to build on its strong foundations and advance into the next phase of its strategy."

Mr. Omar Hussain Alfardan, Vice Chairman and Managing Director, said,

"In 2025, the Group delivered steady operating profit growth, with positive contributions from all entities. We strengthened our franchise through enhanced customer propositions, expanded fee-based income streams, and value-added services. In parallel, we advanced targeted innovation and capability building, while reinforcing our long-term commitment to sustainability and national talent development. As we enter 2026 and the next phase of our strategy, our priorities are clear: expanding resilient revenue streams, managing risk and cost control."

Mr. Stephen Moss, Group Chief Executive Officer, commented,

"Since joining Commercial Bank in August 2025, our focus has been on working to strengthen our capital efficiency, credit quality, and operational discipline. We have also been preparing

for the next phase of our strategy. By engaging closely with our clients, staff, regulators, and shareholders, we have shaped a refreshed vision and strategic priorities for 2026–2030, positioning the Group for sustainable growth and long-term value creation.”

Our refreshed strategy for long-term, safe and sustainable growth

The Group has launched its refreshed 2026–2030 strategy, reinforcing its ambition to be Qatar’s banking partner of choice — creating enduring value for customers, employees, and shareholders.

Rooted in disciplined credit underwriting, provisioning, capital efficiency, and continuous innovation, the strategy aims to build a stronger, more balanced and sustainably profitable franchise, with a resilient business mix and a focus on core client segments. The Group will prioritize long-term value creation through high-quality earnings and strong credit fundamentals across the cycle.

Wholesale: Deepening Client Relationships and Scaling Fee Income

The Group will focus wholesale growth on higher-return client segments and strategic sectors, while continuing to invest in its transaction banking and trade finance capabilities. A key objective is to rebalance the revenue mix by accelerating capital-light, fee-based income and scaling product penetration.

Retail: Strengthening Market Position and Diversifying Profit Pools

In Retail, the Group aims to deepen its presence in Qatari customer segments while maintaining leadership in the expat and employee banking markets. The Group will continue to invest in its core retail franchises — cards, remittances, and digital wealth — with a focus on cross-sell and deepening long-term relationships.

Enablers: Investing in Digital, Innovation, and Talent

Execution will be supported by strategic enablers. The Group will modernize its core platforms and continue expanding the use of AI, automation, and data-driven decision-making to drive productivity and agility. It will also accelerate digital onboarding and servicing, while aiming to maintain its leadership in mobile-first banking.

Talent and culture remain central to the strategy. In the next phase of our strategy the Group will work on simplifying its organizational model, investing in future-critical skills, and fostering a performance-driven, collaborative culture to enable sustained transformation and profitability.

2025 Financial Highlights

Key indicators of the financial results for the year ended 31 December 2025 are as follows:

QAR million	December 2025	December 2024	Change %
Total Assets	192,912.7	165,677.8	16.4%
Loans and Advances to Customers	104,547.5	91,480.0	14.3%
Customer Deposits	89,445.4	77,006.8	16.2%
Total Equity	27,013.5	26,353.6	2.5%
Net Operating Income	4,786.1	4,556.0	5.1%
Operating Expenses	(1,411.2)	(1,273.2)	(10.8%)
Operating Profit	3,375.0	3,282.9	2.8%
Net Provisions	(1,193.3)	(467.2)	(155.4%)
Share of Results of Associates	406.4	329.7	23.2%
Net Monetary Losses Due to Hyperinflation	(131.2)	(131.8)	0.4%
Income Tax (Expense) / Credit	(72.4)	18.4	(493.0%)
Net Profit Before BEPS Pillar Two Taxes	2,384.4	3,032.1	(21.4%)
BEPS Pillar Two Taxes	(179.4)	-	(100.0%)
Net Profit after Tax	2,204.9	3,032.1	(27.3%)

Key Performance Indicators	December 2025	December 2024
Cost to Income Ratio	29.5%	27.9%
Cost of Risk – COR (bps) – gross	148	102
Cost of Risk – COR (bps) – net	75	36
Non-Performing Loan (NPL) Ratio	6.1%	6.2%
Loan Coverage Ratio – Stage 3	60.4%	52.8%
Common Equity Tier 1 (CET 1) Ratio	12.2%	12.3%
Capital Adequacy Ratio (CAR)	17.6%	17.2%

Balance sheet

Total Assets as at 31 December 2025 reached QAR 192.9 billion, an increase of 16.4% from 31 December 2024. This is mainly driven by an increase in loans and advances to customers and an increase in investment securities.

Investment securities increased by 21.3% to reach QAR 40.3 billion, with the Group investing in high-quality market securities.

Net Loans and advances to customers increased to QAR 104.5 billion, up 14.3% due to higher corporate, government and public sector, retail lending and acceptances. Excluding acceptances which are trade related items, the loan growth is approx. 5.7%.

Debt securities and other borrowings in issue increased to QAR 13.3 billion and QAR 27.4 billion respectively, as the Group diversified its funding sources. Furthermore, customer deposits are at QAR 89.4 billion as we focus on reducing high cost of funding, while growing low-cost deposits by 4.5%, which represents 37.0% of the total customer deposits mix.

Income statement

CB Group reported a consolidated Net Profit after Tax of QAR 2,204.9 million for the year ended 31 December 2025, which includes a BEPS Pillar Two Tax charge of QAR 179.4 million and a reported loss of QAR 144.7 million from our subsidiary in Turkey, Alternatif Bank.

Net interest income increased by 2.9% to QAR 3,413.9 million, and the Group continued to grow core net fee and commission-based income, with fees and other income increasing by 10.8% to QAR 1,372.2 million.

The Group's reported cost-to-income ratio increased to 29.5% due to increase in staff costs.

Gross provisions increased by 78.2% to QAR 1,905.1 million as we continued to build provisions for the remedial book. Net provisions were at QAR 1,193.3 million supported by strong recoveries which increased by 18.3% to QAR 711.8 million.

Our share of the results of associates continued to outperform by 23.2% to QAR 406.4 million.

Capital ratios

The Group's Common Equity Tier 1 (CET 1) Ratio as at 31 December 2025 is at 12.2%. The Capital Adequacy Ratio (CAR) as at 31 December 2025 increased to 17.6%. These ratios are higher than the regulatory minimum requirements of the Qatar Central Bank and Basel III requirements.

BEPS Pillar Two Tax

The Group is subject to the global minimum top-up tax under Pillar Two tax legislation. The top-up tax relates to the Group's operations in the State of Qatar ('Qatar').

The Group has accrued for Base Erosion and Profit Shifting (BEPS) Pillar Two Tax with effect from 1 January 2025 based on the applicable rules under BEPS Pillar Two Anti Global Base Erosion ("GloBE") Rules. The Rules have multiple mechanisms that aim to ensure that qualified multinational enterprises maintain a minimum effective tax rate of 15% calculated based on the excess taxable profits in every jurisdiction in which the Group operates. The incremental impact of these new taxes amounted to QAR 179.4 million for the year ended 31 December 2025 (year ended 31 December 2024: Nil). The Group may benefit from certain available reliefs on the finalisation of the draft executive regulations.

Credit ratings highlight the Group's robust resilience

On 22 October 2025, Standard & Poor's (S&P) Global Ratings affirmed Commercial Bank's issuer credit ratings at 'A-' with a stable outlook. Earlier in 2025, both Fitch and Moody's affirmed Commercial Bank's strong credit ratings of 'A' and 'A2' respectively, also with a stable outlook.

These rating affirmations by S&P, Fitch, and Moody's reflect continued confidence in the Group's financial strength, supported by solid capital buffers, diversified funding sources, healthy liquidity, and profitability supported by adequate earnings generation capacity. The ratings also acknowledge the potential for sovereign support if ever required, given the Commercial Bank's systemic importance to the local banking sector.

Diversified funding sources

In September, the Group issued a USD 600 million Senior-Unsecured Bond under its EMTN programme with a 4.625% coupon and five-year tenor, listed on Euronext Dublin. The transaction saw strong demand from investors, with approximately USD 2.0 billion order book, allowing Commercial Bank to tighten the final spread.

The Group continues to proactively diversify its funding base to maintain a strong liquidity profile. It remains focused on accessing competitive and sustainable funding solutions that are aligned with its long-term strategic objectives.

Reinforcing our commitment to sustainability

The Group remains aligned with Qatar National Vision 2030 and Qatar's environmental and climate priorities. In 2025, the Group continued to make progress in relation to its



sustainability initiatives to support its operations and customers. The Group's progress was also recognised during the year, including the Ministry of Environment and Climate Change's Leadership in Sustainability recognition (October 2025).

About The Commercial Bank

The Commercial Bank was incorporated in 1974 as the first private bank in the country. It stands as one of Qatar's leading financial institutions, with a profitable track record since its inception, and is the second-largest conventional bank in Qatar. Today, the Group continues to play a pivotal role in driving innovation and raising banking service standards across the region through investment in new technology, a strong customer focus, and prudent management.

For further information, visit: [Investor Relations | Commercial Bank of Qatar \(cbq.qa\)](https://www.cbq.qa/investor-relations)

For investor-related queries, please contact CB Investor Relations team on ir@cbq.qa

نموذج الإفصاح:

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) الإفصاح عن البيانات المالية السنوية لعام 2025
أفصح البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) عن البيانات المالية المرحلية لفترة الاثني عشر
شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2025 ، كشفت البيانات المالية عن صافي ربح قدره
2,204,944,000 ريال قطري مقابل صافي ربح قدره 3,032,071,000 ريال
قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

كما بلغ العائد على السهم 0.50 ريال قطري في 31 ديسمبر 2025 مقابل العائد على
السهم 0.71 ريال قطري لنفس الفترة من عام 2024.

مقترح توزيع الأرباح

اقترح مجلس إدارة البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) توزيع أرباح نقدية على المساهمين
بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم (0.30 ريال قطري للسهم الواحد) لعام 2025.
وذلك بعد اعتمادها من قبل مصرف قطر المركزي والجمعية العمومية.

أسهم المكافئة (%): 0

أرباح نقدية للنصف الأول (%): 0

أرباح نقدية للنصف الثاني (%): 30

إجمالي الأرباح النقدية السنوية (%): 30

*ملحوظة: يجب ان يكون صافي الربح غير متضمن لحقوق الاقلية (إن وجد)

Disclosure Form:

THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C): Disclose the Annual Financial Statements of 2025

THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C) discloses the interim financial statements for the twelve-month period ending 31st December 2025. The financial statements revealed a Net Profit of QR 2,204,944,000 in comparison to Net Profit QR 3,032,071,000 for the same period of the previous year.

The Earnings per share (EPS) amounted to QR 0.50 as of 31st December 2025 versus an Earnings per share (EPS) QR 0.71 for the same period in 2024.

Proposed Dividends

THE COMMERCIAL Bank (P.S.Q.C) Board of Directors proposed a cash dividend distribution to shareholders of 30% of the nominal share value (QAR 0.30 per share) for the year 2025, subject to approval of Qatar Central Bank and General Assembly.

Bonus Shares (%): 0

Cash Dividends H1 (%): 0

Cash Dividends H2 (%) : 30

Total Annual Cash Dividends (%): 30

*** Net profit should not include minority right (if any)**



البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في البنك التجاري ش.م.ع.ق
تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك التجاري ش.م.ع.ق ("البنك") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025، بيان الدخل الموحد، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر، بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة).

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص "بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية)، حسبما هو مطبق على عمليات تدقيق البيانات المالية للكيانات ذات المصلحة العامة، والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي الدولية. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر أكثر أهمية، حسب حكمنا المهني، في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مجملها وعند تكوين رأينا حولها ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

انخفاض في قيمة القروض و السلف للعملاء

أنظر إيضاح 4(ب) و 10 حول البيانات المالية الموحدة

كيفية معالجة الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين إجراءات أخرى، لمعالجة المخاطر الهامة المرتبطة بانخفاض قيمة القروض والسلف، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المدرجة بناءً على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وفهم أعمالنا وممارسات الصناعة. تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة وأنظمتها وضوابطها المنفذة، بما في ذلك تطوير نموذج الضوابط على الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>اختبار الضوابط</p> <p>أجرينا فحص تفصيلي للعملية لتحديد الأنظمة والتطبيقات وعناصر التحكم الرئيسية المستخدمة في عمليات الخسائر الائتمانية المتوقعة. اختبرنا ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المرتبطة بعملية الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار التحكم لدينا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار الضوابط على المدخلات والافتراضات المستخدمة لاشتقاق التصنيفات الائتمانية للمقترضين، بما في ذلك القروض المنفذة والمتعثرة وعملية رصدها؛ اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على اكتمال ودقة عناصر المدخلات والافتراضات الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ اختبار الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على رقابة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه؛ اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية الهامة؛ و 	<p>ركزنا على المجالات التالية بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> تمثل أهمية القروض والسلف 54.2% من إجمالي الأصول. انخفاض قيمة القروض والسلف يشمل: <ul style="list-style-type: none"> تقديرات معقدة وحكم على كل من التوقيت والاعتراف بانخفاض القيمة بما في ذلك القابلة للتحيز الإداري؛ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً مهمة وتضع عدداً من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والتي يتم تحديدها لتقييم احتمال التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد المرتبط بالأصول المالية الأساسية. و المتطلبات المعقدة للإفصاح المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك تفسير الأحكام الرئيسية والنقاط الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس تطلعي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق أحكام إدارية هامة في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيح الاحتمالي المطبق عليها؛ ويتم إجراء التعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قيود نموذج انخفاض القيمة المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

- اختبار الضوابط على حوكمة وتقييم مخرجات النموذج وتفويض ومراجعة تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة بما في ذلك اختيار السيناريوهات الاقتصادية وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها.

اختبار التفاصيل

تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبارنا ما يلي:

- اختبار العينات على المدخلات والافتراضات الرئيسية التي تؤثر على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التنبؤات الاقتصادية لتأكيد دقة المعلومات المستخدمة؛
- إعادة أداء الجوانب الرئيسية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للمجموعة واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛
- إعادة أداء العناصر الرئيسية لحسابات نموذج المجموعة وتقييم نتائج الأداء للتأكد من دقتها؛ و
- اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات عن طريق تحدي الافتراضات الرئيسية، واختبار الحساب الأساسي، واختبار أي مدخلات ذات صلة يجري استخدامها.

استخدام المتخصصين

بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك متخصصين في كي بي ام جي لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات المرتبطة وتحدي افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية ما يلي:

- أشركنا متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار التحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة بها.
- أشركنا متخصصي مخاطر الائتمان في :
 - تقييم مدى ملاءمة منهجيات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة (بما في ذلك معايير التدرج المستخدمة)؛
 - إعادة أداء حسابات مكونات معينة من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك معايير التصنيف)؛
 - تقييم مدى ملاءمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيح الاحتمالي المطبق عليها؛ و
 - تقييم المعقولية العامة للتوقعات الاقتصادية

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

<p>للإدارة من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا للقطاع الأساسي واتجاهات الاقتصاد الكلي.</p> <p>الإفصاحات</p> <ul style="list-style-type: none">• تقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والحكم والجودة الائتمانية للقروض والسلف بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.	

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للبنك ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها. ويتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير المدقق هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر ولن نعبر عن أي شكل من أشكال استنتاج تأكيد على تلك المعلومات. لقد قمنا بإجراء عمليات تأكيد على الضوابط الداخلية المتعلقة بالتقارير المالية ومدى امتثال البنك لأحكام مدونة حوكمة الشركات المدرجة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية والتي تشكل جزءاً من المعلومات الأخرى، وقدمنا استنتاجات منفصلة من ممارس التأكيد بشأنها والتي سيتم تضمينها ضمن المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المعرفة أعلاه وعند القيام بذلك دراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتسجم بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع أية معرفة حصلنا عليها أثناء التدقيق أو بخلاف ذلك تظهر أن بها أخطاء جوهرية.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية-معايير المحاسبة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، كلما كان ذلك ممكناً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يرغب مجلس الإدارة إما في تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. "التأكيد المعقول" هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من الممكن، بشكل فردي أو جماعي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنيًا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تلبس وتزوير، أو حذف متعمد أو تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذتها الإدارة.
- إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا استنتجنا أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، وفي حال كانت الإفصاحات غير كافية، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط والقيام بتدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة الأعمال التي تم إجراؤها لتدقيق المجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق المخطط للتدقيق وتوقيتته ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الهامة في أنظمة الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

كما نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان أننا قد التزمنا بجميع الاشتراطات الأخلاقية الخاصة بالاستقلالية كما نقوم بإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحسب مقتضى الحال، التصرفات لإزالة التهديدات أو عناصر الحماية المطبقة.

من بين الأمور التي تم إبلاغ مجلس الإدارة بها فإننا نحدد الأمور التي تعتبر أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي فهي أمور تدقيق رئيسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير تدقيقنا ما لم يمنع القانون أو لوائح الإفصاح العام حول الأمر، أو عندما يكون ذلك، في حالات نادرة للغاية، نحدد بأنه يجب عدم الإبلاغ عن الأمر في تقريرنا لأنه يتوقع على نحو معقول أن النتائج السلبية من القيام بذلك ترجح على منافع المصلحة العامة من مثل هذا الإبلاغ.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لعام 2015، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم 8 لعام 2021 (" القانون المعدل ") ، فإننا نفيدها أيضاً بما يلي:

- (1) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.
- (2) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات.
- (3) يتوقع تقديم تقرير مجلس الإدارة لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.
- (4) لا علم لنا عن أي خرق للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للبنك قد حدثت خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

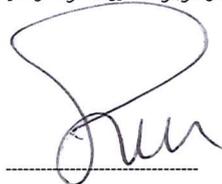
جوبال بالاسوبرامانيام
كي بي ام جي
سجل مراقبي الحسابات رقم 251

xx يناير 2026
الدوحة
دولة قطر

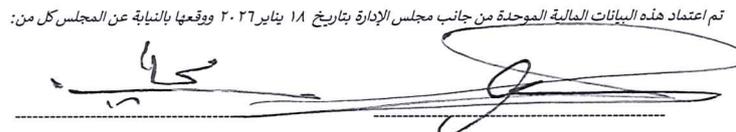
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: ترخيص
مدقق خارجي بالرقم: 120153

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
٧,٣٠٦,٨٣٠	١١,٩٨٦,٠٠٧	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	٩	أرصدة لدى بنوك
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	١٠	قروض وسلف للعملاء
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	١١	استثمارات مالية
٣,٦٥٩,٣٤٨	٤,٥٢٣,١٥٦	١٢	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٢,٩٢٥,٤٦٠	٣,١٦١,٦٥٧	١٣	عقارات ومعدات
١١٢,٩٢٧	١٠٠,٢٨٩	١٤	موجودات غير ملموسة
٦,٢٥٩,٢٦٥	٥,٤٨٢,٤١٦	١٥	موجودات أخرى
<u>١٦٥,٦٧٧,٨٤٦</u>	<u>١٩٢,٩١٢,٧١٩</u>		إجمالي الموجودات
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	١٦	المطلوبات
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	١٧	أرصدة من بنوك
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢	١٨	ودائع عملاء
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٧,٣٥٩,١٠٦	١٩	سندات دين
٦,٠١٢,٦٠٩	١٣,٦٩٢,٠٤١	٢٠	قروض أخرى
<u>١٣٩,٣٢٤,٢٥٢</u>	<u>١٦٥,٨٩٩,٢٢٨</u>		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٢١	حقوق الملكية
١٠,٢٠٣,٩٣٣	١٠,٢٧٠,٤١٦	٢١	رأس المال
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢١	احتياطي قانوني
٢,٢٧٤,٥٧٤	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢١	احتياطي عام
(٥٥٧,٩٩٠)	(٢٩٨,٤٤٢)	٢١	احتياطي مخاطر
(٦,١٢٧)	(٢,٨٦٣)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٤٦٤,٣٢٨)	(٢,٨١٥,٤٩٢)	٢١	احتياطي تحوط التدفق النقدي
١,٤٢٠,٦٠٠	١,٧٧٥,٣١٨	٢١	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,١١٦,٣١٦	٩٩٥,٦٣٦	٢١	احتياطيات أخرى
(١,١١٤,٩٨٨)	(١,١١٤,٩٨٨)	٢١	احتياطي إعادة التقييم
٥,٥٨٧,٨٤٧	٥,٩٨٥,٥٧٥	٢١	أسهم حوافز الموظفين الوهمية
			أرباح مدورة
٢٠,٥٣٣,٥٩١	٢١,١٤٣,٤٨٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢١	أدوات مالية مؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي
٢٦,٣٥٣,٥٩١	٢٦,٩٦٣,٤٨٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
٣	٥٠,٠٠٣		المساهمات غير المسيطرة
٢٦,٣٥٣,٥٩٤	٢٧,٠١٣,٤٩١		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٦٥,٦٧٧,٨٤٦</u>	<u>١٩٢,٩١٢,٧١٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

*يرجى الرجوع إلى الملاحظة ١١٣ من البيانات المالية الموحدة، للاطلاع على تفاصيل إعادة عرض الأرقام المقارنة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة واحتياطي إعادة التقييم.



ستيفن موسى
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد إسماعيل مندني العمادي
عضو مجلس الإدارة

عمر حسين إبراهيم الفردان
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
٩,٤٥٢,٩٤٥	٩,٦٧٥,٤٧٤	٢٤ إيرادات الفوائد
(٦,١٣٥,٧٢٠)	(٦,٢٦١,٥٥١)	٢٥ مصروفات الفوائد
<u>٣,٣١٧,٢٢٥</u>	<u>٣,٤١٣,٩٢٣</u>	صافي إيرادات الفوائد
١,٦١١,٧٥٤	١,٨٦٦,٨٢٠	٢٦ إيرادات رسوم وعمولات
(٧١٩,٨٢٦)	(٧٧٨,٨٢٥)	٢٧ مصروفات رسوم وعمولات
<u>٨٩١,٩٢٨</u>	<u>١,٠٨٧,٩٩٥</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
(٩٤,٢٤٨)	(١٤٥,٠١٨)	٢٨ صافي خسائر صرف عملات أجنبية
٢٦١,٦٧٣	٢٨٥,٣١٧	٢٩ صافي الدخل من استثمارات مالية
١٧٩,٤٦٥	١٤٣,٩١٢	٣٠ إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٤,٥٥٦,٠٤٣</u>	<u>٤,٧٨٦,١٢٩</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦٣٣,٢٠٧)	(٧٧٣,٤١٨)	٣١ تكاليف الموظفين
(٢٢١,٥٧٩)	(٢٣٤,٤٧٣)	١٣ الاستهلاك
(٥١,٤٤٧)	(٢٣,٠٥٧)	١٤ اطفاء موجودات غير ملموسة
(٣٦٦,٩٦٠)	(٣٨٠,٢١٧)	٣٢ مصروفات أخرى
<u>(١,٢٧٣,١٩٣)</u>	<u>(١,٤١١,١٦٥)</u>	مصروفات التشغيل
٣,٢٨٢,٨٥٠	٣,٣٧٤,٩٦٤	أرباح التشغيل
(٣٣٠,٣٧١)	(٨٩٢,٨٦٩)	١٠ صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٢٢,٠٣٧	٢,١٩٥	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
٩٧,٢٧٨	(٤٣,٩٤٥)	صافي (خسائر) استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٢٥٦,١٠٨)	(٢٥٨,٧١١)	مخصصات أخرى
<u>٢,٨١٥,٦٨٦</u>	<u>٢,١٨١,٦٣٤</u>	
(١٣١,٧٦١)	(١٣١,٢٤٤)	صافي الخسائر النقدية بسبب التضخم المفرط
<u>٢,٦٨٣,٩٢٥</u>	<u>٢,٠٥٠,٣٩٠</u>	الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
٣٢٩,٧٣٩	٤٠٦,٣٨٨	١٢ الحصة من نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
<u>٣,٠١٣,٦٦٤</u>	<u>٢,٤٥٦,٧٧٨</u>	الربح قبل الضريبة
١٨,٤٠٧	(٢٥١,٨٣٤)	٣٣ عائد / (مصروف) ضريبة الدخل
<u>٣,٠٣٢,٠٧١</u>	<u>٢,٢٠٤,٩٤٤</u>	ربح السنة
		العائد إلى:
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤	حاملي حقوق ملكية البنك
-	-	المساهمات غير المسيطرة
<u>٣,٠٣٢,٠٧١</u>	<u>٢,٢٠٤,٩٤٤</u>	ربح السنة
		العائد على السهم
٠,٧١	٠,٥٠	٣٤ عائد السهم الأساسي / المخفف (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

*٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤		الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة:
			بنود تم تصنيفها أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٦١٢,١٣٩)	(٨٢٤,٨٣٤)	٢٢	فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية
٨٦٦,٣٤٠	٤٧٣,٦٧٠	٢٢	تأثير التضخم المفرط
٥,٦٩٠	٣٢,٤٨٥	٢٢	حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي:
٣٧,١٤٠	٣,٢٦٤	٢٢	صافي حركة الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي
١٢٠,٧٠٣	-	٢٢	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
(١٧٥,٨٤٢)	١٩١,٦٠٤	٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣٢)	١٥٦	٢٢	صافي المحول إلى بيان الدخل الموحد
٤,٩٦٣	(٤٢,٣٣٧)	٢٢	بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٢,٢٩٦)	٧٠,٦٢٠	٢٢	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٢٧	-	٢٢	حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٢٤٩,٦٥٤	(٩٥,٣٧٢)		الربح من إعادة تقييم أراضي ومباني
			(الخسائر) / الدخل الشاملة الأخرى للسنة
٣,٢٨١,٧٢٥	٢,١٠٩,٥٧٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٣,٢٨١,٧٢٥	٢,١٠٩,٥٧٢		حاملي حقوق ملكية البنك
-	-		المساهمات غير المسيطرة
٣,٢٨١,٧٢٥	٢,١٠٩,٥٧٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

*يرجى الرجوع إلى الملاحظة ١٣ من البيانات المالية الموحدة، للاطلاع على تفاصيل إعادة عرض الأرقام المقارنة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة واحتياطي إعادة التقييم.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



ألف ريال قطري

إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفق النقدي	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	احتياطي إعادة التقييم	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	إجمالي حقوق الملكية العائد لحاملي حقوق ملكية البنك	المساهمات الغير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٢٠٣,٩٣٣	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٥٥٧,٩٩٠)	(٦,١٢٧)	(٢,٤٦٤,٣٢٨)	١,٤٢٠,٦٠٠	١,١١٦,٣١٦	٥,٥٨٧,٨٤٧	٢,٠٥٣٣,٥٩١	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٦,٣٥٣,٥٩٤	٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢١,٢٢٤	٢٨٣,٧٢٠	٢,٢٠٤,٩٤٤	٢,٢٠٤,٩٤٤	-
الدخل (الخصائر) الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	(٣٥١,١٦٤)	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٧٢)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٣٥١,١٦٤)	-	-	١,٩٢١,٢٢٤	٢٨٣,٧٢٠	٢,٢٠٤,٩٤٤	(٩٥,٣٧٢)	-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	٦٦,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٤٨٣)	-	-	-	-
محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٠٢٠)	-	-	-	-
توزيعات أرباح للأدوات المالية المؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣٤,٠٢٨)	-	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-
صافي الحركة في أسهم حوافز الموظفين الوهمية	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٧١٨	(١٢٠,٢٨٠)	-	-	-	-	-
مخصص صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٨٣٠	-	-	٥٧,٨٣٠	-
حركات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٩,٦٠٩)	-	-	(٥٩,٦٠٩)	-
أرباح موزعة عن عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢١٤,١٧٦)	-	-	(١,٢١٤,١٧٦)	-
صافي الحركة في المساهمات غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٢٧٠,٤١٦	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٢٩٨,٤٤٢)	(٢,٨٦٣)	(٢,٨١٥,٤٩٢)	١,٧٧٥,٣١٨	٩٩٥,٦٣٦	٥,٩٨٥,٥٧٥	٢١,١٤٣,٤٨٨	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٦,٩٦٣,٤٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ *	٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٠٢٤,٤٣٢	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٣٩٠,٣٧٣)	(١,٦٣٠,٩٧٠)	(٢,٧١٨,٥٢٩)	١,١٢٧,٩٥٤	١,١١١,٠٨٩	٤,٣٤٧,٢٤٣	١٨,٥٥٦,٧٥٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٣٧٦,٧٥٣	٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٣٥١	٢٨٣,٧٢٠	٢,٠٣٢,٠٧١	٢,٠٣٢,٠٧١	-
(الخصائر) / الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٢٠١	-	٥,٢٢٧	-	-	-	٢٤٩,٦٥٤	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٢٠١	-	٥,٢٢٧	٢,٧٤٨,٣٥١	٢٨٣,٧٢٠	٢,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٨١,٧٢٥	-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٧٩,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٩,٥٠١)	-	-	-	-
توزيعات أرباح للأدوات المالية المؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٦٤٦	-	(٢٨٢,٦٤٦)	-	-	(٢٨٣,٧٢٠)	-
صافي الحركة في أسهم حوافز الموظفين الوهمية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٥٣٦	-	-	-	٦٦,٤٥٢	-
مخصص صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٨٠٢	-	-	(٧٥,٨٠٢)	-
أرباح موزعة عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠١١,٨١٤)	-	-	(١,٠١١,٨١٤)	-
صافي الحركة في المساهمات غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ *	٤,٠٤٧,٢٥٤	١٠,٢٠٣,٩٣٣	٢٦,٥٠٠	٢,٢٧٤,٥٧٤	(٥٥٧,٩٩٠)	(٦,١٢٧)	(٢,٤٦٤,٣٢٨)	١,٤٢٠,٦٠٠	١,١١٦,٣١٦	٥,٥٨٧,٨٤٧	٢,٠٥٣٣,٥٩١	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢٦,٣٥٣,٥٩٤	٣

* يرجى الرجوع إلى الملاحظة ١٣ من البيانات المالية الموحدة، للاطلاع على تفاصيل إعادة عرض الأرقام المقارنة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة واحتياطي إعادة التقييم.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.





ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاحات
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨	
٣٣٠,٣٧١	٨٩٢,٨٦٩	١٠ ج
(٢٢,٠٣٧)	(٢,١٩٥)	٤ ب (٨)
(٩٧,٢٧٨)	٤٣,٩٤٥	٤ ب (٨)
٢٢١,٥٧٩	٢٣٤,٤٧٣	١٣
٩٩,٣٦١	٦٩,٥٦٥	
(٣٠,٨٣٧)	(٢٧,٢٦٩)	
٢٥٦,١٠٨	٢٥٨,٧١١	
٧٦٨	(٢٥,٠١٥)	
١٣١,٧٦١	١٣١,٢٤٤	
(٣٢٩,٧٣٩)	(٤٠٦,٣٨٨)	
٣,٥٧٣,٧٢١	٢,٦٢٦,٧١٨	
(٣,٤٣٥,٢٨٢)	(٢,٢١٩,١٢٨)	
(٧٦٦,٥٠٧)	(٧,١٩٤,٣١٧)	
(١٣٨,٧٩٧)	٥٦٤,٢١٨	
١,٩٥٤,٨٤٦	١,٧٦١,٠٥٧	
١,٠٦٤,٥٤٤	١٣,١٠٦,٣٨٦	
(٤,٤٢٨,٢٧٨)	(٨٨٠,٧٠٨)	
(٧٥,٢٥٧)	(٧٥,٨٠٢)	
(٢,٢٥١,٠١٠)	٨,٦٨٨,٤٢٤	
(١٤,٥٦٠)	-	
(٢,٢٦٥,٥٧٠)	٨,٦٨٨,٤٢٤	
(١٣,٥٥٧,٨٢١)	(١٦,٠٩٧,٦٧٥)	
٤٧,٠٩٣	٥١,٤٩٠	
١٠,٨٠٧,٣٧١	٨,٥٦٦,٦٥٨	
-	(٤٠٥,٩٨٥)	
(١٨٩,٢٦٢)	(٢١٨,٤٤٦)	
٤,٤٦٢	٢١٧,٦٦٥	
(٢,٨٨٨,١٥٧)	(٧,٨٨٦,٢٩٣)	
٥,٣٦٤,٩٩٠	٥,٩٠٠,٤٢١	١٨
(٢,٤٧١,٢٧٩)	(٣,٥٠٨,٤٨١)	١٨
(٩,٨١٢,٥٢٠)	(٣,٤٨٢,١٤٠)	١٩
٩,٣١٧,١٣٠	٥,٩٥٢,٢٣٦	١٩
(١٤٣,٣٥٠)	(١٣٥,٥٧٨)	
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	
(١,٠١١,٨١٤)	(١,٢١٤,١٧٦)	
٩٥٩,٤٣٧	٣,٢٢٨,٥٦٢	
(٤,١٩٤,٢٩٠)	٤,٠٣٠,٦٩٣	
(٥٧٤,٨٧٠)	٩٤٦,٣٢٦	
١٥,٦٢٦,٥٢٢	١٠,٨٥٧,٣٦٢	
١٠,٨٥٧,٣٦٢	١٥,٨٣٤,٣٨١	٣٦
٦,٢٠٥,٩٨٦	٦,١١٠,٣٥٨	
٩,٣٣٩,٩٧٦	٩,٤٦١,٦٧٠	
٢٣٠,٨٣٦	٢٥٨,٠٤٨	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة

تعديلات لـ:

صافي خسائر انخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء

صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية

صافي خسائر / (استرداد) انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى

الاستهلاك

إطفاء الموجودات غير الملموسة وتكاليف المعاملات

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

مخصصات أخرى

(الربح) / الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي الخسائر النقدية نتيجة التضخم المفرط

حصة في نتائج شركات زميلة والترتيب المشترك

الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل

التغير في أرصدة لدى بنوك

التغير في القروض والسلف للعملاء

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في أرصدة من بنوك

التغير في ودائع العملاء

التغير في المطلوبات الأخرى

المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استحواذ استثمارات مالية

متحصلات من توزيعات أرباح شركات زميلة والترتيب المشترك

متحصلات من بيع / استحواذ الاستثمارات المالية

استحواذ على شركة زميلة من خلال إصدار حقوق الاكتتاب

استحواذ على عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة

متحصلات من بيع عقارات ومعدات وموجودات أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من إصدار سندات دين

سداد سندات دين

سداد قروض أخرى

متحصلات من قروض أخرى

مدفوعات التزام الإيجار

الدفع على قسيمة الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

أثر تقلبات سعر الصرف

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

صافي التدفقات النقدية من الفوائد وتوزيعات أرباح من الأنشطة التشغيلية:

فوائد مدفوعة

فوائد مستلمة

توزيعات أرباح مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١- المنشأة الصادر عنها التقرير

تأسس البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) ("البنك") بدولة قطر في ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٣ لسنة ١٩٧٤. رقم السجل التجاري للبنك هو ١٥٠. عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٣٢٣٢، الدوحة، دولة قطر. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك على البنك وشركائه التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تعمل المجموعة بصفة أساسية في الخدمات المصرفية التقليدية وأعمال الوساطة والبطاقات الائتمانية وتعمل من خلال مقرها الرئيسي وشركائها التابعة وفروعها.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

النسبة المئوية للملكية		أنشطة الشركة التابعة	رأس مال الشركة التابعة	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
١٠٠%	١٠٠%	خدمات مصرفية	٢,٢١٣,٧٤٠,٠٠٠ ليرة تركية	تركيا	الترناتيف بنك (ش.م.)
١٠٠%	١٠٠%	خدمات السمسرة	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	البنك التجاري للخدمات المالية (ذ.م.م)
١٠٠%	١٠٠%	إصدار سندات دين للبنك	١,٠٠٠ دولار امريكي	برمودا	سي بي كيو فاينانس ليمتد
١٠٠%	١٠٠%	خدمات مالية	١ دولار امريكي	جزر كايمان	سي بي العالمية للتجارة المحدودة
١٠٠%	١٠٠%	خدمات إدارية	٣,٦٤٠ ريال قطري	قطر	سي بي إنوفيشن سيرفيسز (ذ.م.م)
١٠٠%	١٠٠%	إدارة الثروات	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي لإدارة الأصول (ذ.م.م)
١٠٠%	١٠٠%	تأجير	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي للتأجير (ذ.م.م)
١٠٠%	١٠٠%	خدمات استشارية	١,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي العقارية للعقارات (ذ.م.م)
-	٥٠%	صندوق سوق المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	صندوق التمويل ذات المسؤولية المحدودة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أطلقت المجموعة صندوق سوق مالي برأس مال ابتدائي قدره ١٠٠ مليون ريال قطري. استثمرت المجموعة المال الأولي بمقدار ٥٠ مليون ريال قطري، ويتم الاحتفاظ بالرأس المال المتبقي بواسطة مستثمر خارجي، مصنف كحصة غير مسيطرة.

٢- أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB"). تقوم المجموعة بعرض بيان مركزها المالي الموحد عموماً وفقاً لمراكز السيولة. تحليل الموجودات / المطلوبات التي سوف تسترد أو المسددة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ نهاية التقرير ("المتداولة") وخلال أكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير ("غير المتداولة") قد تم بيانه في الإيضاح ٤ (ج) (٣).

ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI")؛
- الأراضي والمباني؛
- القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المدرجة كبنود متحوط لها في علاقات تحوط القيمة العادلة، وما غير ذلك يتم تحقيقه باستخدام التكلفة المطفأة، ويتم تعديلها لتعكس التغييرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط عليها.
- تكلفة الموظفين المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS ٢)، و
- الموجودات غير المالية التي تم الحصول عليها في تسوية القروض والسلف

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 قطري.

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي يتطلب من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بصورة مستمرة. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

المعلومات حول المجالات الهامة لعدم اليقين حول التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الأهم على المبالغ الواردة في البيانات المالية الموحدة تم بيانها في الإيضاح ٥.

٣- السياسات المحاسبية المادية الهامة

السياسات المحاسبية المبينة أدناه تم تطبيقها بشكل متسق على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وكذلك تم تطبيقها بشكل متسق من قبل شركات المجموعة.

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات:

تاريخ التطبيق ١ يناير ٢٠٢٥	<u>المعايير الجديدة، والتعديلات، والتفسيرات الصادرة وسارية المفعول</u> نقص القابلية للتبادل – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٢١ لم ينتج عن تطبيق المعيار أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.
	<u>المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات ولم تصبح سارية المفعول بعد</u> تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه التعديلات. وستعتمدها المجموعة عندما تصبح هذه التعديلات سارية المفعول، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية – المجلد ١١
١ يناير ٢٠٢٦	اتفاقيات شراء الطاقة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨، العرض والإفصاح في البيانات المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩، الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات
مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨)

ب (أ) أساس توحيد البيانات المالية

١ (أ) دمج الأعمال

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف الأعمال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، يتم استخدام طريقة محاسبة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي تم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة.

"تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو الإجمالي:
- القيمة العادلة للمقابل المحول؛ زائد
- المبلغ المعترف به لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها؛ بالإضافة إلى ما إذا تم تحقيق اندماج الأعمال في المراحل، القيمة العادلة لحصة حقوق الملكية الحالية في الشركة المستحوذ عليها؛ أقل
- صافي المبلغ المعترف به (القيمة العادلة عموماً) للموجودات المحددة المستحوذ عليها، بما في ذلك أي موجودات لم يتم الاعتراف بالشركة المستحوذ عليها من قبل، وتم تحمل المطلوبات."

عندما يكون هذا الإجمالي سالباً، يتم الاعتراف بمكاسب الشراء على الفور في بيان الدخل الموحد.

لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات الموجودة مسبقاً ويتم الاعتراف بالمبالغ بشكل عام في قائمة الدخل الموحد.

التكاليف المتعلقة بالاستحواذ، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار سندات الدين أو الأوراق المالية، التي تتحملها المجموعة يتم تحميل المصاريف المتكبدة فيما يتعلق بدمج الأعمال عند تكبدها.

في حالة تحقيق تجميع الأعمال في مراحل فإن القيمة الدفترية للمساهمة في الشركة المستحوذ عليها المحتفظ بها سابقاً من قبل الشركة المستحوذة يعاد قياسها إلى القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم تحقيق أي ربح أو خسارة ناشئة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

يتم تحقيق أي مقابل مستحق من المجموعة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. التغييرات اللاحقة على القيمة العادلة في المقابل المحتمل في التي تعتبر على أنها أصل أو التزام يتم تحقيقها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٩ إما في الربح أو الخسارة أو على أنها تغيير في الدخل الشامل الآخر. أما المقابل المحتمل كحقوق ملكية فلا يعاد قياسه عندها ويتم احتساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الزيادة في المقابل المحول لأية حقوق غير مسيطرة والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة على القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المقتناة كشهرة. إذا كان إجمالي المقابل المحول، والحصة غير المسيطرة المعترف بها والحصة المحتفظ بها سابقاً أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المقتناة في حالة صفقة الشراء، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في بيان الدخل الموحد.

يتم تسجيل تكاليف المعاملات عند تكبدها، باستثناء أنها تتعلق بمسألة الديون بعد التمديد الأوراق المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ب) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٢) المساهمات غير المسيطرة (NCI)

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٢٣، يجوز عند كل تجميع أعمال أن يقوم المستحوذ في تاريخ الاستحواذ بقياس مكونات المساهمات غير المسيطرة في الكيان المستحوذ عليه الذي يقدم مساهمات ملكية وتخول أصحابها لحصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حال التصفية بأي من:

(أ) القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحقاق؛ أو

(ب) الحصة التناسبية للمساهمات الحالية في المبالغ المحققة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للكيان المستحوذ عليه.

يتم قياس المساهمات غير المسيطرة فقط عند التحقيق المبدي. تقيس المجموعة المساهمة غير المسيطرة بالقيمة العادلة، متضمنة حصتها في الشهرة

(٣) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تقوم المجموعة بـ "السيطرة" على الشركة المستثمر فيها لو كانت معرضة إلى أو لديها الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

إن السياسات المحاسبية للشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

(٤) المعاملات التي تم إلغاؤها عند التوحيد

يتم حذف القيمة الدفترية لاستثمارات المجموعة في كل شركة تابعة وحقوق ملكية كل شركة تابعة عند التوحيد. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات غير المحققة الهامة بين المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند التوحيد. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد المكاسب غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

(٥) الشركاء والترتيب المشترك

الشركات الزميلة والترتيب المشترك هي الشركات التي تتمتع المجموعة بنفوذ هام وليس سيطرة عليها وعموما فهي مصاحبة للمساهمة التي تتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة والترتيب المشترك بطريقة حقوق الملكية، ويتم تحقيقها ميدنيا بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة) والترتيب المشترك. يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والترتيب المشترك الشهرة (بعد خصم أية خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم تحقيق حصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة والترتيب المشترك في بيان الدخل الموحد بينما يتم تحقيق التغيرات في الاحتياطي في حصتها للاستحواذ في الاحتياطيات. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار بالصافي من خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة والترتيب المشترك أو تزيد عن مساهمتها في الشركة الزميلة والترتيب المشترك، متضمنة أية ذمم مدينة بدون ضمانات، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة والترتيب المشترك.

لإعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استخدام سياسات محاسبية متساوية للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ونهاية فترة مماثلة للبنك.

(٦) إدارة الأموال

تدير المجموعة موجودات محتفظ بها في وحدة ائتمان وأدوات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المؤسسات في هذه البيانات المالية الموحدة فيما عدا في حالة سيطرة المجموعة على المؤسسة. المعلومات حول إدارة الأموال بالمجموعة واردة بالإيضاح رقم ٣٨.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) العملات الأجنبية

١) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملية أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للمعاملات بمعدلات الصرف الحالية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الحالية السائدة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الآني في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة باستثناء فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل التدفقات النقدية المؤهلة التحولات إلى الحد الذي تكون فيه التحولات فعالة، ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.

٢) العمليات الأجنبية

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

_ يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير؛

_ 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 ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)؛ و

_ يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في الدخل الشامل الأخر.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر وإدراجه في حقوق الملكية والمساهمات غير المسيطرة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل). عند استبعاد المجموعة العملية الأجنبية أو استبعاد جزء منها يتم الاعتراف بفروق صرف العملات هذه في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع. تتم معاملة الشهرة وتسيويات القيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على كيان أجنبي على أنها موجودات ومطلوبات الكيان الأجنبية ويتم تحويلها بمعدل صرف الإقفال.

إذا كان سداد بند نقدي مستحق الدفع من أو إلى عملية أجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل القريب عندها فإن فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من البند ستشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر وتجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

د) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الاعتراف والقياس المبدئي

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى أي تكاليف منسوبة مباشرة للبنود غير المصنفة ليتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢) التصنيف

الموجودات المالية

عند التحقق المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

• أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

• أن تنشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

• يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و

• تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند التحقق المبدئي للاستثمارات في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الأخر. وهذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تقوم بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء والذي يبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يزيد أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مدراء الأعمال.

• إن وثيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات، وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات مقصورة على أصل الدين والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدى قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمبالغ المدفوعة مقدما وأحكام التمديد والأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات وميزات محددة والتي تعمل على تعديل المقابل للقيمة الزمنية للنقود.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد التحقيق المبدئي لها إلا في الفترة التي تتبع تغيير المجموعة لنموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية الفترة المالية الأولى التي تتبع التغيير.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

١٣) إلغاء التحقّق

تقوم المجموعة بإلغاء تحقّق موجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها بشكل جوهري تحويل جميع مخاطر وحواجز ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم تحقّق أية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء التحقّق والتي يتم حلّها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي. عند إلغاء تحقّق موجود مالي يتم تحقّق ربح / خسارة تراكمية في الدخل الشامل الأخر بالإضافة إلى الفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصّصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمّله) في الربح أو الخسارة، باستثناء حالة الأوراق المالية، حيث يمكن إعادة تصنيف هذا الربح أو الخسارة ضمن حقوق الملكية.

يلغى تحقّق الموجود المالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

• انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات.

• قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام تدفقات نقدية من الموجودات أو قد تمهدت بدفع المبالغ المستلمة بالكامل ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات للتمرير، و (أ) إما أن تكون المجموعة قد قامت فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو (ب) لم تتم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو بالاحتفاظ بها ولكنها حولت السيطرة على الموجودات.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات مدرجة في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حال الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، عندها لا يتم إلغاء تحقّق الموجودات المحولة. يتضمن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، مثل إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث مع إجمالي متزامن لمعدل العائد على الموجودات المحولة، تتم المحاسبة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجودات أو إلى حد كبير. مثل هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجود المالي وتحتفظ بالسيطرة على الموجود، تستمر المجموعة في التحقّق بالموجود إلى حد مشاركتها المستمرة، والذي يتم تحديده بالمدى التي تتعرض للتغيرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزامها بخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء التحقّق بالموجود المحول إذا كان يفي بمعايير إلغاء التحقّق. يتم التحقّق بالموجود أو المطلوب في عقد الخدمة، اعتماداً على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (الموجود) كافية أو أقل من (المطلوب) كافٍ لأداء الخدمة.

تلغى المجموعة تحقّق مطلوب مالي في حال دفع أو إلغاء أو انتهاء سريان الالتزام التعاقدية.

٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط موجود مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء تحقّق الموجود المالي الأصلي ويتم إثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة وبعاد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ التحقّق المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء تحقّق الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتدرج المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تطبيق مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة، وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات فائدة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء تحقّق المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بصورة جوهرية. في هذه الحالة، يتم تحقّق التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم تحقّق الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

٥) المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة المبالغ المحققة ورغبتها إما في السداد على أساس الصافي أو تحقّق الموجود وسداد الأصل في نفس الوقت.

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

٦) مبادئ القياس

١) قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند التحقّق المبدئي، مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية، مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متماثلاً لمعدل الفائدة الفعلي.

٢) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه للتنازل عن التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس الأصلي أو في حال غيابه، أكثر الأسواق ملائمة يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات تمكّن مخاطر عدم الوفاء به.

عند توفر ذلك تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً لو كانت المعاملات للموجودات أو مطلوبات تجرية وليرة وحجم كاف لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشط، تعترف المجموعة بأي تغيير في القيمة العادلة عندما يكون لها مؤشرات مؤتوقة لدعم مثل هذا التغيير. في مثل هذه الحالات، قد تستخدم المجموعة تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي قد يأخذها المتداولون بالسوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات والصناديق المشتركة والمحافظ التي تكون وحداتها غير مدرجة بصافي قيمة الأصول المعدلة لخصائص السوق المدرجة كما في نهاية فترة التقرير.

يكون أفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية عند التحقّق المبدئي في العادة هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. في الحالة التي تحدد فيها المجموعة أن القيمة العادلة عند التحقّق المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ويتم إثبات القيمة العادلة من غير السعر المدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام مطابق ولا تستند إلى تقنيات التقييم التي تستخدم فقط البيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، عندها يتم مبدئياً قياس الأداة بالقيمة العادلة وتسويتها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند التحقّق المبدئي وسعر المعاملة. في وقت لاحق يتم تحقّق ذلك الفرق في الربح أو الخسارة بطريقة مناسبة على مدى عمر الأداة ولكنه لا يتأخر بما يتجاوز الوقت الذي يمكن فيه دعم التقييم بالكامل بواسطة بيانات سوق يمكن ملاحظتها أو موعد إقفال المعاملة.

لو كان للأصل أو الالتزام المقاس بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بالمراكز الطويلة بسعر العرض والالتزامات بالمراكز القصيرة بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي المخاطر إما بالنسبة لمخاطر السوق أو الائتمان على أساس السعر الذي يمكن استلامه مقابل بيع صافي مركز طويل (أو دفعه لنقل صافي مركز قصير) بالنسبة لمخاطر معينة. يتم تخصيص التسويات على مستوى تلك المحفظة للموجودات والمطلوبات الفردية على أساس تسوية المخاطر ذي الصلة لكل أداة من الأدوات الفردية للمحفظة.

لا نقل القيمة العادلة للودعية عند الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوماً من اليوم الأول الذي قد يكون مطلوباً فيه دفع المبلغ.

تدرج المجموعة التحويلات بين مستويات تدرج القيمة العادلة كما في تاريخ نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٧) الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) / انخفاض القيمة

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

- _ أرصدة لدى البنوك المركزية والمستحقات لدى البنوك
 - _ الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛
 - _ قروض ودفعات مقدمة للعملاء؛ و
 - _ التزامات القروض وعقود الضمانات المالية.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية
تقوم المجموعة بتقييم مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين، باستثناء ما يلي حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
_ استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
_ أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي.
_ وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة للأداة المالية في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقيق المبدئي.
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية
المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند التحقيق المبدئي التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التحقيق المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية الإجمالية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد والمحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية
المرحلة الثانية تتضمن الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ التحقيق المبدئي دون وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتحتسب إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد والمحتمل وقوعها على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية
المرحلة الثالثة: تتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين.
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- _ احتمالية التخلف عن السداد ("PD") - احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.
- _ التعرض عند التعثر في السداد ("EAD") - التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- _ الخسارة في حالة التخلف عن السداد ("LGD") - الخسارة في حالة التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المُقرض الحصول عليها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من EAD.
- _ الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية. وتقاس على النحو التالي:
- _ الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- _ الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
- _ مطلوبات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- _ عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حال تمت إعادة التفاوض حول شروط الأصل المالي أو تم تعديلهما أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية تواجه المقترض، عندئذ يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء تحقيق الأصل المالي، ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:
- _ إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- _ إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء تحقيقه. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء تحقيقه حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. بعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر سلبي على التدفقات النقدية التقديرية للأصل المالي. تتضمن الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي ما يلي من البيانات القابلة للإيضاح:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق شروط العقد، مثل العجز أو التأخر عن السداد، كان يتجاوز التأخر ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني جوهرية تجاه المجموعة؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بسبب مخاوف ائتمانية، شروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمان المالي

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هـ (النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية وعملات معدنية بالصندوق، وأرصدة غير مقيدة محتفظ بها لدى مصارف مركزية، وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتضمن النقد وما في حكمه أرصدة لدى البنوك ذات تاريخ استحقاق أولى ٩٠ يوم أو أقل. يتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

و) المستحقات من البنوك

المستحق من البنوك هو موجودات مالية وهي بشكل رئيسي إيداعات في أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة غير مدرجة في سوق نشط. لا يتم الدخول في عمليات الإيداع في سوق المال بهدف إعادة البيع الفوري أو القصير الأجل. يتم قياس المستحقات من البنوك مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع. بعد التحقيق المبدئي، يتم إدراج المستحقات من البنوك بالتكلفة المطفأة.

ز) القروض والسلف للعملاء

القروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

يتم القياس المبدئي للقروض والسلف للعملاء بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً يتم قياسها بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الموجودات المالية التي يتم تصنيفها إلى الفئة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات مباشرة في بيان الدخل الموحد.

ح) الاستثمارات المالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

- _ الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
 - _ الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات مباشرة في الربح أو الخسارة؛
 - _ الاستثمارات في أوراق الدين؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
 - _ الاستثمارات في حقوق الملكية؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحقيق الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، وتدرج في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:
- _ إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي؛
 - _ الخسائر الائتمانية المتوقعة وحالات عكسها؛ و
 - _ أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية.
- عندما يتم إلغاء تحقيق أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حده عند التحقيق المبدئي ويكون غير قابل للإلغاء. ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل الموحد، بما في ذلك عند استبعادها. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر تحقيقها في بيان الدخل الموحد ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تحقيقها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط (المشتقات

يتم إثبات المشتقات مبدئياً، ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع نقل تكاليف المعاملة مباشرة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تسويق المشتقات أو استخدام تقنيات التقييم، وبشكل رئيسي نماذج التدفقات النقدية المخصومة.

تعتمد طريقة الاعتراف بمكاسب أو خسائر القيمة العادلة الناتجة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها للمتاجرة، أو تم تخصيصها كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها.

١ (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. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط.

عند التعيين الأولي للتحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين أداة (أدوات) التحوط المشتقة والبنود (البنود) المحوطة، بما في ذلك هدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط، بالإضافة إلى الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لمعرفة ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو النقدية. تدفقات البند (العناصر) المتحوط لها خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها، وعلى أساس مستمر. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتغطية التدفق النقدي للمعاملة المتوقعة، لمعرفة ما إذا كانت المعاملة المتوقعة من المحتمل جداً حدوثها وتمثل المتطلبات المحاسبية العامة للتحوط في معيار التقارير المالية رقم ٩ تحتفظ بالأنواع الثلاثة للآليات محاسبة التحوط في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ومع ذلك، تم إدخال المزيد من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وتحديدًا توسيع أنواع الصكوك التي تعتبر أدوات التحوط وأنواع مكونات المخاطر من البنود غير المالية التي هي مؤهل لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم إصلاح اختبار الفعالية واستيعاب منه بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". لم يعد التقييم باثر رجعي لفعالية التحوط مطلوباً.

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجود أو مطلوب مدرج أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم تحقيق التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط له التي تنسب إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتهي استيفاء التحوط لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى تلك النقطة على البند المتحوط له والذي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في الربح أو الخسارة كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبنود على مدى عمره المتبقي.

تحوط التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة على أنها أداة تحوط في معاملة تحوط من التغير في التدفقات النقدية المنسوبة إلى خطر مصاحب لأصل أو التزام مدرج أو معاملة محتملة يرجح على نحو كبير أنها ستؤثر على بيان الدخل، فإن الجزء الفعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم تحقيقه في الدخل الشامل الآخر في احتياطي التحوط. المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفه إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل وفي نفس البند في بيان الدخل الشامل. يتم تحقيق أي جزء غير فعال في تغيرات القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل. في حالة انتهاء مشتقة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو أصبح التحوط لا يستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفق النقدي، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، عندها يتم إيقاف محاسبة التحوط بصورة مستقبلية. بالنسبة للتحوط الذي يتم إيقافه لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المدرج 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 عندها تتم إعادة تصنيف الرصيد في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط عليه على الربح أو الخسارة (على سبيل المثال، عندما يتم البيع المتوقع الذي تم التحوط له).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط (المشتقات) تابع)

٢ (المشتقات الأخرى

لدى المجموعة مشتقات تجارية وغير تجارية والتي تتكون من العقود الآجلة والمقايضات ومقايضات أسعار الفائدة ومشتقات الائتمان والأسهم. تقوم المجموعة ببيع مشتقات المتاجرة للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة في نهاية تاريخ التقرير وتؤخذ التغيرات في القيمة العادلة المقابلة إلى قائمة الدخل الموحدة.

عندما لا يتم الاحتفاظ بالمشتقات المالية للمتاجرة، ولا يتم تخصيصها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحدة.

ي (الممتلكات والمعدات

١ (التحقيق والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت، باستثناء الأراضي والمباني حيث يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الاحتياطيات. يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت

تُجرى عمليات إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة ملكية مطلقة بواسطة مُقيّم مستقل كل خمس سنوات. تُقيد الفوائض الصافية الناتجة عن إعادة التقييم في احتياطي إعادة التقييم، باستثناء الزيادة في قيمة إعادة التقييم التي تُسجل كإيراد في حدود عكسها لانخفاض قيمة إعادة التقييم لنفس الموجود الذي سُجل سابقاً كمصرف. أما الانخفاض الناتج عن إعادة التقييم فيُسجل كمصرف، باستثناء أنه يُخصم مباشرة من أي فائض ذي صلة من إعادة التقييم، وذلك في حدود ألا يتجاوز الانخفاض المبلغ المُحتفظ به في فائض إعادة التقييم لنفس الموجود. عند التصرف في الموجود، يُقيد فائض إعادة التقييم ذي الصلة في الأرباح المُحتجزة.

تتضمن التكلفة المصروفات المرتبطة بصورة مباشرة باقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المطورة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف مرتبطة مباشرة بجعل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف حل وإزالة المعدات وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسمة.

تتم رسملة برنامج الحاسوب المشتري الذي يمثل جزءاً مكملًا لعمل المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء بند العقارات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للعقارات والمعدات.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للعقارات والمعدات ويتم تحقيقها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في الربح أو الخسارة.

٢ (التكاليف اللاحقة

يتم تحقيق تكلفة استبدال أحد مكونات العقارات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك البند إلى المجموعة مع إمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوقة. يتم إلغاء تحقيق القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحدة عند تكبدها.

٣ (الاستهلاك

المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو أي مبلغ بديل عن التكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية. يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات، حيث نظراً لأنها أفضل طريقة تعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجودات كما أنها تستند إلى تكلفة الموجودات ناقصاً قيمته المتبقية التقديرية. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

تعرض الأعمار الإنتاجية المقدر للسنة الحالية وسنة المقارنة كالتالي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
التحسينات على المباني المؤجرة	٦ - ١٠ سنوات
الأثاث والمعدات	٣ - ٨ سنوات
السيارات	٥ سنوات

(٤) موجودات حق الاستخدام (الإيجارات)

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو، أو يتضمن، عقد إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل مادي.

تطبق المجموعة نهجاً واحداً لتحقيق وقياس جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تقل عن ١٢ شهراً وعقود إيجار للموجودات منخفضة القيمة (٥,٠٠٠ دولار أمريكي أو أقل). تقوم المجموعة بتحقيق مطلوبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الهامة.

تقوم المجموعة بتحقيق الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، تاريخ توافر الموجود الهام للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، وتعديلها لأي إعادة تقييم مطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء في عقد الإيجار، مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي المقدر للموجودات، أيهما أقرب، على النحو التالي:

موجودات حق الاستخدام	٢ - ٤ سنة
----------------------	-----------

في تاريخ نشوء عقد الإيجار تدرج المجموعة مطلوبات الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي في تاريخ نشوء عقد الإيجار. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة وفقاً لسياسة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

ك (انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ على شركة تابعة، وتمثل الفائض في المبلغ المحول عن مساهمة المجموعة في صافي القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد، والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للمساهمة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها.

تتم مراجعة الشهرة لتبيان الانخفاض في القيمة بشكل سنوي أو أكثر تكرارية في حال أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون انخفضت في القيمة. تتم مقارنة القيمة الدفترية للشهرة مع المبلغ القابل للاسترداد وهو القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى. يتم تحقيق أي انخفاض في القيمة مباشرة كمصرف ولا يتم عكسها لاحقاً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ك) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة (تابع)

٢) الموجودات غير الملموسة

تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً بعد التحقيق المبدي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء مترامك وأية خسائر انخفاض مترامكة.

لا تتم رسمة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، ويتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء مترامك وأية خسائر انخفاض مترامكة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات غير الملموسة على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي ويتم تقييمها لتبيان انخفاض القيمة متى توفر مؤشر على أن الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. تتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود بتغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب مقتضى الحال، ويتم معاملتها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. مصروف الإطفاء بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم تحقيقه في بيان الدخل الموحد في فئة المصروف التي يتماشى مع وظيفة الموجود غير الملموس.

العمر الاقتصادي الإنتاجي المتوقع للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد هو:

العلامة التجارية: حتى ١٩ عامًا
البرمجيات المطورة داخلياً وغيرها: ٥ سنوات

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنوياً، سواء بشكل فردي أو على مستوى الوحدات المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تزال قابلة للدعم، إذا لم يكن الأمر كذلك، فإن التغيير في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن إلغاء تحقيق الأصل غير الملموس يتم قياسها على أنها الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء تحقيق الأصل.

ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجود قيمته القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للموجود أعلى أقل تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو وحدة توليد النقد.

لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة بحثاً عن احتمال عكس انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير.

لا تولد موجودات الشركات الخاصة بالمجموعة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة توليد النقد. يتم تخصيص موجودات الشركة لوحدة توليد النقد على أساس معقول ومتسق ويتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة كجزء من اختبار وحدة توليد النقد التي تم تخصيص موجودات الشركة لها.

لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشهرة، أما بالنسبة للموجودات الأخرى، فقد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في السابق يتم تقييم الفترات في تاريخ كل تقرير لمعرفة أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

م) المخصصات

يتم تحقيق مخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكومي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوقة 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.

ن) عقود الضمانات المالية والتزامات العقود

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة أن تقوم بسداد مدفوعات محددة لصفحة لحاملها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبند أداة الدين وقد تصبح الضمانات مستحقة السداد عند الطلب. يتم تحقيق مطالبات الضمانات المالية ميدانياً بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم تسجيل مطلوب الضمان المالي بمبلغه المطغاً والقيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً، أيهما أكثر.

س) منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

يقوم البنك بتكوين مخصص لمساهمته في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد، ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. ليس لدى البنك أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم تحقيق المساهمات في قائمة الدخل عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المكافآت المحددة

تقوم المجموعة برصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة مستحقة الأداء لموظفيها الأجانب على أساس فترة خدمة الموظف وفقاً لسياسة التوظيف في المجموعة وأحكام قانون العمل القطري. يتم إدراج هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى كجزء من المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد. يتم تحقيق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى خدمة الموظفين.

يطلب من الترتيبات بنك بموجب قانون العمل التركي أن يدفع مكافآت نهاية خدمة لكل موظف أكمل سنة واحدة على الأقل من الخدمة ويتم إنهاء خدماته بدون سبب مقبول أو يتم استدعاؤه للخدمة العسكرية أو بوفاته أو بلوغه سن التقاعد. هناك بعض النصوص الاحترازية ذات الصلة بطول فترة الخدمة السابقة للتقاعد. يشتمل المبلغ المستحق الدفع راتب شهر واحد بدون الإخلال بالحد الأقصى لكل موظف عن كل سنة من الخدمة. ليست هناك اتفاقيات بالتزامات تقاعد بخلاف المطلوبات القانونية المشار إليها أعلاه. هذا الالتزام غير ممول حيث أنه ليست هناك مطلوبات تمويل.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم تحقيق المطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو حكومي يدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوقة.

المدفوعات على أساس الأسهم

يتلقى الموظفون (بما في ذلك الإدارة العليا للبنك) مكافآت في شكل مدفوعات على أساس الأسهم، حيث يتم منح الموظفين مكافأة مقابل ارتفاع الأسهم ويتم تسويتها نقداً (معاملات التسوية بالنقد).

معاملات التسوية بالنقد

إن تكلفة معاملات التسوية بالنقد يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المنح باستخدام نموذج (Black Scholes)، وقد ورد ذلك تفصيلاً في الإيضاح ٢٠. تقاس القيمة العادلة ميدانياً في تاريخ كل تقرير حتى وكما في تاريخ التسوية، ويتم تسجيل التغييرات في القيمة العادلة في مصروف منافع الموظفين، إيضاح ٣١. تحسب القيمة العادلة على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم تسجيل مطلوبات مقابلة.

ع) رأس المال والاحتياطيات

١) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم تكاليف الزيادة العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدي لأدوات حقوق الملكية.

٢) توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية في حقوق الملكية للفترة التي يتم اعتمادها فيها من جانب مساهمي البنك.

ف) إيرادات ومصروفات الفائدة

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر خلال فترة العمر الإنتاجي المتوقع للموجود أو المطلوب المالي (أو، إن كان ذلك ملائماً، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجود أو المطلوب المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار جميع الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس للخسائر الائتمانية المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة بعد التحقيق المبدي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطغاً (أي صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى الأساس الإجمالي.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً متماً لمعدل الفائدة الفعلي.



٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف (إيرادات ومصروفات الفائدة) (تابع)

تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار الموجود المالي أو المطلوب المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد:

_ الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة المحسنة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

_ الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة والمصنفة في تحوطات التدفقات النقدية للتغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على إيرادات / مصروفات الفوائد؛

_ الجزء غير الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة والمصنفة في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة؛ و

_ التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة، بما في ذلك عدم فعالية التحوط والبنود المتحوط لها ذات الصلة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

تحسب إيرادات الفوائد على الاستمرار في أوراق مالية (أدوات الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمقاسة بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وكذلك تدرج في إيرادات الفوائد.

ص (إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات)

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً مهماً لمعدل الفائدة الفعلي على الموجود أو المطلوب المالي عند قياس طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم تحقيق إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمليات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في الفرض عند أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما يكون من غير المتوقع أن ينتج من التزام فرض أن يتم سحب الفرض، يتم تحقيق الرسوم ذات الصلة بالترام الفرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بصفة أساسية بالمعاملة بالعمولة ورسوم الخدمة ويتم سدادها عند تلقي الخدمة.

ق (الإيرادات من الاستثمارات المالية)

تدرج أرباح أو خسائر بيع واسترداد الاستثمارات المالية في الربح أو الخسارة وذلك عن الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمار.

الأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة عند إعادة قياس الاستثمارات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها للمناجزة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

أي ربح / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

ر (إيرادات توزيعات الأرباح)

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام تلك الإيرادات.

ش (مصروفات الضريبة على الدخل)

تمت المحاسبة عن الضرائب استناداً إلى قوانين ولوائح الضرائب في البلدان الأخرى التي تعمل فيها المجموعة. يتم تكوين مخصص للضريبة استناداً إلى تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة الناتجة أساساً عن العمليات التجارية، لا تخضع عمليات الشركة الأم داخل قطر لضريبة الدخل باستثناء بعض عمليات الشركات التابعة، والتي تخضع للضريبة وفقاً للوائح الضريبية لهيئة الضرائب العامة ولوائح هيئة مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفرق المؤقت بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأصل أو تسوية الالتزام على أساس القوانين التي تم سنها في تاريخ التقرير.

ت (العائد على السهم)

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم فيما يتعلق بأسهمها العادية. يحسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك، معدل بالتوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي، إن وجدت، على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بنسبة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم المخففة المحتملة.

ث (تقارير القطاعات)

تعرض بيانات قطاع التشغيل بطريقة تتسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم إلى المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل هو شخص أو مجموعة أشخاص تقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها. لقد حددت المجموعة أن يكون الرئيس التنفيذي للبنك هو الشخص المسؤول عن اتخاذ القرارات.

تمت جميع المعاملات بين قطاعات التشغيل على أساس الأسعار الحرة بالسوق، مع استبعاد الإيرادات والتكاليف فيما بين القطاعات في المركز الرئيسي. تستخدم الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل.

خ (أنشطة الوكالة)

تنوّل المجموعة إدارة صناديق ولديها صلاحيات وكالة تتضمن الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالنيابة عن أفراد وشركات ومؤسسات أخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة ولا يتم اعتبارها ضمن موجودات المجموعة.

ذ (الضمان المعاد حيواته)

"تمثل الضمانات المسددة عقارات وضمانات أخرى تم الحصول عليها مقابل تسوية ديون العملاء ويتم تسجيلها ضمن قائمة المركز المالي الموحدة تحت بند "موجودات أخرى". يتم إثبات الضمانات المسددة بالقيمة العادلة. وفقاً لتعليمات بنك قطر المركزي، يجب على المجموعة التخلص من أي أراضٍ وعقارات تم الحصول عليها مقابل تسوية الديون للعمليات في قطر خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ، مع إمكانية تمديد هذه الفترة بموافقة مصرف قطر المركزي.

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

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

(أ) اعتماد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ – المحاسبة المتعلقة بالتضخم المفرط

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٢٩ "التقارير المالية في الاقتصادات شديدة التضخم" أن يتم ذكر البيانات المالية المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد المفرط في التضخم، بعمله وحدة القياس في نهاية فترة التقرير. يوفر معيار المحاسبة الدولي ٢٩ بعض المبادئ التوجيهية النوعية والكمية لتحديد وجود تضخم مفرط. وبناء على ذلك، يعتبر التضخم المفرط موجوداً عندما يقرب التضخم التراكمي خلال السنوات الثلاث الأخيرة من ١٠٠٪ أو يتجاوز.

يعاني الاقتصاد التركي من تضخم مفرط وفقاً للمعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٢٩ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٢، ويتطلب ذلك تعديل القوة الزرارية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية والبنود الواردة في بيان الدخل الشامل الموحد، مع فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في تركيا.

عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، استخدم البنك عامل التحويل المستمد من مؤشر أسعار المستهلك ("CPI") في تركيا. مؤشرات أسعار المستهلكين وعوامل التحويل المقابلة لها موجودة منذ عام ٢٠٠٥ عندما توفقت تركيا في السابق عن اعتبارها دولة ذات تضخم مفرط.

المؤشر وعوامل التحويل المقابلة هي كما يلي:

مؤشر سعر المستهلك (CPI)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	٢,٦٨٤,٥٥	٣,٥١٣,٨٧

تعديل القيم الدفترية التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وبنود حقوق الملكية المختلفة منذ تاريخ افتتاحها أو إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة حتى نهاية فترة التقرير لتعكس التغيرات في القوة الزرارية للعملة ناتجة عن التضخم، بحسب المؤشرات التي نشرها معهد الإحصاء التركي.

لا يتم إعادة بيان الموجودات والمطلوبات النقدية لأنه تم التعبير عنها بالفعل من حيث الوحدة النقدية الحالية. تتم إعادة بيان الموجودات والمطلوبات غير النقدية من خلال تطبيق المؤشر ذي الصلة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو التسجيل الأول وتخضع لتقييم انخفاض القيمة عن الإيرادات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة. يتم إعادة بيان مكونات حقوق المساهمين من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام المطبق من تاريخ المساهمة بالمكونات أو نشأتها بطريقة أخرى.

يتم إعادة بيان جميع البنود في قائمة الدخل من خلال تطبيق عوامل التحويل ذات الصلة، باستثناء إعادة بيان بعض بنود قائمة الدخل المحددة التي تنشأ من إعادة بيان الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل الإطفاء والربح أو الخسارة من بيع الأصول الثابتة.

الربح أو الخسارة في صافي المركز النقدي هي نتيجة لتأثير التضخم العام وهي الفرق الناتج عن إعادة بيان الموجودات غير النقدية والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود قائمة الدخل. يتم إدراج الربح أو الخسارة من صافي المركز النقدي في قائمة الدخل.

ظ (أرقام المقارنة)

فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يقتض خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مقترنة بمعلومات المقارنة.

ع (إدارة المخاطر المالية)

أ مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية للمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد المخصصات الرأس مالية. تقوم المجموعة دورياً بمراجعة سياسات وأنظمة المخاطر لديها لتمكين التغيرات في الأسواق والمنتجات وفضل الممارسات بالسوق.

إن هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو ضياع الأرباح والتي يمكن تعزى لعوامل داخلية أو خارجية.

الدوات المالية

تمثل الأدوات المالية للمجموعة في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية وأرصدة لدى البنوك، وقروض وسلف، واستثمارات مالية، وموجودات المشتقات المالية وبعض الموجودات الأخرى. والمطلوبات المالية تشمل ودائع العملاء وقروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء، وأرصدة لدى بنوك وسندات دين مصدرة ومبالغ مقترضة أخرى ومطلوبات المشتقات المالية ومطلوبات معينة أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدركة ضمن بنود خارج بيان المركز المالي.

يشرح الإيضاح رقم ٣ (ج) السياسات المحاسبية المنبئة من قبل المجموعة بشأن أسس التحقيق والقياس لأهم الأدوات المالية والتي يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

إدارة المخاطر

تستمد المجموعة عائداتها من تولي وإدارة مخاطر العملاء بغرض الربح. ومن خلال هيكل اداري قوي يتم تقييم المخاطر والعائدات الناتجة عن أنشطة مستمرة والتقليل من الدخل المتقلب وزيادة حقوق المساهمين. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية. مخاطر الائتمان هي عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته. مخاطر السوق، والتي تشمل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى، هي مخاطر تذبذب قيمة الموجودات والسلع نتيجة لتغيرات أسعار السوق والعوائد. مخاطر السيولة هي عدم التمكن من سداد الاستحقاقات والسحوبات أو تمويل نمو الموجودات أو الوفاء بالالتزامات المتعددة بأسعار السوق المناسبة. تتمثل المخاطر التشغيلية في احتمالية الخسارة الناتجة من أحداث يتسبب فيها أشخاص أو إجراءات أو مسائل تكنولوجية أو أمور قانونية أو أحداث خارجية أو إجراءات تنفيذية أو تنظيمية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ مقدمة ولمحة عامة (تابع)

لجان المخاطر واللجان الأخرى

يبدأ الهيكل الإداري للمجموعة من مجلس الإدارة. يقيم أعضاء مجلس الإدارة المخاطر من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة واللجان الإدارية التالية:

١ لجنة المخاطر والامتثال (BRCC) وهي المسؤولة عن جميع جوانب إدارة مخاطر المجموعة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الأمن السيبراني. تقوم لجنة BRCC بوضع السياسة المعتمدة لجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، كما تقوم بالإشراف على المخاطر عبر المجموعة عن طريق لجنة إدارة المخاطر (MRC)، والرئيس التنفيذي للمجموعة (GCEO)، ومسؤول المخاطر، وتقوم أيضا بإدارة المخاطر بتقديم توجيهات من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة ومسؤول المخاطر. علاوة على ذلك، فإن لجنة BRCC مسؤولة عن تحديد متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML / CFT) ومعايير وآليات الرقابة لجميع الأنشطة التي تنطوي على مخاطر ذات صلة على مستوى البنك.

٢ لجنة التدقيق، تابعة لمجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الإشراف على جودة ونزاهة ممارسات المحاسبة والتدقيق والرقابة الداخلية وإعداد التقارير المالية للبنك.

٣ لجنة الإدارة التنفيذية لمجلس الإدارة (BEC) تتحمل لجنة الإدارة التنفيذية مسؤولية الموافقة على التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الكبرى ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تتحمل اللجنة مسؤولية الموافقة على الاستراتيجيات والخطط والميزانيات/الأهداف والسياسات والإجراءات والأنظمة، وكذلك مراجعة أداء البنك.

٤ لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة (BRNGC) وهي المسؤولة عن وضع إطار عمل مكافآت البنك لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين، بناءً على الأداء طويل الأجل وأهداف البنك. تعد BRNGC مسؤولة عن التوصية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة ترشيحهم للانتخاب من قبل الجمعية العامة بالإضافة إلى الإشراف على تدريب أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بحوكمة البنك وإجراء التقييم الذاتي السنوي لأداء مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تتحمل اللجنة المسؤولية الأساسية عن متابعة القضايا المتعلقة بالحوكمة. كما تتحمل اللجنة مسؤولية الإشراف على استراتيجية البنك للأداء المستدام وأداء البنك في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG).

يدعم الرئيس التنفيذي للمجموعة (GCEO) من قبل عدد من اللجان الإدارية الداخلية في الإدارة اليومية للبنك. خلال عام ٢٠٢٥، وافق المجلس على إطار لجنة إدارية هيكلية وتقارير محدثة، متوافقة مع أفضل الممارسات الدولية. بينما يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية النهائية عن الإشراف على تحديد المخاطر والسيطرة عليها، هناك لجان ووحدات مستقلة لإدارة ومراقبة المخاطر بشكل مستمر.

ب) مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمالية عجز المقرض أو الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط التعاقدية المتفق عليها. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل بحسب المخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة. تمثل القروض والسلف أكبر مصادر مخاطر الائتمان للمجموعة. توجد مصادر أخرى لمخاطر الائتمان بجميع أنشطة المجموعة تشمل الاستثمارات في دفاتر الايجار ومحافظ الأسهم. تواجه المجموعة أيضاً مخاطر ائتمانية (أو مخاطر الطرف المقابل) من أدوات مالية أخرى بخلاف القروض، بما في ذلك: الكمبيالات المقبولة، المعاملات بين البنوك، التمويل التجاري، معاملات الصرف الأجنبي، الأدوات المشتقة، تمديدات الالتزامات والضمانات، وتسويات المعاملات. لدى المجموعة سياسات وإجراءات متوقفة ومحسنة بشكل جيد لتحديد مخاطر الائتمان وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها، وهي تنظم أنشطة منح الائتمان وفقاً لدرجة قبول المخاطر والحدود التي يعيها مجلس الإدارة. تجرى جميع معاملات تمديد الائتمان على أساس تجاري يحد وفقاً لعملية اعتماد وقبول منح الائتمان المتبعة لدى المجموعة، والتي يقوم بها مجموعة من الموظفين أو فرق عمل أو لجان الائتمان المخولة بذلك، استناداً على حجم وطبيعة المعاملة الائتمانية، وهم لديهم من الخبرة والمعرفة والدراية ما يكفي لممارسة الحكم الحصيف والتقدير المهني عند تقييم واعتماد وإدارة مخاطر الائتمان.

١ قياس مخاطر الائتمان

أ. القروض والسلف للعملاء

تهدف المجموعة للحفاظ على محفظة موحدة سليمة وصحية من خلال تنوع القروض، وذلك من خلال تنفيذ استراتيجية للحد من التعرض للعملاء بمجالات التمويل غير الأساسية مع الاستهداف الانتقائي للقطاعات الاقتصادية التي تعتبر جوهرية لاستراتيجية العمل الشاملة. بالإضافة إلى ذلك، تعتمد المجموعة تنوع المخاطر من خلال زيادة حجم محفظة العملاء المكونة من القروض الشخصية وقروض السيارات والبطاقات الائتمانية وقروض الرهن العقاري والتي سجلت معدلات خسائر منخفضة. عند قياس خطر الائتمان للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والبنوك المناظرة فإن المجموعة تعكس ثلاثة مكونات (١) احتمال عدم الوفاء من قبل العميل أو الطرف المقابل لإلتزاماته التعاقدية، (٢) المخاطر التي يتعرض لها الطرف الآخر واحتمال استردادها مستقبلاً، والتي من بينها تعرض المجموعة لمخاطر عدم الانتظام، (٣) نسبة الاسترداد المحتملة للإلتزامات غير المنتظمة ("الخسارة بافتراض عدم الانتظام").

١ تقوم المجموعة بتقييم احتمال عدم وفاء الطرف المقابل باستخدام وسائل التصنيف الداخلية المصممة للفتات المختلفة من تلك الأطراف. وقد تم تطوير هذه الوسائل داخليا، وتتضمن التحليل الحصاني وممارسة الحكم الشخصي من قبل موظف الائتمان، ويتم التحقق منه، حسب الضرورة، بالمقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة. يصنف عملاء المجموعة وفقاً لعشرة نقاط (٢٢ نقطة بما فيها المتغيرات) لمحفظه الشركات ونقاط التطبيق القائمة على منتجات محفظة بيع التجزئة ان تدرج التقييم المستخدم من قبل المجموعة يعكس مدى احتمالية عدم الانتظام لكل مستوى من التدرج على حده، بما يعنى أن تدرج المخاطر بين تلك المستويات وفقاً للتغير في تقدير احتمالية عدم الانتظام. ان أدوات التقييم يتم مراجعتها وتعديلها كلما لزم الامر.

يتم ربط تقييم وكالة التصنيف مع تدرج التقييم المستخدم من قبل المجموعة وفقاً للمتوسط طويل المدى لمعدلات عدم الوفاء لكل مستوى خارجي. تستخدم المجموعة التقييم الخارجي كلما كان متاحاً لتقييم التدرج الداخلي لمخاطر الائتمان. إن مخاطر عدم الانتظام التي يتم ملاحظتها تختلف تقييمها من سنة لأخرى، لاسيما خلال الدورة الاقتصادية.

٢ يعتمد التعرض عند عدم الانتظام على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحواقيها في وقت التخلف عن السداد. على سبيل المثال، بالنسبة للقرض يتم تقييمه وفقاً للقيمة الاسمية التي تم منحها بها، وبالنسبة للإلتزام فإن المجموعة تدرج أي مبلغ تم سحبه بالفعل زائد أي مبلغ إضافي يمكن سحبه وقت التخلف عن السداد، إن حدث. بالنسبة للتسهيلات غير المسحوبة، تطبق المجموعة معاملات تحويل الائتمان التي يحددها مصرف قطر المركزي والتي تتوافق مع إرشادات بنك التسويات الدولية.

٣) الخسارة بافتراض عدم الانتظام، ودرجة الخسارة، تمثل توقع المجموعة لمستوى الخسارة من المطالبة في حال التخلف عن سدادها، وتدرج كنسبة مئوية للخسارة عن كل وحدة تعرض وعادة ما تختلف باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل التخفيف الائتماني الأخرى.

ب- السندات المالية المدينة والسندات الأخرى

بالنسبة لسندات الدين والسندات الأخرى، تستخدم إدارة الخزينة بالمجموعة تقييمات خارجية لغرض إدارة مخاطر الائتمان. يتم النظر في الاستثمار في تلك السندات المالية والسندات الأخرى كوسيلة لتحقيق مستويات جودة ائتمانية متميزة، وفي نفس الوقت الحفاظ على مصادر متاحة لتلبية متطلبات التمويل.

٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها

تنوع المحفظة

إن تنوع المحفظة هو مبدأ تحوّل إضافي، ولذلك فإن السياسات الائتمانية يتم تنظيمها لضمان عدم تعرض المجموعة للامتنان لا يتركز لدى عميل معين أو قطاع صناعي أو منطقة جغرافية واحدة. ولتفادي الخسارة المادية في حال عدم قدرة أي طرف مقابل على الوفاء بسداد التزاماته، تم تحديد سقفوف الائتمانية العالية وفقاً للسياسة الائتمانية بموجب القوانين المحلية. كما توجد حدود لإدارة التعرضات الائتمانية لقطاع أو بلد معين. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، وتتم مراجعتها بشكل سنوي أو بصورة أكثر تكرارية حسب الضرورة.

الضمانات

لغرض الاستجابة بشكل استباقي للتدهور الائتماني، تستخدم المجموعة بعض السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان.

وتعد السياسة الأكثر شيوعاً بين تلك السياسات هي أخذ الضمانات على مبالغ السلف التي يتم منحها، وهي أكثر الممارسات شيوعاً. تطبق المجموعة إرشادات توجيهية بشأن مقبولة فئات معينة من الضمانات أو وسائل تخفيف ائتمانية. إن أنواع الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي كالتالي:

- الهجون على العقارات السكنية؛
- الإفراض مقابل الودائع المحددة بالامتياز؛
- الرسوم على موجودات تجارية، مثل المباني والمخزون والحسابات المدينة؛
- الرسوم على الأدوات المالية، مثل سندات الدين وأسهم حقوق الملكية.

٤ (إدارة المخاطر المالية) (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢ (الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها) (تابع)

(الضمانات) (تابع)

التمويل طويل الأجل والاقراض إلى الشركات تكون مضمونه عموما، في حين أن التسهيلات الائتمانية لرأس المال العامل تكون غير مضمونه عموما. وبالإضافة إلى ذلك، لغرض تقليل حد الخسائر الائتمانية، تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة أية مؤشرات لانخفاض قيمة القروض والسلف للأفراد.

الضمانات المحفوظ بها كضمان لموجودات مالية بخلاف القروض والسلف يتم تحديدها وفقا لطبيعة الأداة المالية. سندات الدين وسندات الخزينة الأخرى والسندات الأخرى تكون عموما غير مضمونه، فيما عدا الأوراق المالية المدعومه بالموجودات والصكوك المماثلة حيث يتم ضمانها من خلال محفظة الأدوات المالية.

المطلوبات ذات الصلة بالائتمان

الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفر الأموال للعميل على النحو المطلوب. خطابات الضمان وخطابات الاعتماد تحمل نفس المخاطر الائتمانية مثل القروض. الوثائق وخطابات الاعتماد التجارية التي هي تعهدات خطية من قبل المجموعة عن العميل كبدل عنه لترخص لطرف ثالث استخلاص تعهدات على المجموعة يصل إلى المبلغ المنصوص عليه بموجب الاحكام والشروط المحددة، هي مضمونه بشحنات البضائع ذات الصلة وبالتالي تحمل مخاطر أقل من تلك المرتبطة بالقروض المباشر.

التزامات تمديد الائتمان تمثل الاجزاء غير المستغلة من السماح بتقديم الائتمان في شكل قروض او خطابات ضمان او خطابات اعتماد. ان مخاطر الائتمان على المطلوبات لتمديد الائتمان من المحتمل ان تعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يساوي مجموع المطلوبات غير المستغلة. ومع ذلك، فإنه من المرجح ان يكون مبلغ الخسارة اقل من مجموع المطلوبات غير المستغلة، كما ان معظم التزامات تمديد الائتمان تتم للعملاء ذوي الجدارة الائتمانية. تقوم المجموعة بمراقبة المدة أجل استحقاق الالتزامات الائتمانية، حيث أن الالتزامات طويلة الأجل تنطوي عموماً على درجة أكبر من المخاطر الائتمانية مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل.

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن أدوات المشتقات المالية تكون، في أي وقت، مقتصره على المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة، كما في تاريخ التقدير. ومع المشتقات التي تسدد بالاجمالي، تكون المجموعة معرضة أيضا لمخاطر السداد وهي أن تقوم المجموعة بسداد مطلوباتها ولكن يفشل الطرف الأخر في تسليم القيمة المقابلة.

٣ (الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٩٧٢,٠٦١	١٠,٧٢٣,٢٢٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	أرصدة لدى بنوك
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	قروض وسلف للعملاء
٣١,٩٠٤,٠٩٩	٣٩,٠٨٥,٢٥٩	استثمارات مالية - دين
١,٩٧٧,٢٧٨	١,٤٦٤,٠٩٨	موجودات أخرى
<u>١٥٢,٠٣٨,٨٢٩</u>	<u>١٧٨,٦٣٢,٤٠٩</u>	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
١٦,٤٥١,٥٧٢	١٥,٥٣٨,٩٥٦	التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٣,٣٨٣,٣٩٨	٣,٥٣٧,٣٧٠	ضمانات
١٥,٧٦٥,٦٩٥	١٤,٢٣١,٣٦٨	خطابات اعتمادات
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	٣٣,٣٠٧,٦٩٤	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>١٨٧,٦٣٩,٤٩٤</u>	<u>٢١١,٩٤٠,١٠٣</u>	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

٤ (تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية، حسب المناطق الجغرافية. في هذا الجدول قامت المجموعة بتوزيع التعرض للمخاطر على المناطق استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة.

٢٠٢٥					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	
٩,٠٤٩,٤٢٠	-	١,٦٧٣,٨٠٢	-	١٠,٧٢٣,٢٢٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
١,٩٨٤,٦٣٦	٧,٩٤٠,٢١٠	٤,٨٧٠,٠٦٤	٨,٠١٧,٣٨٦	٢٢,٨١٢,٢٩٦	أرصدة لدى بنوك
٩١,٦٦٠,٠٤٢	١,٢٦٣,٣٥٦	٩,٧٩٥,٨٣٩	١,٨٢٨,٢٩٧	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	قروض وسلف للعملاء
٣٣,٥٧٥,٨١٥	١,٥٠٨,١٤٨	٢,٧٠٣,٢٤٧	١,٢٩٨,٠٤٩	٣٩,٠٨٥,٢٥٩	استثمارات مالية - دين
١,١١٦,٨٧٤	-	٣٤٧,٢٢٤	-	١,٤٦٤,٠٩٨	موجودات أخرى
<u>١٣٧,٣٨٦,٧٨٧</u>	<u>١٠,٧١١,٧١٤</u>	<u>١٩,٣٩٠,١٧٦</u>	<u>١١,١٤٣,٧٣٢</u>	<u>١٧٨,٦٣٢,٤٠٩</u>	
٢٠٢٤					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	
٤,٧٨٢,٦٦٨	-	١,١٨٩,٣٩٣	-	٥,٩٧٢,٠٦١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٥٥٢,٣٦٠	٤,٣٢٣,٧٢٣	٤,٣٠٨,٠٨٦	٦,٥٢١,٢١٤	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	أرصدة لدى بنوك
٨٢,٩٥٤,٩٣٦	٣١٩	٧,٧٨٣,٢٣٣	٧٤١,٥٢٠	٩١,٤٨٠,٠٠٨	قروض وسلف للعملاء
٢٦,٨٣٧,٤٣٨	٢,٠١٤,٣٩١	٢,٣١٤,٨٢٤	٧٣٧,٤٤٦	٣١,٩٠٤,٠٩٩	استثمارات مالية - دين
١,٨١١,٩٩٤	-	١٦٥,٢٨٤	-	١,٩٧٧,٢٧٨	موجودات أخرى
<u>١٢١,٩٣٩,٣٩٦</u>	<u>٦,٣٣٨,٤٣٣</u>	<u>١٥,٧٦٠,٨٢٠</u>	<u>٨,٠٠٠,١٨٠</u>	<u>١٥٢,٠٣٨,٨٢٩</u>	

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٤ (تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)
القطاعات الجغرافية (تابع)

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٩,٥٧٦,٥٢٠	٧٩٥,٩٠٠	٤٤١,٣٢١	٤,٧٢٥,٢١٥	١٥,٥٢٨,٩٥٦
٢,٩١٤,٨٨١	-	١١١,١٠٨	٦١١,٣٨١	٣,٥٣٧,٣٧٠
١٣,٠٥٠,٦١٧	٢٧	٢٥١,٧٩٤	٩٢٨,٩٣٠	١٤,٢٣١,٣٦٨
٢٥,٥٤٢,٠١٨	٧٩٥,٩٢٧	٧٠٤,٢٢٣	٦,٦٦٥,٥٦٦	٣٣,٣٠٧,٦٩٤

٢٠٢٥

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٨,٥٤٧,٠٤٥	٥٨٢,٥٥٢	٢٦٧,٦٩٧	٧,٠٥٤,٢٧٨	١٦,٤٥١,٥٧٢
٢,٦٣٧,٩٤٨	-	٢,٨٠٨	٧٤٢,٢٤٢	٣,٣٨٣,٣٩٨
١٤,٦٤٦,٨٢٧	-	١٨٥,٠٦٦	٩٣٣,٨٠٢	١٥,٧٦٥,٦٩٥
٢٥,٨٣١,٨٢٠	٥٨٢,٥٥٢	٤٥٥,٥٧١	٨,٧٣٠,٧٢٢	٣٥,٦٠٠,٦٦٥

٢٠٢٤

قطاعات الصناعة

فيما يلي تحليل قطاع الصناعة للموجودات المالية للمجموعة والمطلوبات المحتملة:

قطاعات الممولة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الحكومة	٥٢,٤٠٠,٩٠١	٣٨,٨٨٩,٢٦٥
الهيئات الحكومية	١٤,٢٠٤,١٥٤	١٢,٤٩٣,٥٥١
الصناعة	٧,٥٣٧,٠٧٢	٦,٤٥٧,٠١٧
التجارة	٢١,١٨٦,٢٠٥	١٥,٧٢٣,٢٠٤
الخدمات	٥٠,٣٠٧,٩٤١	٤٤,١٨٦,٥٩٤
المقاولات	١,٣٢٧,٠٩٩	١,٦١٩,٩٩٢
العقارات	١٩,٣٠١,٧٧٨	٢٠,١٣٦,١٣٦
الأفراد	١٠,٠٣٩,٨٢١	٩,٨٧١,٦٢٦
قطاعات أخرى	٢,٣٢٧,٤٣٨	٢,٦٦١,٤٤٤
اجمالي القطاعات الممولة	١٧٨,٦٣٢,٤٠٩	١٥٢,٠٣٨,٨٢٩
القطاعات غير الممولة		
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	٣,٣٢٨,٧٦٤	٣,٠٣١,٢٦١
الخدمات	١٣,٤٠٦,١٨٠	١٥,٨٩٥,٣٧٠
التجاري وغيره	١٦,٥٧٢,٧٥٠	١٦,٦٧٤,٠٣٤
اجمالي القطاعات غير الممولة	٣٣,٣٠٧,٦٩٤	٣٥,٦٠٠,٦٦٥
الإجمالي	٢١١,٩٤٠,١٠٣	١٨٧,٦٣٩,٤٩٤

٥ (جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان بالنسبة للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات إئتمان داخلية وخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتضيق مخاطر المدينين وعلاقتها عبر محفظة الائتمان. تستخدم المجموعة نظام تصنيف مكون من ١٠ نقاط بمؤشرات إيجابية وسلبية مما يعطي إجمالي مدى من ٢٢ درجة منها ١٩ (ذات مؤشرات إيجابية وسلبية) تتعلق بالحسابات العاملة وثلاثة منها متعلقة بالحسابات غير العاملة. ضمن قائمة الإئتمان المنتظم، فإن تصنيفات مخاطر المدين من ١ إلى ٤ تمثل درجة الاستثمارات عالية الجودة بينما تصنيفات مخاطر المدين من ٥+ إلى ٧+ تمثل درجة الاستثمار الثانوية ومن ٧- إلى ٧- تمثل القائمة تحت المراقبة. تمثل تصنيفات مخاطر المدين من ٨ إلى ١٠ الحسابات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يسند إلى جميع حالات الإئتمان تصنيفاً وفقاً للمعايير الموضوعية. تسعى المجموعة إلى التحسين المستمر لمناهج تصنيف مخاطر الإئتمان الداخلي وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الإئتمان لتعكس مخاطر الإئتمان الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الإئتمان لدى المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة في السنة على الأقل ولمرات أكثر في حالة الموجودات غير العاملة.

يعرض الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية والالتزامات والضمانات المالية.

٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٢,٦٠٤,٣٢٩	-	-	٢٢,٦٠٤,٣٢٩
٧,٧٧١,٤٢٣	٢,١٣٣,٩٥٥	-	٩,٩٠٥,٣٨٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١,٣٧٥,٧٦٢	٢,١٣٣,٩٥٥	-	٣٣,٥٠٩,٧١٧
(٦٨,٧٢٢)	(٢٦,٤٦٥)	-	(٩٥,١٨٧)
٣١,٣٠٧,٠٤٠	٢,١٠٧,٤٩٠	-	٣٣,٤١٤,٥٣٠
-	-	-	١٢٠,٩٨٨
-	-	-	٣٣,٥٣٥,٥١٨

٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٤٨,٧٣٢,٦٨٦	٥٤,٢٩٤	-	٤٨,٧٨٦,٩٨٠
٣٧,٥٩٢,٣٨٧	١٦,٦٤٧,٩٢٠	-	٥٤,٢٤٠,٣٠٧
-	-	٣,٩٢٠,٠٠٩	٣,٩٢٠,٠٠٩
-	-	٩٢٠,٢٥٣	٩٢٠,٢٥٣
-	-	١,٨٠٩,٨٣٧	١,٨٠٩,٨٣٧
٨٦,٣٢٥,٠٧٣	١٦,٧٠٢,٢١٤	٦,٦٥٠,٠٩٩	١٠٩,٦٧٧,٣٨٦
(١٩٥,٦٨٤)	(١,٧٣٠,٥٤٤)	(٤٠,١٦,٣٤٥)	(٥,٩٤٢,٥٧٣)
٨٦,١٢٩,٣٨٩	١٤,٩٧١,٦٧٠	٢,٦٣٣,٧٥٤	١٠٣,٧٣٤,٨١٣
-	-	-	٨١٢,٢٢١
-	-	-	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥ (جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٣,٨٥٨,٣٦٦	-	١٦٧,٥٧٥	٣٣,٦٩٠,٧٩١	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٣,٣٦٨,٦٠٩	-	٦٥,٥٩١	٣,٣٠٣,٠١٨	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
-	-	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٣٧,٢٢٦,٩٧٥	-	٢٣٣,١٦٦	٣٦,٩٩٣,٨٠٩	الإجمالي - المجموع
(٣٢,٦٣٩)	-	(١,٩٢٩)	(٣٠,٧١٠)	مخصص الخسارة
٣٧,١٩٤,٣٣٦	-	٢٣١,٢٣٧	٣٦,٩٦٣,٠٩٩	
٦١٢,٦١١	-	-	-	الفوائد المستحقة
٣٧,٨٠٦,٥٤٧	-	٢٣١,٢٣٧	٣٦,٩٦٣,٠٩٩	القيمة الدفترية

٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦,٢٨٦,٨٦٥	-	٩,٧١٨	١٦,٢٧٧,١٤٧	التزامات القروض والضمانات المالية
١٦,٩٥٥,٧٠٢	-	١,٣٣١,٩١٣	١٥,٦٢٣,٧٨٩	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٤,٣٨٩	٤,٣٨٣	٦	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
٦٠,٧٣٨	٦٠,٧٣٨	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٣٣,٣٠٧,٦٩٤	٦٥,١٢١	١,٣٤١,٦٣٧	٣١,٩٠٠,٩٣٦	الإجمالي - المجموع
(١١٩,٧٠٢)	(٦٢,٦١٢)	(٢٧,١٢١)	(٢٩,٩٦٩)	مخصص الخسارة
٣٣,١٨٧,٩٩٢	٢,٥٠٩	١,٣١٤,٥١٦	٣١,٨٧٠,٩٦٧	القيمة الدفترية

٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٩,٢٩٦,٧١٤	-	-	١٩,٢٩٦,٧١٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق) والمستحق لدى البنوك
٧,٣٩٣,٥٧٨	-	٢,٢٨٩,١٢٤	٥,١٠٤,٤٥٤	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
-	-	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٦,٦٩٠,٢٩٢	-	٢,٢٨٩,١٢٤	٢٤,٤٠١,١٦٨	الإجمالي - المجموع
(٤٨,٣٠٨)	-	(١٧,٥٩١)	(٣٠,٧١٧)	مخصص الخسارة
٢٦,٦٤١,٩٨٤	-	٢,٢٧١,٥٣٣	٢٤,٣٧٠,٤٥١	
٣٥,٤٦٠	-	-	-	الفوائد المستحقة
٢٦,٦٧٧,٤٤٤	-	٢,٢٧١,٥٣٣	٢٤,٣٧٧,٤٤٤	القيمة الدفترية

٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠,٠١٧,٣٧٤	-	٧٧,٠٦٦	٣٩,٩٤٠,٣٠٨	قروض وسلف للعملاء
٤٩,٥٦٩,٩١٥	-	١٨,٢٣٢,٨٠٤	٣١,٣٣٧,١١١	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٢,٤٥٩,٢١٥	٢,٤٥٩,٢١٥	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
٨٥١,٨٢٠	٨٥١,٨٢٠	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
٢,٥٦٥,٨٤٣	٢,٥٦٥,٨٤٣	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٩٥,٤٦٤,١٦٧	٥,٨٧٦,٨٧٨	١٨,٣٠٩,٨٧٠	٧١,٢٧٧,٤١٩	الإجمالي - المجموع
(٤,٨٢٩,٦٦٨)	(٣,١٠٢,٣٨٩)	(١,٥٠٤,٨٧١)	(٢٢٢,٤٠٨)	مخصص الخسارة
٩٠,٦٣٤,٤٩٩	٢,٧٧٤,٤٨٩	١٦,٨٠٤,٩٩٩	٧١,٠٥٥,٠١١	
٨٤٥,٥٠٩	-	-	-	الفوائد المستحقة
٩١,٤٨٠,٠٠٨	٢,٧٧٤,٤٨٩	١٦,٨٠٤,٩٩٩	٧١,٠٥٥,٠١١	القيمة الدفترية

٤ (إدارة المخاطر المالية) تابع

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥ (جودة الائتمان) تابع

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	٢٠٢٤		المرحلة ١
			الإجمالي	المرحلة ٣	
٢٤,١١٧,٧٦٦	١,٧٧٧,٢٢٣	-	٢٥,٨٩٤,٩٨٩	-	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدن من ١ إلى ٤
٣,٧٦٥,٨٥٢	٥٩,٥٦٥	-	٣,٨٢٥,٤١٧	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدن من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدن ٨
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدن ٩
-	-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدن ١٠
٢٧,٨٨٣,٦١٨	١,٨٣٦,٧٨٨	-	٢٩,٧٢٠,٤٠٦	-	الإجمالي - المجموع
(٣٠,٤٧٨)	(٤,٦٠٧)	-	(٣٥,٠٨٥)	-	مخصص الخسارة
٢٧,٨٥٣,١٤٠	١,٨٣٢,١٨١	-	٢٩,٦٨٥,٣٢١	-	الفوائد المستحقة
			٤٤٩,٨٦٤		القيمة الدفترية
			٣٠,١٣٥,١٨٥		

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	٢٠٢٤		المرحلة ١
			الإجمالي	المرحلة ٣	
٢٠,٣٤١,٩٥٢	٤٩,٥٢٢	-	٢٠,٣٩١,٤٧٤	-	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدن من ١ إلى ٤
١٣,٥٥٧,٧٧٤	١,٥٧٢,٢٠٣	-	١٥,١٢٩,٩٧٧	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدن من ٥ إلى ٧
-	-	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدن ٨
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدن ٩
-	-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدن ١٠
٣٣,٨٩٩,٧٢٦	١,٦٢١,٧٢٥	٧٩,٢١٤	٣٥,٦٠٠,٦٦٥	٧٩,٢١٤	الإجمالي - المجموع
(٣٥,٠٣٧)	(١,٦٣٥)	(٧٢,٢٦٩)	(١٢٣,٦٤١)	(٧٢,٢٦٩)	مخصص الخسارة
٣٣,٨٦٤,٦٨٩	١,٦٠٥,٣٩٠	٦,٩٤٥	٣٥,٤٧٧,٠٢٤	٦,٩٤٥	القيمة الدفترية

الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما بالرجوع إلى سعر السوق أو المؤشرات لموجودات مماثلة. لدى المجموعة ضمانات على شكل ودیعة محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني مقابل القروض والسلف للعملاء. إجمالي الضمانات للمرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ٥١,٠٧٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٤٥,٦٢٧ مليون ريال قطري) والمرحلة الثانية هي ١١,٠٠٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٢,٦٠٢ مليون ريال قطري) والمرحلة الثالثة هي ٢,٢٠٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢,٥٩١ مليون ريال قطري).

٦ (الضمان المعادة حيازته

خلال السنة، حصلت المجموعة على أرض ومبنى عن طريق الحيازة على ضمان يحتفظ به كرهن بمبلغ ٤٨٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٣٤,٦٠٢ مليون ريال قطري).

يتم بيع العقارات المعادة حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعادة حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى.

٧ (سياسة الشطب

يتم شطب الأصول المالية (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع لاسترداد الأصل المالي. ويكون عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الأصول الفردية. يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ التي تم شطبها سابقاً عند استلام النقد. من الممكن أن تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأششطة التنفيذ من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. تخضع عمليات الشطب للموافقات التنظيمية، إن وجدت. وقد بلغ المبلغ المشطوب خلال العام ٢٧٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢,٣ مليار ريال قطري).

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي وعند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد كبير. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها، وحالة التأخر في سداد الحسابات وممارسة الحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض يخضع في المخاطر الائتمانية لزيادة مادية استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي، يتم الأخذ في الاعتبار المعايير التالية:

- (١) انخفاض درجتين "مطلقة" للتصنيفات أفضل من التصنيف درجة ٥ في وقت نشأتها وانخفاض درجة واحدة "مطلقة" للعملاء المصنفين الآخرين.
- (٢) إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الـ عشر السابقة.
- (٣) التسهيلات متأخرة السداد لـ ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقارير المالية في حالة الخدمات المصرفية للأفراد ومتأخرة السداد لـ ٦٠ يوماً في حالة العملاء من الشركات.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للمراجعة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل الأجل لاحتتمالية عدم الانتظام (PD)

تستخدم المجموعة قاعدة البيانات التاريخية الخاصة بها المتعلقة بعدم انتظام السداد لنمذجة تقديرات عدم الانتظام (PD) للتصنيفات ذات الصلة المستخدمة لاتخاذ القرارات الائتمانية. يتم تطوير مصفوفات الانتقال السنوية لتبيان تحريك التصنيفات للمقترضين ويتم احتساب احتمالات عدم الانتظام السنوية على مدى ٥ سنوات للتوصل إلى احتمالية عدم الانتظام خلال الدورة (TTC). ولعرض تحويل احتمالية عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PD) إلى احتمالية عدم الانتظام في نقطة زمنية محددة (PIT PD)، يتم حساب مؤشر الائتمان للسنوات الخمس الماضية السابقة على أساس تقليص مجموع الفروق التريبيعية بين عناصر المصفوفة الخاصة باحتمالية عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PD) واحتمالية عدم الانتظام في نقطة زمنية محددة (PIT PD). يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات عدم الانتظام والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الهامة بالمناطق الجغرافية المختلفة التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

موجودات مالية معاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء تحقيق القرض القائم الذي تم تعديله شروطه ويتم تحقيق القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلا من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحاً. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط القرض الجديد. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية جميع المعايير وأن من المرجح حدوث دفعات مستقبلية. سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب الائتمان في الأشهر الـ ١٢ الماضية في المرحلة الثانية.

٤ (إدارة المخاطر المالية) (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة) (تابع)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

_ لا يكون من المرجح أن يقوم المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق ورقة مالية (في حال الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

_ تأخر المقرض في السداد لفترة تتجاوز ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام مالي للمجموعة؛ أو

_ تصنيف المقرض في ٨ (دون المستوى) أو الفئة ٩ (مشكوك فيه) أو الفئة ١٠ (خسارة).

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة عدم انتظام، تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضًا المؤشرات التالية:

_ مؤشرات كمية - مثلاً وضع التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و

_ مؤشرات تتم بناءً على البيانات المطورة داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عدم انتظام وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف عدم الانتظام إلى حد كبير مع التعريف المستخدم من قبل المجموعة لأغراض الرقابة على رأس المال.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

_ احتمالية عدم الانتظام (PD)؛

_ نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD)؛ و

_ التعرض عند عدم الانتظام (EAD).

تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية عدم الانتظام هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستخدم هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمع داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء

الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) هي حجم الخسارة المحتملة في حال حدوث عدم انتظام في السداد. طبقت المجموعة عوامل الخسارة بافتراض عدم الانتظام بناءً على نوع الضمانات المتاحة واستخدمت الحدود الدنيا للخسارة بافتراض عدم الانتظام التي ينص عليها مصرف قطر المركزي لبعض أنواع الضمانات.

يتضمن تقدير الخسارة بافتراض عدم الانتظام ما يلي:

(١) معدل التعافي: وهو نسبة الحسابات الرديئة التي تمكنت من الارتداد عكسياً مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.

(٢) معدل الاسترداد: وهو نسبة قيمة صافية الضمان ذي الصلة إلى قيمته السوقية عند العجز عن السداد، ويمكن أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من مطابقة عامة بموجودات الفرد عن الجزء غير المضمون من التعرض.

(٣) معدل الخصم: وهو تكلفة استرداد القيمة غير المحققة في تاريخ العجز عن السداد وتعديلها مقابل القيمة الزمنية للنقد.

القرض المعرض للتعثر يمثل التعرض المتوقع في حالة عدم انتظام القرض. تستخرج المجموعة القرض المعرض للتعثر من التعرض الحالي لمقرض والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد متضمناً الأطفاء. القرض المعرض للتعثر بالنسبة لموجودات مالية هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن القرض المعرض للتعثر المبلغ المسحوب إضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم منحها بموجب العقد والتي تقدر استناداً إلى الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

دمج المعلومات الاستشرافية

إن دمج المعلومات الاستشرافية يؤدي إلى زيادة درجة الحكم المستخدم فيما يتعلق بمدى تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) المنطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر أدوات عاملة. يتم بشكل دوري مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات الصلة، بما في ذلك أي توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

إن تقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (SICR) وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تنطوي على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الهامة التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات عدم الانتظام التاريخية. في حال لم يكن أي من معايير الاقتصاد الكلي دال إحصائياً أو كانت نتائج احتمالات عدم الانتظام (PDs) المتوقعة مختلفة بشكل كبير عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، يتم حينئذ استخدام تراكبات احتمالية عدم الانتظام النوعية من قبل الإدارة بناءً على تحليل المحفظة.

إن هذه المتغيرات الاقتصادية وما يرتبط بها من أثر على احتمالية عدم الانتظام (PD) والتعرضات عند عدم الانتظام (EAD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) تختلف بحسب الأداة المالية. تم أيضاً استخدام أحكام من قبل خبراء عند القيام بهذه العملية. وتستخدم التوقعات بشأن هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") إلى المعلومات المتاحة، وتشمل أساليب العائد المتوسط (Mean Reversion) لتوقعات المدى الطويل. إن تأثير تلك المتغيرات الاقتصادية على احتمالية عدم الانتظام، والتعرضات عند عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام قد تم تحديده بإجراء تحليل الانحدار الإحصائي (Statistical Regression).

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يتم أيضاً تقديم سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات التراجع. يتم تحديد عدد السيناريوهات الأخرى المستخدمة استناداً إلى تحليل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية، لضمان الكشف عن الاختلافات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، خلصت المجموعة إلى أن ثلاثة سيناريوهات قد رصدت بشكل مناسب الاختلافات في جميع المحافظ. يتم تحديد سيناريوهات التراجع من خلال مزيج من التحليل الإحصائي واستخدام الحكم الائتماني من قبل الخبراء، مع الأخذ في الاعتبار نطاق النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. يتم تقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (SICR) باستخدام احتمالية عدم الانتظام (PD) لكامل عمر الأداة وفق كل سيناريو أساسي، والسيناريوهات الأخرى وضريه في السيناريو المرجح ذي الصلة، إلى جانب المؤشرات النوعية والمؤشرات الداعمة. ويحدد ذلك ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها مصنفة بالمرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، وبالتالي ما إذا كان يجب تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدة العمر. ولاحقاً بعد القيام بهذا التقييم، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما بسيناريو مرجح لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو بسيناريو مرجح لكامل العمر (المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتم تحديد سيناريوهات ترجيح الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه باستخدام كل سيناريو من خلال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذو الصلة وضريه في سيناريو الترجيح المناسب (على عكس السيناريو الترجيحي للمدخلات). وكما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تنطوي التوقعات واحتمالات حدوثها على درجة عالية من عدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك التوقعات. تعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة.

لقد تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على مختلف محافظ الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية المقدر للخسائر الائتمانية المتوقعة. في الواقع، سيكون هناك ترابط بين المدخلات الاقتصادية المختلفة وسيختلف التعرض للحساسية عبر السيناريوهات الاقتصادية.

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تابع)
دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)

تم تحديث نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تعديل طرق إنشاء السيناريو والأوزان ذات الصلة المخصصة لهذه السيناريوهات. يتم تحديد العامل التطلي (في هذه الحالة مؤشر الائتمان) المستخدم من معدلات التخلف عن السداد التاريخية المرصودة لمحاظ معينة. يُستخدم مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمالات التعثر المتوقعة في حينه لمحفظه الائتمان الخاصة بالبنك.

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
متوسط أسعار النفط	٦٨,٢ دولار أمريكي للبرميل	٧٢ دولار أمريكي للبرميل	
الزيادة في الناتج المحلي	%٢,٠	%٢,٠	

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
السيناريو السعودي	%١٥	%١٥	
سيناريو الحالة الأساسية	%٧٠	%٧٠	
السيناريو الهبوطي	%١٥	%١٥	

تم أيضاً النظر في اعتبارات استشرافية أخرى لم تدرج ضمن السيناريوهات المذكورة أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، إلا أنه ليس لتلك الاعتبارات تأثير مادي، ولذلك لم يتم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة تبعاً لهذه العوامل. تتم مراجعة ومراقبة هذه الاعتبارات بصورة دورية على أساس ربع سنوي ، لتبيان درجة ملاءمتها.

يوضح الجدول أدناه مخصص الخسارة على القروض والسلف للعملاء بافتراض أن معدل الترجيح لكل من السيناريوهات المستقبلية (أي الأساسي، المتفائل والمتشائم) يبلغ ١٠٠% بدلا من تطبيق الوزن الإجمالي للسيناريو من خلال السيناريوهات الثلاثة.

	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
١٠٠% السيناريو الأساسي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	٣,٤٨٨	(٥,٦٨٢)	
١٠٠% السيناريو الصعودي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	(٧٦,٦٠١)	(١٣٩,٤١٥)	
١٠٠% السيناريو الهبوطي – الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	٦٠,٣٢٤	١٧٦,٣٤١	

تستند هذه التقديرات إلى مقارنات أجريت في ٣١ ديسمبر

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٥				التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٨,٣٠٨	-	١٧,٥٩١	٣٠,٧١٧	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٨٢٩,٦٦٨	٣,١٠٢,٣٨٩	١,٥٠٤,٨٧١	٢٢٢,٤٠٨	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٣٥,٠٨٥	-	٤,٦٠٧	٣٠,٤٧٨	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
١٢٣,٦٤١	٧٢,٢٦٩	١٦,٣٣٥	٣٥,٠٣٧	التزامات القروض والضمانات المالية
٥,٠٣٦,٧٠٢	٣,١٧٤,٦٥٨	١,٥٤٣,٤٠٤	٣١٨,٦٤٠	
٤٦,٩٦٨	-	٨,٨٧٤	٣٨,٠٩٤	مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)
١,٥١٨,٦٣٩	١,٣١٠,٨٤٢	٢٣٥,٠٤١	(٢٧,٢٤٤)	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢,١٩٥)	-	(٢,٦٧٨)	٤٨٣	قروض وسلف للعملاء
(٣,٠٢٣)	(٣,٩٢٨)	٥,٥٣٣	(٤,٦٢٨)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
١,٥٦٠,٣٨٩	١,٣٠٦,٩١٤	٢٤٦,٧٧٠	٦,٧٠٥	التزامات القروض والضمانات المالية
-	-	-	-	شطب / تحويل
(٣٧٢,١٢٧)	(٣٧٢,١٢٧)	-	-	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
(٣٧٢,١٢٧)	(٣٧٢,١٢٧)	-	-	
(٨٩)	-	-	(٨٩)	فروق أسعار الصرف
(٣٣,٦٠٧)	(٢٤,٧٥٩)	(٩,٣٦٨)	٥٢٠	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٥١)	-	-	(٢٥١)	قروض وسلف للعملاء
(٩١٦)	(٥,٧٢٩)	٥,٢٥٣	(٤٤٠)	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(٣٤,٨٦٣)	(٣٠,٤٨٨)	(٤,١١٥)	(٢٦٠)	التزامات القروض والضمانات المالية
٩٥,١٨٧	-	٢٦,٤٦٥	٦٨,٧٢٢	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥,٩٤٢,٥٧٣	٤,٠١٦,٣٤٥	١,٧٣٠,٥٤٤	١٩٥,٦٨٤	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٢,٦٣٩	-	١,٩٢٩	٣٠,٧١٠	قروض وسلف للعملاء*
١١٩,٧٠٢	٦٢,٦١٢	٢٧,١٢١	٢٩,٩٦٩	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٦,١٩٠,١٠١	٤,٠٧٨,٩٥٧	١,٧٨٦,٠٥٩	٣٢٥,٠٨٥	التزامات القروض والضمانات المالية

يشمل مخصص انخفاض القروض والسلف للعملاء ٩٥٨ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٤: ٧٧٧ مليون ريال قطري).
خلال العام، سجل البنك خسارة تعديل تتعلق بالقروض والتسهيلات بمبلغ ١٥٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: لا شيء).



٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تابع)

٢٠٢٤				التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٢,٤٨١	-	١٩,٠٠٦	٤٣,٤٧٥	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٩٤٠,٧٥٨	٣,٩٧٧,٥٩٤	١,٧٧٩,٦٠١	١٨٣,٥٦٣	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٥٧,١٦٠	-	٥,٣٥٢	٥١,٨٠٨	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٢٠٤,٨٣٩	١٧١,٧٦٩	٩,٢٩٢	٢٣,٧٧٨	التزامات القروض والضمانات المالية
٦,٢٦٥,٢٣٨	٤,١٤٩,٣٦٣	١,٨١٣,٢٥١	٣٠٢,٦٢٤	
(١٤,١٢٦)	-	(١,٤١٥)	(١٢,٧١١)	مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)
١,١٢٤,٧٦٦	١,٣٩٣,٤٣٣	(٣١٥,٤٨٦)	٤٦,٨١٩	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٢,٠٣٧)	-	(٧٤٥)	(٢١,٢٩٢)	قروض وسلف للعملاء
(٨٣,١٥٢)	(٩٩,٨٢٦)	٦,٩١٩	٩,٧٥٥	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
١,٠٠٥,٤٥١	١,٢٩٣,٦٠٧	(٣١٠,٧٢٧)	٢٢,٥٧١	التزامات القروض والضمانات المالية
-	-	-	-	شطب / تحويل
(٢,٢٥٨,٨١١)	(٢,٢٥٨,٨١١)	-	-	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
(٢,٢٥٨,٨١١)	(٢,٢٥٨,٨١١)	-	-	
(٤٧)	-	-	(٤٧)	فروق أسعار الصرف
٢٢,٩٥٥	(٩,٨٢٧)	٤٠,٧٥٦	(٧,٩٧٤)	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣٨)	-	-	(٣٨)	قروض وسلف للعملاء
١,٩٥٤	٣٢٦	١٢٤	١,٥٠٤	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٢٤,٨٢٤	(٩,٥٠١)	٤٠,٨٨٠	(٦,٥٥٥)	التزامات القروض والضمانات المالية
٤٨,٣٠٨	-	١٧,٥٩١	٣٠,٧١٧	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٨٢٩,٦٦٨	٣,١٠٢,٣٨٩	١,٥٠٤,٨٧١	٢٢٢,٤٠٨	أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٥,٠٨٥	-	٤,٦٠٧	٣٠,٤٧٨	قروض وسلف للعملاء
١٢٣,٦٤١	٧٢,٢٦٩	١٦,٣٣٥	٣٥,٠٣٧	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٥,٠٣٦,٧٠٢	٣,١٧٤,٦٥٨	١,٥٤٣,٤٠٤	٣١٨,٦٤٠	التزامات القروض والضمانات المالية

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية عند حلول موعد استحقاقها، كمثل ذلك، نتيجة لسحب ودائع عميل أو متطلبات النقد من الالتزامات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو الهوامش المستدعاة بالنسبة للمشتقات وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نزوب الموارد المالية المتاحة لإفراض العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد وبيع الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بالالتزامات الإفراض. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان واندماج واستحواذ والصددمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

١ (إدارة مخاطر السيولة

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة المجموعة الخاصة بالسيولة. والهدف الاول لإدارة مخاطر السيولة، التي تتابع أعمالها لجنة الأصول والالتزامات، هو إيجاد خطة آلية للتغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة من سلوك العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تشدد لجنة الأصول والالتزامات على بلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر الأموال الأخرى والحفاظ عليها. وتراقب لجنة الأصول والالتزامات أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراجع باستمرار للتأكد من اتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. أيضاً لدى لجنة الأصول والالتزامات خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري. إن قدرة المجموعة على جذب تمويلات ضخمة أو طويلة الأجل بأسعار منافسة يؤثر فيها بشكل مباشر التصنيف الائتماني للبنك مبين فيما يلي:

وكالة موديز: A٢ على المدى الطويل، P١ على المدى القصير، وتصنيف قوة المركز المالي baa١، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكالة فيتش: A على المدى الطويل، F١ على المدى القصير، وقوة المركز المالي bbb+، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكالة ستاندرد آند بورز: A- على المدى الطويل، A٢ على المدى القصير، قوة المركز المالية عند bbb-، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

٢ (التعرض لمخاطر السيولة

إن المعيار الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة متضمناً للتقيد وما في حكمه وسندات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وسندات الدين المصدرة والقروض الأخرى والالتزامات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من جانب الجهة الرقابية الرئيسية للمجموعة، وهي مصرف قطر المركزي، تحت عنوان "نسبة كفاية السيولة" (LCR). متوسط معدل تغطية السيولة الذي تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ٢٨٧,٣٤٪ (٢٠٢٤: ٢٠٢٥)، مقابل الحد الأدنى من المتطلبات البالغ ١٠٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١٠٠٪) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) وفقاً لنظمة مصرف قطر المركزي.

٣ (تحليل الاستحقاق

يوضح الجدول التالي بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المبينة في سجل احتفاظ المجموعة بالودائع وتوافر الأموال السائلة. تراقب الإدارة سجل الاستحقاقات لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
١١,٩٨٦,٠٠٧	٥,٨٥٨,٢٤١	-	-	٥,٨٥٨,٢٤١	-	-	٦,١٢٧,٧٦٦
٢٢,٨١٢,٢٩٦	٨,٧٦٧,٠٩٨	٤,٧٨٥,٦٨٣	٧,٥٩١,٢٦٢	٢١,١٤٤,٠٤٣	١,٦٦٨,٢٥٣	-	-
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	١٢,٣٤٠,٨٠٦	٣,٩٩٠,٥٧١	١٧,٧٤٢,٦٣٩	٣٤,٠٧٤,٠١٦	١٨,١٥٧,٥٧١	٥٢,٣١٥,٩٤٧	-
٤٠,٢٩٩,٣٦٤	٣٢٢,٠٥٧	١,١٥٢,٤٨٩	٤,٤٠١,٦٨٩	٥,٨٧٦,٢٣٥	١٢,٩٦٢,٩٦٨	٢٠,٢٤٦,٠٥٦	١,٢١٤,١٠٥
٤,٥٢٣,١٥٦	-	-	-	-	-	-	٤,٥٢٣,١٥٦
٨,٧٤٤,٣٦٢	٤٤٢,٠٦٣	٨٣٣,٨٩٣	٧٥,٦٣٤	١,٣٥١,٥٩٠	١٦,٠٤٧٠	-	٧,٢٣٢,٣٠٢
١٩٢,٩١٢,٧١٩	٢٧,٧٣٠,٢٦٥	١٠,٧٦٢,٦٣٦	٢٩,٨١١,٢٢٤	٦٨,٣٠٤,١٢٥	٣٢,٩٤٩,٢٦٢	٧٢,٥٦٢,٠٠٣	١٩,٠٩٧,٣٢٩
٢٢,٠٩٩,٩٥٥	٨,٠٤٢,٦٥٧	٣,١٨٣,٤٤٢	٤,٢٨٠,٢١٥	١٥,٥٠٦,٣١٤	٦,٥٨٨,٦٢٩	-	٥,٠١٢
٨٩,٤٤٥,٣٨٤	٤٧,٠٤١,٣٦٢	١٥,٢١٨,٨٧٥	٢٢,٦٦٦,٠٣٧	٨٤,٩٢٦,٢٧٤	٤,٤٩٠,٠٣٠	-	٢٩,٠٨٠
١٣,٣٠٢,٧٤٢	٨٥٨,٥١٢	(٢٥٠,٦٠٧)	٣,٩٠٨,٦٦٥	٤,٥١٦,٥٧٠	٧,٨٩٦,٧٤٦	٨٨٩,٤٦٦	-
٢٧,٣٥٩,١٠٦	٣٩٩,٦٧٨	١,٠٦٥,٢٨٤	١٠,١٩١,٣٣٢	١١,٦٥٦,٣٩٤	١٥,٠٦٣,٠٢١	٦٣٩,٦٩١	-
١٣,٦٩٢,٠٤١	٣,٧٨١,٨٣٤	١,٢٧٧,٠١٣	٧,٦٨٠,٧٢٢	١٢,٧٣٩,٥٦٩	٩٥٢,٤٧٢	-	-
١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	٦٠,١٢٤,٠٤٣	٢٠,٤٩٤,١٠٧	٤٨,٧٢٦,٩٧١	١٢٩,٣٤٥,١٢١	٣٤,٩٩٠,٨٩٨	١,٥٢٩,١١٧	٣٤,٠٩٢
٢٧,٠١٣,٤٩١	(٣٢,٣٩٢,٧٧٨)	(٩,٧٣١,٤٧١)	(١٨,٩١٥,٧٤٧)	(٦١,٠٤٠,٩٩٦)	(٢٠,٤١٠,٦٣٦)	(١٠,٣٢,٨٨٦)	١٩,٠٦٣,٢٣٧

الفرق

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)
ج (مخاطر السيولة (تابع)
٣ (تحليل الاستحقاق (تابع)

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات بدون استحقاق
٧,٣٠٦,٨٣٠	١,٨٠٠,٧٢٦	-	-	١,٨٠٠,٧٢٦	-	٥,٥٠٦,١٠٤
٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٩,٨١٤,٥١٠	٢,٧٠٧,٦٥٥	٦,٩٩١,٤٠٤	١٩,٥١٣,٥٦٩	١,١٩١,٨١٤	-
٩١,٤٨٠,٠٠٨	٧,٢٨١,٣٣٥	٥,١٣٤,٥٩٦	٤,٨٨٣,١٤٥	١٧,٢٩٩,٠٧٦	٢١,٣٤١,٨١٥	٥٢,٨٣٩,١١٧
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٧٢٧,٨٧٩	١,٠٤١,٧٣٧	٣,٦٤٦,١٠٨	٥,٤١٥,٧٢٤	١٤,٠٥٣,٦٠٠	١,٣٢٦,٢٢٤
٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨
٩,٢٩٧,٦٥٢	٧٤٤,٤٧٨	١,١٢٠,٨٢٣	١٦٤,٣٠٩	٢,٠٢٩,٦١٠	١٠٢,٦٣٩	٧,١٦٥,٤٠٣
١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	٢٠,٣٦٨,٩٢٨	١٠,٠٠٤,٨١١	١٥,٦٨٤,٩٦٦	٤٦,٠٥٨,٧٠٥	٣٦,٦٨٩,٨٦٨	١٧,٦٥٧,٠٧٩
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٥,٣٥٤,٣٦٧	٩,١٣١,٤٢٧	٤,٩٥٢,٥٠٤	١٩,٤٣٨,٢٩٨	١,٣٩٦,١٢٤	٥,٨٥٩
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٤٣,٢٥٦,٢٨٠	١٣,٢٣٢,٨٧١	١٧,٤١٨,٧٠٢	٧٣,٩٠٧,٨٥٣	٣,٠٩٨,١٣٨	٨٢٦
١٠,٧٣٤,٨٩٠	٨٢٣,٣٨٧	٣٢٦,٥٢٦	٢,٤٠٦,٩٦٩	٣,٥٥٦,٨٨٢	٦,٠٤٧,٤٢٥	١,١٣٠,٥٨٣
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٧١,٠٩٤	٥٦٠,١٢٥	٣,٠٩٦,٥٠٤	٣,٧٢٧,٧٣٣	٢١,٠١٩,٣٢٢	-
٦,٠١٢,٦٠٩	٤,٧٤٠,٢٥٠	٦٧٥,٨٤٧	٥٨٦,٣٠٢	٦,٠٠٢,٣٩٩	١,٠٢١	-
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	٥٤,٢٤٥,٣٧٨	٢٣,٩٢٦,٧٩٦	٢٨,٤٦٠,٩٨١	١٠٦,٦٣٣,١٥٥	٣١,٥٥٢,٨٢٩	٦,٦٨٥
٢٦,٣٥٣,٥٩٤	(٣٣,٨٧٦,٤٥٠)	(١٣,٩٢١,٩٨٥)	(١٢,٧٧٦,٠١٥)	(٦,٠٥٧,٤٥٠)	٥,١٣٦,٠٣٩	١٧,٦٥٠,٣٩٤

٤ (تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية)

الجدول التالي يلخص استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

القيمة الدفترية	الاجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٢,٠٩٩,٩٥٥	٢٢,٨٤٣,١٧٩	٨,٣٠٢,٤٦٠	٣,٢٩٤,٧٣٥	٤,٤٢٨,٧٣٥	٦,٨١٧,٢٤٩	-
٨٩,٤٤٥,٣٨٤	٩٢,١٢٧,٣٢٤	٤٨,٤٤٢,٩٧٦	١٥,٦٨٩,٥٨٠	٢٣,٦٦٧,٢٥٦	٤,٦٢٧,٨٢٢	-
١٣,٣٠٢,٧٤٢	١٥,٤٩٩,٥٣٦	٧٤٣,١٩٩	٥٥٧,١٥٢	٣,٩٤٠,٩٦٧	٩,٣٥٧,٩٥٠	٩٠٠,٢٦٨
٢٧,٣٥٩,١٠٦	٢٨,٥٤٤,٦٩٤	٥٠٢,٠٨١	١,٩٥٩,٤٧٩	١,١٢١,٢٠١	١٥,١١٢,٨١٥	٨٤٩,١١٨
١٥٢,٢٠٧,١٨٧	١٥٩,٠١٥,٠٤٣	٥٧,٩٩٠,٧١٦	٢١,٠٠٠,٩٤٦	٤١,٨٥٨,١٥٩	٣٥,٩١٥,٨٢٦	١,٧٤٩,٣٨٦
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,١٦٠,٣٨٦	٥,٦٠٧,٦٤٧	٩,٩٣٦,٣٣٣	٥,١٦١,٠٧٦	١,٤٥٥,٣٣٠	-
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٧٩,٥٧٩,٤٣١	٤٤,٦٥٠,٢٤٦	١٣,٦٩٢,٧٣٨	١٨,٠٣٢,٣٨١	٣,٢٠٤,٠٦٦	-
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٢,٧٧٥,٩١٢	٨٢٣,٣٨٧	٣٦٣,١٦٦	٢,٤٩٦,٧٧٣	٧,٩٣٠,٢٥٠	١,١٦٢,٣٣٦
٢٤,٧٢٩,٦٥٥	٢٥,٢٣٨,٠٣٤	٣٤٩,٣٤٢	٤٤٨,٨٢٩	٢,٩٩٧,٢٥٧	٢١,٤٤٢,٦٠٦	-
١٣٣,٣١١,٦٤٣	١٣٩,٧٥٣,٧٦٣	٥١,٤٣٠,٦٢٢	٢٤,٤٤١,٠٦٦	٢٨,٦٨٧,٤٨٧	٣٤,٠٣٢,٢٥٢	١,١٦٢,٣٣٦

٥ (بنود خارج بيان المركز المالي

يلخص الجدول أدناه تواريخ انتهاء الصلاحية التعاقدية لبنود خارج بيان المركز المالي للمجموعة:

أقل من ١ سنة	أكثر من ١ سنة	اجمالي
١٢,٠٧١,٢١٠	٢,١٦٠,١٥٨	١٤,٢٣١,٣٦٨
٩,٠١٢,٩٣٨	١,٠٠٦,٣٣٨	١٠,٠١٩,٢٧٦
١٦٧,٥٠١	-	١٦٧,٥٠١
٢١,٢٥١,٦٤٩	٣,١٦٦,٥٩٦	٢٤,٤١٨,٢٤٥
أقل من ١ سنة	أكثر من ١ سنة	اجمالي
٩,٦٦٤,٦٠٣	٦,١٠١,٠٩٢	١٥,٧٦٥,٦٩٥
١٠,٩٤٩,٤٤٧	٨,٨٨٥,٥٢٣	١٩,٨٣٤,٩٧٠
١١٨,٠١١	-	١١٨,٠١١
٢٠,٧٣٢,٠٦١	١٤,٩٨٦,٦١٥	٣٥,٧١٨,٦٧٦

٢٠٢٤
التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
الضمانات
مطلوبات رأس المال
اجمالي المطلوبات

٢٠٢٤
التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
الضمانات
مطلوبات رأس المال
اجمالي المطلوبات

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق

تعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداء مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتغيرات في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وهامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو غير المتاجرة وبنوع المنتج. مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في خزانة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريقين منفصلين. يتم رفع تقارير منتظمة إلى أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء كل وحدة عمل. تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث تقوم المجموعة بدور الطرف الأصيل مع العملاء أو السوق. تنشأ المحافظ غير التجارية بشكل أساسي من إدارة أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية. تتكون المحافظ غير التجارية أيضاً من استثمارات في العملات الأجنبية والسندات ذات الصلة.

١ (إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الأصول والالتزامات مخولة بصلاحيات شاملة حول مخاطر السوق. إدارة مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الأصول والالتزامات) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها.

تخضع الاستثمارات لصالح المجموعة لسياسة الاستثمار الداخلية للمجموعة الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة والمعدة حسب تعليمات مصرف قطر المركزي. يتم القيام بأنشطة المتاجرة في المجموعة من قبل قسم الخزانة والاستثمارات، وتخضع الأنشطة للتوجيهات والسياسات الخاصة بعمل المحدد. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس ومراقبة الأنشطة، بما في ذلك تحليل الحساسية والحدود الائتمانية لكل مركز.

يتم الموافقة على قرارات الاستثمار من قبل لجنة الاستثمار وتكون القرارات موجهة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار، ويتم إتخاذها مجال العمل تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات وبموافقة مجلس الإدارة.

٢ (التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الأدوات المالية لغير أغراض المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. لجنة الموجودات والمطلوبات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود ويساندها قسم الخزانة بالمجموعة خلال أنشطة الرقابة اليومية.

تعرض المجموعة لأثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة بالسوق في كل من القيمة العادلة ومخاطر التدفق النقدي. قد تزيد هامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكن قد يقلل من الخسائر حال ان تنشأ حركات غير متوقعة. مجلس الإدارة يضع المستويات تضارب على مستويات تضارب إعادة تسعير الفائدة التي يمكن الاضطلاع بها، والتي ترصد يوميا عن طريق ادارة النقد والخزانة بالمجموعة.

إدارة الموجودات والمطلوبات التابعة من قبل لجنة الأصول والالتزامات، تدير مخاطر سعر الفائدة المرتبطة بالأدوات المالية غير التجارية. وتعتبر مخاطر سعر الفائدة من أكثر مخاطر السوق المعرض لها البنك في أدواته المالية غير التجارية.

إن هدف المجموعة هو إدارة حساسية سعر الفائدة بحيث أن التغيرات في أسعار الفائدة لا تنعكس سلباً على دخل الفائدة الصافي. مخاطر سعر الفائدة تقاس بأنها المؤثرات المحتملة على دخل الفائدة الصافي بسبب تغيرات أسعار الفائدة بالسوق كالعادة تقوم المجموعة بإدارة مخاطر سعر الفائدة الخاص بأدوات المشتقات المالية غير التجارية بفصل هذه الموجودات والمطلوبات إلى محافظتين كبيرتين: غير إختيارية وإختيارية. تحتوي المحفظة غير الإختيارية على القروض والودائع الخاصة بعملاء المجموعة والضمانات اللازمة لدعم المتطلبات الرقابية المطلوبة لكي تتمكن المجموعة من إدارة حساسية سعر الفائدة بالمحفظة غير الإختيارية، تستعمل المجموعة محفظة أوراق مالية إختيارية، وودائع طويلة الأجل، والإيداعات والإقراض بين البنوك والمشتقات المالية عند الحاجة إستراتيجياً بواسطة وضع المحفظة الإختيارية تتمكن المجموعة بشكل واسع من إدارة حساسية سعر الفائدة في المحفظة غير الإختيارية.

الجدول التالي يلخص موقف حساسية الفائدة أو الريح، بالرجوع إلى فترة إعادة تسعير موجودات المجموعة والمطلوبات والتعرض خارج الميزانية العمومية.

فيما يلي ملخص لمركز الفجوة في سعر الفائدة على المحافظ لغير أغراض المتاجرة للمجموعة:

إعادة التسعير في:							٢٠٢٥
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي %	
١١,٩٨٦,٠٠٧	٥,٨٢١,١٤٠	-	-	-	٦,١٦٤,٨٦٧	-	
٢٢,٨١٢,٢٩٦	٥,٦٨٧,٠٥٩	١١,٨١٢,٦٨٧	١,٦٥٨,٩٦٧	-	٣,٦٥٣,٥٨٣	٣,٧٠%	
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	٣٧,٨٩٣,٥٩٠	٥٥,٩٦١,٣٨٦	٢,١٢٧,٩٨٨	٧٢,٤١٠	٨,٤٩٢,١٦٠	٧,٥٢%	
٤٠,٢٩٩,٣٦٤	١,٩٢٥,٦٥٧	٤,٨٦٠,٤٢٣	١٢,٥٩٣,٥٢٥	١٩,٧٠٥,٦٥٤	١,٢١٤,١٠٥	٥,٢٠%	
٤,٥٢٣,١٥٦	-	-	-	-	٤,٥٢٣,١٥٦	-	
٨,٧٤٤,٣٦٢	-	-	-	-	٨,٧٤٤,٣٦٢	-	
١٩٢,٩١٢,٧١٩	٥١,٣٢٧,٤٤٦	٧٢,٦٣٤,٤٩٦	١٦,٣٨٠,٤٨٠	١٩,٧٧٨,٠٦٤	٣٢,٧٩٢,٢٣٣	-	
أرصدة من بنوك	(٢٢,٠٩٩,٩٥٥)	(١٠,٦٦٢,٦١٨)	(٤,٤٠٦,٣٦٣)	(٦,٥٠٤,١٢٦)	(٥٢٦,٨٤٨)	٥,٢٠%	
ودائع العملاء	(٨٩,٤٤٥,٣٨٤)	(٤٤,٢١٧,٤٥٨)	(٢٢,٦٦٦,٠٣٧)	(٤,٤٩٠,٠٢٩)	(١٨,٠٧١,٨٦٠)	٤,٣٢%	
سندات دين	(١٣,٣٠٢,٧٤٢)	(١,٢٠٧,٩٦٠)	(٤,٠٠٦,٦٤٩)	(٧,١٩٩,٩١٥)	(١٩,٤٤٥)	٣,٥٧%	
قروض أخرى	(٢٧,٣٥٩,١٠٦)	(٢,٠٧٢,٣٩٧)	(١٠,٠٥٣,١٨٣)	(١٤,٤٨٦,٩٠٦)	(١٠٩,٦٢٠)	٣,٩٦%	
مطلوبات أخرى	(١٣,٦٩٢,٠٤١)	-	-	-	(١٣,٦٩٢,٠٤١)	-	
حقوق الملكية	(٢٧,٠١٣,٤٩١)	-	-	-	(٢٧,٠١٣,٤٩١)	-	
١٩٢,٩١٢,٧١٩	(٥٨,١٦٠,٤٣٣)	(٤١,١٣٢,٢٣٢)	(٣٢,٦٨٠,٩٧٦)	(١٥,٥٠٧,٧٧٣)	(٥٩,٤٣٣,٣٠٥)	-	
فجوة حساسية سعر الفائدة	(٦,٨٣٢,٩٨٧)	٣١,٥٠٢,٢٦٤	(١٦,٣٠٠,٤٩٦)	١٨,٢٧٢,٢٩١	(٢٦,٦٤١,٠٧٢)	-	
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة	(٦,٨٣٢,٩٨٧)	٢٤,٦٦٩,٢٧٧	٨,٣٦٨,٧٨١	٢٦,٦٤١,٠٧٢	-	-	

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق (تابع)

٢ (التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي ملخص لمركز الفجوة في سعر الفائدة على المحافظ لغير أغراض المتاجرة للمجموعة:

إعادة التسعير في:

معدل الفائدة الفعلي %	أكثر من خمس سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	٢٠٢٤	
-	٥,٥٦٧,٤٥٤	-	-	١,٧٣٩,٣٧٦	٧,٣٠٦,٨٣٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٣,٩٦%	٣,٣٦٩,٣٥٠	-	١,١٨٩,٧٥٧	٩,٣٠٨,٦٨٣	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	أرصدة لدى بنوك	
٨,٠٩%	٦٠٦,١٥	٩١,٨٦٥	١,٩٢٠,٣٦٢	٥٢,٠٢٥,٥٤٤	٣٦,٨٣٦,٢٢٢	قروض وسلف للعملاء	
٥,٢٩%	١,٣٦٣,٩٩٧	١١,٩٦٠,٥١٩	١٢,٧٦٧,٤٣٧	٤,٧٨٣,٨٨٢	٢,٣٥٢,٧٩٠	استثمارات مالية	
-	٣,٦٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك	
-	٩,٢٩٧,٦٥٢	-	-	-	-	عقارات ومعدات وموجودات الأخرى	
-	٢٣,٨٦٣,٨١٦	١٢,٠٥٢,٣٨٤	١٥,٨٧٧,٥٥٦	٦٦,١١٨,١٠٩	٤٧,٧٦٥,٩٨١	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	
٥,٤٦%	(٢١١,٤٤٤)	-	(١,٢٧٨,٧٠٩)	(٤,٧٩١,٧٩٥)	(١٤,٥٥٨,٣٣٣)	(٢٠,٨٤٠,٢٨١)	أرصدة من بنوك
٤,٦٢%	(١٦,١٣٩,٥٨٤)	-	(٣,٠٩٨,١٣٨)	(١٧,٤١٨,٧٠٢)	(٤,٣٥٠,٣٩٣)	(٧٧,٠٠٦,٨١٧)	ودائع العملاء
٢,٥٥%	(١٩,٥٢٢)	(٩٩٨,٦٣٦)	(٥,٩٦٤,٨٣٢)	(٢,٦٠٣,١٥٣)	(١,١٤٨,٧٤٧)	(١٠,٧٣٤,٨٩٠)	سندات دين
٥,٤١%	(٨٨,٢٨٣)	-	(٥,٨٢٢,٩٠٨)	(١٧,٢٥٨,٧٩٤)	(١,٥٥٩,٦٧٠)	(٢٤,٧٢٩,٦٥٥)	قروض أخرى
-	(٦,٠١٢,٦٠٩)	-	-	-	-	(٦,٠١٢,٦٠٩)	مطلوبات أخرى
-	(٢٦,٣٥٣,٥٩٤)	-	-	-	-	(٢٦,٣٥٣,٥٩٤)	حقوق الملكية
-	(٤٨,٨٢٥,٠٣٦)	(٩٩٨,٦٣٦)	(١٦,١٦٤,٥٨٧)	(٤٢,٠٧٢,٤٤٤)	(٥٧,١١٧,١٤٣)	(١٦٥,٦٧٧,٨٤٦)	
-	(٢٤,٩٦١,٢٢٠)	١١,٠٥٣,٧٤٨	(٢٨٧,٠٣١)	٢٤,٠٤٥,٦٦٥	(٩,٨٥١,١٦٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٢٤,٩٦١,٢٢٠	١٣,٩٠٧,٤٧٢	١٤,١٩٤,٥٠٣	(٩,٨٥١,١٦٢)	-	فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة

تحليل الحساسية

إن إدارة مخاطر أسعار الفائدة مقابل حدود فجوة سعر الفائدة تكون مدعومة بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لأسعار الفائدة. إن السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ٢٥ نقطة أساس لهبوط أو صعود متقابل في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ٢٥ نقطة أساس صعودا أو هبوطا في أكبر من جزء الأثني عشر شهرا في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل الحساسية للمجموعة لزيادة أو نقصان في أسعار فائدة السوق بافتراض عدم وجود حركة غير متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

نقص متناظر ٢٥ نقطة أساس	زيادة متناظر ٢٥ نقطة أساس	الحساسية لصافي إيراد الفائدة
(٢٣,١٥١)	٢٣,١٥١	٢٠٢٥
(٢٥,٩١٨)	٢٥,٩١٨	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة
(٢٨,٦٨٤)	٢٨,٦٨٤	٢٠٢٤
(٢٣,٦٤٩)	٢٣,٦٤٩	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة
(٤,٩٨٣)	٤,٩٨٣	حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة
(٤,٨٢٩)	٤,٨٢٩	٢٠٢٥
		في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة
(٤,٩٢١)	٤,٩٢١	٢٠٢٤
(٤,٩٨٩)	٤,٩٨٩	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على الأسهم الصادر عنها التقرير بالطرق التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيرادات الفوائد وتغيرات القيمة العادلة الصادر عنها التقرير في الربح أو الخسارة. و
- احتياطات القيمة العادلة الناشئة عن الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لسندات الدين يتم تسجيلها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

تدار المراكز الشاملة لمخاطر سعر الفائدة لغير المتاجرة من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات مشتقة لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة.

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق (تابع)

٣ (التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير أغراض المتاجرة

التعاملات بالعملات الأجنبية

تقوم المجموعة بمراقبة أية مخاطر للتركزات فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية. يوضح الجدول الآتي صافي التعرض للعملات الأجنبية المهمة في تاريخ بيان المركز المالي مع حساسية التغير في سعر صرف العملة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
(١٥,٨٠٩)	(١٠,٩٠٢)	جنيه إسترليني
(٢٤٣,٨٠٨)	(٤٧,٩٩٠)	يورو
(٣٦,١٠١,٨٨٢)	(٣١,٦٣٩,٤٠٠)	دولار أمريكي
٧٦٢,٨٩٩	(١,٧٧٩)	ليرة تركية
٣,٤٢٩,٥٠٢	٨,٧٦٥,٦١٦	عملات أخرى

الزيادة (النقص) في الربح والخسارة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	% زيادة في سعر صرف العملة
(٧٩٠)	(٥٤٥)	جنيه إسترليني
(١٢,١٩٠)	(٢,٤٠٠)	يورو
(١,٨٠٥,٠٩٤)	(١,٥٨١,٩٧٠)	دولار أمريكي
٣٨,١٤٥	(٨٩)	ليرة تركية
١٧١,٤٧٥	٤٣٥,٢٥٤	عملات أخرى

إن مراكز النقد المفتوحة في العملات الأخرى تمثل استثمار المجموعة في الشركات والزميلة والترتيب المشترك بالريال العماني والدرهم الإماراتي.

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للسهم نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. التأثير على الأسهم نتيجة لحدوث تغيير محتمل معقول في مؤشرات الأسهم، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، يكون كما يلي:

تتعرض المجموعة أيضا لمخاطر سعر السهم، وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	تغير في سعر السهم (%)	الزيادة / (النقص) في الدخل الشامل الآخر بورصة قطر
١٢١,٤٣٢	١٠٩,١٨٤	%١٠	

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية الخ. ويستند إلى الارتباط التاريخي لأسهم حقوق الملكية بالمؤشر ذي الصلة. قد تكون التغيرات الفعلية مختلفة عن المعروضة أعلاه ويخضع لتقييم انخفاض القيمة في نهاية كل فترة مالية.

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ (المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من أسباب مختلفة عديدة مرافقة لارتباط المجموعة بالأدوات المالية، بما في ذلك العمليات والأشخاص والتكنولوجيا والبنية التحتية ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة كذلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع الفاعلية الكلية من حيث التكلفة ومن أجل تجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

تسند المسؤولية الرئيسية عن وضع وتطبيق الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا ضمن كل وحدة أعمال. هذه المسؤولية مدعومة بوضع المعايير الكلية للمجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في النواحي التالية:

_ متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة الاعتماد المستقل للمعاملات.

_ متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.

_ الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.

_ توثيق الضوابط والإجراءات.

_ متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.

_ متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح.

_ وضع خطط الطوارئ.

_ التدريب والتطوير المهني.

_ المعايير الأخلاقية والعملية. و

_ تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين أينما كان قابلاً للتطبيق.

و (إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لضمان استمرار ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطور المستقبلي للأعمال. تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام، من بين إجراءات أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل بشأن الرقابة المصرفية والتي اعتمدها مصرف قطر المركزي في الإشراف على المجموعة.

تتمثل الأهداف الأساسية لإدارة رأس مال المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأسمالية جيدة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين لأقصى حد. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال الفترة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات لجنة بازل المعتمدة من قبل مصرف قطر المركزي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ اعتمد مصرف قطر المركزي متطلبات بازل ٣ الجديدة لحساب نسبة كفاية رأس المال .

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

و (إدارة رأس المال (تابع)
رأس المال التنظيمي (تابع)

كان مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة بموجب بازل ٣ وتعليمات مصرف قطر المركزي كما في ٣١ ديسمبر كالتالي:

بازل ٣	بازل ٣	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦,١٨٣,١٣٦	١٦,١٣٥,٣٢٦	رأس المال الأساسي العام
٤,٤٤٩,٣٩٨	٥,١٥٣,٤٣٩	رأس المال الأساسي الإضافي
٢٠,٦٣٢,٥٣٤	٢١,٢٨٨,٧٦٥	رأس المال الأساسي (١)
١,٩٥٣,٢٨٢	١,٩٦٧,٥٥٠	رأس المال المساعد (٢)
٢٢,٥٨٥,٨١٦	٢٣,٢٥٦,٣١٥	إجمالي رأس المال
١١١,٢٠٩,٧٥٩	١٢١,٥٦١,٠٦٨	موجودات مرجحة وفق مخاطر الائتمان
١٢,١٧٥,٣٤٣	١,٦٧٩,٣٦٣	موجودات مرجحة وفق مخاطر السوق
٨,٢٦٨,٧٦٦	٨,٦٤٩,٢٧٣	موجودات مرجحة وفق مخاطر التشغيل
١٣١,٦٥٣,٨١٨	١٣١,٨٨٩,٧٠٤	إجمالي الموجودات وفق أوزان المخاطر
٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام
%١٢,٣	%١٢,٢	رأس المال الأساسي (١)
%١٥,٧	%١٦,١	إجمالي نسبة كفاية رأس المال
%١٧,٢	%١٧,٦	

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ للمجموعة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي هي كما يلي:

بدون هامش تحوط	متضمن هامش تحوط	هامش الأمان المتحفظ	تكاليف رأس المال من	الركيزة الثانية وفقاً لعملية	التقييم الداخلي لكفاية	الإجمالي
رأس المال	رأس المال	وهامش البنك ذات التأثير الهام	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
%٦,٠	%٢,٥	%٠,٥	%٠,٠	%٠,٠	%٩,٠	
%٨,٠	%٢,٥	%٠,٥	%٠,٠	%٠,٠	%١١,٠	
%١٠,٠	%٢,٥	%٠,٥	%١,٥	%١,٥	%١٤,٥	

٥ (استخدام التقديرات والأحكام

أ (المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

تقوم المجموعة باستخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الصادر عنها التقرير. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والأحكام المستخدمة، وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة بالنظر إلى الظروف.

١ (مخصصات الخسائر الائتمانية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يرجى الإطلاع على الإيضاح ٤ (ب) (أ).

٢ (تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق ملحوظ يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم تفصيلها في السياسة المحاسبية. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر ضئيلة، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تبعاً لمخاطر السيولة والتركيز والشك حول عوامل السوق وافتراسات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

عندما لا يمكن أخذ القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديد هذه القيم باستخدام أنواع من تقنيات التقييم والتي تشمل نماذج حسابية. تؤخذ المعطيات لهذه النماذج من الأسواق النشطة إن أمكن، وفي حال عدم جدواها يجب اتخاذ قرار لتحديد القيمة العادلة. تتضمن القرارات اعتبارات السيولة ومعطيات النموذج الحسابي مثل التداخل والتقلبات للمشتقات طويلة الأجل.

٣ (العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة بغرض احتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنافع الاقتصادية المتوقعة من استخدام الموجودات غير الملموسة.

٤ (القيمة العادلة للأرض والمباني

يتم تحديد القيمة العادلة للأرض والمباني بإجراء تقييمات من قبل مئمن عقارات مهني خارجي باستخدام تقنيات ومبادئ التقييم المدرجة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ "قياس القيمة العادلة".

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

١ تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة قد تم تفصيلها في قسم السياسات المحاسبية الهامة تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة وفقاً لتدرج القيمة العادلة التالي، والذي يعكس المدخلات الهامة المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى ١ والتي تقيم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام أسعار سوق مدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات. تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المدرجة في سوق نشطة إلى أسعار السوق أو عروض أسعار المتعاملين بالسوق. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

يقدم الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تدرج القيمة العادلة الذي يصف فيه قياس القيمة العادلة:

٢٠٢٥	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مشتقة	-	٤٤٤,٩٧٠	-	٤٤٤,٩٧٠
استثمارات مالية	١١,٢٤٦,٤٧٦	٢٤٥,٣٤٩	٧٧,٦٠٤	١١,٥٦٩,٤٢٩
	١١,٢٤٦,٤٧٦	٦٩٠,٣١٩	٧٧,٦٠٤	١٢,٠١٤,٣٩٩
مطلوبات مشتقة	-	٤٥٣,١٢٤	-	٤٥٣,١٢٤
	-	٤٥٣,١٢٤	-	٤٥٣,١٢٤

٢٠٢٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مشتقة	-	٤٩٨,٢٧٤	-	٤٩٨,٢٧٤
استثمارات مالية	٨,٥٤٥,٣٥٣	٧٠٩,٦٣٨	٩٥,٥١٦	٩,٣٥٠,٥٠٧
	٨,٥٤٥,٣٥٣	١,٢٠٧,٩١٢	٩٥,٥١٦	٩,٨٤٨,٧٨١
مطلوبات مشتقة	-	٩٧٦,٣٧٧	-	٩٧٦,٣٧٧
	-	٩٧٦,٣٧٧	-	٩٧٦,٣٧٧

لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ تسوية الاستثمارات في المستوى ٣ على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠,٠٢٨٤	٩٥,٥١٦	الرصيد في ١ يناير
(٤,٥٠٤)	(١٤,٩٣٦)	حركة التكلفة
(٢٦٤)	(٢,٩٧٦)	حركة الربح والخسارة
٩٥,٥١٦	٧٧,٦٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الأحكام التعاقدية للموجودات المالية هي فقط لدفع المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. راجع الإيضاح (د)٣(٢) للمزيد من المعلومات.

٣ علاقات التحوط المؤهلة

عند تسجيل الأدوات المالية في علاقات تحوط مؤهلة أوضحت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوطات ذات فاعلية عالية على مدى فترة التحوط.

٤ انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقّق المبدئي ويتم إدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح (ب)٤(أ) للمدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

٥ انخفاض قيمة الشهرة

يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة سنوياً، ويتم جميع الموجودات معاً في مجموعات موجودات صغيرة ينتج عنها تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر بصورة مستقلة على نحو كبير من التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد. الشهرة الناشئة عن جميع الأعمال يتم تخصيصها للوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع لها أن تستفيد من تلازمات الدمج.

يكون "المبلغ الفابل للاسترداد" لموجود أو لوحدة منتجة للنقد هو قيمته عند الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. تستند "القيمة عند الاستخدام" على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره مخصومة بقيمتها الحالية باستخدام معدلات خصم ما قبل الضريبة التي تعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

يتم تحقيق خسارة الانخفاض في القيمة في حال زادت القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحقيق خسارة الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لآية شهرة مخصصة للوحدة المنتجة للنقد ومن ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات أو للوحدة المنتجة للنقد الأخرى على أساس النسبة والتناسب.

٦ عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض التدريجي

تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لقياس مطلوبات عقد الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض على مدة مماثلة، مع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يتعين على المجموعة سدادها"، والذي يتطلب إجراء التقدير عند عدم توفر أسعار يمكن ملاحظتها أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق).

(V) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقنعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية غير مؤكدة قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦ (القطاعات التشغيلية

- لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة الى أربع قطاعات تشغيل على أساس أقسام الأعمال والشركات الزميلة والترتيب المشترك كالتالي:
- وهي وحدات الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. بالنسبة لكل وحدة عمل استراتيجية، تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل. تقدم وحدات الأعمال الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات مختلفة.
- العمليات داخل دولة قطر:
١. **العمليات البنكية للشركات** وتقدم نطاق واسع من التسهيلات التقليدية الممولة وغير الممولة، وخدمات الودائع تحت الطلب والأجلة، و تسهيلات العملات الأجنبية وخدمات عقود مبادلة أسعار الفائدة والمشتقات التجارية الأخرى، والقروض المشتركة وخدمات التمويل للشركات التجارية والمتعددة الجنسيات. كما يقوم هذا القطاع بإدارة صناديق أسواق المال والمحافظ الاستثمارية.
 ٢. **العمليات البنكية للأفراد** وتقدم خدمات الحسابات الشخصية الجارية والتوفير والأجلة والحسابات الاستثمارية، وخدمات بطاقات الائتمان والخصم، والقروض الاستهلاكية وقروض السيارات وخدمات الرهون العقارية وخدمات الحياة للأفراد وخدمات الوساطة المقدمة من البنك التجاري للخدمات المالية ذ.م.م، ويوفر خدمات الوساطة في دولة قطر.
 ٣. **العمليات الدولية:**
- الترناتيف بنك:** وهي شركة تابعة توفر الخدمات المصرفية من خلال شبكة فروعها في تركيا. الترناتيف بنك لديه أيضا شركاته التابعة. وتقدم المجموعة النتائج الخاصة بمجموعة الترناتيف تحت القطاع التشغيلي
- الاستثمار في الشركات الزميلة** تشمل الاستثمارات الاستراتيجية للمجموعة في البنك الوطني العماني في سلطنة عمان والبنك العربي المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- جميع الشركات الزميلة والترتيب المشترك يتم احتسابهم بطريقة حقوق الملكية.
٤. **المعاملات غير المخصصة والبنية وغيرها**
- الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير الموزعة تتعلق ببعض الأنشطة المركزية والعمليات غير البنكية الأساسية (مثل المقر الرئيسي للمجموعة وسكن الموظفين والعقارات والمعدات المشتركة وإدارات النقد ومشاريع التطوير والمدفوعات المتعلقة بها، بعد استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة).
- تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لقطاعات التشغيل بصورة منفصلة لاتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. تكون أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس أسعار السوق الحر.
- وتشمل الشركات الأخرى الشركات التابعة والترتيبات المشتركة العاملة في قطر.

(٦) القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) حسب قطاع التشغيل

تتكون موجودات ومطلوبات القطاع من موجودات ومطلوبات العمليات التشغيلية التي تدار من قبل قطاع التشغيل، وتنسب الإيرادات أو المصاريف وفقاً لموجودات ومطلوبات المساهمين. الجدول أدناه يوضح ملخص أداء القطاعات التشغيلية:

		العمليات داخل دولة قطر				٢٠٢٥
المجموع	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	العمليات الدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية		
٣,٤١٣,٩٢٣	(٨٣٧)	٤٠٨,٦٠١	١,٠٦٦,٦٩٥	١,٩٣٩,٤٦٤	صافي إيرادات الفوائد	
١,٣٧٢,٢٠٦	١٣٦,٨٥٧	٣,٨٣١	٧٥٦,٦٦٥	٤٧٤,٨٥٣	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	
٤,٧٨٦,١٢٩	١٣٦,٠٢٠	٤١٢,٤٣٢	١,٨٢٣,٣٦٠	٢,٤١٤,٣١٧	إيراد القطاع	
٢,١٩٥	-	(٧١٧)	-	٢,٩١٢	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية	
(٩٣٦,٨١٤)	-	(٢٩,٨٢٨)	(٧٣,٥٠١)	(٨٣٣,٤٨٥)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى	
١,٧٩٨,٥٥٦	(٣٥٢,٢٠٥)	(١٤٤,٦١٥)	١,١٢٢,٧٥٦	١,١٧٢,٦٢٠	أرباح القطاع	
٤٠٦,٣٨٨	١,٦٢٩	٤٠٤,٧٥٩	-	-	حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	
٢,٢٠٤,٩٤٤	(٣٥٠,٥٧٦)	٢٦٠,١٤٤	١,١٢٢,٧٥٦	١,١٧٢,٦٢٠	صافي الربح للسنة	
معلومات أخرى						
١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	-	٦,٤٥٣,٠٦٥	١٢,٨٩٠,٧٧٣	٨٥,٢٠٣,٦٦٦	قروض وسلف للعملاء	
٤,٥٢٣,١٥٦	٨,٦٩٩	٤,٥١٤,٤٥٧	٤,٧٠٧,٧٢٩	-	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك	
٨٣,٨٤٢,٠٢٩	٤,٢٤٠,٦٢٧	٤,٧٠٧,٧٢٩	١,٩٩٧,٤٤٢	٧٢,٨٩٦,٢٣١	موجود (بخلاف ما سبق)	
١٩٢,٩١٢,٧١٩	-	-	-	-	ودائع عملاء	
٨٩,٤٤٥,٣٨٤	(١٢٠,٠١٦)	٣,٧٠١,٢٧١	٢٩,٢٧٤,١٢٨	٥٦,٥٩٠,٠٠١	مطلوبات (بخلاف ما سبق)	
٧٦,٤٥٣,٨٤٤	١,٥١٥,١٣١	٥,٨٨٨,٣٦٨	١,٠٣٧,١٧٧	٦٨,٠١٣,١٦٨	المطلوبات المحتملة	
١٦٥,٨٩٩,٢٢٨	-	٣,٢٧٩,٤١٨	١,٥٥٦,٨٩٢	٢٨,٥٧١,٣٨٤		
٣٣,٣٠٧,٦٩٤	-	٣,٢٧٩,٤١٨	١,٥٥٦,٨٩٢	٢٨,٥٧١,٣٨٤		

تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية (الموجودات: ٤,٧٥٤ مليون ريال قطري، المطلوبات: ١,٢٣٧ مليون ريال قطري).

		العمليات داخل دولة قطر				٢٠٢٤
المجموع	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	العمليات الدولية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية		
٣,٣١٧,٢٢٥	(٥,٩١١)	٣٢٨,١٨٥	١,٠٤٩,٥١٤	١,٩٤٥,٤٣٧	صافي إيرادات الفوائد	
١,٣٣٨,٨١٨	٤٣٠,٤٦٣	(٧٢,١٥١)	٧٦٣,٢٣١	١١٧,٢٧٥	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	
٤,٥٥٦,٠٤٣	٤٢٤,٥٥٢	٢٥٦,٠٣٤	١,٨١٢,٧٤٥	٢,٠٦٢,٧١٢	إيراد القطاع	
٢٢,٠٣٧	-	(١٠٩)	-	٢٢,١٤٦	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية	
(٢٣٣,٠٩٣)	-	٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٣٨٣)	(١٧٢,١٧٧)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى	
٢,٧٠٢,٣٣٢	٨١,٤٢١	(٨٥,١٩٥)	١,٦٨٦,٣٦٢	١,٥٧١,١٣٩	أرباح القطاع	
٣٢٩,٧٣٩	٢,٤١٤	٣٢٧,٣٢٥	-	-	حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	
٣,٠٣٢,٠٧١	٨٣,٨٣٥	٢٤٢,١٣٠	١,٦٨٦,٣٦٢	١,٥٧١,١٣٩	صافي الربح للسنة	
معلومات أخرى						
٩١,٤٨٠,٠٠٨	-	٤,٦٧٢,٣٧٤	١٢,٤٩٧,٤٥٤	٧٤,٣١٠,١٨٠	قروض وسلف للعملاء	
٣,٦٥٩,٣٤٨	٨,٣١٩	٣,٦٥١,٠٢٩	-	-	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك	
٧,٠٣٨,٤٩٠	٤,٠٣١,٤٣١	٤,١٣٤,٧٧٤	٢,٢٨٠,٨٤٥	٦,٠٠٩,٤٤٠	موجود (بخلاف ما سبق)	
١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	-	-	-	-	ودائع عملاء	
٧٧,٠٠٦,٨١٧	(١٢٢,٣٤٦)	٣,٧٧٨,٣٤٨	٢٦,٤٣٣,٣٨١	٤٦,٩١٧,٤٣٤	مطلوبات (بخلاف ما سبق)	
٦٢,٣١٧,٤٣٥	١,١٧٥,٠٥٧	٣,١٤٤,٣٢٥	١,٢٧١,٦٦٦	٥٦,٧٢٦,٣٨٧	المطلوبات المحتملة	
١٣٩,٣٢٤,٢٥٢	-	٣,٥٣٤,٥٢٨	١,٦٧٣,٢٤٠	٣٠,٣٩٢,٧٨٧		
٣٥,٦٠٠,٦٦٥	-	٣,٥٣٤,٥٢٨	١,٦٧٣,٢٤٠	٣٠,٣٩٢,٧٨٧		

تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية (الموجودات: ٤,٩٩٤ مليون ريال قطري، المطلوبات: ١,٧٦٥ مليون ريال قطري).

(٦) القطاعات التشغيلية (تابع)
(ب) حسب القطاع الجغرافي

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان المركز المالي الموحد
١٠,٢٧٥,٤٦٤	-	١,٧١٠,٥٤٣	-	-	-	١١,٩٨٦,٠٠٧	٢٠٢٥
٢,٠٩٤,٤٩٧	٧,٨٩٧,٠٥٥	٤,٨٤٤,٠٦٣	٢,٥٣٣,٥٦٧	١,٥١٨,٩٦٧	٣,٩٢٤,١٤٧	٢٢,٨١٢,٢٩٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩١,٦٦٠,٠٤٢	١,٢٦٣,٣٥٥	٩,٧٩٥,٨٤١	٥٠٧,٠٤٧	-	١,٣٢١,٢٤٩	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٤,٦٩٨,٦٤٢	١,٥١٨,٩٩١	٢,٧٠٤,٤٤٤	٤٣٥,٤٥٠	٢٥٦,٧٥٣	٦٨٥,٠٨٤	٤٠,٢٩٩,٣٦٤	قروض وسلف للعملاء
٨,٦٩٨	٤,٥١٤,٤٥٨	-	-	-	-	٤,٥٢٣,١٥٦	استثمارات مالية
٧,٩٥٧,١٧٢	-	٧٨٧,١٩٠	-	-	-	٨,٧٤٤,٣٦٢	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
١٤٦,٦٩٤,٥١٥	١٥,١٩٣,٨٥٩	١٩,٨٤٢,٠٨١	٣,٤٧٦,٠٦٤	١,٧٧٥,٧٢٠	٥,٩٣٠,٤٨٠	١٩٢,٩١٢,٧١٩	عقارات ومعدات وموجودات اخرى
							إجمالي الموجودات
١,٥٤٥,٩٩٢	٣,٤٢٥,٤٦٢	٤,٤٢٥,٢٨٣	٥,٦٠٥,٦٢٥	٢,٩٤٩	٧,٠٩٤,٦٤٤	٢٢,٠٩٩,٩٥٥	أرصدة من بنوك
٧٦,٤٤١,٥٩٩	٢,٥٣٨,٠٢٢	٣,٦٤٥,٣٧٧	٤,٦٢٣,٠٤٣	١,١٣٩,٧٢٩	١,٠٥٧,٦١٤	٨٩,٤٤٥,٣٨٤	ودائع عملاء
-	-	٧١,٢٦١	١٣,٢٣١,٤٨١	-	-	١٣,٣٠٢,٧٤٢	سندات دين
٨,٦٢٩,٧٧٣	٧,٢٨٧,٨٢٤	٦٤١,٦٥٨	٤,٠٢٤,٦٦١	-	٦,٧٧٥,١٩٠	٢٧,٣٥٩,١٠٦	قروض اخرى
١٢,٨٧٥,٤٠٢	-	٨١٦,٦٣٩	-	-	-	١٣,٦٩٢,٠٤١	مطلوبات اخرى
٢٦,١٧٠,٣٢٧	-	٨٤٣,١٦٤	-	-	-	٢٧,٠١٣,٤٩١	حقوق الملكية
١٢٥,٦٦٣,٠٩٣	١٣,٢٥١,٣٠٨	١٠,٤٤٣,٣٨٢	٢٧,٤٨٤,٨١٠	١,١٤٢,٦٧٨	١٤,٩٢٧,٤٤٨	١٩٢,٩١٢,٧١٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
							بيان الدخل الموحد
٤,١٩٩,٦٩٦	(١٢٨,٩٨٤)	٧٧٧,١٩٠	(١,٠٠٤,٨٤٣)	٥٣,٤٤٥	(٤٨٢,٥٨١)	٣,٤١٣,٩٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,١٤٠,٠٥١	١٢٤,٨٠١	٩٦,٩٤٥	٢,١٣٧	(٢)	٨,٢٧٤	١,٣٧٢,٢٠٦	صافي إيرادات الفوائد
٥,٣٣٩,٧٤٧	(٤,١٨٣)	٨٧٤,١٣٥	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٣	(٤٧٤,٣٠٧)	٤,٧٨٦,١٢٩	صافي رسوم وعمولات وإيرادات اخرى
(٦١١,٩٥٧)	-	(١٦١,٤٦١)	-	-	-	(٧٧٣,٤١٨)	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢١٤,٠٣٥)	-	(٢٠,٤٣٨)	-	-	-	(٢٣٤,٤٧٣)	تكاليف الموظفين
-	-	(٢٣,٠٥٧)	-	-	-	(٢٣,٠٥٧)	الاستهلاك
٢,٩١٢	-	(٧١٧)	-	-	-	٢,١٩٥	إطفاء الموجودات غير ملموسة
(٨٦٠,٠٤٠)	-	(٣٢,٨٢٩)	-	-	-	(٨٩٢,٨٦٩)	خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
(٤٦,٩٤٥)	-	٣,٠٠٠	-	-	-	(٤٣,٩٤٥)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
(٢٤٢,٥١٩)	-	(١٦,١٩٢)	-	-	-	(٢٥٨,٧١١)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٧٦,٠١٤)	-	(١٠٤,٢٠٣)	-	-	-	(٣٨٠,٢١٧)	مخصصات أخرى
٣,٠٩١,١٤٩	(٤,١٨٣)	٥١٨,٢٣٨	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٣	(٤٧٤,٣٠٧)	٢,١٨١,٦٣٤	مصاريف اخرى
-	-	(١٣١,٢٤٤)	-	-	-	(١٣١,٢٤٤)	الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
١,٦٢٩	٤٠٤,٧٥٩	-	-	-	-	٤٠٦,٣٨٨	صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط
٣,٠٩٢,٧٧٨	٤٠٠,٥٧٦	٣٨٦,٩٩٤	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٣	(٤٧٤,٣٠٧)	٢,٤٥٦,٧٧٨	الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
(١٨١,٩٥٧)	-	(٦٩,٨٧٧)	-	-	-	(٢٥١,٨٣٤)	ربح السنة قبل الضريبة
٢,٩١٠,٨٢١	٤٠٠,٥٧٦	٣١٧,١١٧	(١,٠٠٢,٧٠٦)	٥٣,٤٤٣	(٤٧٤,٣٠٧)	٢,٢٠٤,٩٤٤	مصروف ضريبة الدخل
							صافي الربح للسنة

(٦) القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان المركز المالي الموحد
٦,٠٥٦,١٠٤	-	١,٢٥٠,٧٢٦	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠	٢٠٢٤
٥,٥٧٨,٤٠٦	٤,٣١٦,٣٧٨	٤,٣٠٠,١٧٥	١,٦٣٤,٧٧١	٢,٢٦٥,١٢٣	٢,٦١٠,٥٣٠	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٢,٩٥٥,٠٧٦	٣١٩	٧,٧٨٣,١١٨	٦٦٨,١٨٩	-	٧٣,٣٠٦	٩١,٤٨٠,٠٠٨	أرصدة مستحقة من البنوك
٢٨,٠٦٠,٦٢٩	٢,٠٢٤,٠٨٩	٢,٣١٤,٣٣٧	٢٨١,٥٦٣	١٣١,٦٠٤	٤١٦,٤٠٣	٣٣,٢٢٨,٦٢٥	قروض وسلف للعملاء
٨,٣١٩	٣,٦٥١,٠٢٩	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٣٤٨	استثمارات مالية
٨,٣٠٣,٤٤٧	-	٩٩٤,٢٠٥	-	-	-	٩,٢٩٧,٦٥٢	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
١٣,٠٩٦١,٩٨١	٩,٩٩١,٨١٥	١٦,٦٤٢,٥٦١	٢,٥٨٤,٥٢٣	٢,٣٩٦,٧٢٧	٣,١٠٠,٢٣٩	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	عقارات ومعدات وموجودات اخرى
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
١,٩٢٤,١٩٢	٢,٤٣٢,٩٦١	٦,٣٠٥,٦٦١	٥,٩٤٧,٧٩٠	٣,٨٢٨	٤,٢٢٥,٨٤٩	٢٠,٨٤٠,٢٨١	أرصدة من بنوك
٦٤,٦٧٨,٥٦٩	١,٦٨٠,٠٨٩	٣,٧٦٩,٨٧٤	٣,٤٤٠,٨٦٢	١,٦٦٨,٨٦٨	١,٧٦٨,٥٥٥	٧٧,٠٠٦,٨١٧	ودائع العملاء
-	-	٣٧,٨٥٩	١٠,٦٩٧,٠٣١	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠	سندات دين
٢,٣٥٤,٣٣٤	٨,٢٨٢,٢٣٤	٤٣١,٦٢٣	٤,٦٤٨,٢٠٢	-	٩,٠١٣,٦٦٢	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	قروض اخرى
٥,٧١٦,١٠٨	-	٢٩٦,٥٠١	-	-	-	٦,٠١٢,٦٠٩	مطلوبات اخرى
٢٥,٣٣٢,٢٨٨	-	١,٠٢١,٣٠٦	-	-	-	٢٦,٣٥٣,٥٩٤	حقوق الملكية
١٠,٠٠٥,٤٩١	١٢,٣٩٥,٢٨٤	١١,٨٦٢,٨٢٤	٢٤,٧٣٣,٨٨٥	١,٦٧٢,٦٩٦	١٥,٠٠٧,٦٦٦	١٦٥,٦٧٧,٨٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي	بيان الدخل الموحد
٣,٩٣٦,٨٦٤	(٣١٦,٤٧٩)	٧٧١,٨٢٩	(٦٧٤,٧١٤)	(٥٩,١٨٩)	(٣٤١,٠٨٦)	٣,٣١٧,٢٢٥	٢٠٢٤ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
١,٠٩٨,١٠٤	١٢٥,٩٧٤	١٠٠,٤٢	٢,٤٧٣	٤٣٩	١,٧٨٦	١,٢٣٨,٨١٨	صافي إيرادات الفوائد
٥٠,٣٤,٩٦٨	(١٩٠,٥٠٥)	٧٨١,٨٧١	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٤,٥٥٦,٠٤٣	صافي رسوم وعملات وإيرادات اخرى
(٤٩٢,٣٥٣)	-	(١٤٠,٨٥٤)	-	-	-	(٦٣٣,٢٠٧)	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٠٩,٨٦٢)	-	(١١,٧١٧)	-	-	-	(٢٢١,٥٧٩)	تكاليف الموظفين
(٢٦,٩٩٠)	-	(٢٤,٤٥٧)	-	-	-	(٥١,٤٤٧)	الاستهلاك
٢٢,١٤٦	-	(١٠٩)	-	-	-	٢٢,٠٣٧	اطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٩٤,٠٧٦)	-	٦٣,٧٠٥	-	-	-	(٣٣٠,٣٧١)	خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
٩٥,٥١٦	-	١,٧٦٢	-	-	-	٩٧,٢٧٨	صافي خسارة انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
(٢٥٣,٠٧١)	-	(٣,٠٣٧)	-	-	-	(٢٥٦,١٠٨)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٥١,٠٨٩)	-	(١١٥,٨٧١)	-	-	-	(٣٦٦,٩٦٠)	مخصصات أخرى
٣,٥٢٥,١٨٩	(١٩٠,٥٠٥)	٥٥١,٢٩٣	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٢,٨١٥,٦٨٦	مصاريف اخرى
-	-	(١٣١,٧٦١)	-	-	-	(١٣١,٧٦١)	الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
-	-	(١٣١,٧٦١)	-	-	-	(١٣١,٧٦١)	صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط
٢,٤١٤	٣٢٧,٣٢٥	-	-	-	-	٣٢٩,٧٣٩	الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٣,٥٢٧,٦٠٣	١٣٦,٨٢٠	٤١٩,٥٣٢	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٣,٠١٣,٦٦٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢,٧٠٣)	-	٢١,١١٠	-	-	-	١٨,٤٠٧	مصروف ضريبة الدخل
٣,٥٢٤,٩٠٠	١٣٦,٨٢٠	٤٤٠,٦٤٢	(٦٧٢,٢٤١)	(٥٨,٧٥٠)	(٣٣٩,٣٠٠)	٣,٠٣٢,٠٧١	صافي الربح للسنة

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		القيمة العادلة
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	
٢٠٢٥					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	١١,٩٨٦,٠٠٧
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	٢٢,٨١٢,٢٩٦
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤
استثمارات مالية	١,٣٠٣,٨٤٠	١١٧,٣٢٩	٩,٢٢٩,٤٦٦	١,٠٩٧,٠٤١	٢٨,٥٥١,٦٨٨
	١,٣٠٣,٨٤٠	١١٧,٣٢٩	٩,٢٢٩,٤٦٦	١,٠٩٧,٠٤١	١٧٩,٦٤٥,٢٠١
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	٢٢,٠٩٩,٩٥٥
ودائع العملاء	-	-	-	-	٨٩,٤٤٥,٣٨٤
سندات دين	-	-	-	-	١٣,٣٠٢,٧٤٢
قروض أخرى	-	-	-	-	٢٧,٣٥٩,١٠٦
	-	-	-	-	١٥٢,٢٠٧,١٨٧

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		القيمة العادلة
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	
٢٠٢٤					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٧,٣٠٦,٨٣٠
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	٢٠,٧٠٥,٣٨٣
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	٩١,٤٨٠,٠٠٨
استثمارات مالية:	١,٧٩٦,٥٢٨	١٠٥,٠٠٣	٦,٣١٨,٦٩٥	١,٢١٩,٥٢٢	٢٣,٢٨٨,٨٧٧
	١,٧٩٦,٥٢٨	١٠٥,٠٠٣	٦,٣١٨,٦٩٥	١,٢١٩,٥٢٢	١٥٢,٧٢٠,٨٤٦
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	٢٠,٨٤٠,٢٨١
ودائع العملاء	-	-	-	-	٧٧,٠٠٦,٨١٧
سندات دين	-	-	-	-	١٠,٧٣٤,٨٩٠
قروض أخرى	-	-	-	-	٢٤,٧٢٩,٦٥٥
	-	-	-	-	١٣٣,٣١١,٦٤٣

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف جوهريًا عن قيمتها العادلة كما في نهاية السنة.

(٨) النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
النقد	١,٣٣٤,٧٦٩	١,٢٦٢,٧٨٥	
احتياطي نقدي لدى بنوك مركزية*	٤,٧٤٤,٨٢٠	٥,٤٩١,٢٨٠	
أرصدة أخرى لدى بنوك مركزية	١,٢٢٧,٢٢٣	٥,٢٣١,٥٨٠	
الفائدة المستحقة	٧,٣٠٦,٨١٢	١١,٩٨٥,٦٤٥	
	١٨	٣٦٢	
	٧,٣٠٦,٨٣٠	١١,٩٨٦,٠٠٧	

*الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية هو احتياطي إلزامي وغير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

(٩) أرصدة لدى بنوك

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
حسابات جارية	٣,٩٥٧,٥٨٢	٤,٧٣٣,٢٧٠	
ودائع	٩,٥٠٩,٢٣١	١١,٠٦٩,٦٣١	
قروض لبنوك	٧,٢٥١,٤٣٦	٦,٩٨٣,٩٥٦	
الفائدة المستحقة	٢٠,٧١٨,٢٤٩	٢٢,٧٨٦,٨٥٧	
مخصص انخفاض في قيمة أرصدة لدى بنوك	٣٥,٤٤٢	١٢٠,٦٢٦	
	(٤٨,٣٠٨)	(٩٥,١٨٧)	
	٢٠,٧٠٥,٣٨٣	٢٢,٨١٢,٢٩٦	



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤		٢٠٢٥		١٠ (القروض والسلف للعملاء	
				أ) حسب النوع	
٨٦,١٦٨,٥٢٦	٩٢,١٨٢,٩٥٠	٨,٥٩٠,٤٦٩	٨,٩١٩,٩٥٩	قروض	
١٠١,٠١٠	٨٣,٧٠٦	٦٠٦,٠١٥	٨,٤٩٢,١٦٠	سحب على المكشوف	
٩٥,٤٦٦,٠٢٠	١٠٩,٦٧٨,٧٧٥	(١,٨٥٣)	(١,٣٨٩)	أوراق مخصصة	
٩٥,٤٦٤,١٦٧	١٠٩,٦٧٧,٣٨٦	٨٤٥,٥٠٩	٨١٢,٧٢١	قبولات بنكية	
(٣,١٠٢,٣٨٩)	(٤,١٦٣,٣٤٥)	(١,٧٢٧,٢٧٩)	(١,٩٢٦,٢٢٨)	ربح مؤجل	
٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠٤,٥٤٧,٥٣٤			الفائدة المستحقة	
				مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ٣**	
				الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء - المرحلة ١ و ٢	
				صافي القروض والسلف للعملاء *	

* بلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء المتعترفة ٦,٦٥٠ مليون ريال قطري، ويمثل ٦,١ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٢٠٢٤: ٥,٨٧٧ مليون ريال قطري ٦,٢ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

** يتضمن مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٩٥٨ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢٤: ٧٧٧ مليون ريال قطري).

ب) حسب القطاع

٢٠٢٥		٢٠٢٤			
قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الإجمالي	
١٤,٨٦٩,٤٨٨	٥,٩٣٦,٤٢٢	-	-	٢٠,٨٠٥,٩١٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها
٣٥٠,٥٥٢	١٨,٠٦٢	-	٢٨٩,٧٥٤	٦٥٨,٣٦٨	مؤسسات مالية غير بنكية
٧,٣٦١,٥٠٢	٨٣,٠٧٣	-	٢٣,١٦٩	٧,٤٦٧,٧٤٤	صناعة
١٥,٥٦٤,٦٦٦	٢٤٦,١٧١	٢٢,٤٩٠	٤,٩١٧,٥٧٣	٢٠,٧٥٠,٩٠٠	تجارة
٢٢,٤٥٥,٤٧٦	٤٤٩,٠٢٤	١٠,٧١٢	٣,٢٠٠,٥١٧	٢٦,١١٥,٧٢٩	خدمات
١,٤٤٦,٠٠٣	١٩١,٢٤٣	٥٠,٥٠٥	٦١,١٤٦	١,٧٤٨,٨٩٧	مقاولات
٢٠,٤١٤,٥٢٥	١٠٧,٢٨٧	-	-	٢٠,٥٢١,٨١٢	عقارات
٨,٥٦٧,٥٨١	١,٨٨٢,٠٩٧	-	-	١٠,٤٤٩,٦٧٨	شخصية
١,١٥٣,١٥٧	٦,٥٨٠	-	-	١,١٥٩,٧٣٧	أخرى
٩٢,١٨٢,٩٥٠	٨,٩١٩,٩٥٩	٨٣,٧٠٧	٨,٤٩٢,١٥٩	١٠٩,٦٧٨,٧٧٥	
				٨١٢,٧٢١	الفائدة المستحقة
				(١,٣٨٩)	يخصم: ربح مؤجل
				(٤,١٦٣,٣٤٥)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(١,٩٢٦,٢٢٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(٥,١٣١,٢٤١)	
				١٠٤,٥٤٧,٥٣٤	صافي القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٤		٢٠٢٤			
قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الإجمالي	
١٠,٨٨٥,٨٧٣	٥,٥٧٦,٦٢٨	-	-	١٦,٤٦٢,٥٠١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها
٣٠٢,٢٤٣	٢٣,٨٥١	-	-	٣٢٦,٠٩٤	مؤسسات مالية غير بنكية
٦,٢٥٢,٤٤٦	٢٧,٧٠٠	-	٢٧,٩٣٧	٦,٣١٨,٠٨٣	صناعة
١٤,٦٧٠,٣٨٤	٢٤٦,٧٨١	٢٩,٠٤٨	٢٧٥,٤٧٨	١٥,٢٢١,٦٩١	تجارة
٢١,٦٨٩,٣٨٣	٦٥٥,٥٤٥	٩,١٨٣	٦٩,٥٢١	٢٢,٤٢٣,٦٣٢	خدمات
١,٥٩٢,١٠١	٢٠٤,٧٥٣	٦٢,٧٧٩	٢١٥,٨٩١	٢,٠٧٥,٥٢٤	مقاولات
٢١,٢٣٩,٤٨٠	٧٩,٩٠٤	-	-	٢١,٣١٩,٣٨٤	عقارات
٨,٤٥٠,٣٨٢	١,٧٦٦,٨٣٥	-	-	١٠,٢١٧,٢١٧	شخصية
١,٠٨٦,٢٣٤	٨,٤٧٢	-	٧,١٨٨	١,١٠١,٨٩٤	أخرى
٨٦,١٦٨,٥٢٦	٨,٥٩٠,٤٦٩	١٠١,٠١٠	٦٠٦,٠١٥	٩٥,٤٦٦,٠٢٠	
				٨٤٥,٥٠٩	الفائدة المستحقة
				(١,٨٥٣)	يخصم: ربح مؤجل
				(٣,١٠٢,٣٨٩)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(١,٧٢٧,٢٧٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
				(٣,٩٨٦,٠١٢)	
				٩١,٤٨٠,٠٠٨	صافي القروض والسلف للعملاء



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)
ج الحركة في مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٩٤٠,٧٥٨	٤,٨٢٩,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير
١,٣٣١,١٥٧	١,٩١٨,٩٢٩	مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٠٦,٣٩١)	(٤٠٠,٢٩٠)	استردادات / عكس خلال السنة
١,١٢٤,٧٦٦	١,٥١٨,٦٣٩	صافي مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة *
(٢,٢٥٨,٨١١)	(٣٧٢,١٢٧)	شطب / تحويل خلال السنة
٢٢,٩٥٥	(٣٣,٦٠٧)	فروقات سعر الصرف
<u>٤,٨٢٩,٦٦٨</u>	<u>٥,٩٤٢,٥٧٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* يشمل هذا صافي الفوائد المعلقة خلال السنة بمبلغ ٢٩١ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٤٤٩ مليون ريال قطري)، وفقا للوائح مصرف قطر المركزي.

صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٣٣١,١٥٧	١,٩١٨,٩٢٩	اجمالي مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٠٦,٣٩١)	(٤٠٠,٢٩٠)	يخصم: استردادات / عكس خلال السنة
١,١٢٤,٧٦٦	١,٥١٨,٦٣٩	
(٤٤٩,٠٦٠)	(٢٩٠,٥٧٤)	يخصم: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٤٥,٣٣٥)	(٤٩٠,١٩٦)	يخصم: المبالغ المستردة على القروض المشطوبة سابقا
-	١٥٥,٠٠٠	خسارة التعديل خلال السنة
<u>٣٣٠,٣٧١</u>	<u>٨٩٢,٨٦٩</u>	



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧,٤٧٦,٥٨٩	١٠,١٧٣,٦٥٤
١,٨٧٣,٩١٨	١,٣٩٥,٧٧٥
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٢٨,١١٧,٧٢٤
٣٢,٧٧٨,٧٦١	٣٩,٦٨٧,١٥٣
٤٤٩,٨٦٤	٦١٢,٢١١
٣٣,٢٢٨,٦٢٥	٤٠,٢٩٩,٣٦٤

١١ (الاستثمارات المالية)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
التكلفة المطفأة
الفائدة المستحقة

* تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة شراء (ريبو) مبلغ ٩,٢٨٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٥,٦٨٥ مليون ريال قطري).
الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغة ٢٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٣٥ مليون ريال قطري) والمتعلقة بسندات الدين ذات الدخل الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي جزء من احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

أ (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

٢٠٢٥	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١,٠٩٧,٠٤٢	٥,١٩٩	١,٠٩١,٨٤٣	
٤,٣٩٢,٢١٤	-	٤,٣٩٢,٢١٤	
٤,٦٨٤,٣٩٨	-	٤,٦٨٤,٣٩٨	
١٠,١٧٣,٦٥٤	٥,١٩٩	١٠,١٦٨,٤٥٥	

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر*

سندات دين وسندات أخرى*

الاجمالي

٢٠٢٤	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١,٢١٤,٣٢٣	٥,١٩٩	١,٢١٩,٥٢٢	
٣,١٢٠,٧٨٢	-	٣,١٢٠,٧٨٢	
٣,١٣٦,٢٨٥	-	٣,١٣٦,٢٨٥	
٧,٤٧١,٣٩٠	٥,١٩٩	٧,٤٧٦,٥٨٩	

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر*

سندات دين وسندات أخرى*

الاجمالي

* بلغت الأوراق المالية ذات العائد الثابت وذات العائد المتغير مبلغ ٧,٠٨٤ مليون ريال قطري و ١,٩٩٣ مليون ريال قطري على التوالي (٢٠٢٤: ٤,٣٨٧ مليون ريال قطري و ١,٨٧٠ مليون ريال قطري على التوالي).

ب (القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة)

٢٠٢٥	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
٣٠,٣٠٩	٦٨,٠٠٦	٩٨,٣١٥	
١٠٣,١١٥	-	١٠٣,١١٥	
٦١٧,٣٨٨	٥٥٨,٢٠٩	١,١٧٥,٥٩٧	
٩,٨٧٧	٨,٨٧١	١٨,٧٤٨	
٧٦٠,٦٨٩	٦٣٥,٠٨٦	١,٣٩٥,٧٧٥	

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر

سندات دين وسندات أخرى

صناديق استثمار

الاجمالي

تشمل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأدوات المالية الناتجة عن أنشطة صانع السوق التي تقوم بها شركة تابعة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية القطرية. لا تقوم المجموعة بأنشطة صانع السوق فيما يتعلق بأسهم البنك الخاصة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاعتراف بخسائر صافية بالقيمة العادلة قدرها ٧٥,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: أرباح ٣,٢ مليون ريال قطري) الناتجة عن هذه الأدوات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

٢٠٢٤	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
٨,٨٨٠	٧٦,٥٠٧	٨٥,٣٨٧	
١,١٨٥,١٨٤	٥٨٣,٧٣٠	١,٧٦٨,٩١٤	
١٠,٢٢٨	٩,٣٨٩	١٩,٦١٧	
١,٢٠٤,٢٩٢	٦٦٩,٦٢٦	١,٨٧٣,٩١٨	

أسهم

سندات دين وسندات أخرى

صناديق استثمار

الاجمالي

ج) التكلفة المطفأة

حسب المصدر

٢٠٢٥		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٥,٥٦٧,٢٦٢	-	٢٥,٥٦٧,٢٦٢
٢,٥٥٠,٤٦٢	٢٤٨,٧٤٣	٢,٣٠١,٧١٩
٢٨,١١٧,٧٢٤	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٨٦٨,٩٨١

سندات دين من حكومة دولة قطر
سندات دين وسندات أخرى
الاجمالي

حسب معدل الفائدة

٢٠٢٥		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٧,٨٥٨,٤٩٩	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٦٠٩,٧٥٦
٢٥٩,٢٢٥	-	٢٥٩,٢٢٥
٢٨,١١٧,٧٢٤	٢٤٨,٧٤٣	٢٧,٨٦٨,٩٨١

سندات دين بسعر فائدة ثابت
سندات دين بسعر فائدة متغير
الاجمالي

حسب المصدر

٢٠٢٤		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٠,٩٩٠,٥٦٠	-	٢٠,٩٩٠,٥٦٠
٢,٤٣٧,٦٩٤	٧٤,٨٣٦	٢,٣٦٢,٨٥٨
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٧٤,٨٣٦	٢٣,٣٥٣,٤١٨

سندات دين من حكومة دولة قطر
سندات دين وسندات أخرى*

الاجمالي

حسب معدل الفائدة

٢٠٢٤		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٢٣,٣٦١,١٦٨	٧٤,٨٣٦	٢٣,٢٨٦,٣٣٢
٦٧,٠٨٦	-	٦٧,٠٨٦
٢٣,٤٢٨,٢٥٤	٧٤,٨٣٦	٢٣,٣٥٣,٤١٨

سندات دين بسعر فائدة ثابت
سندات دين بسعر فائدة متغير

الاجمالي

١٢ (الاستثمارات في الشركات الزميلة والترتيب المشترك

استثمارات المجموعة في شركات زميلة والترتيب المشترك هي كالتالي:

اسم الشركة	التصنيف	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبة الحصة المحتفظ بها	سعر السهم (بالريال قطري)
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ق.	زميلة	عمان	الخدمات البنكية	٢٠.٢٥ %	٣,٦١
البنك العربي المتحد ش.م.ق.	زميلة	الامارات	الخدمات البنكية	٣٩.٩ %	١,٢٩
مصون لخدمات التأمين ذ.م.م	شراكة	قطر	خدمات وساطة التأمين	٥٠.٠ %	غير مدرج
				٢٠.٢٥	٢٠.٢٤
إجمالي الموجودات				٧٩,٦٠٨,١٥٧	٧٠,٨٢٨,١٢٥
إجمالي المطلوبات				٦٦,١٤٥,٤٩٠	٦١,٠٣٧,١١٠
الإيرادات التشغيلية				٢,٠٣٣,٩٤٣	١,٩٥٣,٦٢٤
صافي الربح				١,١٠١,٠٠٦	٨٩٨,١٠٦
اجمالي الدخل الشامل				١,٣٨١,٠٠١	٩٠١,٩٥٩
الحصة من النتائج				٤٠٦,٣٨٨	٣٢٩,٧٣٩

١٣ (الممتلكات والمعدات

التكلفة	أراضي ومباني	حق استخدام الأصول	تحسينات المباني المؤجرة	أثاث ومعدات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (ملاحظة أ))	٢,١٨٩,٥٠٨	٦٠,٤٧٨٣	١٠٣,٤٠٤	١,٥٩٠,٤٥٧	٥٥,٣٩٧	٥٥٨,٣٦٠	٥,١٠١,٩٠٩
إضافات/ تحويلات	٢٤٨,٩٦٦	٢٦,٧٥٠	٢,٢٦٥	١٠٩,١٩٩	٢,٤٥١	(٢٣٧,٤١٨)	١٥٢,١٩٣
إعادة تقييم الأراضي والمباني	٥,٢٢٧	-	-	-	-	-	٥,٢٢٧
استيعادات	-	(٣١٣)	(٨١٤)	(٩٥٧)	(٢,٦٦٥)	-	(٤,٧٤٩)
فروقات سعر الصرف	٢٠,٧٦٨	(٣٩٦)	(٣,٣٨٧)	(٧,٩١٢)	(٨,٩٩٢)	-	٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ملاحظة أ))	٢,٤٤٤,٤٤٩	٦٣,٠٨٢٤	١٠١,٤٦٨	١,٦٩٠,٧٨٧	٤٦,١٩١	٣٢٠,٩٤٢	٥,٢٥٤,٦٦١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٤٤٤,٤٤٩	٦٣,٠٨٢٤	١٠١,٤٦٨	١,٦٩٠,٧٨٧	٤٦,١٩١	٣٢٠,٩٤٢	٥,٢٥٤,٦٦١
إضافات/ تحويلات	١٦,٢٥٩	٥٥١,٩١٣	٥٧٧	٧٩,٥٣٦	٤٦٩	٧٥,١١٧	٧٢٣,٨٧١
استيعادات	(١٨٢,٤١٦)	(٦,٠٢٦)	(٥,٥٩٦)	(٢,٩٦٠)	(٤٣,٨٢٠)	-	(٢٤٠,٨١٨)
فروقات سعر الصرف	(٢٠,٧٢٢)	(١٨,٦٤٢)	٢,٥١١	٣,٢٢٤	٤,٩٨٣	-	(٢٨,٦٧٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٢٧٧,٥٠٠	١,٥٨٠,٦٩	٩٨,٩٦٠	١,٧٧٠,٥٨٧	٧٨,٨٢٣	٣٩٦,٠٥٩	٥,٧٠٩,٠٣٨
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢٦,٣٢٧	٣٣٦,٨٩٤	٩٤,٣٣٥	١,٤٠٣,٤٦٠	٧,١٦٩	-	٢,٠٦٨,١٨٥
استهلاك السنة	٣١,٨٥٥	٩٤,٠٣٥	٢,٣٧٥	٨٦,٦٤٣	٦,٦٧١	-	٢٢١,٥٧٩
استيعادات	-	(١,٧٢١)	(٧٠٩)	(٧١٦)	(٧٠٣)	-	(٣,٨٤٩)
خسارة انخفاض القيمة للسنة	(٥٣٩)	(٦٢٢)	-	(٤,٤٤٠)	-	-	(٥,٣٨١)
فروقات سعر الصرف	٢٥٧,٦٤٣	٤٨٤,٢٥٤	٩٤,٦٢٢	١,٤٨٤,٩٤٧	٧,٧٣٥	-	٢,٣٢٩,٢٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٥٧,٦٤٣	٤٨٤,٢٥٤	٩٤,٦٢٢	١,٤٨٤,٩٤٧	٧,٧٣٥	-	٢,٣٢٩,٢٠١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٥٧,٦٤٣	٤٨٤,٢٥٤	٩٤,٦٢٢	١,٤٨٤,٩٤٧	٧,٧٣٥	-	٢,٣٢٩,٢٠١
استهلاك السنة	٣٤,٩٨٧	١٠٠,٠٠٨	٢,١٧٢	٩٤,٣٨٢	٢,٩٢٤	-	٢٣٤,٤٧٣
استيعادات	(٢,٦٦٩)	(٣,٧٠٦)	(٤,٤٦٤)	(٢,٤٦٧)	(١٤,١٠٣)	-	(٢٧,٤٠٩)
فروقات سعر الصرف	(٣٠٤)	١,٣٣٦	١,٨٩٠	٥٤٩	٧,٦٤٥	-	١١,١١٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٨٩,٦٥٧	٥٨١,٨٩٢	٩٤,٢٢٠	١,٥٧٧,٤١١	٤,٢٠١	-	٢,٥٤٧,٣٨١
صافي القيمة الدفترية							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ملاحظة أ))	٢,٢٠٦,٨٠٦	١٤٦,٥٧٠	٦,٨٤٦	٢٠٥,٨٤٠	٣٨,٤٥٦	٣٢٠,٩٤٢	٢,٩٢٥,٤٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٩٨٧,٨٨٣	٥٧٦,١٧٧	٤,٧٤٠	١٩٣,١٧٦	٣,٢٢٢	٣٩٦,٠٥٩	٣,١٦١,٦٥٧
حق استخدام الأصول يتعلق بما يلي:							
أراضي ومباني	٥٧٦,١٧٧	٢٠.٢٥	١٤٦,٥٧٠	٢٠.٢٤			

ملاحظة أ)

خلال عام ٢٠٢٥، لاحظت المجموعة أن تأثير إعادة تقييم الأراضي والمباني المتعلقة بإحدى شركاتها التابعة قد تم تكراره جزئياً في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في السنوات السابقة، مما أدى إلى تضخيم قيمة العقارات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم. قامت المجموعة بتصحيح هذا التكرار عن طريق إعادة عرض البنود المتأثرة للفترة السابقة. وقد تم تعديل البنود المتأثرة في البيانات المالية الموحدة للوضع المالي في ١ يناير ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والبيان المالي الموحد بالدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لتعكس المبالغ المصححة على النحو التالي:

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، في بيان المركز المالي الموحد، تم الإبلاغ عن العقارات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٣,٠٦٢,٨٠٦ مليون ريال قطري و ١,١٤٠,٢٠٢ مليون ريال قطري على التوالي. وتعدّل بمبلغ ٢٩١ مليون ريال قطري لكل الرصيدين، مما أسفر عن أرضة معدلة قدرها ٣,٣٥٣,٧٠٧ مليون ريال قطري للممتلكات والمعدات و ١,١١١,١١١ مليون ريال قطري لاحتياطي إعادة التقييم. ونتيجة لذلك، انخفض إجمالي الموجودات من ١٦٤,٣٧٦,٣ مليون ريال قطري إلى ١٦٤,٣٤٧,٢ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي حقوق الملكية من ٢٤,٤٠٥,٨ مليون ريال قطري إلى ٢٤,٣٧٦,٧ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية من ١٦٤,٣٧٦,٣ مليون ريال قطري إلى ١٦٤,٣٤٧,٢ مليون ريال قطري.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، في البيان المالي المجمع، تم الإبلاغ عن الموجودات والمعدات واحتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٣,٠٨٥ مليون ريال قطري و ١,٢٥١,٥٠٥ مليون ريال قطري على التوالي. تم الاعتراف بتعديل قدره ١٣٥,٢ مليون ريال قطري، مما أدى إلى أرضة معاد صياغتها بقيمة ٢,٩٤٩,٩ مليون ريال قطري للموجودات والمعدات و ١,١١٦,٣ مليون ريال قطري لاحتياطي إعادة التقييم. ونتيجة لذلك، انخفض إجمالي الموجودات من ١٦٥,٨١٢,٩ مليون ريال قطري إلى ١٦٥,٦٧٧,٨ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي حقوق الملكية من ٢٦,٤٨٨,٧ مليون ريال قطري إلى ٢٦,٣٥٣,٦ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية من ١٦٥,٨١٢,٩ مليون ريال قطري إلى ١٦٥,٦٧٧,٨ مليون ريال قطري.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، في قائمة الدخل الشامل الموحد، تم الإبلاغ عن ربح إعادة التقييم على الأراضي والمباني بمبلغ ١١١,٣ مليون ريال قطري. وتعدّل بمبلغ ١٠٦,١ مليون ريال قطري، مما أدى إلى انخفاض ربح إعادة التقييم على الأراضي والمباني بمقدار ٥,٢ مليون ريال قطري. ونتيجة لذلك، انخفض الدخل الشامل الآخر للسنة من ٢٥٥,٧ مليون ريال قطري إلى ٢٤٩,٧ مليون ريال قطري، وانخفض إجمالي الدخل الشامل للسنة من ٣,٣٨٧,٨ مليون ريال قطري إلى ٣,٢٨١,٧ مليون ريال قطري.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، في القوائم المالية المجمعة، تم إعادة تصنيف مبلغ قدره ٢٤,٤ مليون ريال قطري من العقارات والمعدات إلى موجودات غير ملموسة، مما أدى إلى انخفاض الأرصدة المعاد تصحيحها للعقارات والمعدات إلى ٢,٩٢٥,٥ مليون ريال قطري.

لا يؤثر إعادة التصنيف وإعادة العرض على الأرباح الأساسية والمخفضة لكل سهم للمجموعة ولا يؤثر على التدفقات النقدية التشغيلية أو الاستثمارية أو التمويلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



١٤ (موجودات غير ملموسة

الشهرة	العلامة التجارية	علاقات العملاء	الودائع	البرمجيات المطورة داخليا	الاجمالي	التكلفة
٢,٥٣٤	٣٣,٠٩٥	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٧٧,٧٠٥	٥٧٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	٨٨,٢٢٩	٨٨,٢٢٩	استحوذات
-	-	-	-	(٢٨)	(٢٨)	انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٣٢)
(٤٢٢)	٢,٤٥٦	-	-	(٤,٤٠٨)	(٢,٣٧٤)	فروقات سعر الصرف
٢,١١٢	٣٥,٥٥١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٦١,٤٩٨	٦٥٣,٣٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,١١٢	٣٥,٥٥١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٦١,٤٩٨	٦٥٣,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	٤٦,٤٨٨	٤٦,٤٨٨	استحوذات
(٣٧٣)	(٤,٤٢٣)	-	-	(٤٩,٧١٠)	(٥٤,٥٠٦)	فروقات سعر الصرف
١,٧٣٩	٣١,١٢٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	١٥٨,٢٧٦	٦٤٥,٣٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	٢٠,١٩٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٣٠,٧٢٦	٥٠٥,٠٩٠	الإطفاء وانخفاض القيمة
-	٣,٦٣٤	-	-	٤٧,٨١٣	٥١,٤٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١,٨٧٤)	-	-	(١٤,٢٦٣)	(١٦,١٣٧)	الاطفاء خلال السنة
-	٢١,٩٥٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٦٤,٢٧٦	٥٤٠,٤٠٠	فروقات سعر الصرف
-	٢١,٩٥٨	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٦٤,٢٧٦	٥٤٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٤,٤٠٩	-	-	١٨,٦٤٨	٢٣,٠٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٢,٣٨٦)	-	-	(١٦,٠٥١)	(١٨,٤٣٧)	الاطفاء خلال السنة
-	٢٣,٩٨١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٦٦,٨٧٣	٥٤٥,٠٢٠	فروقات سعر الصرف
-	٢٣,٩٨١	٣٧٠,٩٣٥	٨٣,٢٣١	٦٦,٨٧٣	٥٤٥,٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,١١٢	١٣,٥٩٣	-	-	٩٧,٢٢٢	١١٢,٩٢٧	صافي القيمة الدفترية
١,٧٣٩	٧,١٤٧	-	-	٩١,٤٠٣	١٠٠,٢٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فحص انخفاض القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

قامت المجموعة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي وفقاً لسياساتها المحاسبية وأجرت تحليل حساسية للافتراضات الأساسية المستخدمة في حسابات القيمة قيد الاستخدام. وكانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد أعلى من القيم الدفترية.

١٥ (الموجودات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٣١٠	٩,٣٠٤	فوائد مستحقة
٨٩,٩٣١	١١٦,٩٥٨	مصاريف مدفوعة مسبقاً
١,١٤١,٦٥٥	٦٩١,٢٧٦	مبالغ مدينة
٣,٧٦٧,٢٩٣	٣,٤٣٣,٧٥٢	ضمانات معاد حياتها
٤٩٨,٢٧٤	٤٤٤,٩٧٠	قيمة عادلة موجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٢٧٤,١١٥	١٣٧,٤١٣	شيكات تحت التسوية
٩٦,٢٦٥	٥٣,٦٣٣	أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٣٣)
٣٨٤,٤٢٢	٥٩٥,١١٠	أخرى
٦,٢٥٩,٢٦٥	٥,٤٨٢,٤١٦	

١٦ أرصدة من بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٨٩٤,٥٦٨	١,٤٢١,٠١٩
٢١٧,٤٢٩	٥٢٦,٩٤٣
١٤,٧٣١,٧٥٩	١١,٠٠٠,٢١٤
٤,٧٥٩,٢٤٩	٨,٩٦٨,٤٨٦
٢٣٧,٢٧٦	١٨٣,٢٩٣
٢٠,٨٤٠,٢٨١	٢٢,٠٩٩,٩٥٥

أرصدة مستحقة لبنوك مركزية
حسابات جارية
ودائع لدى بنوك
اتفاقيات إعادة شراء
الفائدة المستحقة
الإجمالي

١٧ ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٥,٧٤٤,٠٢٥	٢٦,٤٦٤,٣٠٧
٥,٦٨٥,٢٣٢	٦,٣٧٦,٩١٥
٤٤,٩٣٧,٣٣٢	٥٥,٧٩٩,٢١٢
٦٤٠,٢٢٨	٨٠٤,٩٥٠
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤

ودائع جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل
الفائدة المستحقة
الإجمالي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧,٩٧٦,٨٥٨	١٠,١٤٤,٥٢٤
١٥,٩٨٢,١٩٥	١٥,٧٥٢,٤٧١
٢٣,٨٩٥,٨٦٨	٢٥,٣٣٤,٣٢٦
٢١,٧٦٧,٦٨٧	٣١,٧٩٩,٤٥٩
٦,٧٤٣,٩٨١	٥,٦٠٩,٦٥٤
٧٦,٣٦٦,٥٨٩	٨٨,٦٤٠,٤٣٤
٦٤٠,٢٢٨	٨٠٤,٩٥٠
٧٧,٠٠٦,٨١٧	٨٩,٤٤٥,٣٨٤

الحكومة
مؤسسات حكومية وشبه حكومية
الأفراد
الشركات
مؤسسات مالية غير بنكية
الفائدة المستحقة

١٨ سندات دين

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩,٢٤٣,١٩٢	١١,٠٣٤,٣٠٢
٣٠,٨٧٩	٨٢,٨٦٣
١,٣٦٤,٩٠٥	٢,٠٥٥,٣٢٧
٩٥,٩١٤	١٣٠,٢٥٠
١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٣,٣٠٢,٧٤٢

سندات EMTN - الرئيسية غير المضمونة *
سندات رئيسية *
أخرى **
الفائدة المستحقة
الإجمالي

يعرض الجدول أدناه تفاصيل سندات الدين كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الكوبون	الاستحقاق	تاريخ الإصدار	المبلغ المصدر	المصدر	الأداة
فائدة ثابتة ٢%	مايو - ٢٠٢٦	مايو - ٢٠٢١	٧٠٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	سندات EMTN - الرئيسية
في كيه بي إم + ١,٣٨%	أغسطس - ٢٠٣١	أغسطس - ٢٠٢١	٣٦ مليون دولار نيوزيلندي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
في كيه بي إم + ١,٣٦%	سبتمبر - ٢٠٣١	سبتمبر - ٢٠٢١	٣٢ مليون دولار نيوزيلندي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٥,٨٥%	مارس - ٢٠٢٦	مارس - ٢٠٢٣	٤٢٩ مليون ريال قطري *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٣,٥٤%	مارس - ٢٠٢٩	مارس - ٢٠٢٤	٧١٠ مليون يوان صيني *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٥,٣٨%	مارس - ٢٠٢٩	مارس - ٢٠٢٤	٧٥٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ١,٧٢%	أكتوبر - ٢٠٢٧	أكتوبر - ٢٠٢٤	٢٢٥ مليون فرنك سويسري *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
المؤشر + ٣,٣٦%	مارس - ٢٠٣٠	مارس - ٢٠٢٥	١٠ ملايين دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٤,٩%	يونيو - ٢٠٢٨	يونيو - ٢٠٢٥	٥٠٠ مليون ريال قطري *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
المؤشر + ٣,٨٧%	يوليو - ٢٠٣٠	يوليو - ٢٠٢٥	٣٠٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٤,٦٢%	سبتمبر - ٢٠٣٠	سبتمبر - ٢٠٢٥	٦٠٠ مليون دولار أمريكي *	سي بي كيو فاينانس ليمتد	
فائدة ثابتة ٤٢,٥%	أغسطس - ٢٠٢٦	أغسطس - ٢٠٢٤	٣٠٠ مليون ليرة تركية	الترانزيتف بنك	سندات رئيسية

* مصدرة ومضمونة من قبل البنك.

** البنود الأخرى تشمل شهادات الودائع المصدرة من قبل البنك.

(١٨) سندات دين (تابع)

يتم تحليل الحركة في سندات الدين على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٨٩٩,٤٠٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	الرصيد في ١ يناير
٥,٣٦٤,٩٩٠	٥,٩٠٠,٤٢١	إضافات
(٢,٤٧١,٢٧٩)	(٣,٥٠٨,٤٨١)	مدفوعات مسددة
٣,١٥٣	(٤,٩٢٧)	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
٤٨,١٢٦	٣٥,٤٢٣	الفائدة المستحقة
(١٠٩,٥٠٠)	١٤٥,٤١٦	فروقات سعر الصرف
<u>١٠,٧٣٤,٨٩٠</u>	<u>١٣,٣٠٢,٧٤٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق سندات الدين كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٦٠٧,٧٩٥	٤,٥١٦,٥٧٠	حتى سنة واحدة
٣,٠٠٤,٣٦٢	١,٠٣١,٥٠٧	من ١ إلى ٣ سنوات
٤,١٢٢,٧٣٣	٧,٧٥٤,٦٦٥	أكثر من ٣ سنوات
<u>١٠,٧٣٤,٨٩٠</u>	<u>١٣,٣٠٢,٧٤٢</u>	الاجمالي

(١٩) قروض أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١,١٥٩,٥١٠	١٢,٣٣٢,٢٨٦	قروض ثنائية
٩,٩٧٠,٤٠٤	٩,٨٧٠,٣٤٥	قروض مشتركة
٣,٤٠١,٤٧٢	٤,٩٥٢,٠٨٧	أخرى
١٩٨,٢٦٩	٢٠٤,٣٨٨	الفائدة المستحقة
<u>٢٤,٧٢٩,٦٥٥</u>	<u>٢٧,٣٥٩,١٠٦</u>	الاجمالي

الحركة في القروض الأخرى كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	الرصيد في ١ يناير
٩,٣١٧,١٣٠	٥,٩٥٢,٢٣٦	إضافات
(٩,٨١٢,٥٢٠)	(٣,٤٨٢,١٤٠)	مدفوعات مسددة
٤٤,٧٦١	٥١,٤٣٤	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
(٢٣٧,٦٥٢)	٦,١١٩	الفائدة المستحقة
(٨٤٨,٩٥٢)	١٠١,٨٠٢	فروقات سعر الصرف
<u>٢٤,٧٢٩,٦٥٥</u>	<u>٢٧,٣٥٩,١٠٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق القروض الأخرى كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٨١٩,٥٨٠	١١,٦٥٦,٣٩٤	حتى سنة واحدة
١١,٠١٧,٩٧٣	٨,٦٥١,٠٩٢	من ١ إلى ٣ سنوات
٩,٨٩٢,١٠٢	٧,٠٥١,٦٢٠	أكثر من ٣ سنوات
<u>٢٤,٧٢٩,٦٥٥</u>	<u>٢٧,٣٥٩,١٠٦</u>	الاجمالي

٢٠) مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٩٩,٤٦٥	٤٠١,٦٢٧	مصاريف مستحقة دائنة
١٨٤,٧٠٥	٢٠٥,٦٧٨	مخصصات أخرى (إيضاح أ)
٩٧٦,٣٧٧	٤٥٣,١٢٤	قيمة عادلة سالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٢٣١,٣٥٠	٣٥٩,٥٧٠	إيرادات غير مستحقة
٦١٧,٢٩٤	٥٧٢,٠٦٩	هوامش نقدية
٣٥٨,٩٣٨	٢٨٠,٧٥٥	ذمم دائنة
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٩)
٧٥,٨٠٢	٥٩,٦٠٩	صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٣)
١٥,٧٤١	١٠,٨٨٥	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٧١,٢٧١	٤٢,٤٢٩	الشيكات المصرفية وأوامر الدفع
٢٤,٤٩٩	٨,٢٢٤	أرصدة غير مطالب بها
٦٠٦,٠١٤	٨,٤٩٢,١٥٩	أرصدة مستحقة تتعلق بالقبولات البنكية
١٤٧,٠٤٣	٥٤٨,٥٨٤	مطلوبات الإيجار (إيضاح ب)
٣١,٨١٦	١٦,٠٨٥	مطلوبات منافع الموظفين (الملاحظة ٣١ أ) والملاحظة ٣)
٢١,١٧٩	٢١٢,٢٩٣	ضريبة الدخل المستحقة
٢,١٠١,٩٧٤	١,٨٨٣,٧٤٨	أخرى
١٢٣,٦٤١	١١٩,٧٠٢	صافي خسائر انخفاض القيمة على مطلوبات القروض والضمانات المالية (الملاحظة ٤)
٦,٠١٢,٦٠٩	١٣,٦٩٢,٠٤١	الاجمالي

أ) مخصصات أخرى

٢٠٢٤ اجمالي	٢٠٢٥ اجمالي	صندوق ادخار (١)	صندوق التقاعد (٢)	
١٧٩,٧٧٤	١٨٥,٦٤٤	١,١٢٩	١٨٤,٥١٥	الرصيد في ١ يناير
٢٩,٧٨١	٤٤,٨٠٩	٣٢,٥٩٠	١٢,٢١٩	مخصصات مكونة خلال السنة (إيضاح ٣١)
٦,٢١٥	٤,٥٨٩	٢,٨٧٨	١,٧١١	عائدات الصندوق
٥,٩٩٥	٦,٤٢٩	٥٨٢	٥,٨٤٧	صندوق الادخار - مساهمة الموظفين
(١٧,٧١٣)	(١٥,٥٧١)	(١٣,٣١٦)	(٢,٢٥٥)	المحول إلى صندوق هيئة التقاعد
(١٩,٠٨٩)	(١٨,٢٤٣)	(٨,٦٣٣)	(٩,٦١٠)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
(٢٥٨)	(١,٩٧٩)	-	(١,٩٧٩)	فروقات سعر الصرف
١٨٤,٧٠٥	٢٠٥,٦٧٨	١٥,٢٣٠	١٩٠,٤٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١) يشمل صندوق الادخار مجموعة من التزامات المجموعة الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين وفقاً لقانون العمل القطري وعقود العمل.
٢) تُدفع مساهمات صندوق المعاشات التقاعدية للموظفين القطريين إلى صندوق التقاعد بالدولة في نهاية كل شهر. لا يوجد أي التزام على المجموعة بعد دفع المساهمات. يتم تحقيق المساهمات عند استحقاقها.

ب) التزامات الإيجار

يبين الجدول أدناه موجز آجال استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٢٢,٢٧٣	١٣٥,٤٤١	حتى سنة واحدة
٢٤,٧٧٠	٤١٣,١٤٣	أكثر من سنة واحدة
١٤٧,٠٤٣	٥٤٨,٥٨٤	الاجمالي

٢٠ (مطلوبات أخرى تابع)

ج (مطلوبات منافع الموظفين)

قام البنك بمنح حقوق ارتفاع قيمة الأسهم للموظفين بما في ذلك الإدارة العليا، بدلاً من المكافآت المؤجلة وفقاً لما وافقت عليه لجنة حوكمة الشركات البريطانية. تمثل حقوق ارتفاع قيمة الأسهم حقاً مشروطاً في استلام دفعة نقدية بالرجوع إلى قيمة أسهم البنك خلال فترة زمنية محددة. لا توفر حقوق ارتفاع قيمة الأسهم هذه أي حق في الحصول على أسهم البنك أو حقوق التصويت أو توزيعات الأرباح المرتبطة بها. تم تقدير القيمة العادلة باستخدام نموذج بلاك سكولز، مع الأخذ في الاعتبار الشروط والأحكام التي تم بموجبها منح حقوق الأداء. سيتم تسوية حقوق ارتفاع قيمة الأسهم نقداً.

أ. يلخص الجدول التالي المعلومات بشأن الخيارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

السنة	الخيارات القائمة
٢٠١٨	١١,٦٩١,١١٧
٢٠٢٠	٨٩,٣٨٩,٧٦٩
٢٠٢١	٢٠,٤٦٣,٢٠٧
٢٠٢٢	١٠,٤٠٣,٣٣٢

ب. كانت الحركة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	عدد الحقوق	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	عدد الحقوق	
٥,٦٩	١٤٢,٤٥٤,٨٧٤	٥,٤٧	١٣٨,٢٧١,٥٩١	في ١ يناير
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	الممنوح خلال السنة
٠,٠٠	٠,٠٠	٦,٠٦	(٦,٣٢٤,١٦٦)	المارسات خلال السنة
٦,٠٦	(٤,١٨٣,٢٨٣)	٠,٠٠	٠,٠٠	المصادرة / الملغاة / المنتهية الصلاحية خلال السنة
٥,٤٧	١٣٨,٢٧١,٥٩١	٥,٧٦	١٣١,٩٤٧,٤٢٥	في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الحد الأقصى	
%٢١,٠٨	%٢١,٠٨	%١٩,٥٠	%١٩,٥٢	التقلبات المتوقعة (%)
%٦,٥٧	%٧,١٥	%٧,٨٩	%٨,٩٧	عائدات الأرباح (%)
%٤,١٨	%٤,٢١	%٣,٣٧	%٣,٥٣	سعر الفائدة خالي المخاطر (%)
٣ سنوات	٣ سنوات	٣ سنوات	٣ سنوات	مدة المنح
٤,٣	٤,٣	٤,٢	٤,٢	سعر السهم (بالريال القطري)

٢١ (حقوق الملكية)

أ (رأس المال)

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع للبنك ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري (٢٠٢٤: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري) موزع على ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً عادياً (٢٠٢٤: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً) بقيمة اسمية ١ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠٢٤: ١ ريال قطري للسهم الواحد).

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
عدد الأسهم المسموح بها	القيمة الاسمية للسهم العادي (ريال قطري)	عدد الأسهم المسموح بها	القيمة الاسمية للسهم العادي (ريال قطري)	
٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	رأس المال المصدر والمدفوع (بالألف ريال قطري)
١	١	١	١	
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم عادي (٢٠٢٤: ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم).

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات الأرباح التي يعلن عنها من وقت لآخر، ويحق لهم التصويت بصوت واحد لكل سهم في اجتماعات الجمعية العمومية العادية وغير العادية للبنك.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(٢١) حقوق الملكية (تابع)

ب) احتياطي قانوني

يبلغ الاحتياطي القانوني للبنك التجاري والتراخيص بنك ٩,٧٦٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٩,٧٦٣ ريال قطري) و ٤٨٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٤٢٧ مليون ريال قطري) على التوالي.

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، يجب تحويل ١٠% من صافي الربح السنوي للمجموعة إلى رصيد الاحتياطي القانوني. علاوة الإصدار المحصلة من إصدار أسهم جديدة وبيع أسهم الخزينة يتم تحويلها أيضا إلى الاحتياطي القانوني. ويجب الالتزام بالاستمرار في التحويل إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يعادل الرصيد ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن رصيد هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الظروف المحددة في قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من قبل مصرف قطر المركزي.

وفقا لقانون الشركات التجارية التركي، يجب على كل شركة تحويل نسبة ٥% من صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يعادل نسبة ٢٠% من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل. تزيد نسبة التحويل إلى الاحتياطي القانوني حتى نسبة ١٠% من صافي الربح المخصص للتوزيع باستبعاد نسبة ٥% من الربح المخصص. يتم أيضا تحويل علاوة إصدار الأسهم ومتحصلات الأسهم الملغاة إن وجدت بعد خصم المصروفات ذات الصلة، إلى الاحتياطي القانوني.

ج) احتياطي عام

وفقا للنظام الأساسي للبنك، يجوز استخدام رصيد الاحتياطي العام بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

د) احتياطي المخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الالتزامات الطارئة في الخاصة بالموجودات المالية للقطاعين العام والخاص بنسبة ٢,٥٠% كحد أدنى من إجمالي قروض وسلف المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات المحددة والفوائد المعلقة. يتم استبعاد التمويل المقدم إلى/أو المضمون من قبل وزارة المالية، أو التمويل مقابل ضمانات نقدية، خلال العام الحالي، لا يوجد تحويل (٢٠٢٤: لا يوجد) إلى حساب احتياطي المخاطر.

هـ) احتياطي القيمة العادلة

بنشأ احتياطي القيمة العادلة من إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الاستحواذ على الشركات الزميلة والترتيب المشترك.

الإجمالي	الزملاء	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٥٧,٩٩٠)	(٢٩,٥٣٥)	(٥٢٨,٤٥٥)
(٤٢,٣٣٧)	-	(٤٢,٣٣٧)
١٩١,٦٠٤	-	١٩١,٦٠٤
١٥٦	-	١٥٦
١٠٣,١٠٥	١٠٣,١٠٥	-
٢٥٢,٥٢٨	١٠٣,١٠٥	١٤٩,٤٢٣
٧,٠٢٠	-	٧,٠٢٠
(٢٩٨,٤٤٢)	٧٣,٥٧٠	(٣٧٢,٠١٢)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي التغير في القيمة العادلة

- التأثير على الأوراق المالية

- التأثير على سندات الدين

صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك

صافي الحركة خلال السنة

محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	الزملاء	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٩٠,٣٧٣)	(٣٢,٩٢٩)	(٣٥٧,٤٤٤)
٤,٩٦٣	-	٤,٩٦٣
(١٧٥,٨٤٢)	-	(١٧٥,٨٤٢)
(١٣٢)	-	(١٣٢)
٣,٣٩٤	٣,٣٩٤	-
(١٦٧,٦١٧)	٣,٣٩٤	(١٧١,٠١١)
-	-	-
(٥٥٧,٩٩٠)	(٢٩,٥٣٥)	(٥٢٨,٤٥٥)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي التغير في القيمة العادلة

- التأثير على الأوراق المالية

- التأثير على سندات الدين

صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك

صافي الحركة خلال السنة

محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(و) احتياطي تحوط التدفق النقدي

احتياطي تحوط التدفق النقدي، والذي يشمل على جزء من الربح أو الخسارة من أداة التحوط في تحوط التدفق النقدي الذي تم تحديده على أنه تحوط فعال.

٢٠٢٤	٢٠٢٥
(١٦٣,٩٧٠)	(٦٣,١٢٧)
٣٧,١٤٠	-
١٢٠,٧٠٣	٣,٢٦٤
١٥٧,٨٤٣	٣,٢٦٤
(٦,١٢٧)	(٢,٨٦٣)

الرصيد كما في ١ يناير

التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة في الجزء الفعال من تحوطات التدفق النقدي

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ز) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الاجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الاجنبية.



يشمل هذا حصة المجموعة من الأرباح الناتجة عن الاستثمار في الشركات الزميلة والترتيبات المشتركة، صافي توزيعات الأرباح النقدية المستلمة، كما هو مطلوب بموجب لوائح بنك قطر المركزي على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,١٣٧,٩٥٤	١,٤٢٠,٦٠٠
٣٢٩,٧٣٩ (٤٧,٠٩٣)	٤٠٦,٣٨٨ (٥١,٦٧٠)
٢٨٢,٦٤٦	٣٥٤,٧١٨
١,٤٢٠,٦٠٠	١,٧٧٥,٣١٨

الرصيد كما في ١ يناير

الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة

صافي الحركة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ط) الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣٠٪ عن عام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٠٪ أرباح نقدية). يخضع هذا المقترح لموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

ي) توزيعات الأرباح

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ عن عام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٥٪ أرباح نقدية) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ وتم توزيعها على المساهمين.

ك) احتياطي إعادة التقييم

يمثل هذا الفائض الناتج عن إعادة تقييم الأراضي والمباني المستخدمة في عمليات المجموعة، وهو ليس متاح للتوزيع إلا عند استخدام أو بيع الأصل ذي الصلة.

ل) أسهم حوافز الموظفين الوهمية

تمثل أسهم حوافز الموظفين الوهمية الأسهم التي تملكها الشركات ذات الأغراض الخاصة. تحتفظ هذه الكيانات بأسهم حوافز الموظفين الوهمية نيابة عن البنك من أجل التحوط من التعرض لأسعار الأسهم المشار إليها والمربطة بنظام منافع الموظفين القائم على الأسهم المسددة نقدًا والذي تديره المجموعة.

هذه الشركات ذات الأغراض الخاص (SPVs) ليست مملوكة قانونيًا للمجموعة. ومع ذلك، فإن التقييم الموحد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (IFRS ١٠) قد دفع المجموعة إلى الاعتراف بالأسهم الوهمية الأساسية في البيانات المالية الموحدة.

إن الأسهم الأساسية ليست مملوكة قانونًا للبنك ولا تمتلك حق التصويت المرتبط بهذه الأسهم.

م) أدوات مالية مؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي

في ديسمبر ٢٠١٣، قام البنك برفع رأس المال التنظيمي الأساسي من الفئة الأولى بمبلغ ٢ مليار ريال قطري من خلال إصدار سندات ثابتة غير مضمونة ودائمة وغير تراكمية وغير مدرجة. مدفوعات الكوبونات قابلة للتقدير وغير تراكمية. في تاريخ الاستدعاء الأول بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩، تم الاتفاق على أسعار الفائدة على السندات بمعدل ٥,١٥٪ (المعدل السابق ٦٪)، على أن يتم بعدها إعادة جدولتها بمعدل التبادل منتصف السنة السادسة السائد بالإضافة إلى الهامش كل ست سنوات.

في فبراير ٢٠١٦، قام البنك بإصدار رأس مال تنظيمي إضافي بمبلغ ٢ مليار ريال قطري من خلال إصدار سندات ثابتة غير مضمونة وغير تراكمية وغير مدرجة من الفئة الأولى. مدفوعات الكوبونات قابلة للتقدير وغير تراكمية، في تاريخ الاستدعاء الأول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاتفاق على تسعيرها بمعدل ثابت قدره ٩,٩٤١٪ (المعدل السابق ٦٪)، على أن يتم بعدها إعادة جدولتها بمعدل متوسط التبادل السائد على ست سنوات مضافا إليها هامش يعد كل ست سنوات والتي ستكون في تاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٨.

في مارس ٢٠٢١، قام البنك بجمع رأس مال تنظيمي إضافي من الفئة الأولى بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٢ مليار ريال قطري) من خلال إصدار سندات دائمة غير مضمونة وغير تراكمية من الفئة الأولى. تكون مدفوعات كوبونات الأرباح تقديرية وغير تراكمية ويتم تسعيرها بمعدل ثابت قدره ٤,٥٪ سنويًا، وتدفع نصف سنويًا حتى تاريخ إعادة التعيين الأول ولاحقاً يتم إعادة تعيينها كل خمس سنوات بسعر إعادة التعيين المرجعي ذي الصلة بالإضافة للهامش المحوّل من معدل سنوي إلى معدل نصف سنوي وفقًا لظروف السوق. تاريخ إعادة التعيين الأول هو ٣ مارس ٢٠٢٦.

تتمركز الورقة ككائنة بالنسبة لمطلوبات البنك الحالية غير المساندة متضمنة دين مساند ومودعين، بالتناسب على كافة المطلوبات الحالية والمستقبلية المساندة، ورئيسية بالنسبة للأسهم العادية المصدرة من قبل البنك.

ليس للسندات تاريخ استرداد ثابت ولا يمكن للبنك استردادها إلا في الظروف المحدودة المذكورة في نشرة الشروط والأحكام، وهي الظروف التنظيمية / ظروف استرداد الضريبة وظروف الاسترداد العامة الأخرى، حسب التقدير الحصري للبنك. قد يكون مطلوبًا من البنك شطب إصدار رأس المال المقترح في حال وقوع حدث "تحلّل خسارة". تم تصنيف تلك السندات في حقوق الملكية.

٢٢) الدخل الشامل الأخر

صافي تغير القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٣,٥٣٠ (١٩٩,٣٧٢)	٢٣١,٣٤٥ (٣٩,٧٤١)
(١٧٥,٨٤٢)	١٩١,٦٠٤
(١٣٢)	١٥٦
(٦١٢,١٣٩)	(٨٢٤,٨٣٤)
٨٦٦,٣٤٠	٤٧٣,٦٧٠
٥,٦٩٠	٣٢,٤٨٥
١٥٧,٨٤٣	٣,٢٦٤
٢٤١,٧٦٠	(١٢٣,٦٥٥)
٤,٩٦٣ (٢,٢٩٦)	(٤٢,٣٣٧) ٧٠,٦٢٠
٥,٢٧٧	-
٢٤٩,٦٥٤	(٩٥,٣٧٢)

التغير الإيجابي في القيمة العادلة

التغير السلبي في القيمة العادلة

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي المبلغ المحوّل إلى الربح أو الخسارة*

فروقات تحويل العملات الأجنبية لعملية أجنبية

تأثير التضخم المفرط

حصة الدخل الشامل الأخر من الشركات الزميلة والترتيب المشترك

صافي الحركة في احتياطات التحوط بالتدفقات النقدية

صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

صافي تغير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

حصة الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والترتيب المشترك

إعادة تقييم الأراضي والمباني

إجمالي الدخل الشامل الأخر / (الخسارة)

* صافي المبلغ المحوّل إلى الربح والخسارة يتضمن التغير الإيجابي للقيمة العادلة بمبلغ ٢٦٣ ألف ريال قطري (٢٠٢٤: ١٢٠ ألف ريال قطري) و تغير في القيمة السالبة للقيمة العادلة بمبلغ ١٠٧ ألف ريال قطري (٢٠٢٤: ٢٥٢ ألف ريال قطري).

٢٣ (المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

استنادا الى القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨، خصص البنك مبلغ ٥٩,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٤ : ٧٥,٨ مليون ريال قطري) من الأرباح المدورة من أجل المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية في دولة قطر. يشكل مبلغ المساهمة ما نسبته ٢,٥ % من صافي أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٤ (إيرادات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,١٦١,١٥٣	٧,٠٦٥,٣١٦	قروض وسلف للعملاء
١,٤٢٦,٨٠٤	١,٧٤٥,٦٥٨	سندات دين
٦٤٧,٩٤٩	٥٦٨,٧٣٣	مبالغ مودعة لدى بنوك
٢١٧,٠٣٩	٢٩٥,٧٦٧	مبالغ مودعة لدى بنوك مركزية
<u>٩,٤٥٢,٩٤٥</u>	<u>٩,٦٧٥,٤٧٤</u>	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيراد فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٩,١٦٤,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٤ : ٨,٩٦٧,٣ مليون ريال قطري) وبقيمة عادلة قدرها ٥١١,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٤ : ٤٨٥,٦ مليون ريال قطري).

٢٥ (مصروف الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٦٧١,٠٦٨	٣,٦٥٠,٥٩٣	ودائع عملاء
٣٠٣,٤٠٩	٥٠٥,٧٦٣	سندات دين
١,٢٠٤,١٣٣	١,٠٢٢,٣٧٩	قروض أخرى
٤,٤٦١	٥,٧٧٠	مصروفات الفائدة على التزامات الإيجار
٩٥٢,٦٤٩	١,٠٧٧,٠٤٦	أرصدة من البنوك
<u>٦,١٣٥,٧٢٠</u>	<u>٦,٢٦١,٥٥١</u>	

٢٦ (إيراد الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٢٢,٥٤٢	٥٨٠,٣٥١	قروض وسلف للعملاء
٧٦٨,٤١٠	٨٠٤,٥٨٢	رسوم بطاقات ائتمان وبطاقات خصم
١٢٥,٤٩٠	١٠٧,٨٣٤	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٢٩٥,٣١٢	٣٧٤,٠٥٣	عمليات بنكية وعمليات أخرى
<u>١,٦١١,٧٥٤</u>	<u>١,٨٦٦,٨٢٠</u>	

٢٧ (مصروف الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٤٨,٣٧٦	٦٠٧,٨٥٤	رسوم بطاقات الائتمان والخصم
٢٣,٤٦٦	٢٠,٤٤٩	خدمات الوساطة
١٤٧,٩٨٤	١٥٠,٥٢٢	أخرى
<u>٧١٩,٨٢٦</u>	<u>٧٧٨,٨٢٥</u>	

٢٨ (صافي خسارة صرف عملات أجنبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(٩٤,٢٤٨)	(١٤٥,٠١٨)	التداول بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات الفورية

٢٩ (صافي الدخل من استثمارات مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦,٠٧٣	٥,٠٢٢	صافي الربح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٤,٧٦٤	٢٢,٢٤٧	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٢٣٠,٨٣٦	٢٥٨,٠٤٨	توزيعات أرباح
<u>٢٦١,٦٧٣</u>	<u>٢٨٥,٣١٧</u>	

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٧,٣٥٣	٩٦,٠١٤	إيرادات الإيجار
٧٣,٠٤٠	٤١,٨٢٦	صافي القيمة العادلة للمشتقات
(٩٢٨)	٦,٠٧٢	الدخل الأخر
<u>١٧٩,٤٦٥</u>	<u>١٤٣,٩١٢</u>	

٣١- تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٧٨,١٣٦	٦٩٩,٩٥٠	رواتب وبدلات (ملاحظة (أ))
٢٢,٢٢٨	٢٥,٧٩٨	رعاية صحية ومصاريف تأمين صحي
٢٩,٧٨١	٤٤,٨٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومساهمات صندوق التقاعد (إيضاح (٢٠) (أ))
٣,٠٦٢	٢,٨٦١	تدريب وتعليم
<u>٦٣٣,٢٠٧</u>	<u>٧٧٣,٤١٨</u>	

ملاحظة (أ) : الرواتب والبدلات تشمل ائتمان بمبلغ ١٥,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤ : ائتمان بمبلغ ٦٩,١ مليون ريال قطري) تتعلق بحقوق الأداء بسبب الانخفاض في القيمة السوقية.

٣٢- مصاريف أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣١,٣٦٥	٢٦,٩٩٥	دعاية وتسويق
١٩,٢٤٧	٣١,٢٨٩	أتعاب مهنية
٥٤,٢٠٤	٦٣,٨٦٣	اتصالات وخدمات وتأمين
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٨٤,٥٢٢	٩٤,٦٦٨	إشغال وصيانة وتكاليف كمبيوتر وتقنية المعلومات
٢,٤٠٠	٢,٠٠٩	تكاليف سفر وأخرى
٥,٦٦٢	٦,١٠٥	مطبوعات وقرطاسية
٣٥,٨١١	٤٣,٥٧٢	تكاليف استعانة بخدمات خارجية
١٠٨,٢٤٩	٨٦,٢١٦	أخرى
<u>٣٦٦,٩٦٠</u>	<u>٣٨٠,٢١٧</u>	



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣- ضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨
١٨,٤٠٧	(٧٢,٣٩٩)
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٣٨٤,٣٧٩
-	(١٧٩,٤٣٥)
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤

الربح قبل الضريبة
مصروف / عائد ضريبة الدخل الحالية

الربح قبل ضريبة الرخصة الثانية
ضريبة الرخصة الثانية - قطر
الربح للسنة

فيما يلي مكونات مصروف ضريبة الدخل للعامين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٥,٣٧٨	١٩٧,٩٤٣
(٣٣,٧٨٥)	٥٣,٨٩١
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤
٣,٠١٣,٦٦٤	٢,٤٥٦,٧٧٨
(٢,٨١٢,٢٧٦)	(٤٦,٧٩٣)
٢٠١,٣٨٨	٢,٤٠٩,٩٨٥
%٩,١٤-	%١٠,٤٥
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤
٥٣,٤٦٨	٧٥,٦٠٦
(٥٨,٨٦٦)	(١٢٥,١٤٣)
٥,٣٩٨	٤٩,٥٣٧
(١٨,٤٠٧)	٢٥١,٨٣٤

ضريبة الدخل الحالية
فائدة ضريبة مؤجلة

الربح قبل احتساب الضرائب
يخصم: الربح غير الخاضع للضريبة
الربح الخاضع للضريبة
معدل الضريبة الفعلي
الضريبة المحسوبة بناءً على معدل الضريبة الحالي (المعدل الفعلي)
الدخل غير الخاضع للضرائب
المصاريف غير القابلة للخصم للضريبة
تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة
ضريبة الدخل (العائد) / المصروف

الحركة في أرصدة الضريبة المؤجلة
٢١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات/المطلوبات	الصافي	المسجلة في		بيان الدخل	صافي الأرصدة في ١ يناير	
		فرق الصرف	الدخل الشامل الاخر			
٧,٥٢١	٧,٥٢١	(١,٢٠٦)	٢٤,٩٤٦	(٤٣,٣٩٣)	٢٧,١٧٣	الممتلكات والمعدات
٢١,٢٨٧	٢١,٢٨٧	(٤,٣١٧)	-	٢,٢٢٤	٢٣,٣٨١	المخصصات
٣١,٩٨٩	٣١,٩٨٩	(٤,١٧٠)	(١,١٤٠)	٢٥,٨١٤	١١,٤٨٥	المشتقات والأوراق المالية الاستثمارية
(١٠,٦٠١)	(١٠,٦٠١)	١,٢٢١	-	(٩,٢٦٤)	(٢,٥٥٧)	أرباح غير محققة
-	-	-	-	-	١	الخسائر الضريبة المرجلة
٣,٤٣٧	٣,٤٣٧	(٤,٠٧٥)	-	(٢٩,٢٧٢)	٣٦,٧٨٢	أخرى
٥٣,٦٣٣	٥٣,٦٣٣	(١٢,٥٤٧)	٢٣,٨٠٦	(٥٣,٨٩١)	٩٦,٢٦٥	

الموجودات/المطلوبات	الصافي	المسجلة في		بيان الدخل	صافي الأرصدة في ١ يناير	
		فرق الصرف	الدخل الشامل الاخر			
٢٧,١٧٣	٢٧,١٧٣	١,٣٩٦	٢٨,٤٤٩	١٠,١٩٦	(١٢,٨٦٨)	الممتلكات والمعدات
٢٣,٣٨٠	٢٣,٣٨١	(٨,٠٧٢)	-	(٣٠,٤٢٢)	٦١,٨٧٥	المخصصات
١١,٤٨٥	١١,٤٨٥	(٢٩٧)	٧,٧١٩	٤,٠٦٣	-	المشتقات والأوراق المالية الاستثمارية
(٢,٥٥٧)	(٢,٥٥٧)	(٩)	-	(٤,٦٣٨)	٢,٠٩٠	أرباح غير محققة
-	١	-	-	-	١	الخسائر الضريبة المرجلة
٣٦,٧٨٤	٣٦,٧٨٢	(١,٢٣٠)	-	٥٤,٥٨٦	(١٦,٥٧٤)	أخرى
٩٦,٢٦٥	٩٦,٢٦٥	(٨,٢١٢)	٣٦,١٦٨	٣٣,٧٨٥	٣٤,٥٢٤	

تأثير تشريعات الرخصة الثانية

تخضع المجموعة للضريبة العالمية الدنيا التكميلية بموجب تشريع ضريبة الرخصة الثانية. وتتعلق الضريبة التكميلية بعمليات المجموعة في دولة قطر ('قطر').

في ٢٧ مارس ٢٠٢٥، نشرت دولة قطر في الجريدة الرسمية القانون رقم ٢٢ لسنة ٢٠٢٤، الذي يعدل بعض أحكام قانون ضريبة الدخل الصادر بالقانون رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨، عن طريق إدخال ضريبة الحد الأدنى ('DMTT') وقاعدة شمول الدخل ('IIR') بمعدل ضريبي فعال لا يقل عن ١٥%. وتسري التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥، ومن المتوقع أن تصدر الهيئة العامة للضرائب اللوائح المتعلقة بالتنفيذ والامتثال والأحكام الإدارية في المستقبل القريب، وقد تستفيد المجموعة من بعض الإعفاءات المتاحة بعد الانتهاء من صياغة اللوائح التنفيذية. كما تعمل المجموعة في تركيا حيث تستفيد من الموائج الآمنة، وبالتالي لا تخضع لضريبة التعويض وفق إطار الرخصة الثانية.

اعترفت المجموعة بمصروف ضريبي حالي قدره ١٧٩,٤ مليون ريال قطري يتعلق بضرورة الإضافة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

خلال العام، استحوذت المجموعة على ملكية أراضي ومبنى من خلال استلام الضمانات المحتجزة كأمان لمبلغ قدره ٤٨٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١٣٤,٦ مليون ريال قطري).

٣٤- العائد على السهم

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الأساسي / المخفف
٣,٠٣٢,٠٧١	٢,٢٠٤,٩٤٤	ربح السنة العائد الى حاملي أسهم البنك
(٢٨٣,٧٢٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	يخصم: توزيعات الأرباح على الادوات المالية المؤهلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال اضافي
<u>٢,٧٤٨,٣٥١</u>	<u>١,٩٢١,٢٢٤</u>	حساب الربح العائد على السهم
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالألف سهم (الإيضاح ٢١ أ))
(١٩٢,٧٦٥)	(١٩٢,٧٦٥)	يخصم: أسهم حوافز الموظفين الوهمية
<u>٣,٨٥٤,٤٨٩</u>	<u>٣,٨٥٤,٤٨٩</u>	
<u>٠,٧١</u>	<u>٠,٥٠</u>	

العائدات الاساسية / والمخففة للسهم (بالريال القطري)

٣٥- المطلوبات المحتملة ومطلوبات رأس المال الأخرى

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥,٧٦٥,٦٩٥	١٤,٢٣١,٣٦٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٦,٤٥١,٥٧٢	١٥,٥٣٨,٩٥٦	خطابات ضمانات
<u>٣,٣٨٣,٣٩٨</u>	<u>٣,٥٣٧,٣٧٠</u>	خطابات اعتماد
<u>٣٥,٦٠٠,٦٦٥</u>	<u>٣٣,٣٠٧,٦٩٤</u>	الإجمالي

(ب) مطلوبات رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
<u>١١٨,٠١١</u>	<u>١٦٧,٥٠١</u>	الإجمالي

تسهيلات ائتمان غير مستغلة

تمثل الإلتزامات بتقديم الإئتمان المطلوبات التعاقدية لمنح قروض وتسهيلات ائتمانية مدورة. بما أن الإلتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها، فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة التزامات نقدية مستقبلية.

ضمانات وخطابات اعتماد

إن الضمانات وخطابات الاعتماد تلزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملاء عند وقوع حدث محدد. خطابات الضمان وخطابات الاعتماد تحمل ذات المخاطر الائتمانية التي تحملها القروض.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٥٦١,٩٩٢	٦,٤٩٤,٣٦٥
٨,٢٩٥,٣٧٠	٩,٣٤٠,٠١٦
<u>١٠,٨٥٧,٣٦٢</u>	<u>١٥,٨٣٤,٣٨١</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*

أرصدة مستحقة من البنوك حتى ٩٠ يوما

* لا يشتمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية على الاحتياطي النقدي الزائري.

٣٧- المشتقات

في سياق الأعمال العادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. المشتقات هي أدوات مالية تستمد قيمتها من أسعار العناصر الأساسية مثل الأسهم والسندات وأسعار الفائدة والعملات الأجنبية وفروق الائتمان والسلع والأسهم أو المؤشرات الأخرى. تنتج المشتقات للمستخدمين زيادة أو تقليل أو تغيير التعرض لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق. تشتمل الأدوات المالية المشتقة على العقود الآجلة والعقود الآجلة والمقايضات والخيارات. يتم الدخول في هذه المعاملات بشكل أساسي مع البنوك والمؤسسات المالية. في سياق الأعمال العادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة.

العقود الآجلة تمثل التزامات بشراء العملات الأجنبية و/أو المحلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير القابلة للتسليم (أي تمت تسوية المعاملة بشكل صافي). اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مستقبلية لأسعار الفائدة يتم التفاوض عليها بشكل فردي والتي تتطلب تسوية نقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق الحالي، على أساس مبلغ أصلي افتراضي.

المقايضة تمثل مقايضات العملة وأسعار الفائدة التي تمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بمجموعة أخرى. وتؤدي المقايضات إلى تبادل اقتصادي للتدفقات النقدية الناشئة عن العملات أو أسعار الفائدة (على سبيل المثال، سعر ثابت مقابل سعر عائم) أو مزيج من كل هذه (أي مقايضات أسعار الفائدة بين العملات). لا يتم إجراء أي تبادل لأصل المبلغ، باستثناء بعض مقايضات العملات المتبادلة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، إما بشراء أو بيع كمية محددة من السلعة أو الأداة المالية بسعر ثابت، إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة محددة.

تمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسارة المحتملة في حالة فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية والمبلغ الاسمي للعقود وسيولة السوق. للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان المتخذة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض الخاصة بها.

يطبق البنك قيود رقابية مشددة على صافي مراكز المشتقات المالية المفتوحة، وهو ما يمثل الفرق بين عقود الشراء والبيع، فيما يتعلق بكل من مبالغ وفترات العقود. ففي أي وقت يتم تقييد المبلغ الخاضع لمخاطر الائتمان بالقيمة العادلة الحالية للأدوات المالية الإيجابية للبنك (أي الموجودات) والتي لا تمثل بالنسبة للمشتقات المالية سوى جزء بسيط من العقد، أو بالقيم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذه المخاطر الائتمانية، بوصفها جزءا من القيود الائتمانية العامة مع العملاء، جنبا إلى جنب مع المخاطر المحتملة من تغيرات السوق. وعادة لا يتم الحصول على كفالات أو ضمانات أخرى للمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الأدوات، باستثناء الحالات التي يتطلب فيها البنك ودائع ضامنة من الأطراف المقابلة.

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

"تستخدم المجموعة المشتقات المالية، غير المخصصة في علاقة تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان أو بدء المراكز مع توقع الاستفادة من الحركة الإيجابية في الأسعار أو الأسعار أو المؤشرات. تشمل الأدوات المستخدمة بشكل رئيسي أسعار الفائدة ومقايضات العملات والعقود الآجلة يتم الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تمثل المشتقات الأخرى مشتقات غير تجارية والتي تشمل إجمالي مقايضات العائد وعقود حقوق الملكية الآجلة (للتحوط من تكلفة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) وغيرها التي لا يتم الاحتفاظ بها لإدارة التعرضات المذكورة أعلاه.

عندما لا يتم الاحتفاظ بالمشتقات للمتاجرة، ولم يتم تخصيصها في علاقة تحوط مؤهلة، فإنه يتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في الربح أو الخسارة."

المشتقات المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات من خلال اتخاذ مراكز مقاصة من أجل تقليل تعرضها للتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الفائدة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناشئة عن موجودات محددة تحمل فائدة مثل. تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر العملة المحددة على وجه التحديد.



٣٧- المشتقات (تابع)

المشتقات المحفوظ بها كتحوط للتدفقات النقدية تستخدم المجموعة العقود الآجلة / مفايضات العملات للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن أدواتها المالية. قامت المجموعة بمطابقة الشروط الهامة للمشتقات بشكل كبير للحصول على علاقة تحوط فعالة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
١,٢٧١,٩٩٨	٢,٨٠٠,٥٣٢	١,٩٦٣,٨٠٨	-	٦,٠٣٦,٣٣٨	١٨١,٤٠٣	١٩٩,٨٣٧
-	٥٠,٠٠٠	٥,٨٦٥,١٠٠	٥,٦١٤,٤٩٧	١١,٥٢٩,٥٩٧	١٦٩,٩٨٣	٣٧,٨٠٩
٣٦,٤٠٠	١٤٧,٨٤٨	٤,٢٣٢,٦١٢	٤,٤٣٧,٨٩٣	٨,٨٥٤,٧٥٣	٩٦,٩٤٣	١٠٧,١٤٨
٤٠٠,٤٠٠	٣٦٤,٠٠٠	-	١٨٢,٠٠٠	٩٤٦,٤٠٠	-	٩٥,١١٠
١٤٢,٦٤٧	٤٠٦,٢٥٥	-	-	٥٤٨,٩٠٢	-	٤,٩٢٥
-	١١٨,٦٣٢	٢٩٦,٥٨١	٦٧,٧٩٠	٤٨٣,٠٠٣	٤,٧٩٥	١٤١
١,٨٥١,٤٤٥	٣,٨٨٧,٢٦٧	١٢,٣٥٨,١٠١	١٠,٣٠٢,١٨٠	٢٨,٣٩٨,٩٩٣	٤٥٣,١٢٤	٤٤٤,٩٧٠

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

١٣٧,٧٠٤	١,٩٥٠,٥٨٤	٣٦,٤٩٨	١٢٣,٥١٦	٢,٢٤٨,٣٠٢	٧٦,٥١٨	٩١,٠٤٥
٤٨٩,٠٥٧	١,٧٦٦,٠٩٩	١٠,٨٣٧,٣٤١	٦,٨٩١,٣٨٤	١٩,٩٨٣,٨٨١	٨٥١,٥٨٩	٢٥٥,٩١٩
-	٣٢,٩٢٧	٣,٠٩٥,٢٠٣	٢,٤٢٦,٤٤٣	٥,٥٥٤,٥٧٣	٤٧,٣٨٧	٢٩,٦٩٥
٩٤٦,٤٠٠	-	-	-	٩٤٦,٤٠٠	-	١٢١,٦١٥
٤٤٨,١٧٣	٣٥٤,٠٥٩	-	٣٦,٤٠٠	٨٣٨,٦٣٢	٧١٨	-
-	٧٢,٠٥١	٢٠,٥٨٦	٤١,١٧٢	١٣٣,٨٠٩	١٦٥	-
٢,٠٢١,٣٣٤	٤,١٧٥,٧٢٠	١٣,٩٨٩,٦٢٨	٩,٥١٨,٩١٥	٢٩,٧٠٥,٥٩٧	٩٧٦,٣٧٧	٤٩٨,٢٧٤

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، احتفظت المجموعة بالمشتقات التالية كأدوات تحوط:

أداة التحوط		العملة	الوصف	البند المتحوط له	تحوطات التدفقات النقدية:
المعدل المتوسط	القيمة الإسمية للعملة				عقود تبادل أسعار الفائدة
%٣٨,٤	٥,٧٠٠,٠٠٠	ليرة تركية	الثابتة مقابل متغيرة	الودائع	عقود تبادل العملات المختلفة
%٢,٣	٤٨,٠٤٣,٤٨٠	دولار أمريكي	دولار نيوزيلندي إلى	إصدار سندات	
%٤,٥	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار نيوزيلندي			
%٥,٥	٩٨,٥٠١,٦٦٥	دولار أمريكي	يوان صيني إلى دولار أمريكي		
%٣,٥	٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	يوان صيني			
%٢,٨٣	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	الثابتة مقابل متغيرة	سندات حكومية	تحوطات التدفقات النقدية:
					عقود تبادل أسعار الفائدة



٣٨- إدارة الصناديق المالية

اعتبارًا من نهاية تاريخ التقرير، تحتفظ المجموعة بقيمة ٢,٥٥٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١,٤٤٨ مليون ريال قطري) من الأوراق المالية الاستثمارية الدولية نيابة عن عملائها. ومن هذا المبلغ، يتم الاحتفاظ بأوراق مالية استثمارية بقيمة ٢,٤١٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ١,٤٤٨ مليون ريال قطري) لدى دار حفظ وتسوية دولية. ويتم الاحتفاظ بالأوراق المالية الاستثمارية المتبقية لدى المؤسسات المالية التي تم شراء الأوراق المالية من خلالها. هذه المؤسسات المالية هي قادة الصناعة في مجالات تخصصهم. قامت المجموعة بوضع حدود قصوى لمثل هذه الملكية مع كل مؤسسة مالية وفقا لسياسة إدارة المخاطر الخاصة بها. بلغ دخل الرسوم والعمولات المكتسبة من إدارة الصناديق لعام ٢٠٢٥ : ٤٤,٨ : مليون ريال قطري (٢٠٢٤ : ٢٣,١ مليون ريال قطري).

٣٩- الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو كان له تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة في المجموعة أعضاء مجلس الإدارة ، وأفراد العائلة لأعضاء مجلس الإدارة، والشركات التي تخضع لسيطرة أعضاء مجلس الإدارة، والشركات التابعة، والشركات الزميلة، والمشروعات المشتركة، وكبار موظفي الإدارة العليا بالمجموعة أو الكيانات التي تخضع لسيطرة مشتركة أو تتأثر بها بشكل جوهري. يتكون كبار موظفي الإدارة العليا من أعضاء اللجنة التنفيذية (EXCO) للمجموعة الذين يشاركون في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات والسيطرة على أنشطة المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم إجراؤها وفقًا للشروط المتفق عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة.

جزء كبير من رصيد القروض والسلفيات والتمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم تأثير كبير فيها مضمون مقابل ضمانات ملموسة أو ضمانات شخصية. علاوة على ذلك ، فإن أنشطة القروض والسلف والتمويل تؤدي بشكل مرضي إلى الوفاء بجميع الالتزامات.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		أعضاء مجلس إدارة البنك
١,٥٥٧,٦٣٠	١,٥٤٠,٤٦٤	- قروض وسلف وأنشطة التمويل
٧٧٣,٣٥٧	٨٤٦,٤٠٧	- الودائع
٥,٣٣٧	٣,٥١٠	- مطلوبات محتملة وإلتزامات أخرى
٩٤,٧٦٦	٧٠,٢١٢	- إيرادات الفوائد والأتعاب
٢٦,٥٠٩	٢٥,٤٦٢	- الفوائد المدفوعة لحساب ودائع أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	- المكافآت والرسوم (ملاحظة ٣٢)
		الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٦,٨٠٨	٧٧,١٤٨	أرصدة لدى بنوك
١,٧٤٠	١٨٤,٣٦٠	أرصدة من بنوك
٧,١٢٦	١,٣٠٨	الودائع
٢٠,٩٩٧	٨,٩٧٦	مطلوبات محتملة
١٣	٥٥٠	- الفوائد المكتسبة من الشركاء
٥,٨٨٨	١,٣٨٤	- الفوائد المدفوعة الى الشركات الزميلة
		مكافأة الإدارة العليا للبنك
٥٢,٨٤٢	٥٤,٦٩٧	أجور ومنافع أخرى *
٧,٦٨٤	١٠,٥٧٨	قروض وسلف

* بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الأخرى المذكورة أعلاه ، تم منح موظفي البنك بما في ذلك الإدارة العليا حقوق الأداء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، بلغت تكلفة حقوق الأداء للإدارة العليا ٥,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: تكلفة ١٩,٩ مليون ريال قطري).

٤٠- أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لعرضها بشكل أفضل لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية.

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الموجودات
٦,٠٥٦,١٠٤	١٠,٢٧٥,٤٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٤٨٨,٧٧٥	٢١,٦٦٤,٤٦٩	أرصدة لدى بنوك
٨٦,٣٥٤,٥٥٩	٩٧,٨٢٤,٠٦٢	قروض وسلف للعملاء
٣١,٩٩٤,٥٠٠	٣٩,٣٥٩,٧١١	استثمارات مالية
٦,٩٢٥,٨٤٩	٨,٠٤٢,٠٥٤	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك وشركات تابعة
٢,٥٨٧,٣١٢	٢,٦١٠,١٥٣	عقارات ومعدات
٥,٧٠١,١٨٢	٤,٩٥٨,٦٤٤	موجودات أخرى
١٦٠,١٠٨,٢٨١	١٨٤,٧٣٤,٥٥٩	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٩,٩٤٩,٥٥١	٢٠,٨٤٤,٤٢٦	أرصدة من بنوك
٧٣,٣٤١,٦٨٤	٨٥,٩٠٨,٤٨٥	ودائع عملاء
١٠,٦٨٦,٨٥٢	١٣,٣١٤,٧٧٩	سندات دين
٢١,٧٠٢,٠٦٩	٢٢,٥٢٦,٧١٣	قروض أخرى
٥,٩٧٠,٩٥٢	١٢,٣٠٧,٧٣٣	مطلوبات أخرى
١٣١,٦٥١,١٠٨	١٥٤,٩٠٢,١٣٦	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	رأس المال
٩,٧٦٣,٤٣٠	٩,٧٦٣,٤٣٠	احتياطي قانوني
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	احتياطي عام
٢,٣٤٠,٣٣٢	٢,٣٤٠,٣٣٢	احتياطي مخاطر
(٤٨٢,٩٨٢)	(٢٢٥,٥٦٣)	احتياطيات القيمة العادلة
(٧١٨)	٤,٩٢٥	احتياطي تحوط التدفق النقدي
(٨١٣,٠٦٨)	(٥٦٠,٦٧١)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٣٧٠,٦٠١	١,٧٢٥,٣١٨	احتياطيات أخرى
٩٩٥,٦٣٦	٩٩٥,٦٣٦	احتياطي إعادة التقييم
٥,٣٩٠,١٨٨	٥,٨٩٥,٢٦٢	أرباح مدورة
٢٢,٦٣٧,١٧٣	٢٤,٠١٢,٤٢٣	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
٢٨,٤٥٧,١٧٣	٢٩,٨٣٢,٤٢٣	إجمالي حقوق الملكية العائدة لحملة الأسهم في البنك / إجمالي حقوق الملكية
١٦٠,١٠٨,٢٨١	١٨٤,٧٣٤,٥٥٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٦٣٩,٧٤٥	٧,٥٨٨,٦٠٢	إيرادات الفوائد
(٤,٦٩٦,٨١٦)	(٤,٦٢٥,٦٦٩)	مصروفات الفوائد
<u>٢,٩٤٢,٩٢٩</u>	<u>٢,٩٦٢,٩٣٣</u>	صافي إيرادات الفوائد
١,١٣٩,٠١٨	١,٦٢٧,٠٠٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٨٢,٧٦٦)	(٧٤١,٠١٥)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>٤٥٦,٢٥٢</u>	<u>٨٨٥,٩٩٣</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٦١,٩٦٤	(٥,٩١٨)	صافي خسائر / أرباح صرف عملات أجنبية
٢٦١,٠٥٣	٢٨٠,٧٣٧	صافي إيرادات من استثمارات مالية
١٤٦,٢٠٨	١٠٩,٤٥٠	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٣,٨٦٨,٤٠٦</u>	<u>٤,٢٣٣,١٩٥</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٨٦,٣٣٠)	(٣٦٥,٠٤٢)	تكاليف الموظفين
(١٣٩,٢١٤)	(١٤٤,٣٢٨)	الاستهلاك
(٢٦,٩٩٠)	-	اطفاء وانخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
٢٢,١٤٦	٢,٩٢٨	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٣٩٤,٠٠١)	(٨٦٠,٤٩٤)	صافي (خسائر) انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٩٥,٥٧٢	(٤٦,٧٦٠)	صافي (خسائر) / استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(١٩٧,٤٠٣)	(٢٤٢,٥١٩)	مخصصات أخرى
(٤٤٨,٨٩٥)	(٥٠٩,٧٦٩)	مصروفات أخرى
<u>٢,٤٩٣,٢٩١</u>	<u>٢,٠٦٧,٢١١</u>	الربح للسنة

السياسات المحاسبية للمعلومات المالية للبنك الأم

يتم إعداد قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للبنك الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة باستثناء الاستثمار في الشركات التابعة الغير موحدة.



The Commercial Bank (P.S.Q.C.)
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 December 2025

SUBJECT TO QCB APPROVAL

Independent auditor's report

To the Shareholders of The Commercial Bank P.S.Q.C.

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of The Commercial Bank P.S.Q.C. (the 'Bank') and its subsidiaries (together the 'Group'), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2025, the consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2025, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IFRS Accounting Standards).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements* section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), as applicable to audits of the financial statements of public interest entities, together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in the State of Qatar, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)

Impairment on loans and advances to customers	
See Notes 4(b) and 10 to the consolidated financial statements.	
The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>We focused on this area because:</p> <ul style="list-style-type: none"> • of the significance of loans and advances representing 54.2% of total assets. • impairment of loans and advances involves: <ul style="list-style-type: none"> - complex estimates and judgement over both timing and recognition of impairment including susceptibility to management bias; - use of statistical models and methodologies for determination of expected credit losses. The Group exercises significant judgments and makes a number of assumptions in developing its ECL models which is determined as a function of the assessment of the probability of default ("PD"), loss given default ("LGD"), and exposure at default ("EAD") associated with the underlying financial assets; and - complex disclosure requirements regarding credit quality of the portfolio including explanation of key judgments and material inputs used in determination of expected credit losses. • the need to measure ECLs on an unbiased forward-looking basis incorporating a range of economic conditions. Significant management judgment is applied in determining the economic scenarios used and the probability weighting applied to them; and adjustments to the ECL model results are made by management to address known impairment model limitations or emerging trends or risks. 	<p>Our audit procedures, amongst others, to address the significant risks associated with impairment on loans and advances included:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluating the appropriateness of the accounting policies adopted based on the requirements of IFRS 9, our business understanding, and industry practice. • Confirming our understanding of management's processes, systems and controls implemented, including controls over expected credit loss ("ECL") model development. <p>Controls testing</p> <p>We performed process walkthroughs to identify the key systems, applications and controls used in the ECL processes. We tested the relevant General IT controls over key systems associated with the ECL process. Key aspects of our control testing involved the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testing the controls over the inputs and assumptions used to derive the credit ratings for the borrowers, including performing and non-performing loans and its monitoring process; • Testing the design and operating effectiveness of the key controls over the completeness and accuracy of the key inputs and assumption elements into the IFRS 9 ECL models; • Testing controls over the modelling process, including governance over model monitoring, validation and approval; • Testing key controls relating to selection and implementation of material economic variables; and • Testing controls over the governance and assessment of model outputs and authorisation and review of post model adjustments and management overlays including selection of economic scenarios and the probability weights applied to them.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)

	<p>Test of details</p> <p>Key aspects of our testing involved:</p> <ul style="list-style-type: none">• Sample testing over key inputs and assumptions impacting ECL calculations including economic forecasts to confirm the accuracy of information used;• Re-performing key aspects of the Group's significant increase in credit risk ("SICR") determinations and selecting samples of financial instruments to determine whether SICR was appropriately identified;• Re-performing key elements of the Group's model calculations and assessing performance results for accuracy; and• Selecting a sample of post model adjustments and management overlays in order to assess the reasonableness of the adjustments by challenging key assumptions, testing the underlying calculation and testing any relevant inputs being used. <p>Use of specialists</p> <p>For the relevant portfolios examined, we have involved KPMG specialists to assist us in assessing associated IT system controls and challenging key management assumptions used in determining expected credit losses. Key aspects include:</p> <ul style="list-style-type: none">• Involving our information technology specialists to test controls over the associated IT systems.• Involving our credit risk specialists in:<ul style="list-style-type: none">- evaluating the appropriateness of the Groups' ECL methodologies (including the staging criteria used);- re-performing the calculations of certain components of the ECL model (including the staging criteria);- evaluating the appropriateness of the Group's methodology for determining the economic scenarios used and the probability weighting applied to them; and- evaluating the overall reasonableness of the management economic forecast by comparing it to external market data and our understanding of the underlying
--	--

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)

	<p>sector and macroeconomic trends.</p> <p>Disclosures</p> <ul style="list-style-type: none">• Evaluating the adequacy of the Group's disclosure in relation to use of significant estimates and judgment and credit quality of loans and advances by reference to the requirements of the relevant accounting standards.
--	--

Other Information

The Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Bank's Annual Report, but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. The Annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not, and will not, express any form of assurance conclusion thereon as part of our engagement to audit the consolidated financial statements. We have performed assurance engagements on the internal controls over financial reporting and the Bank's compliance with the provisions of the Qatar Financial Markets Authority's Governance Code for Listed Companies that forms part of the other information and have provided separate assurance practitioner's conclusions thereon that will be included within the other information.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Board of Directors for the Consolidated Financial Statements

The Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards, and for such internal control as the Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Board of Directors either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)

consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Board of Directors.
- Conclude on the appropriateness of the Board of Directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with the Board of Directors regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide the Board of Directors with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with the Board of Directors, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

As required by the Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015, whose certain provisions were subsequently amended by Law No. 8 of 2021 ("amended QCCL"), we also report that:

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)

- i. We have obtained all the information and explanations we considered necessary for the purposes of our audit.
- ii. The Bank has maintained proper accounting records and its consolidated financial statements are in agreement therewith.
- iii. The report of the Board of Directors is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.
- iv. We are not aware of any violations of the applicable provisions of the amended QCCL or the terms of the Bank's Articles of Association having occurred during the year which might have had a material effect on the Bank's consolidated financial position or performance as at and for the year ended 31 December 2025.

XX January 2026
Doha
State of Qatar

Gopal Balasubramaniam
KPMG
Qatar Auditor's Registry Number 251
Licensed by QFMA: External
Auditor's License No. 120153

DRAFT SUBJECT TO QCC APPROVAL



		31 December 2025	31 December 2024*
ASSETS			
Cash and balances with central banks	8	11,986,007	7,306,830
Due from banks	9	22,812,296	20,705,383
Loans and advances to customers	10	104,547,534	91,480,008
Investment securities	11	40,299,364	33,228,625
Investment in associates and a joint arrangement	12	4,523,156	3,659,348
Property and equipment	13	3,161,657	2,925,460
Intangible assets	14	100,289	112,927
Other assets	15	5,482,416	6,259,265
TOTAL ASSETS		192,912,719	165,677,846
LIABILITIES			
Due to banks	16	22,099,955	20,840,281
Customer deposits	17	89,445,384	77,006,817
Debt securities	18	13,302,742	10,734,890
Other borrowings	19	27,359,106	24,729,655
Other liabilities	20	13,692,041	6,012,609
TOTAL LIABILITIES		165,899,228	139,324,252
EQUITY			
Share capital	21	4,047,254	4,047,254
Legal reserve	21	10,270,416	10,203,933
General reserve	21	26,500	26,500
Risk reserve	21	2,274,574	2,274,574
Fair value reserve	21	(298,442)	(557,990)
Cash Flow hedge reserve	21	(2,863)	(6,127)
Foreign currency translation reserve	21	(2,815,492)	(2,464,328)
Other reserves	21	1,775,318	1,420,600
Revaluation reserve	21	995,636	1,116,316
Employee incentive phantom scheme shares	21	(1,114,988)	(1,114,988)
Retained earnings		5,985,575	5,587,847
TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO SHAREHOLDERS OF THE BANK		21,143,488	20,533,591
Instruments eligible for Additional Tier 1 capital	21	5,820,000	5,820,000
TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE BANK		26,963,488	26,353,591
Non-controlling interests		50,003	3
TOTAL EQUITY		27,013,491	26,353,594
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		192,912,719	165,677,846

*Please refer to Note 13a of the consolidated financial statements, for details of the restatement of comparative figures for property and equipment, intangible assets and the revaluation reserve.

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 18 January 2026 and were signed on its behalf by:

Omar Hussain Ibrahim Alfardan
Vice Chairman and Managing Director

Mohamad Ismail Mandani Al Emadi
Board Member

Stephen Moss
Group Chief Executive Officer

The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.



Handwritten signature/initials



	Notes	2025	2024
Interest income	24	9,675,474	9,452,945
Interest expense	25	(6,261,551)	(6,135,720)
Net interest income		3,413,923	3,317,225
Fee and commission income	26	1,866,820	1,611,754
Fee and commission expense	27	(778,825)	(719,826)
Net fee and commission income		1,087,995	891,928
Net foreign exchange loss	28	(145,018)	(94,248)
Net income from investment securities	29	285,317	261,673
Other operating income	30	143,912	179,465
Net operating income		4,786,129	4,556,043
Staff costs	31	(773,418)	(633,207)
Depreciation	13	(234,473)	(221,579)
Amortization of intangible assets	14	(23,057)	(51,447)
Other expenses	32	(380,217)	(366,960)
Operating expenses		(1,411,165)	(1,273,193)
Operating profit		3,374,964	3,282,850
Net impairment losses on loans and advances to customers	10	(892,869)	(330,371)
Net impairment reversals on investment securities		2,195	22,037
Net impairment (losses) / reversals on other financial assets		(43,945)	97,278
Other provisions		(258,711)	(256,108)
		<u>2,181,634</u>	<u>2,815,686</u>
Net monetary losses due to hyperinflation		(131,244)	(131,761)
Profit before share of results of associates and a joint arrangement		2,050,390	2,683,925
Share of results of associates and a joint arrangement	12	406,388	329,739
Profit before tax		2,456,778	3,013,664
Income tax (expense) / credit	33	(251,834)	18,407
Profit for the year		2,204,944	3,032,071
Attributable to:			
Equity holders of the Bank		2,204,944	3,032,071
Non-controlling interests		-	-
Profit for the year		2,204,944	3,032,071
Earnings per share			
Basic/Diluted earnings per share (QAR)	34	0.50	0.71

The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.

	Note	2025	2024*
Profit for the year		2,204,944	3,032,071
Other comprehensive income for the year:			
Items that are, or will be subsequently reclassified to profit or loss:			
Foreign currency translation differences from foreign operations	22	(824,834)	(612,139)
Effect of hyperinflation impact		473,670	866,340
Share of other comprehensive income of investment in associates and a joint arrangement	22	32,485	5,690
Net movement in cashflow hedge reserve:			
- Net movement in cash flow hedges-effective portion of changes in fair value	22	3,264	37,140
- Net amount transferred to consolidated statement of income	22	-	120,703
Net change in fair value of investments in debt securities at FVOCI :			
- Net change in fair value	22	191,604	(175,842)
- Net amount transferred to consolidated statement of income	22	156	(132)
Items that will not be subsequently reclassified to profit or loss:			
Net change in fair value of equity investments at FVOCI	22	(42,337)	4,963
Share of other comprehensive income of investment in associates and a joint arrangement	22	70,620	(2,296)
Gain on revaluation on land and buildings		-	5,227
Other comprehensive (loss) / income for the year		(95,372)	249,654
Total comprehensive income for the year		2,109,572	3,281,725
Attributable to:			
Equity holders of the Bank		2,109,572	3,281,725
Non-controlling interests		-	-
Total comprehensive income for the year		2,109,572	3,281,725

*Please refer to Note 13a of the consolidated financial statements, for details of the restatement of comparative figures for property and equipment, intangible assets and the revaluation reserve.

The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.

Notes	Share Capital	Legal Reserve	General Reserve	Risk Reserve	Fair Value Reserve	Cash Flow Hedge Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Other Reserves	Revaluation Reserve	Employees Incentive Phantom Scheme Shares	Retained Earnings	Total Equity Attributable to Shareholders of the Bank	Instruments Eligible for Additional Tier 1 Capital	Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	Non-Controlling Interests	Total Equity
Balance as at 1 January 2025	4,047,254	10,203,933	26,500	2,274,574	(557,990)	(6,127)	(2,464,328)	1,420,600	1,116,316	(1,114,988)	5,587,847	20,533,591	5,820,000	26,353,591	3	26,353,594
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,921,224	1,921,224	283,720	2,204,944	-	2,204,944
Other comprehensive income / (loss)	21	-	-	-	252,528	3,264	(351,164)	-	-	-	-	(95,372)	-	(95,372)	-	(95,372)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	252,528	3,264	(351,164)	-	-	-	1,921,224	1,825,852	283,720	2,109,572	-	2,109,572
Transfer to legal reserve	21	-	66,483	-	-	-	-	-	-	-	(66,483)	-	-	-	-	-
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments		-	-	-	7,020	-	-	-	-	-	(7,020)	-	-	-	-	-
Dividend for instruments eligible for Additional Tier 1 Capital		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(283,720)	(283,720)	-	(283,720)
Net movement in reserves		-	-	-	-	-	-	354,718	(120,680)	-	(234,038)	-	-	-	-	-
Net movement in the Employee incentive phantom scheme shares		-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,830	57,830	-	57,830	-	57,830
Provision for Sports and Social Activities Support Fund	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59,609)	(59,609)	-	(59,609)	-	(59,609)
Other Movement		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000
Dividends for the year 2024	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,214,176)	(1,214,176)	-	(1,214,176)	-	(1,214,176)
Net movement in non-controlling interests		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at 31 December 2025	4,047,254	10,270,416	26,500	2,274,574	(298,442)	(2,863)	(2,815,492)	1,775,318	995,636	(1,114,988)	5,985,575	21,143,488	5,820,000	26,963,488	50,003	27,013,491

Notes	Share Capital	Legal Reserve	General Reserve	Risk Reserve	Fair Value Reserve	Cash Flow Hedge Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Other Reserves	Revaluation Reserve*	Employees Incentive Phantom Scheme Shares	Retained Earnings	Total Equity Attributable to Shareholders of the Bank	Instruments Eligible for Additional Tier 1 Capital	Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	Non-Controlling Interests	Total Equity
Balance as at 1 January 2024 *	4,047,254	10,024,432	26,500	2,274,574	(390,373)	(163,970)	(2,718,529)	1,137,954	1,111,089	(1,139,524)	4,347,343	18,556,750	5,820,000	24,376,750	3	24,376,753
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,748,351	2,748,351	283,720	3,032,071	-	3,032,071
Other comprehensive (loss) / income	21	-	-	-	(167,617)	157,843	254,201	-	5,227	-	-	249,654	-	249,654	-	249,654
Total comprehensive income for the year		-	-	-	(167,617)	157,843	254,201	-	5,227	-	2,748,351	2,998,005	283,720	3,281,725	-	3,281,725
Transfer to legal reserve	21	-	179,501	-	-	-	-	-	-	-	(179,501)	-	-	-	-	-
Dividend for instruments eligible for Additional Tier 1 Capital		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(283,720)	(283,720)	-	(283,720)
Net movement in reserves		-	-	-	-	-	-	282,646	-	-	(282,646)	-	-	-	-	-
Net movement in the Employee incentive phantom scheme shares		-	-	-	-	-	-	-	-	24,536	41,916	66,452	-	66,452	-	66,452
Provision for Sports and Social Activities Support Fund	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,802)	(75,802)	-	(75,802)	-	(75,802)
Dividends for the year 2023	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,011,814)	(1,011,814)	-	(1,011,814)	-	(1,011,814)
Net movement in non-controlling interests		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at 31 December 2024 *	4,047,254	10,203,933	26,500	2,274,574	(557,990)	(6,127)	(2,464,328)	1,420,600	1,116,316	(1,114,988)	5,587,847	20,533,591	5,820,000	26,353,591	3	26,353,594

*Please refer to Note 13a of the consolidated financial statements, for details of the restatement of comparative figures for property and equipment, intangible assets and the revaluation reserve.

The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.





	Notes	2025	2024
Cash flows from operating activities			
Profit before tax		2,456,778	3,013,664
<i>Adjustments for:</i>			
Net impairment losses on loans and advances to customers	10 c	892,869	330,371
Net impairment reversals on investment securities	4b (viii)	(2,195)	(22,037)
Net impairment losses / (reversals) on other financial assets	4b (viii)	43,945	(97,278)
Depreciation	13	234,473	221,579
Amortization of intangible assets and transaction costs		69,565	99,361
Net income from investment securities		(27,269)	(30,837)
Other provisions		258,711	256,108
(Gain) / Loss on disposal of property and equipment		(25,015)	768
Net monetary losses due to hyperinflation		131,244	131,761
Share of results of associates and a joint arrangement		(406,388)	(329,739)
Operating profit before working capital changes		3,626,718	3,573,721
<i>Working capital changes</i>			
Change in due from banks		(2,219,128)	(3,435,282)
Change in loans and advances to customers		(7,194,317)	(766,507)
Change in other assets		564,218	(138,797)
Change in due to banks		1,761,057	1,954,846
Change in customer deposits		13,106,386	1,064,544
Change in other liabilities		(880,708)	(4,428,278)
Contribution to social and sports fund		(75,802)	(75,257)
Cash from / (used in) operations		8,688,424	(2,251,010)
Income tax paid		-	(14,560)
Net cash flows from / (used in) operating activities		8,688,424	(2,265,570)
Cash flows from investing activities			
Acquisition of investment securities		(16,097,675)	(13,557,821)
Dividend received from associates and a joint arrangement		51,490	47,093
Proceeds from sale/maturity of investment securities		8,566,658	10,807,371
Investment in associate - right issue participation		(405,985)	-
Acquisition of property and equipment and intangible assets		(218,446)	(189,262)
Proceeds from the sale of property and equipment and other assets		217,665	4,462
Net cash flows (used in) investing activities		(7,886,293)	(2,888,157)
Cash flows from financing activities			
Proceeds from issue of debt securities	18	5,900,421	5,364,990
Repayment of debt securities	18	(3,508,481)	(2,471,279)
Repayment of other borrowings	19	(3,482,140)	(9,812,520)
Proceeds from other borrowings	19	5,952,236	9,317,130
Payment of lease liability		(135,578)	(143,350)
Payment on coupon of instrument eligible for additional Tier 1 Capital		(283,720)	(283,720)
Dividends paid		(1,214,176)	(1,011,814)
Net cash flows from financing activities		3,228,562	959,437
Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents		4,030,693	(4,194,290)
Effect of exchange rate fluctuation		946,326	(574,870)
Cash and cash equivalents as at 1 January		10,857,362	15,626,522
Cash and cash equivalents at the end of the year	36	15,834,381	10,857,362
Net cash flows from interest and dividend from operating activities:			
Interest paid		6,110,358	6,205,986
Interest received		9,461,670	9,339,976
Dividend received		258,048	230,836

The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.



1- REPORTING ENTITY

The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (the "Bank") is an entity domiciled in the State of Qatar and was incorporated in 1974 as a public shareholding company under Emiri Decree No.73 of 1974. The commercial registration number of the Bank is 150. The address of the Bank's registered office is PO Box 3232, Doha, State of Qatar. The consolidated financial statements of the Bank comprise the Bank and its subsidiaries (together referred to as the "Group"). The Group is primarily engaged in conventional banking, brokerage services and the credit card business and operates through its head office, branches and subsidiaries.

Legal subsidiaries of the Group are as follows:

Name of subsidiary	Country of incorporation	Capital of the subsidiary	Activity of the subsidiary	Percentage of ownership	
				2025	2024
Alternatifbank A.S.	Turkey	TRY 2,213,740,000	Banking services	100%	100%
Commercial Bank Financial Services L.L.C.	Qatar	QAR 700,000,000	Brokerage services	100%	100%
CBQ Finance Limited	Bermuda	US\$ 1,000	Debt issuance for the Bank	100%	100%
CB Global Trading Limited	Cayman Islands	US\$ 1	Financial services	100%	100%
CB Innovation Services L.L.C.	Qatar	QAR 3,640	Management services	100%	100%
CB Asset Management L.L.C.	Qatar	QAR 50,000,000	Wealth Management	100%	100%
CB Leasing Company L.L.C.	Qatar	QAR 50,000,000	Leasing	100%	100%
CB Real Estate Properties L.L.C.	Qatar	QAR 1,000	Advisory services	100%	100%
Sondook Fund LLC	Qatar	QAR 100,000,000	Money Market fund	50%	-

During the year ended 31 December 2025, the Group launched a money market fund with an initial capital of QAR 100 million. The Group contributed seed capital of QAR 50 million, with the remaining capital provided by external investors and presented as non-controlling interests in the consolidated financial statements.

2- BASIS OF PREPARATION

(a) Statement of compliance

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with IFRS Accounting Standards ("IFRS") issued by the International Accounting Standards Board ("IASB").

The Group presents its consolidated statement of financial position broadly in the order of liquidity. An analysis regarding recovery or settlement of assets/liabilities within twelve months after the end of the reporting date ("current") and more than twelve months after the reporting date ("non-current") is presented in Note 4(c) (iii).

(b) Basis of measurement

The consolidated financial statements have been prepared on the historical cost basis except for the following assets and liabilities that are measured at fair value:

- derivative financial instruments;
- investments measured at fair value through profit or loss ('FVTPL');
- other financial assets designated at fair value through profit or loss ('FVTPL');
- financial investment measured at fair value through other comprehensive income ('FVOCI');
- land and buildings;
- the carrying values of recognized assets and liabilities that are hedged items in quantifying fair value hedges, and otherwise carried at amortized cost, are adjusted to record changes in fair value attributable to the risks that are being hedged;
- Staff cost related to IFRS 2; and
- Non-financial assets acquired in settlement of loans and advances.

(c) Functional and presentation currency

These consolidated financial statements are presented in Qatari Riyals ("QAR"), which is the Bank's functional and presentation currency. Except as otherwise indicated, financial information presented in QAR has been rounded to the nearest thousand.

(d) Use of estimates and judgments

The preparation of the consolidated financial statements in conformity with IFRS requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

Information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgements in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are described in Note 5.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these consolidated financial statements, and have been applied consistently by the Group entities.

(a) New standards, amendments and interpretations

New standards, amendments and interpretations issued and effective

	Effective from
Lack of Exchangeability – Amendments to IAS 21	1 January 2025
The adoption of this amendment did not have significant impact on the consolidated financial statements.	

New standards, amendments and interpretations issued but not yet effective

The Group is currently evaluating the impact of these amendments and will adopt them when the amendments become effective, where applicable

Classification and Measurement of Financial Instruments – Amendments to IFRS 9 and IFRS 7	1 January 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards – Volume 11	1 January 2026
Power Purchase Agreements – Amendments to IFRS 9 and IFRS 7	1 January 2026
IFRS 18, Presentation and Disclosure in Financial Statements	1 January 2027
IFRS 19, Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures	1 January 2027
Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture (Amendments to IFRS 10 and IAS 28)	Deferred indefinitely

(b) Basis of consolidation

(i) Business combination

For acquisitions meeting the definition of a business under IFRS 3, the acquisition method of accounting is used as at the acquisition date, which is the date on which control is transferred to the Group.

The Group measures goodwill at the acquisition date as follows:

- The fair value of the consideration transferred; plus
- The recognised amount of any non-controlling interest in the acquiree; plus if the business combination is achieved in stages, the fair value of the existing equity interest in the acquiree; less
- The net recognised amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired, including any assets which the acquiree has not previously recognized, and liabilities assumed.

When this total is negative, a bargain purchase gain is recognised immediately in the consolidated statement of income.

The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationships. Such amounts are generally recognised in the consolidated statement of income.

Costs related to the acquisition, other than those associated with the issue of debt or equity securities, that the Group incurs in connection with a business combination are expensed as incurred.

If the business combination is achieved in stages, the acquisition date carrying value of the acquirer's previously held equity interest in the acquiree is re-measured to fair value at the acquisition date; any gains or losses arising from such re-measurement are recognised in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the Group is recognised at fair value at the acquisition date. Subsequent changes to the fair value of the contingent consideration that is deemed to be an asset or liability is recognised in accordance with IFRS 9 either in profit or loss or as a change to other comprehensive income. Contingent consideration that is classified as equity is not re-measured, and its subsequent settlement is accounted for within equity.

The excess of the consideration transferred of any non-controlling interest and the acquisition-date fair value of any previous equity interest over the fair value of the identifiable net assets acquired is recorded as goodwill. If the total of consideration transferred, non-controlling interest recognised and previously held interest measured is less than the fair value of the net assets of the subsidiary acquired in the case of a bargain purchase, the difference is recognised directly in the consolidated statement of income.

Transaction costs are expensed as incurred, except if they are related to the issue of debt or equity securities.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(b) Basis of consolidation (continued)

(ii) Non-controlling interests (NCI)

In accordance with IFRS 3, for each business combination, the acquirer can measure, at the acquisition date, components of NCI in the acquired business that represent ownership interests and entitle its holders to a proportionate share of the entity's net assets in the event of liquidation at either:

- (a) fair value on the acquisition date; or
- (b) the present ownership instruments' proportionate share in the recognised amounts of the acquiree's identifiable net assets.

NCI is measured only on initial recognition. The Group measures NCI at fair value, including its share of goodwill.

(iii) Subsidiaries

Subsidiaries are entities controlled by the Group. The Group 'controls' an investee if it is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date on which control commences until the date when control ceases.

The accounting policies of subsidiaries are consistent with the accounting policies adopted by the Group.

(iv) Transactions eliminated on consolidation

The carrying amount of the Group's investment in each subsidiary and the equity of each subsidiary are eliminated on consolidation. All significant intra-group balances, transactions and unrealised income and expenses (except for foreign currency transaction gains or losses) arising from intra-group transactions are eliminated on consolidation. Unrealised losses are eliminated in the same way as unrealised gains, but only to the extent that there is no evidence of impairment.

(v) Associates and joint arrangements

Associates and joint arrangements are entities over which the Group has significant influence but not control, generally accompanying a shareholding of between 20% and 50% of the voting rights.

Investments in associates and joint arrangements are accounted for by the equity method of accounting and are initially recognised at cost (including transaction costs directly related to acquisition of investment in associates and joint arrangement). The Group's investment in associates and joint arrangements includes goodwill (net of any accumulated impairment loss) identified on acquisition.

The Group's share of its associates' and joint arrangement's post-acquisition profits or losses is recognised in the consolidated statement of income and its share of post-acquisition reserve movements is recognised in reserves. The cumulative post-acquisition movements are adjusted against the carrying amount of the investment net of impairment losses (if any). When the Group's share of losses in an associates and joint arrangements equals or exceeds its interest in the associates and joint arrangements, including any other unsecured receivables, the Group does not recognise further losses, unless it has incurred obligations or made payments on behalf of the associates and joint arrangement.

For preparation of the consolidated financial statements, equal accounting policies for similar transactions and other events in similar circumstances are used.

Associates' financial statements are being prepared using similar accounting policies and period end as the Bank.

(vi) Funds management

The Group manages and administers assets held in unit trusts and other investment vehicles on behalf of investors. The financial statements of these entities are not included in these consolidated financial statements except when the Group controls the entity. Information about the Group's funds management is set out in Note 38.

(c) Foreign currency

(i) Foreign currency transactions and balances

Foreign currency transactions that require settlement in a foreign currency are translated into the respective functional currencies of the operations at the spot exchange rates at the date of the transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated into the functional currency at the spot exchange rate at that date. Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are measured at fair value are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at the date that the fair value was determined. Non-monetary assets and liabilities that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

Foreign currency differences resulting from the settlement of foreign currency transactions and arising on translation at period end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in profit or loss except for the foreign currency differences resulting from the translation of the qualifying cash flow hedges to the extent that the hedges are effective, which are recognized in the other comprehensive income.

(ii) Foreign operations

The results and financial position of all the Group's entities that have a functional currency different from the presentation currency are translated into the presentation currency as follows:

- Assets and liabilities for each statement of financial position presented are translated at the closing rate at the reporting date;
- Income and expenses for each statement of income are translated at average exchange rates (unless this average is not a reasonable approximation of the cumulative effect of the rates prevailing on the transaction dates, in which case income and expenses are translated at the dates of the transactions); and
- All resulting exchange differences are recognised in other comprehensive income.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(c) Foreign currency (continued)

(ii) Foreign operations (continued)

Exchange differences arising from the above process are reported in equity and NCI as "foreign currency translation reserve".

When the Group has any foreign operation that is in its entirety, or partially disposed of, such that control is lost, such exchange differences are reclassified to the consolidated statement of income as part of the gain or loss on sale. Goodwill and fair value adjustments arising on the acquisition of a foreign entity are treated as assets and liabilities of the foreign entity and translated at the closing rate.

When the settlement of a monetary item receivable from or payable to a foreign operation is neither planned nor likely in the foreseeable future, foreign exchange gains and losses arising from such a monetary item are considered to form part of the net investment in the foreign operation and are recognised in other comprehensive income, and presented in the foreign exchange translation reserve in equity.

(d) Financial assets and financial liabilities

(i) Recognition and initial measurement

The Group initially recognises loans and advances to customers, due from / to banks, customer deposits, debt securities and other borrowings on the date at which they are originated. All other financial assets and liabilities are initially recognised on the trade date at which the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. The financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value, plus any directly attributable transaction costs for items not classified to be measured at FVTPL.

(ii) Classification

Financial assets

On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortised cost, FVOCI or FVTPL.

A financial asset is measured at amortised cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- The asset is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

A debt instrument is measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- The asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Group may irrevocably elect to present subsequent changes in fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis.

All other financial assets are classified as measured at FVTPL.

In addition, on initial recognition, the Group may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortised cost or at FVOCI or at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

Business model assessment

The Group makes an assessment of the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:

- The stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice.
- How the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Group's management;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;
- How managers of the business are compensated; and
- The frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity.

Financial assets that are held for trading or managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL because they are neither held to collect contractual cash flows nor held both to collect contractual cash flows and to sell financial assets.

Assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest

For the purposes of this assessment, 'principal' is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities (continued)

(ii) Classification (continued)

Assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest (continued)

In assessing whether the contractual cash flows are solely payments of principal and interest (“the SPPI test”), the Group considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making the assessment, the Group considers contingent events that would change the amount and timing of cash flows, prepayment and extension terms, terms that limit the Group's claim to cash flows from specified assets and features that modify consideration of the time value of money.

Reclassifications

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition, except in the period after the Group changes its business model for managing financial assets. The reclassification takes place from the start of the first reporting period following the change.

Financial liabilities

The Group has classified and measured its financial liabilities at amortized cost.

(iii) Derecognition

The Group derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Group neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset. Any interest in transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Group is recognised as a separate asset or liability. On derecognition of a financial asset, any cumulative gain / loss recognized in OCI as well as the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred), and consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognized in profit or loss, except in case of equity securities, where such gain or loss may be reclassified within equity.

A financial asset (in whole or in part) is derecognised where:

- the rights to receive cash flows from the asset have expired;
- the Group has transferred its rights to receive cash flows from the asset or has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) the Group has transferred substantially all the risks and rewards of ownership or (b) when it has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and it has retained control over the asset, the Group continues to recognise the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

The Group enters into transactions whereby it transfers assets recognised, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognised. Transfers of assets with retention of all or substantially all risks and rewards include, for example, securities lending and repurchase transactions.

When assets are sold to a third party with a concurrent total rate of return swap on the transferred assets, the transaction is accounted for as a secured financing transaction similar to repurchase transactions as the Group retains all or substantially all the risks and rewards of ownership of such assets.

In transactions in which the Group neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset and it retains control over the asset, the Group continues to recognise the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

In certain transactions the Group retains the obligation to service the transferred financial asset for a fee. The transferred asset is derecognised if it meets the derecognition criteria. An asset or liability is recognised for the servicing contract, depending on whether the servicing fee is more than adequate (asset) or is less than adequate (liability) for performing the servicing.

The Group derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged, cancelled or expired.

(iv) Modification of financial assets and liabilities

Financial Assets

If the terms of a financial asset are modified, the Group evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different. If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial asset are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value, and recalculates a new effective interest rate for the asset. The date of renegotiation is consequently considered to be the date of initial recognition for impairment calculation purpose, including for the purpose of determining whether a significant increase in credit risk has occurred.

If the cash flows of the modified asset carried at amortised cost are not substantially different, then the modification does not result in derecognition of the financial asset. In this case, the Group recalculates the gross carrying amount of the financial asset based on the revised cash flows of the financial assets and recognises the amount arising from adjusting the gross carrying amount as a modification gain or loss in the consolidated statement of income. If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower, then the gain or loss is presented together with impairment losses. In other cases, it is presented as interest income.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities (continued)

(iv) Modification of financial assets and liabilities (continued)

Financial Liabilities

The Group derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability extinguished and the new financial liability with modified terms is recognised in the consolidated statement of income.

(v) Offsetting

Financial assets and liabilities are offset and the net amount presented in the consolidated statement of financial position when, and only when, the Group has a legal right to set off the recognised amounts and it intends either to settle on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

Income and expenses are presented on a net basis only when permitted under IFRS, or for gains and losses arising from a group of similar transactions such as in the Group's trading activity.

(vi) Measurement principles

- Amortized cost measurement

The amortised cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortisation using the effective interest method of any difference between the initial amount recognised and the maturity amount, minus any reduction for impairment loss. The calculation of effective interest rate includes all fees paid or received that are an integral part of the effective interest rate (EIR).

- Fair value measurement

'Fair value' is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Group has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When available, the Group measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

If there is no quoted price in an active market, the Group recognises any change in the fair value, when they have reliable indicators to support such a change. In such instances the Group may use valuation techniques that maximise the use of relevant observable inputs and minimise the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The fair value of investments in mutual funds and portfolios whose units are unlisted are measured at the net asset value adjusted for market characteristics reported as at the end of the reporting period.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Group determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, then the Group measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Group on the basis of the net exposure to either market or credit risk are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The fair value of a demand deposit is not less than the amount payable on demand, discounted from the first date on which the amount could be required to be paid.

The Group recognises transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities (continued)

(vii) Expected credit losses (ECL) / Impairment

The Group recognises loss allowances for expected credit losses (ECL) on the following financial instruments that are not measured at FVTPL:

- Balances with central banks and due from banks
- Financial assets that are debt instruments;
- Loans and advances to customers; and
- Loan commitments and financial guarantee contracts.

No impairment loss is recognised on equity investments.

The Group measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECL, except for the following, for which they are measured as 12-month ECL:

- debt investment securities that are determined to have low credit risk at the reporting date; and
- other financial instruments on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition

12-month ECL are the portion of ECL that result from default events on financial instruments that are possible within the 12 months after the reporting date.

The Group applies three-stage approach to measure expected credit losses (ECL) on financial assets carried at amortised cost and debt instruments classified as FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition.

Stage 1: 12 months ECL - not credit impaired Stage 1 includes financial assets on initial recognition and that do not have a significant increase in credit risk since the initial recognition or that have low credit risk. For these assets, ECL are recognised on the gross carrying amount of the asset based on the expected credit losses that result from default events that are possible within 12 months after the reporting date. Interest is computed on the gross carrying amount of the asset.

Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired Stage 2 includes financial assets that have had a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition but that do not have objective evidence of impairment. For these assets, lifetime ECL are recognised, but interest is still calculated on the gross carrying amount of the asset. Lifetime ECL are the expected credit losses that result from all possible default events over the expected life of the financial instrument.

Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired Stage 3 includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date. For these assets, lifetime ECL are recognised.

Measurement of ECL

The key inputs into the measurement of ECL are:

- Probability of default ("PD") - the Probability of default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon.
- Exposure at default ("EAD") - The exposure at default is an estimate of the exposure at a future default date, considering expected changes in the exposure after the reporting date.
- Loss given default ("LGD") - The loss given default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

ECL are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:

- Financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Group expects to receive);
- Financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows;
- Undrawn loan commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the commitment is drawn down and the cash flows that the Group expects to receive; and
- Financial guarantee contracts: the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Group expects to recover.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities (continued)

(vii) Expected credit losses (ECL) / Impairment (continued)

Restructured financial assets

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognised and ECL are measured as follows:

- If the expected restructuring will not result in derecognition of the existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from the existing asset.
- If the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date using the original effective interest rate of the existing financial asset.

Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Group assesses whether financial assets carried at amortised cost and debt financial assets carried at FVOCI are credit impaired. A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event such as 90 days past due on any material credit obligation to the Group;
- The restructuring of a loan or advance by the Group due to credit concerns on terms that the Group would not consider otherwise;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation; or
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

Financial guarantee contracts held

The Group assesses whether a financial guarantee contract held is an integral element of a financial asset that is accounted for as a component of that instrument or is a contract that is accounted for separately. If the Group determines that the guarantee is an integral element of the financial asset, then the Group considers the effect of the protection when measuring the fair value of the financial asset and when measuring ECL.

(e) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand, unrestricted balances held with central banks and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value and are used by the Group in the management of its short-term commitments. Cash and cash equivalents also include amounts due from banks and with an original maturity of 90 days or less. Cash and cash equivalents are carried at amortised cost in the consolidated statement of financial position.

(f) Due from banks

Due from banks are financial assets which are mainly money market placements with fixed or determinable payments and fixed maturities that are not quoted in an active market. Money market placements are not entered into with the intention of immediate or short-term resale. Due from banks are initially measured at cost, being the fair value of the consideration given. Following the initial recognition, due from banks are stated at amortised cost.

(g) Loans and advances to customers

Loans and advances to customers are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market and that the Group does not intend to sell immediately or in the near term.

Loans and advances to customers are initially measured at the transaction price, which is the fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest rate method, except for the financial assets which are classified to be measured at FVTPL, which are measured at fair value with changes recognised immediately in the consolidated statement of income.

(h) Investment securities

The investment securities' include:

- Debt investment securities measured at amortised cost; these are initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently at their amortised cost using the effective interest method;
- Debt and equity investment securities mandatorily measured at FVTPL or designated as at FVTPL; these are at fair value with changes recognised immediately in profit or loss;
- Debt securities measured at FVOCI; and
- Equity investment securities designated at FVOCI.

For debt securities measured at FVOCI, gains and losses are recognised in OCI, except for the following, which are recognised in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortised cost:

- Interest income using the effective interest method;
- Expected credit losses and reversals; and
- Foreign exchange gains and losses

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(h) Investment securities (continued)

When a debt security measured at FVOCI is derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised in OCI is reclassified from equity to consolidated statement of income.

The Group elects to present in OCI changes in the fair value of certain investments in equity. The election is made on an instrument by instrument basis on initial recognition and is irrevocable. Gains and losses on such equity instruments are never subsequently reclassified to consolidated statement of income, including on disposal. Impairment losses (and reversal of impairment losses) are not reported separately from other changes in fair value. Dividends, when representing a return on such investments, continue to be recognised in consolidated statement of income, unless they clearly represent a recovery of part of the cost of the investment, in which case they are recognised in OCI. Cumulative gains and losses recognised in OCI are transferred to retained earnings on disposal of an investment.

(i) Derivatives

Derivatives are initially recognised, and subsequently measured at fair value with transaction costs taken directly to the consolidated statement of profit or loss. The fair value of a derivative is the equivalent of the unrealised gain or loss from marking to market the derivative or using valuation techniques, mainly discounted cash flow models.

The method of recognising the resulting fair value gains or losses depends on whether the derivative is held for trading, or is designated as a hedging instrument and, if so, the nature of the risk being hedged.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting

Derivatives held for risk management purposes include all derivative assets and liabilities that are not classified as trading assets or liabilities. Derivatives held for risk management purposes are measured at fair value. The Group designates certain derivatives held for risk management as well as certain non-derivative financial instruments as hedging instruments in qualifying hedging relationships.

On initial designation of the hedge, the Group formally documents the relationship between the hedging derivative instrument(s) and hedged item(s), including the risk management objective and strategy in undertaking the hedge, together with the method that will be used to assess the effectiveness of the hedging relationship. The Group makes an assessment, both at the inception of the hedge relationship as well as on an ongoing basis, as to whether the hedging instrument(s) is (are) expected to be highly effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the respective hedged item(s) during the period for which the hedge is designated, and on an ongoing basis. The Group makes an assessment for a cash flow hedge of a forecast transaction, as to whether the forecast transaction is highly probable to occur and presents an exposure to variations in cash flows that could ultimately affect the consolidated statement of income.

The general hedge accounting requirements of IFRS 9 retain the three types of hedge accounting mechanisms in IAS 39. However, greater flexibility has been introduced to the types of transactions eligible for hedge accounting, specifically broadening the types of instruments that qualify as hedging instruments and the types of risk components of non-financial items that are eligible for hedge accounting. In addition, the effectiveness test has been overhauled and replaced with the principle of an 'economic relationship'. Retrospective assessment of hedge effectiveness is no longer required.

Fair value hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the change in fair value of a recognised asset or liability or a firm commitment that could affect statement of income, changes in the fair value of the derivative are recognised immediately in statement of income together with changes in the fair value of the hedged item that are attributable to the hedged risk. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for fair value hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. Any adjustment up to that point to a hedged item, for which the effective interest method is used, is amortised to statement of income as part of the recalculated effective interest rate of the item over its remaining life.

Cash flow hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the variability in cash flows attributable to a particular risk associated with a recognised asset or liability or a highly probable forecast transaction that could affect statement of income, the effective portion of changes in the fair value of the derivative is recognized in other comprehensive income in the hedging reserve. The amount recognised in other comprehensive income is reclassified to statement of income as a reclassification adjustment in the same period as the hedged cash flows affect statement of income, and in the same line item in the statement of comprehensive income. Any ineffective portion of changes in the fair value of the derivative is recognised immediately in statement of income. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for cash flow hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. In a discontinued hedge of a forecast transaction the cumulative amount recognised in other comprehensive income from the period when the hedge was effective is reclassified from equity to statement of income as a reclassification adjustment when the forecast transaction occurs and affects statement of income. If the forecast transaction is no longer expected to occur, then the balance in other comprehensive income is reclassified immediately to statement of income as a reclassification adjustment.

Amounts accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss (for example, when the forecast sale that is hedged takes place).

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(i) Derivatives (continued)

Other derivatives

Group has trading and non-trading derivatives which consists of forwards, swaps, interest rate swaps, credit and equity derivatives. Trading derivatives are sold by the Group to customers in order to enable them to transfer, modify or reduce current and future risks. These derivative instruments are fair valued as at the end of reporting date and the corresponding fair value changes is taken to the consolidated statement of income.

When a derivative is not held for trading, and is not designated in a qualifying hedge relationship, all changes in its fair value are recognised immediately in the consolidated statement of income.

(j) Property and equipment

(i) Recognition and measurement

Items of property and equipment are initially measured at cost and subsequently at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, if any, except for land and building which are subsequently measured at fair value through reserves. Capital work in progress is stated at cost, net of accumulated impairment losses, if any.

Revaluations of freehold land and buildings are carried out by an independent valuer every 5 years. Net surpluses arising on revaluation are credited to a revaluation reserve, except that a revaluation increase is recognised as income to the extent that it reverses a revaluation decrease of the same asset previously recognised as an expense. A decrease as a result of a revaluation is recognised as an expense, except that it is charged directly against any related revaluation surplus to the extent that the decrease does not exceed the amount held in the revaluation surplus in respect of that same asset. On disposal the related revaluation surplus is credited to retained earnings.

Cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labour, any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located and capitalised borrowing costs. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

When parts of an item of property or equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of property and equipment.

The gain or loss on disposal of an item of property and equipment is determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of the item of property and equipment, and is recognised in other income/other expenses in profit or loss.

(ii) Subsequent costs

The cost of replacing a component of an item of property or equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Group and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of property and equipment are recognised in consolidated statement of income as incurred.

(iii) Depreciation

The depreciable amount is the cost of property and equipment, or other amount substituted for cost, less its residual value. Depreciation is recognised in consolidated statement of income on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of property and equipment since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset and is based on cost of the asset less its estimated residual value. Land and Capital work in progress are not depreciated.

The estimated useful lives for the current and comparative years are as follows:

Buildings	20 - 30 years
Leasehold improvements	6 - 10 years
Furniture and equipment	3 - 8 years
Motor vehicles	5 years

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(j) Property and equipment (continued)

(iv) Right-of-use assets (Leases)

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases less than 12 months and leases of low-value assets (USD 5,000 or less). The Group recognises lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

The Group recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of the lease term and the estimated useful lives of the assets, as follows:

Right of use assets	2 - 40 years
---------------------	--------------

At the commencement date of the lease, the Group recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. In calculating the present value of lease payments, the Group uses its incremental borrowing rate at the lease commencement date. Right-of-use assets are subject to impairment in line with the policy for the impairment of non-financial assets.

The carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

(k) Impairment of goodwill and intangible assets

(i) Goodwill

Goodwill arises on the acquisition of subsidiaries and represents the excess of the consideration transferred over the Group's interest in net fair value of the net identifiable assets, liabilities and contingent liabilities of the acquiree and the fair value of the non-controlling interest in the acquiree. Goodwill is measured at cost less impairment.

Goodwill impairment reviews are undertaken annually or more frequently if events or changes in circumstances indicate a potential impairment. The carrying value of goodwill is compared to the recoverable amount of the CGU, which is the higher of value in use and the fair value less costs of disposal. Any impairment is recognised immediately as an expense and is not subsequently reversed.

(ii) Intangible assets

The cost of intangible assets acquired in a business combination is their fair value at the date of acquisition. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and accumulated impairment losses.

Internally generated intangibles, excluding capitalised development costs, are not capitalised and the related expenditure is reflected in profit or loss in the period in which the expenditure is incurred.

The useful lives of intangible assets are assessed as either finite or indefinite.

Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at the end of each reporting period. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are considered to modify the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the consolidated statement of income as the expense category that is consistent with the function of the intangible assets.

The estimated useful economic life of intangible assets with finite lives are:

Brand	Up to 19 years
Internally developed software and others	5 years

Intangible assets with indefinite useful lives are not amortised, but are tested for impairment annually, either individually or at the cash-generating unit level. The assessment of indefinite life is reviewed annually to determine whether the indefinite life continues to be supportable. If not, the change in useful life from indefinite to finite is made on a prospective basis. Gains or losses arising from derecognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognised in the consolidated statement of income when the asset is derecognised.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(l) Impairment of non-financial assets

Assets that have an indefinite useful life are not subject to amortisation and are tested annually for impairment. An impairment loss is recognised for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are separately identifiable cash flows (cash-generating units). Non-financial assets other than goodwill that suffered impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at each reporting date.

The Group's corporate assets do not generate separate cash inflows and are utilised by more than one CGU. Corporate assets are allocated to CGUs on a reasonable and consistent basis and tested for impairment as part of the testing of the CGU to which the corporate asset is allocated.

An impairment loss in respect of goodwill is not reversed. In respect of other assets, impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date, for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

(m) Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Group has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

(n) Financial guarantee contract and loan commitments

Financial guarantees are contracts that require the Group to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of a debt instrument and the guarantees may become payable on demand. Financial guarantee liabilities are recognised initially at their fair value, and this initial fair value is amortised over the life of the financial guarantee. The financial guarantee liability is subsequently carried at the higher of this amortised amount and the present value of any expected payment when a payment under the guarantee has become probable.

(o) Employee benefits

Defined contribution plans

The Bank provides for its contribution to the State administered retirement fund for Qatari employees in accordance with the retirement law, and the resulting charge is included in staff cost in the consolidated statement of income. The Bank has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognised in the consolidated statement of income, when they are due.

Defined benefit plan

The Bank makes provision for end of service benefits payable to its expatriate employees on the basis of the employees' length of service in accordance with the employment policy of the Bank and the applicable provisions of the Labour Law. This provision is included in other provisions as part of other liabilities in the consolidated statement of financial position. The expected costs of these benefits are accrued over the period of employment.

Alternatifbank, under Turkish Labour Law, is required to pay termination benefits to each employee who has completed at least one year of service and whose employment is terminated without due cause, is called up for military service, dies or who retires. There are certain transitional provisions relating to length of service prior to retirement. The amount payable consists of one month's salary subject to a maximum threshold per employee for each year of service. There are no agreements for pension commitments other than the legal requirement as explained above. The liability is not funded, as there is no funding requirement.

Short-term employee benefits

Short-term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid under short-term cash bonus or profit-sharing plans if the Group has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Share-based payments

Employees (including senior management) of the Bank receive remuneration in the form of share-based payments, whereby employees are granted share appreciation rights, which are settled in cash (cash settled transactions).

The cost of cash settled transactions is measured at fair value at the grant date using the Black Scholes model, further details of which are given in Note 20. The fair value is measured initially and at each reporting date up to and including the settlement date, with changes in fair value recognised in employee benefits expense Note 31. The fair value is expensed over the period until the vesting date with recognition of a corresponding liability.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(p) Share capital and reserves

(i) Share issue costs

Incremental costs directly attributable to the issue of an equity instrument are deducted from the initial measurement of the equity instruments.

(ii) Dividends on ordinary shares

Dividends on ordinary shares are recognised in equity in the period in which they are approved by the Bank's equity holders.

(q) Interest income and expense

Interest income and expense are recognised in the consolidated statement of income using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of the financial asset or liability (or, where appropriate, a shorter period) to the carrying amount of the financial asset or liability. When calculating the effective interest rate, the Group estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not expected credit losses.

For the financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to their amortised cost (i.e. net of the expected credit loss provision). If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

The calculation of the effective interest rate includes all transaction costs and fees paid or received that are an integral part of the effective interest rate.

Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or liability.

Interest income and expense include:

- Interest on financial assets and financial liabilities measured at amortised cost calculated on an effective interest rate basis;
- The effective portion of fair value changes in qualifying hedging derivatives designated in cash flow hedges of variability in interest cash flows, in the same period that the hedged cash flows affect interest income / expense;
- The ineffective portion of fair value changes in qualifying hedging derivatives designated in cash flow hedges of interest rate risk; and
- Fair value changes in qualifying derivatives, including hedge ineffectiveness, and related hedged items in fair value hedges of interest rate risk.

Interest income on investment (debt) securities measured at FVOCI and measured at amortised cost is calculated using effective interest rate method and is also included in interest income.

(r) Fee and commission income and expense

Fees and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or liability are included in the measurement of the effective interest rate.

Other fees and commission income, including account servicing fees, investment management fees, sales commission, placement fees and syndication fees, are recognised as the related services are performed. When a loan commitment is not expected to result in the draw-down of a loan, the related loan commitment fees are recognised on a straight-line basis over the commitment period. Other fees and commission expense relate mainly to transaction and service fees, which are expensed as the services are received.

(s) Income from investment securities

Gains or losses on the disposal of investment securities are recognised in profit or loss as the difference between fair value of the consideration received and carrying amount of the investment securities.

Unrealised gains or losses on fair value changes from remeasurement of investment securities classified as held for trading or designated as fair value through profit or loss are recognised in consolidated statement of income.

Any cumulative gain/loss recognised in OCI in respect of equity investment securities designated as at FVOCI is not recognised in the consolidated statement of income on derecognition of such securities.

(t) Dividend income

Dividend income is recognised when the right to receive dividend income is established.

(u) Income tax expenses

Taxes are calculated based on tax laws and regulations in the countries in which the Group operates. Tax is recognized based on an evaluation of the expected tax charge/credit. Income tax and deferred tax are mainly arising from Alternatifbank operations. The parent company operations inside Qatar are not subject to income tax except certain subsidiaries operations, which are subject to tax as per the General Tax Authority and Qatar Financial Centre Authority tax regulations.

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to apply to the period when the asset is realised or the liability is settled based on laws that have been enacted at the reporting date. Tax expenses are recognized in profit or loss, except to the extent these are pertaining to the items presented in OCI.

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(v) Earnings per share

The Bank presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary equity holders of the Bank, further adjusted for the dividend appropriation for instruments eligible for additional Tier 1 Capital, if any, by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary equity holders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

(w) Segment reporting

Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision maker. The chief operating decision maker is the person or group that allocates resources to and assesses the performance of the operating segments of an entity. The Group has determined the Chief Executive Officer of the Bank as its chief operating decision maker.

(x) Fiduciary activities

The Group acts as fund manager and in other fiduciary capacities that result in the holding or placing of assets on behalf of individuals, corporate and other institutions. These assets and income arising thereon are excluded from these consolidated financial statements, as they are not assets of the Group.

(y) Repossessed collateral

Repossessed collateral represents real estate and other collateral acquired against settlement of customer debts and are recorded within the consolidated statement of financial position under "Other assets".

Repossessed collaterals are recognized at their fair value. According to Qatar Central Bank (QCB) instructions, the Group should dispose of any land and properties acquired against settlement of debts for Qatar operations within a period not exceeding three years from the date of acquisition although this period can be extended after obtaining approval from QCB.

(z) Appropriations for Instruments Eligible for Additional Tier 1 Capital

Appropriations for Instruments Eligible for Additional Tier 1 Capital are treated as dividends.

(aa) Adoption of IAS 29 - Hyperinflation accounting

IAS 29 "Financial Reporting in Hyperinflationary Economies" requires that the financial statements of an entity whose functional currency is that of a hyperinflationary economy be stated in the measuring unit currency at the reporting period end. IAS 29 provides certain qualitative and quantitative guidelines to determine the existence of a hyperinflationary economy. Accordingly, hyperinflation shall be deemed to exist where the last three years' cumulative inflation approaches or exceeds 100%.

From 1 April 2022, the Turkish economy is considered to be hyperinflationary in accordance with the criteria in IAS 29. This requires purchasing power adjustment to the carrying values of the non-monetary assets and liabilities and to items in the consolidated statement of comprehensive income with respect to subsidiaries of the Group operating in Turkey.

On the application of IAS 29, the Bank used the conversion factor derived from the consumer price index ("CPI") in Turkey. The CPIs and corresponding conversion factors are since 2005 when Turkey previously ceased to be considered hyperinflationary.

The index and corresponding conversion factors are as follows:

	CPI
31 December 2024	2,684.55
31 December 2025	3,513.87

3- MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(aa) Adoption of IAS 29 - Hyperinflation accounting (continued)

Adjustment of the historical carrying values of non-monetary assets and liabilities and the various items of equity from their date of acquisition or inclusion in the consolidated statement of financial position to the end of the reporting period to reflect the changes in purchasing power of the currency caused by inflation, according to the indices published by the Turkish Statistical Institute.

Monetary assets and liabilities are not restated because they are already expressed in terms of the monetary unit current. Non-monetary assets and liabilities are restated by applying the relevant index from the date of acquisition or initial recording and are subject to impairment assessment with the guidance in the relevant IFRS. The components of shareholders' equity are restated by applying the applicable general price index from the dates when components were contributed or otherwise arose.

All items in the statement of income are restated by applying the relevant conversion factors, except for restatement of certain specific income statement items which arise from the restatement of non-monetary assets and liabilities like amortization and gain or loss on sale of fixed assets.

The gain or loss on the net monetary position is the result of the effect of general inflation and is the difference resulting from the restatement of non-monetary assets, liabilities, shareholders' equity and income statement items. The gain or loss on the net monetary position is included in the statement of income.

(ab) Comparatives

Except when a standard or an interpretation permits or requires otherwise, all amounts are reported or disclosed with comparative information.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT

a) Introduction and overview

The Group's business involves taking risks in a targeted manner and managing them professionally. The core functions of the Group's risk management are to identify all key risks for the Group, measure these risks, manage the risk positions and determine capital allocations. The Group regularly reviews its risk management policies and systems to reflect changes in markets, products and best market practice.

The Group's aim is to achieve an appropriate balance between risk and return and minimise potential adverse effects on the Group's financial performance. The Group defines risk as the possibility of losses or profits foregone, which may be caused by internal or external factors.

Financial instruments

Financial instruments comprise the Group's financial assets and liabilities. Financial assets include cash and balances with central banks, due from banks, loans and advances, investment securities, derivative financial assets and certain other assets and financial liabilities include customer deposits, borrowings under repurchase agreements and interbank takings, debt issued and other borrowed funds, derivative financial liabilities and certain other liabilities. Financial instruments also include rights and commitments included in off-balance sheet items.

Note 3(d) describes the accounting policies followed by the Group in respect of recognition and measurement of the key financial instruments and their related income and expense.

Risk management

The Group derives its revenue from assuming and managing customer risk for profit. Through a robust governance structure, risk and return are evaluated to produce sustainable revenue, to reduce earnings volatility and increase shareholder value. The most important types of risk are credit risk, liquidity risk, market risk and operational risk. Credit risk reflects the possible inability of a customer to meet his/her repayment or delivery obligations. Market risk, which includes foreign currency, interest rate risks and other price risks, is the risk of fluctuation in asset and commodity values caused by changes in market prices and yields. Liquidity risk results in the inability to accommodate liability maturities and withdrawals, fund asset growth or otherwise meet contractual obligations at reasonable market rates. Operational risk is the potential for loss resulting from events involving people, processes, technology, legal issues, external events or execution or regulatory issues.

Risk and other committees

The governance structure of the Group is headed by the Board of Directors. The Board of Directors evaluates risk by engaging with the Group Chief Executive Officer (GCEO) and Chief Risk Officer along with the following Board and Management Committees:

- 1). Board Risk and compliance Committee (BRCC), is responsible for all aspects of Risk Management across the Group including but not restricted to credit risk, market risk, operational risk and cyber security risk. The BRCC maintains oversight of enterprise-wide risks through the Management Risk Committee (MRC), the GCEO, and the Chief Risk Officer, and provides risk management directives through the GCEO and the Chief Risk Officer. Further, the BRCC is responsible for setting forth compliance and Anti-Money Laundering, and Combating Financing of Terrorism (AML/CFT) requirements, criteria and control mechanisms for all activities involving Bank-wide related risks.
- 2). The Board Audit Committee (BAC) is responsible for assisting the Board in fulfilling its responsibilities relating to oversee the quality and integrity of the accounting, auditing, internal control and financial reporting practices of the Bank.
- 3). The Board Executive Committee (BEC) is responsible for approving credit facilities and major investments within Board-approved limits. Further, the BEC is responsible for approving strategies, plans, budgets/objectives and policies, procedures and systems as well as reviewing the performance of the Bank.
- 4) Board Remuneration, Nomination & Governance Committee (BRNGC) is responsible for evaluating the Bank's compensation and remuneration framework for Board Members, Executive Management and staff, based on the long-term performance and objectives of the Bank. The Committee is also responsible for recommending Board Members' appointments and re-nomination for election by the General Assembly, recommending Executive Management appointments, supervising the training of the Board Members with regard to corporate governance of the Bank, and conducting the annual self-assessment of the Board and Board Committees' performance. In addition, the Committee is primarily responsible for attending to issues relating to governance. The BRNGC is also responsible for oversight of the Bank's sustainability strategy and performance (ESG).

The Group Chief Executive Officer (GCEO) is supported by a number of internal management committees in the day-to-day management of the Bank. During 2025, the Board approved a revised management committee framework and reporting structure, aligned with international best practice. While the Board of Directors retains ultimate responsibility for the oversight of risk identification and control, independent committees and functions are in place to manage and monitor risks on an ongoing basis.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk**

Credit risk is defined as the potential that a borrower or counterparty will fail to meet its obligations in accordance with agreed terms. The goal of credit risk management is to maximize the Group's risk-adjusted rate of return by maintaining credit risk exposure within acceptable parameters. Loans and advances are the largest sources of credit risk for the Group. Other sources of credit risk exist throughout the activities of the Group, including investments in the banking book and in the trading book. The Group also faces credit risk (or counterparty risk) in various financial instruments other than loans, including: acceptances, interbank transactions, trade financing, foreign exchange transactions, derivative instruments, and in the extension of commitments and guarantees, as well as the settlement of transactions. The Group maintains well defined, written policies and procedures for identifying, measuring, monitoring, and controlling credit risk, governing credit-granting activities in conformance with the risk appetite and limits defined by the Board. All extensions of credit are made on an arm's length basis in accordance with the Group's credit-granting approval process by a combination of authorized individuals, groups or credit committees, depending on the size and nature of the credit, who have the experience, knowledge and background to exercise prudent judgement in assessing, approving and managing credit risks.

(i) Credit risk measurement**1. Loans and advances**

The Group's aim is to maintain a sound asset portfolio by optimizing its loan mix. This is being achieved through a strategy of reducing exposure to non-core client relationships while selectively targeting economic sectors that are core to the overall business strategy. In addition, the Group intends to diversify risk by increasing the size of the consumer portfolio comprising of consumer loans, vehicle loans, credit cards and residential mortgages. In measuring credit risk of loan and advances to customers and to banks, the Group reflects three components (i) the 'probability of default' by the client or counterparty on its contractual obligations; (ii) current exposures to the counterparty and its likely potential future exposure, from which the Group derive the 'exposure at default'; and (iii) the likely recovery ratio on the defaulted obligations (the 'loss given default').

(i) The Group assesses the probability of default of individual counterparties using internal rating tools tailored to the various categories of counterparty. They combine statistical analysis along with the business relationship officers and credit risk officers assessment and are independently validated. Clients of the Group are segmented based on a 10-point rating scale (22 notches including modifiers) for the corporate book and product based application scores for the retail book. The Group's rating scale reflects the range of default probabilities defined for each rating class. This means that, in principle, the probability of default changes with the migration of ratings. The rating tools are kept under review and upgraded as necessary.

(ii) Exposure at default is based on the amounts the Group expects to be owed at the time of default. For example, for a loan this is the carrying value. For a commitment, the Group includes any amount already drawn plus the further amount that may have been drawn by the time of default, should it occur. For undrawn facilities, the Group applies credit conversion factors that are prescribed by Qatar Central Bank and are aligned to Bank of International Settlements (BIS) guidelines.

(iii) Loss given default or loss severity represents the Group's expectation of the extent of loss on a claim should default occur. It is expressed as percentage loss per unit of exposure and typically varies by type of counterparty, type and seniority of claim and availability of collateral or other credit mitigation.

2. Debt securities and other bills

For debt securities and other bills, external ratings are used by Treasury for managing the credit risk exposures. The investments in those securities and bills are viewed as a way to improve the overall asset quality, enhance yield and provide a readily available source to meet the funding requirement.

(ii) Risk limit control and mitigation policies**Portfolio diversification**

Portfolio diversification is an overriding principle, therefore, the credit policies are structured to ensure that the Group is not over exposed to a given client, industry sector or geographic area. To avoid excessive losses if any single counter-party is unable to fulfil its payment obligations, large exposure limits have been established per credit policy following the local regulations. Limits are also in place to manage exposures to a particular country or sector. These risks are monitored on an ongoing basis and subject to an annual or more frequent review, when considered necessary.

Collateral

In order to proactively respond to credit deterioration, the Group employs a range of policies and practices to mitigate credit risk.

The most traditional of these is the taking of security for funds advanced, which is common practice. The Group implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types for loans and advances are:

- Mortgages over properties;
- Lending against lien marked deposits;
- Charges over business assets such as premises, inventory and accounts receivable;
- Charges over financial instruments such as debt securities and equities.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(ii) Risk limit control and mitigation policies (continued)

Collateral (continued)

Longer-term finance and lending to corporate entities are generally secured; working capital credit facilities are generally unsecured. In addition, in order to minimize the credit loss, the Group will seek additional collateral from the counterparty as soon as impairment indicators are noticed.

Collateral held as security for financial assets other than loans and advances is determined by the nature of the instrument. Debt securities, treasury and other eligible bills are generally unsecured, with the exception of asset-backed securities and similar instruments, which are secured by portfolios of financial instruments.

Credit-related commitments

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as required. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit – which are written undertakings by the Group on behalf of a customer authorizing a third party to draw drafts on the Group up to a stipulated amount under specific terms and conditions – are collateralized by the underlying shipments of goods to which they relate and therefore carry less risk than a direct loan.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorizations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, the Group is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments. However, the likely amount of loss is less than the total unused commitments, as most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards. The Group monitors the term to maturity of credit commitments because longer-term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter-term commitments.

Credit risk arising from derivative financial instruments is, at any time, limited to those with positive fair values, as at the reporting date. With gross-settled derivatives, the Group is also exposed to a settlement risk, being the risk that the Group honors its obligation but the counterparty fails to deliver the counter-value.

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(b) Credit risk (continued)**

Longer-term finance and lending to corporate entities are generally secured; working capital credit facilities are generally unsecured. In addition, in order to minimize the credit loss, the Group will seek additional collateral from the counterparty as soon as impairment indicators are noticed.

Collateral held as security for financial assets other than loans and advances is determined by the nature of the instrument. Debt securities, treasury and other eligible bills are generally unsecured, with the exception of asset-backed securities and similar instruments, which are secured by portfolios of financial instruments.

Credit-related commitments

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as required. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit – which are written undertakings by the Group on behalf of a customer authorizing a third party to draw drafts on the Group up to a stipulated amount under specific terms and conditions – are collateralized by the underlying shipments of goods to which they relate and therefore carry less risk than a direct loan.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorizations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, the Group is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments. However, the likely amount of loss is less than the total unused commitments, as most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards. The Group monitors the term to maturity of credit commitments because longer-term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter-term commitments.

Credit risk arising from derivative financial instruments is, at any time, limited to those with positive fair values, as at the reporting date. With gross-settled derivatives, the Group is also exposed to a settlement risk, being the risk that the Group honors its obligation but the counterparty fails to deliver the counter-value.

(iii) Maximum exposure to credit risk

	2025	2024
Credit risk exposures relating to assets recorded on the consolidated statement of financial position are as follows:		
Balances with central banks	10,723,222	5,972,061
Due from banks	22,812,296	20,705,383
Loans and advances to customers	104,547,534	91,480,008
Investment securities - debt	39,085,259	31,904,099
Other assets	1,464,098	1,977,278
Total as at 31 December	178,632,409	152,038,829
Other credit risk exposures are as follows:		
Guarantees	15,538,956	16,451,572
Letters of credit	3,537,370	3,383,398
Unutilized credit facilities	14,231,368	15,765,695
Total as at 31 December	33,307,694	35,600,665
	211,940,103	187,639,494

The above table represents a worse-case scenario of net credit risk exposure to the Group.

(iv) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure**Geographical sectors**

The following table breaks down the Group's credit exposure at their net carrying amounts, as categorized by geographical region. For this table, the Group has allocated exposures to regions based on the country of domicile of its counterparties.

	2025				Total
	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	
Balances with central banks	9,049,420	-	1,673,802	-	10,723,222
Due from banks	1,984,636	7,940,210	4,870,064	8,017,386	22,812,296
Loans and advances to customers	91,660,042	1,263,356	9,795,839	1,828,297	104,547,534
Investment securities - debt	33,575,815	1,508,148	2,703,247	1,298,049	39,085,259
Other assets	1,116,874	-	347,224	-	1,464,098
	137,386,787	10,711,714	19,390,176	11,143,732	178,632,409
	2024				Total
	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	
Balances with central banks	4,782,668	-	1,189,393	-	5,972,061
Due from banks	5,552,360	4,323,723	4,308,086	6,521,214	20,705,383
Loans and advances to customers	82,954,936	319	7,783,233	741,520	91,480,008
Investment securities - debt	26,837,438	2,014,391	2,314,824	737,446	31,904,099
Other assets	1,811,994	-	165,284	-	1,977,278
	121,939,396	6,338,433	15,760,820	8,000,180	152,038,829

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(iv) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

Geographical sectors (continued)

2025	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
	Guarantees	9,576,520	795,900	441,321	4,725,215
Letters of credit	2,914,881	-	11,108	611,381	3,537,370
Unutilized credit facilities	13,050,617	27	251,794	928,930	14,231,368
	25,542,018	795,927	704,223	6,265,526	33,307,694
2024	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
	Guarantees	8,547,045	582,552	267,697	7,054,278
Letters of credit	2,637,948	-	2,808	742,642	3,383,398
Unutilized credit facilities	14,646,827	-	185,066	933,802	15,765,695
	25,831,820	582,552	455,571	8,730,722	35,600,665

Industry sectors

An industry sector analysis of the Group's financial assets and contingent liabilities, is as follows:

Funded	2025	2024
Government	52,400,901	38,889,265
Government agencies	14,204,154	12,493,551
Industry	7,537,072	6,457,017
Commercial	21,186,205	15,723,204
Services	50,307,941	44,186,594
Contracting	1,327,099	1,619,992
Real estate	19,301,778	20,136,136
Consumers	10,039,821	9,871,626
Other sectors	2,327,438	2,661,444
Total funded	178,632,409	152,038,829
Un-funded		
Government institutions & semi government agencies	3,328,764	3,031,261
State of Qatar debt securities*	13,406,180	15,895,370
Commercial and others	16,572,750	16,674,034
Total un-funded	33,307,694	35,600,665
Total	211,940,103	187,639,494

(v) Credit Quality

The credit quality of financial assets is managed by the Group using internal and external credit risk ratings. The Group follows an internal obligor risk rating (ORR) mechanism for grading relationships across its credit portfolio. The Group utilises a ten-scale credit rating system with positive and negative modifiers, giving a total scale range of 22, of which 19 (with positive and negative modifiers) relate to performing and three to non-performing. Within performing, ORR 1 to 4- represents investment grade, ORR 5+ to 7+ represents sub-investment grade and 7 and 7- represent watch list. ORR 8 to 10 represents sub-standard, doubtful and loss respectively. All credits are assigned a rating in accordance with the defined criteria. The Group endeavors continuously to improve upon the internal credit risk rating methodologies and credit risk management policies and practices to reflect the true underlying credit risk of the portfolio and the credit culture in the Group. All lending relationships are reviewed at least once in a year and more frequently in the case of non-performing assets.

The following table sets out information about the credit quality of financial assets, commitments and financial guarantees.

Cash and Balances with Central Banks (Excluding Cash on Hand) and Due from Banks	2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	23,604,329	-	-	23,604,329
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	7,771,433	2,133,955	-	9,905,388
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful - ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	31,375,762	2,133,955	-	33,509,717
Loss allowance	(68,722)	(26,465)	-	(95,187)
	31,307,040	2,107,490	-	33,414,530
Accrued Interest				120,988
Carrying amount				33,535,518

Loans and advances to Customers	2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	48,732,686	54,294	-	48,786,980
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	37,592,387	16,647,920	-	54,240,307
Substandard - ORR 8	-	-	3,920,009	3,920,009
Doubtful - ORR 9	-	-	920,253	920,253
Loss - ORR 10	-	-	1,809,837	1,809,837
Total - Gross	86,325,073	16,702,214	6,650,099	109,677,386
Loss allowance	(195,684)	(1,730,544)	(4,016,345)	(5,942,573)
	86,129,389	14,971,670	2,633,754	103,734,813
Accrued Interest				812,721
Carrying amount				104,547,534

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(v) Credit Quality (continued)

	2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment Securities - Debt				
Investment grade - ORR 1 to 4	33,690,791	167,575	-	33,858,366
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	3,303,018	65,591	-	3,368,609
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	36,993,809	233,166	-	37,226,975
Loss allowance	(30,710)	(1,929)	-	(32,639)
	36,963,099	231,237	-	37,194,336
Accrued interest				612,211
Carrying amount				37,806,547

	2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loan Commitments and financial Guarantees				
Investment grade - ORR 1 to 4	16,277,147	9,718	-	16,286,865
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	15,623,789	1,331,913	-	16,955,702
Substandard - ORR 8	-	6	4,383	4,389
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	60,738	60,738
Total - Gross	31,900,936	1,341,637	65,121	33,307,694
Loss allowance	(29,969)	(27,121)	(62,612)	(119,702)
Carrying amount	31,870,967	1,314,516	2,509	33,187,992

	2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash and Balances with Central Banks (Excluding Cash on Hand) and Due from Banks				
Investment grade - ORR 1 to 4	19,296,714	-	-	19,296,714
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	5,104,454	2,289,124	-	7,393,578
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful - ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	24,401,168	2,289,124	-	26,690,292
Loss allowance	(30,717)	(17,591)	-	(48,308)
	24,370,451	2,271,533	-	26,641,984
Accrued Interest				35,460
Carrying amount				26,677,444

	2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loans and advances to Customers				
Investment grade - ORR 1 to 4	39,940,308	77,066	-	40,017,374
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	31,337,111	18,232,804	-	49,569,915
Substandard - ORR 8	-	-	2,459,215	2,459,215
Doubtful - ORR 9	-	-	851,820	851,820
Loss - ORR 10	-	-	2,565,843	2,565,843
Total - Gross	71,277,419	18,309,870	5,876,878	95,464,167
Loss allowance	(222,408)	(1,504,871)	(3,102,389)	(4,829,668)
	71,055,011	16,804,999	2,774,489	90,634,499
Accrued Interest				845,509
Carrying amount				91,480,008

	2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment Securities - Debt				
Investment grade - ORR 1 to 4	24,117,766	1,777,223	-	25,894,989
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	3,765,852	59,565	-	3,825,417
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	27,883,618	1,836,788	-	29,720,406
Loss allowance	(30,478)	(4,607)	-	(35,085)
	27,853,140	1,832,181	-	29,685,321
Accrued interest				449,864
Carrying amount				30,135,185

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(v) Credit Quality (continued)

	2024			
Loan Commitments and financial Guarantees	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	20,341,952	49,522	-	20,391,474
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	13,557,774	1,572,203	-	15,129,977
Substandard - ORR 8	-	-	11,459	11,459
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	67,755	67,755
Total - Gross	33,899,726	1,621,725	79,214	35,600,665
Loss allowance	(35,037)	(16,335)	(72,269)	(123,641)
Carrying amount	33,864,689	1,605,390	6,945	35,477,024

Collateral

The determination of eligible collateral is based on QCB regulations and are assessed by reference to market price or indices of similar assets.

The Group has collateral in the form of blocked deposits, pledge of shares or legal mortgage against loans and advances to customers. Aggregate collateral for stage 1 as at 31 December 2025 is QAR 51,070 million (2024: QAR 45,627 million), stage 2 QAR 11,008 million (2024: QAR 12,602 million) and stage 3 QAR 2,202 million (2024: QAR 2,591 million).

(vi) Repossessed collateral

During the year, the Group acquired ownership of land and building by taking possession of collateral held as security for an amount of QAR 485 million (2024: QAR 134.6 million).

Reposessed properties proceeds are used to reduce the outstanding indebtedness and are sold as soon as practicable. Repossessed property is classified in the consolidated statement of financial position within other assets.

(vii) Write-off policy

Financial assets are written off (either partially or in full) when there is no reasonable expectation of recovering a financial asset in its entirety or a portion thereof. This is generally the case when the Group determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. This assessment is carried out at the individual asset level. Recoveries of amounts previously written off are recognised when the cash is received or cash receipt is virtually certain. Financial assets that are written off could still be subject to enforcement activities in order to comply with the Group's procedures for recovery of amounts due. Write-offs are subject to regulatory approvals, if any. The amount written off during the year was QAR 372 million (2024: QAR 2.3 billion).

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

When determining whether the risk of default on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Group considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis including internal credit risk grading system, external risk ratings, where available, delinquency status of accounts, credit judgement and, where possible, relevant historical experience. The Group may also determine that an exposure has undergone a significant increase in credit risk based on particular Qualitative indicators that it considers are indicative of such and whose effect may not otherwise be fully reflected in its Quantitative analysis on a timely basis.

In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition following criteria are considered:

- i) Two 'absolute' notches downgrade for ratings better than Rating Grade 5 at the time of origination and one 'absolute' notch rating downgrade for other rated customers.
- ii) Facilities restructured during previous twelve months.
- iii) Facilities overdue by 30 days as at the reporting date in case of Retail Products and overdue by 60 days for corporate customers.

Credit risk grades

Credit risk grades are defined using qualitative and quantitative factors that are indicative of risk of default. These factors vary depending on the nature of the exposure and the type of borrower. Exposures are subject to on-going monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade.

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

The Group employs its own database of default history to model estimates of PD for respective ratings that are used in credit decision making. Yearly transition matrices are developed to capture the rating migration of borrowers and yearly PDs are calculated through-the-cycle (TTC) PD. In order to transform the TTC PD to point in time, a credit index calculated over the passage of time based upon minimizing the sum of the squared differences between the TTC PD and Point-in-time (PIT) PD matrix elements. This analysis includes the identification and calibration of relationships between changes in default rates and changes in key macro-economic factors, across various geographies in which the Group has exposures.

Rescheduled/ Renegotiated financial assets

The contractual terms of a loan may be modified for a number of reasons, including changing market conditions, customer retention and other factors not related to a current or potential credit deterioration of the customer. This may involve extending the payment arrangements and documenting the agreement of new loan conditions. Management continuously reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur.

The accounts which are restructured in the past 12 months will be classified under Stage 2.



4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

Definition of default

The Group considers a financial asset to be in default when:

- the borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Group in full, without recourse by the Group to actions such as realising security (if any is held); or
- the borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Group; or
- the borrower is rated 8 (Sub-standard), rated 9 (Doubtful) or 10 (Loss).

In assessing whether a borrower is in default, the Group also considers indicators that are:

- quantitative – e.g. overdue status and non-payment on another obligation of the same issuer to the Group; and
- based on data developed internally and obtained from external sources.

Inputs into the assessment of whether a financial instrument is in default and their significance may vary over time to reflect changes in circumstances. The definition of default largely aligns with that applied for regulatory capital purposes.

Measurement of ECL

The key inputs into the measurement of ECL are the term structure of the following variables:

- probability of default (PD);
- loss given default (LGD); and
- exposure at default (EAD).

These parameters are generally derived from internally developed statistical models and other historical data. They are adjusted to reflect forward-looking information as described above.

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models. These statistical models are primarily based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors.

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Group has applied LGD factors based on the type of collateral available and has used the LGD floors that are prescribed by QCB for certain collateral types.

LGD estimation includes:

- 1) Cure Rate: Defined as the ratio of accounts which have fallen to default and have managed to move backward to the performing accounts.
- 2) Recovery Rate: Defined as the ratio of liquidation value to market value of the underlying collateral at the time of default would also account for expected recovery rate from a general claim on the individual's assets for the unsecured portion of the exposure.
- 3) Discounting Rate: Defined as the opportunity cost of the recovery value not being realized on the day of default adjusted for time value.

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Group derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortization. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount.

For lending commitments and financial guarantees, the EAD includes the amount drawn, as well as potential future amounts that may be drawn under the contract, which are estimated based on historical observations and forward-looking forecasts.

Incorporation of forward-looking information

Incorporating forward-looking information increases the level of judgement as to how changes in these macroeconomic factors will affect the Expected Credit Loss (ECL) applicable to the stage 1 and stage 2 exposures which are considered as performing. The methodologies and assumptions involved, including any forecasts of future economic conditions, are reviewed periodically.

The assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR) and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

The Group employs statistical models to incorporate macro-economic factors on historical default rates. In the case that none of the macro-economic parameters are statistically significant or the results of forecasted PDs are too deviated from the present forecast of the economic conditions, qualitative PD overlay is used by management based on portfolio analysis.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the 'base economic scenario') are based on available information and include mean reversion approaches for long-term forecasts. The impact of these economic variables on the PD has been determined by performing statistical regression analysis.

In addition to the base economic scenario, other possible scenarios are assessed along with scenario weightings. The number of other scenarios used is set based on the analysis of each major product type to ensure non linearities are captured. At 31 December, the Group concluded that three scenarios appropriately captured non linearities for all portfolios. The scenario weightings are determined by a combination of statistical analysis and expert credit judgement, taking account of the range of possible outcomes each chosen scenario is representative of. The assessment of SICR is performed using the lifetime PD under each of the base, and other scenarios, multiplied by the associated scenario weighting, along with qualitative and backstop indicators. This determines whether the whole financial instrument is in Stage 1, Stage 2 or Stage 3 and hence whether 12-month or lifetime ECL should be recorded. Following this assessment, the Group measures ECL as either a probability weighted 12 month ECL (Stage 1), or a probability weighted lifetime ECL (Stages 2 and 3).

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)****(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)****Incorporation of forward-looking information (continued)**

These probability-weighted ECLs are determined by running each scenario through the relevant ECL model and multiplying it by the appropriate scenario weighting (as opposed to weighting the inputs). As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of occurrence are subject to a high degree of inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be significantly different to those projected. The Group considers these forecasts to represent its best estimate of the possible outcomes.

Predicted relationships between the key indicators and default and loss rates on various portfolios of financial assets have been developed based on analyzing historically data estimate of expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

The ECL models have been updated through adjustments in the methods of scenario construction and the underlying weightages assigned to these scenarios. The forward-looking factor (here Credit Index or CI) used is determined from the observed historical default rates of the specific portfolios. The credit index is used to forecast expected point-in-time probabilities of default for the credit portfolio of the Bank.

For the purpose of estimation of ECL, following assumptions were used:

	2025	2024
Average oil prices	\$68.2/bbl	\$72/bbl
GDP growth	2.0%	2.0%

For the purpose of estimation of ECL, following assumptions were used:

	2025	2024
Upside Case	15%	15%
Base Case	70%	70%
Downside Case	15%	15%

Other forward-looking considerations not otherwise incorporated within the above scenarios, such as the impact of any regulatory, legislative or political changes, have also been considered, but are not deemed to have a material impact and therefore no adjustment has been made to the ECL for such factors. This is reviewed and monitored for appropriateness on a quarterly basis.

The table below shows the loss allowance on loans and advances to customers assuming each forward-looking scenario (e.g. base, upside and downside) was weighted 100% instead of applying scenario probability weights across the three scenarios.

	2025	2024
100% Base Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	3,488	(5,682)
100% Upside Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	(76,601)	(139,415)
100% Downside Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	60,324	176,341

These estimates are based on comparisons performed at 31 December.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

Movement in ECL	2025			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Opening Balance as at 1 January 2025				
Due from banks and balances with central banks	30,717	17,591	-	48,308
Loans and advances to customers	222,408	1,504,871	3,102,389	4,829,668
Investment Securities (Debt)	30,478	4,607	-	35,085
Loan Commitments and Financial Guarantees	35,037	16,335	72,269	123,641
	318,640	1,543,404	3,174,658	5,036,702
ECL Charge for the Period (net)				
Due from banks and balances with central banks	38,094	8,874	-	46,968
Loans and advances to customers	(27,244)	235,041	1,310,842	1,518,639
Investment Securities (Debt)	483	(2,678)	-	(2,195)
Loan Commitments and Financial Guarantees	(4,628)	5,533	(3,928)	(3,023)
	6,705	246,770	1,306,914	1,560,389
Write offs / Transfer				
Due from banks and balances with central banks	-	-	-	-
Loans and advances to customers	-	-	(372,127)	(372,127)
Investment Securities (Debt)	-	-	-	-
Loan Commitments and Financial Guarantees	-	-	-	-
	-	-	(372,127)	(372,127)
Exchange differences				
Due from banks and balances with central banks	(89)	-	-	(89)
Loans and advances to customers	520	(9,368)	(24,759)	(33,607)
Investment Securities (Debt)	(251)	-	-	(251)
Loan Commitments and Financial Guarantees	(440)	5,253	(5,729)	(916)
	(260)	(4,115)	(30,488)	(34,863)
Closing Balance as at 31 December 2025				
Due from banks and balances with central banks	68,722	26,465	-	95,187
Loans and Advances to Customers*	195,684	1,730,544	4,016,345	5,942,573
Investment Securities (Debt)	30,710	1,929	-	32,639
Loan Commitments and Financial Guarantees	29,969	27,121	62,612	119,702
	325,085	1,786,059	4,078,957	6,190,101

*Allowance for impairment of loans and advances to customers includes QAR 958 million of interest in suspense (2024: QAR 777 million). During the year, the Bank has recorded modification loss related to the loans and advances amounting to QAR 155 million (2024: Nil).



4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

Movement in ECL	2024			
Opening Balance as at 1 January 2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Due from banks and balances with central banks	43,475	19,006	-	62,481
Loans and advances to customers	183,563	1,779,601	3,977,594	5,940,758
Investment Securities (Debt)	51,808	5,352	-	57,160
Loan Commitments and Financial Guarantees	23,778	9,292	171,769	204,839
	302,624	1,813,251	4,149,363	6,265,238
ECL Charge for the Period (net)				
Due from banks and balances with central banks	(12,711)	(1,415)	-	(14,126)
Loans and advances to customers	46,819	(315,486)	1,393,433	1,124,766
Investment Securities (Debt)	(21,292)	(745)	-	(22,037)
Loan Commitments and Financial Guarantees	9,755	6,919	(99,826)	(83,152)
	22,571	(310,727)	1,293,607	1,005,451
Write offs / Transfer				
Due from banks and balances with central banks	-	-	-	-
Loans and advances to customers	-	-	(2,258,811)	(2,258,811)
Investment Securities (Debt)	-	-	-	-
Loan Commitments and Financial Guarantees	-	-	-	-
	-	-	(2,258,811)	(2,258,811)
Exchange differences				
Due from banks and balances with central banks	(47)	-	-	(47)
Loans and advances to customers	(7,974)	40,756	(9,827)	22,955
Investment Securities (Debt)	(38)	-	-	(38)
Loan Commitments and Financial Guarantees	1,504	124	326	1,954
	(6,508)	40,880	(9,501)	24,871
Closing Balance as at 31 December 2024				
Due from banks and balances with central banks	30,717	17,591	-	48,308
Loans and Advances to Customers	222,408	1,504,871	3,102,389	4,829,668
Investment Securities (Debt)	30,478	4,607	-	35,085
Loan Commitments and Financial Guarantees	35,037	16,335	72,269	123,641
	318,640	1,543,404	3,174,658	5,036,702

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(c) Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the Group is unable to meet its obligations when they fall due as a result of e.g. customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for derivatives etc. Such outflows would deplete available cash resources for client lending, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the consolidated statement of financial position and sales of assets, or potentially an inability to fulfil lending commitments. The risk that the Group will be unable to do so is inherent in all banking operations and can be affected by a range of institution-specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

(i) Management of liquidity risk

The management of liquidity risk is governed by the Group's liquidity policy. The primary objective of liquidity risk management; over which ALCO has oversight, is to provide a planning mechanism for unanticipated changes in the demand or needs for liquidity created by customer behavior or abnormal market conditions. ALCO emphasizes the maximization and preservation of customer deposits and other funding sources. ALCO also monitors deposit rates, levels, trends and significant changes. Deposit marketing plans are regularly reviewed for consistency with the liquidity policy requirements. ALCO has in place a contingency plan, which is periodically reviewed. The Group's ability to raise wholesale and/or long term funding at competitive costs is directly impacted by the Bank's credit ratings, which are as follows:

Moody's: Long Term A2, Short Term P1, financial strength ba1 and outlook Stable.

Fitch : Long Term A, Short Term F1, financial strength bb+ and outlook Stable.

Standard & Poor's: Long Term A-, Short Term A2, financial strength bbb- and outlook stable

(ii) Exposure to liquidity risk

The key measure used by the Group for managing liquidity risk is the ratio of net liquid assets to deposits from customers. For this purpose, net liquid assets are considered as including cash and cash equivalents and investment grade debt securities for which there is an active and liquid market less any deposits from banks, debt securities, other borrowings and commitments maturing within the next month. A similar, but not identical, calculation is used to measure the Group's compliance with the liquidity limit established by the Group's lead regulator, QCB under the heading 'Liquidity coverage ratio' (LCR). The average liquidity coverage ratio maintained by the Group as at 31 December 2025 is 287.34% (2024: 270.1%), as against the minimum requirement of 100% for the year ended 31 December 2025 (100% for 31 December 2024) as per QCB regulations.

(iii) Maturity analysis

The following table sets out the maturity profile of the Group's assets and liabilities. The contractual maturities of assets and liabilities have been determined on the basis of the remaining period at 31 December to the contractual maturity date and do not take account of the effective maturities as indicated by the Group's deposit retention history and the availability of liquid funds. Management monitors the maturity profile to ensure that adequate liquidity is maintained.

	Carrying amount	Demand / within 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	Subtotal 1 year	1-5 years	More than 5 years	No Maturity
2025								
Cash and balances with central banks	11,986,007	5,858,241	-	-	5,858,241	-	-	6,127,766
Due from banks	22,812,296	8,767,098	4,785,683	7,591,262	21,144,043	1,668,253	-	-
Loans and advances to customers	104,547,534	12,340,806	3,990,571	17,742,639	34,074,016	18,157,571	52,315,947	-
Investment securities	40,299,364	322,057	1,152,489	4,401,689	5,876,235	12,962,968	20,246,056	1,214,105
Investment in associates and a joint arrangement	4,523,156	-	-	-	-	-	-	4,523,156
Property and equipment and all other assets	8,744,362	442,063	833,893	75,634	1,351,590	160,470	-	7,232,302
Total	192,912,719	27,730,265	10,762,636	29,811,224	68,304,125	32,949,262	72,562,003	19,097,329
Due to banks	22,099,955	8,042,657	3,183,442	4,280,215	15,506,314	6,588,629	-	5,012
Customer deposits	89,445,384	47,041,362	15,218,875	22,666,037	84,926,274	4,490,030	-	29,080
Debt securities	13,302,742	858,512	(250,607)	3,908,665	4,516,570	7,896,746	889,426	-
Other borrowings	27,359,106	399,678	1,065,384	10,191,332	11,656,394	15,063,021	639,691	-
Other liabilities	13,692,041	3,781,834	1,277,013	7,680,722	12,739,569	952,472	-	-
Total	165,899,228	60,124,043	20,494,107	48,726,971	129,345,121	34,990,898	1,529,117	34,092
Difference	27,013,491	(32,393,778)	(9,731,471)	(18,915,747)	(61,040,996)	(2,041,636)	71,032,886	19,063,237

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(c) Liquidity risk (continued)****(iii) Maturity analysis (continued)**

	Carrying amount	Demand / within 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	Subtotal 1 year	1-5 years	More than 5 years	No Maturity
2024								
Cash and balances with central banks	7,306,830	1,800,726	-	-	1,800,726	-	-	5,506,104
Due from banks	20,705,383	9,814,510	2,707,655	6,991,404	19,513,569	1,191,814	-	-
Loans and advances to customers	91,480,008	7,281,335	5,134,596	4,883,145	17,299,076	21,341,815	52,839,117	-
Investment securities	33,228,625	727,879	1,041,737	3,646,108	5,415,724	14,053,600	12,433,077	1,326,224
Investment in associates and a joint arrangement	3,659,348	-	-	-	-	-	-	3,659,348
Property and equipment and all other assets	9,297,652	744,478	1,120,823	164,309	2,029,610	102,639	-	7,165,403
Total	165,677,846	20,368,928	10,004,811	15,684,966	46,058,705	36,689,868	65,272,194	17,657,079
Due to banks	20,840,281	5,354,367	9,131,427	4,952,504	19,438,298	1,396,124	-	5,859
Customer deposits	77,006,817	43,256,280	13,232,871	17,418,702	73,907,853	3,098,138	-	826
Debt securities	10,734,890	823,387	326,526	2,406,969	3,556,882	6,047,425	1,130,583	-
Other borrowings	24,729,655	71,094	560,125	3,096,504	3,727,723	21,001,932	-	-
Other liabilities	6,012,609	4,740,250	675,847	586,302	6,002,399	10,210	-	-
Total	139,324,252	54,245,378	23,926,796	28,460,981	106,633,155	31,553,829	1,130,583	6,685
Difference	26,353,594	(33,876,450)	(13,921,985)	(12,776,015)	(60,574,450)	5,136,039	64,141,611	17,650,394

(iv) Maturity analysis (financial liabilities)

The table below summarizes the maturity profile of the Group's financial liabilities at 31 December based on contractual undiscounted repayment obligations.

2025	Carrying amount	Gross undiscounted cash flows	Less than 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	1-5 years	More than 5 years
Non-derivative financial liabilities							
Due to banks	22,099,955	22,843,179	8,302,460	3,294,735	4,428,735	6,817,249	-
Customer deposits	89,445,384	92,127,634	48,442,976	15,689,580	23,367,256	4,627,822	-
Debt securities	13,302,742	15,499,536	743,199	557,152	3,940,967	9,357,950	900,268
Other borrowings	27,359,106	28,544,694	502,081	1,959,479	10,121,201	15,112,815	849,118
Total liabilities	152,207,187	159,015,043	57,990,716	21,500,946	41,858,159	35,915,836	1,749,386

2024	Carrying amount	Gross undiscounted cash flows	Less than 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	1-5 years	More than 5 years
Non-derivative financial liabilities							
Due to banks	20,840,281	22,160,386	5,607,647	9,936,333	5,161,076	1,455,330	-
Customer deposits	77,006,817	79,579,431	44,650,246	13,692,738	18,032,381	3,204,066	-
Debt securities	10,734,890	12,775,912	823,387	363,166	2,496,773	7,930,250	1,162,336
Other borrowings	24,729,655	25,238,034	349,342	448,829	2,997,257	21,442,606	-
Total liabilities	133,311,643	139,753,763	51,430,622	24,441,066	28,687,487	34,032,252	1,162,336

(v) Off-balance sheet items

The table below summarizes contractual expiry dates of the Group's off - financial position financial instruments:

2025	Below 1 Year	Above 1 Year	Total
Unutilized credit facilities	12,071,210	2,160,158	14,231,368
Guarantees	9,012,938	10,063,388	19,076,326
Capital commitments	167,501	-	167,501
Total liabilities	21,251,649	12,223,546	33,475,195
2024	Below 1 Year	Above 1 Year	Total
Unutilized credit facilities	9,664,603	6,101,092	15,765,695
Guarantees	10,949,447	8,885,523	19,834,970
Capital commitments	118,011	-	118,011
Total liabilities	20,732,061	14,986,615	35,718,676

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(d) Market risk**

The Group takes exposure to market risk, which is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risks arise from open positions in interest rate, currency and equity products, all of which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as interest rates, credit spreads, foreign exchange rates and equity prices. The Group separates exposures to market risk into either trading or non-trading portfolios and by product type.

The market risks arising from trading and non-trading activities are concentrated in Group Treasury and monitored by two teams separately. Regular reports are submitted to the Board of Directors and heads of each business unit.

Trading portfolios include those positions arising from market-making transactions where the Group acts as principal with clients or with the market.

Non-trading portfolios primarily arise from the interest rate management of the entity's retail and commercial banking assets and liabilities. Non-trading portfolios also consist of foreign exchange and sovereign bond investments.

(i) Management of market risks

Overall authority for market risk is vested in ALCO. Group Market Risk is responsible for the development of detailed risk management policies (subject to review and approval by ALCO) and for the day-to-day review of their implementation.

The Group's proprietary investments are managed according to the Group's internal investment policy, which has been approved by the Board of Directors and drafted in accordance with the Qatar Central Bank guidelines. The Group's trading activities are conducted by Treasury and Investments Division. These activities are subject to business line guidelines and policies. The Group employs several techniques to measure and control activities including sensitivity analysis, position limits and risk based limits.

Investment proposals are approved at the Investment Committee and decisions driven by the investment strategy, which is developed by the business line under ALCO oversight and approved by the Board.

(ii) Exposure to interest rate risk

The principal risk to which financial instruments are exposed is the risk of loss from fluctuations in the future cash flows or fair values of financial instruments because of a change in market interest rates. Interest rate risk is managed principally through monitoring interest rate gaps and by having pre-approved limits for repricing bands. ALCO is the monitoring body for compliance with these limits and is assisted by Group Treasury in its day-to-day monitoring activities.

The Group takes on exposure to the effects of fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on both its fair value and cash flow risks. Interest margins may increase as a result of such changes but may reduce losses in the event that unexpected movements arise. The Board sets limits on the level of mismatch of interest rate repricing that may be undertaken, which is monitored daily by Group Treasury.

The Asset and Liability Management ("ALM") process, managed through ALCO, is used to manage interest rate risk associated with financial instruments. Interest rate risk represents the most significant market risk exposure to the Group's financial instruments.

The Group's goal is to manage interest rate sensitivity so that movements in interest rates do not adversely affect net interest income. Interest rate risk is measured as the potential volatility to the net interest rate income caused by changes in market interest rates. The Group typically manages the interest rate risk of its financial instruments by segmenting these assets and liabilities into two broad portfolios: non-discretionary and discretionary. The non-discretionary portfolio consists of the Group's customer driven loans and deposit positions and securities required to support regulatory requirements. To manage the resulting interest rate sensitivity of the Group's non-discretionary portfolio, the Group uses a discretionary portfolio of securities, long dated deposits, inter-bank takings and placements, and when warranted, derivatives. Strategically positioning the discretionary portfolio, the Group largely manages the interest rate sensitivity in the non-discretionary portfolio.

The following table summarizes the interest sensitivity position at year end, by reference to the re-pricing period or maturity of the Group's assets and liabilities.

A summary of the Group's interest rate gap position is as follows:

2025	Carrying amount	Repricing in:				Non-interest sensitive	Effective interest rate %
		Less than 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years		
Cash and balances with central banks	11,986,007	5,821,140	-	-	-	6,164,867	
Due from banks	22,812,296	5,687,059	11,812,687	1,658,967	-	3,653,583	3.70%
Loans and advances to customers	104,547,534	37,893,590	55,961,386	2,127,988	72,410	8,492,160	7.52%
Investment securities	40,299,364	1,925,657	4,860,423	12,593,525	19,705,654	1,214,105	5.20%
Investment in associates and a joint arrangement	4,523,156	-	-	-	-	4,523,156	
Property and equipment and all other assets	8,744,362	-	-	-	-	8,744,362	
	192,912,719	51,327,446	72,634,496	16,380,480	19,778,064	32,792,233	-
Due to banks	(22,099,955)	(10,662,618)	(4,406,363)	(6,504,126)	-	(526,848)	5.20%
Customer deposits	(89,445,384)	(44,217,458)	(22,666,037)	(4,490,029)	-	(18,071,860)	4.32%
Debt securities	(13,302,742)	(1,207,960)	(4,006,649)	(7,199,915)	(868,773)	(19,445)	3.57%
Other borrowings	(27,359,106)	(2,072,397)	(10,053,183)	(14,486,906)	(637,000)	(109,620)	3.96%
Other liabilities	(13,692,041)	-	-	-	-	(13,692,041)	
Equity	(27,013,491)	-	-	-	-	(27,013,491)	
	(192,912,719)	(58,160,433)	(41,132,232)	(32,680,976)	(1,505,773)	(59,433,305)	-
Interest rate sensitivity gap	-	(6,832,987)	31,502,264	(16,300,496)	18,272,291	(26,641,072)	-
Cumulative Interest rate sensitivity gap	-	(6,832,987)	24,669,277	8,368,781	26,641,072	-	-

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(d) Market risks (continued)****(ii) Exposure to interest rate risk (continued)**

A summary of the Group's interest rate gap position is as follows:

2024	Carrying amount	Repricing in:				Non-interest sensitive	Effective interest rate %
		Less than 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years		
Cash and balances with central banks	7,306,830	1,739,376	-	-	-	5,567,454	
Due from banks	20,705,383	6,837,593	9,308,683	1,189,757	-	3,369,350	3.96%
Loans and advances to customers	91,480,008	36,836,222	52,025,544	1,920,362	91,865	606,015	8.09%
Investment securities	33,228,625	2,352,790	4,783,882	12,767,437	11,960,519	1,363,997	5.29%
Investment in associates and a joint arrangement	3,659,348	-	-	-	-	3,659,348	
Property and equipment and all other assets	9,297,652	-	-	-	-	9,297,652	
	165,677,846	47,765,981	66,118,109	15,877,556	12,052,384	23,863,816	-
Due to banks	(20,840,281)	(14,558,333)	(4,791,795)	(1,278,709)	-	(211,444)	5.46%
Customer deposits	(77,006,817)	(40,350,393)	(17,418,702)	(3,098,138)	-	(16,139,584)	4.62%
Debt securities	(10,734,890)	(1,148,747)	(2,603,153)	(5,964,832)	(998,636)	(19,522)	2.55%
Other borrowings	(24,729,655)	(1,559,670)	(17,258,794)	(5,822,908)	-	(88,283)	5.41%
Other liabilities	(6,012,609)	-	-	-	-	(6,012,609)	
Equity	(26,353,594)	-	-	-	-	(26,353,594)	
	(165,677,846)	(57,617,143)	(42,072,444)	(16,164,587)	(998,636)	(48,825,036)	-
Interest rate sensitivity gap	-	(9,851,162)	24,045,665	(287,031)	11,053,748	(24,961,220)	-
Cumulative Interest rate sensitivity gap	-	(9,851,162)	14,194,503	13,907,472	24,961,220	-	-

Sensitivity analysis

The management of interest rate risk against interest rate gap limits is supplemented by monitoring the sensitivity of the Group's financial assets and liabilities to various standard and non-standard interest rate scenarios. Standard scenarios that are considered on a monthly basis include a 25 basis point (bp) parallel fall or rise in all yield curves worldwide and a 25 bp rise or fall in the greater than 12-month portion of all yield curves. An analysis of the Group's sensitivity to an increase or decrease in market interest rates, assuming no a symmetrical movement in yield curves and a constant financial position, is as follows:

		25 bp parallel increase	25 bp parallel decrease
Sensitivity of net interest income			
	2025		
At 31 December		23,151	(23,151)
Average for the year		25,918	(25,918)
	2024		
At 31 December		28,684	(28,684)
Average for the year		23,649	(23,649)
Sensitivity to reported Fair value reserve in equity of interest rate movements			
	2025		
At 31 December		4,983	(4,983)
Average for the year		4,829	(4,829)
	2024		
At 31 December		4,921	(4,921)
Average for the year		4,989	(4,989)

Interest rate movements affect reported equity in the following ways:

- Retained earnings arising from increases or decreases in net interest income and the fair value changes reported in profit or loss; and
- Fair value reserves arising from increases or decreases in fair values of debt securities which are reported directly in other comprehensive income.

Overall non-trading interest rate risk positions are managed by Group Treasury, which uses investment securities, advances to banks, deposits from banks and derivative instruments to manage the overall position arising from the Group's non-trading activities.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(d) Market risks (continued)****(ii) Exposure to other market risks – non-trading portfolios****Foreign currency transactions**

The Group monitors any concentration risk in relation to any individual currency in regard to the translation of foreign currency transactions and monetary assets and liabilities. The table shows the net foreign currency exposure by major currencies at the end of the reporting period along with the sensitivities if there were to be a change in the currency exchange rate.

Net foreign currency exposure:

	2025	2024
Pound Sterling	(10,902)	(15,809)
Euro	(47,990)	(243,808)
USD	(31,639,400)	(36,101,882)
TRY	(1,779)	762,899
Other currencies	8,765,616	3,429,502

**Increase (decrease)
in profit or loss**

	2025	2024
5% increase in currency exchange rate		
Pound Sterling	(545)	(790)
Euro	(2,400)	(12,190)
USD	(1,581,970)	(1,805,094)
TRY	(89)	38,145
Other currencies	435,254	171,475

Open exchange position in other currencies represents Group's investment in associates and a joint arrangement denominated in OMR and AED.

Equity price risk

Equity price risk, is the risk that the fair values of equities decrease as a result of changes in the levels of equity indices and the value of individual stocks. The effect on equity due to a reasonably possible change in equity indices, with all other variables held constant, is as follows:

The Group is also exposed to equity price risk and the sensitivity analysis there of is as follows:

	Change in equity price (%)	2025	2024
Increase / (decrease) in other comprehensive income:			
Qatar Exchange	10%	109,184	121,432

The above analysis has been prepared on the assumption that all other variables such as interest rate, foreign exchange rate, etc. are held constant and is based on historical correlation of the equity securities to the relevant index. Actual movement may be different from the one stated above and is subject to impairment assessment at the end of each reporting period.

(e) Operational risks

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with the Group's involvement with financial instruments, including processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks such as those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behavior.

The Group's objective is to manage operational risk so as to balance the avoidance of financial losses and damage to the Group's reputation with overall cost effectiveness and to avoid control procedures that restrict initiative and creativity.

The primary responsibility for the development and implementation of controls to address Operational risk is assigned to senior management within each business unit. This responsibility is supported by the development of overall Group standards for the management of operational risk in the following areas:

- requirements for appropriate segregation of duties, including the independent authorization of transactions;
- requirements for the reconciliation and monitoring of transactions;
- compliance with regulatory and other legal requirements;
- documentation of controls and procedures;
- requirements for the periodic assessment of operational risks faced, and the adequacy of controls and procedures to address the risks identified;
- requirements for the reporting of operational losses and proposed remedial action;
- development of contingency plans;
- training and professional development;
- ethical and business standards; and
- risk mitigation, including insurance where this is effective.

(f) Capital management**Regulatory capital**

The Group's policy is to maintain a strong capital base so as to ensure investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The adequacy of the Group's capital is monitored using, among other measures, the rules and ratios established by the Basel Committee on Banking Supervision and adopted by Qatar Central Bank in supervising the Group.

The primary objectives of the Group's capital management are to ensure that the Group complies with externally imposed capital requirements and that the Group maintains strong credit ratings and healthy capital ratios in order to support its business and to maximise shareholders' value. The Group and its individually regulated operations have complied with all externally imposed capital requirements throughout the period. The Capital Adequacy Ratio (CAR) of the Group is calculated in accordance with the Basel Committee guidelines as adopted by Qatar Central Bank (QCB). From 1st January 2024 QCB adopted new Basel III reforms for CAR calculations.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(f) Capital management (continued)****Regulatory capital (continued)**

The Group's regulatory capital position under Basel III QCB regulations as at 31 December was as follows:

	Basel III 2025	Basel III 2024
Common Equity Tier 1 (CET 1) Capital	16,135,326	16,183,136
Additional Tier 1 Capital	<u>5,153,439</u>	<u>4,449,398</u>
Tier 1 Capital	21,288,765	20,632,534
Tier 2 Capital	<u>1,967,550</u>	<u>1,953,282</u>
Total Eligible Capital	23,256,315	22,585,816
Risk Weighted Assets for Credit Risk	121,561,068	111,209,759
Risk Weighted Assets for Market Risk	1,679,363	12,175,343
Risk Weighted Assets for Operational Risk	<u>8,649,273</u>	<u>8,268,766</u>
Total Risk Weighted Assets	131,889,704	131,653,868
	2025	2024
CET 1 Ratio	12.2%	12.3%
Tier 1 Capital Ratio	16.1%	15.7%
Total Capital Ratio	17.6%	17.2%

The minimum requirements for Capital Adequacy Ratio under Basel III for the Group as per QCB regulations are as follows:

	Without Capital Conservation Buffer	Capital conservation buffer	Additional DSIB charge	ICAAP Capital Charge	Total
Minimum limit for CET 1 ratio	6.0%	2.5%	0.5%	0.0%	9.0%
Minimum limit for Tier 1 capital ratio	8.0%	2.5%	0.5%	0.0%	11.0%
Minimum limit for Total capital ratio	10.0%	2.5%	0.5%	1.5%	14.5%

5- USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS**(a) Key sources of estimation uncertainty**

The Group makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

(i) Allowances for credit losses

Assessment of whether credit risk on the financial assets has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward looking information in the measurement of ECL, refer to note 4(b)(viii).

(ii) Determining fair values

The determination of fair value for financial assets and liabilities for which there is no observable market price requires the use of valuation techniques as described in the accounting policy. For financial instruments that trade infrequently and have little price transparency, fair value is less objective, and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions and other risks affecting the specific instrument.

Where the fair values of financial assets and financial liabilities cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are taken from observable markets where possible, but where this is not feasible, a degree of judgment is required in establishing fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as correlation and volatility for longer dated derivatives.

(iii) Useful life of intangible assets

The Group's management determines the estimated useful life of its intangible assets for calculating amortization. This estimate is determined after considering the expected economic benefits from the use of intangible assets.

(iv) Fair value of land and buildings

The fair value of land and building is determined by valuations from external professional real estate valuers using recognized valuation techniques and the principles of IFRS 13 "Fair Value Measurement"

(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies**(i) Valuation of financial instruments**

The Group's accounting policy on fair value measurements is discussed in the significant accounting policies section

The Group measures fair values using the following fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements.

- Level 1: Inputs that are quoted market prices (unadjusted) in active markets for identical instruments.
- Level 2: Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for identical or similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques in which all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.

5- USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)**(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies (continued)****(i) Valuation of financial instruments (continued)**

- Level 3: Inputs that are unobservable. This category includes all instruments for which the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are value based on quoted prices for similar instruments for which significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

Fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments, the Group determines fair values using valuation techniques. Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models and comparison to similar instruments for which market observable prices exist.

The table below analyses financial instruments measured at fair value at the end of the reporting period, by the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurement is categorised:

	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying amount
2025				
Derivative assets	-	444,970	-	444,970
Investment securities	11,246,476	245,349	77,604	11,569,429
	<u>11,246,476</u>	<u>690,319</u>	<u>77,604</u>	<u>12,014,399</u>
Derivative liabilities	-	453,124	-	453,124
	-	<u>453,124</u>	-	<u>453,124</u>
2024				
Derivative assets	-	498,274	-	498,274
Investment securities	8,545,353	709,638	95,516	9,350,507
	<u>8,545,353</u>	<u>1,207,912</u>	<u>95,516</u>	<u>9,848,781</u>
Derivative liabilities	-	976,377	-	976,377
	-	<u>976,377</u>	-	<u>976,377</u>

There have been no transfers between level 1 and level 2

Reconciliation of level 3 investments are as follows :

	2025	2024
Balance at 1 January	95,516	100,284
Cost movement	(14,936)	(4,504)
Profit and loss movement	(2,976)	(264)
Balance at 31 December	<u>77,604</u>	<u>95,516</u>

(ii) Financial asset and liability classification

Assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial asset are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. Refer to note 3 (d) (ii) for further information.

(iii) Qualifying hedge relationships

In designating financial instruments in qualifying hedge relationships, the Group has determined that it expects the hedges to be highly effective over the period of the hedging relationship.

(iv) Impairment of investments in equity and debt securities

Assessment of whether credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL. Refer to note 4 (b) (viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment of financial assets for more information.

(v) Goodwill impairment

Goodwill is tested annually for impairment; assets are grouped together into smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that is largely independent of the cash inflows of other assets or Cash Generating Units (CGUs). Goodwill arising from a business combination is allocated to the CGU which is expected to benefit from the synergies of the combination.

The 'recoverable amount' of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. 'Value in use' is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount.

Impairment losses are recognized in profit or loss. They are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the CGU, and then to reduce the carrying amounts of the other assets in the CGU on a pro rata basis.

(vi) Leases - Estimating the incremental borrowing rate

The Group uses its incremental borrowing rate (IBR) to measure lease liabilities. The IBR is the rate of interest that the Group would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment. The IBR therefore reflects what the Group 'would have to pay', which requires estimation when no observable rates are available or when they need to be adjusted to reflect the terms and conditions of the lease. The Group estimates the IBR using observable inputs (such as market interest rates).

(vii) Going concern

The Group's management has made an assessment of the Group's ability to continue as a going concern and is satisfied that the Group has resources to continue in the business for the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Group's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.



6- OPERATING SEGMENTS

The Group organises and manages its operations through four main business segments, as described below, which are the Group's strategic business units. For each strategic business units, the Group management committee reviews internal management reports on at least a quarterly basis. The strategic business units offer different products and services and are managed separately because they require different strategies.

Qatar operations:

1. Wholesale Banking provides an extensive range of conventional funded and non-funded credit facilities, demand and time deposit services, currency exchange facilities, interest rate swaps and other derivative trading services, loan syndication and structured financing services to corporate, commercial and multinational customers. Money market funds and proprietary investment portfolio are also managed by this operating segment.

2. Retail Banking provides personal current, savings, time and investment account services, credit card and debit card services, consumer and vehicle loans, residential mortgage services, custodial services to retail and individual customers and brokerage services provided by Commercialbank Financial Services L.L.C. wholly owned subsidiary operating in Qatar.

3. International:

Alternatif Bank: A subsidiary that provides banking services through its branch network in Turkey. Alternatif bank also has its subsidiaries. The Group reported Abank group result under this operating segment.

Investment in associates includes strategic investments in the National Bank of Oman in the Sultanate of Oman and United Arab Bank in the United Arab Emirates.

All Associates and joint arrangement Companies are accounted for under the equity method.

4. Unallocated, Intra - group transactions and others

Unallocated assets, liabilities and revenues are related to certain central functions and non-core business operations. (For example, Group headquarters, common property & equipment, cash functions and net of intra-group transactions).

Management monitors the results of the operating segments separately to make decisions about resource allocation and performance assessment. Transfer prices between operating segments are on an arm's length basis.

Others include subsidiaries and joint arrangement operating in Qatar.

6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)**(a) By operating segment**

Segment assets and liabilities comprise operating assets and liabilities which are directly handled by the operating segment and income or expenses are attributed with the assets and liabilities' ownership. The following table summarizes performance of the operating segments:

2025	Qatar Operations			Unallocated and Intra-group transactions	Total
	Wholesale Banking	Retail Banking	International		
Net interest income	1,939,464	1,066,695	408,601	(837)	3,413,923
Net fee, commission and other income	474,853	756,665	3,831	136,857	1,372,206
Segmental revenue	2,414,317	1,823,360	412,432	136,020	4,786,129
Net Impairment losses on investment securities	2,912	-	(717)	-	2,195
Net impairment loss on loans and advances to customers and other financial assets	(833,485)	(73,501)	(29,828)	-	(936,814)
Segmental profit	1,172,620	1,122,756	(144,615)	(352,205)	1,798,556
Share of results of associates and a joint arrangement	-	-	404,759	1,629	406,388
Net profit for the year	1,172,620	1,122,756	260,144	(350,576)	2,204,944
Other information					
Loans and advances to customers	85,203,696	12,890,773	6,453,065	-	104,547,534
Investments in associates and a joint arrangement	-	-	4,514,457	8,699	4,523,156
Assets (other than above)	72,896,231	1,997,442	4,707,729	4,240,627	83,842,029
					192,912,719
Customer deposits	56,590,001	29,274,128	3,701,271	(120,016)	89,445,384
Liabilities (other than above)	68,013,168	1,037,177	5,888,368	1,515,131	76,453,844
					165,899,228
Contingent items	28,571,384	1,456,892	3,279,418	-	33,307,694

Intra-group transactions are eliminated from this segmental information (Assets: QAR 4,754 million, Liabilities: QAR 1,237 million).

2024	Qatar Operations			Unallocated and Intra-group transactions	Total
	Wholesale Banking	Retail Banking	International		
Net interest income	1,945,437	1,049,514	328,185	(5,911)	3,317,225
Net fee, commission and other income	117,275	763,231	(72,151)	430,463	1,238,818
Segmental revenue	2,062,712	1,812,745	256,034	424,552	4,556,043
Net Impairment reversal on investment securities	22,146	-	(109)	-	22,037
Net impairment loss on loans and advances to customers and other financial assets	(172,177)	(126,383)	65,467	-	(233,093)
Segmental profit	1,571,139	1,134,967	(85,195)	81,421	2,702,332
Share of results of associates and a joint arrangement	-	-	327,325	2,414	329,739
Net profit for the year	1,571,139	1,134,967	242,130	83,835	3,032,071
Other information					
Loans and advances to customers	74,310,180	12,497,454	4,672,374	-	91,480,008
Investments in associates and a joint arrangement	-	-	3,651,029	8,319	3,659,348
Assets (other than above)	60,091,440	2,280,845	4,134,774	4,031,431	70,538,490
					165,677,846
Customer deposits	46,917,434	26,433,381	3,778,348	(122,346)	77,006,817
Liabilities (other than above)	56,726,387	1,271,666	3,144,325	1,175,057	62,317,435
					139,324,252
Contingent items	30,392,787	1,673,340	3,534,538	-	35,600,665

Intra-group transactions are eliminated from this segmental information (Assets: QAR 4,994 million, Liabilities: QAR 1,765 million).

6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

(b) By geography

Consolidated statement of financial position	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
2025							
Cash and balances with central banks	10,275,464	-	1,710,543	-	-	-	11,986,007
Due from banks	2,094,497	7,897,055	4,844,063	2,533,567	1,518,967	3,924,147	22,812,296
Loans and advances to customers	91,660,042	1,263,355	9,795,841	507,047	-	1,321,249	104,547,534
Investment securities	34,698,642	1,518,991	2,704,444	435,450	256,753	685,084	40,299,364
Investment in associates and a joint arrangement	8,698	4,514,458	-	-	-	-	4,523,156
Property and equipment and all other assets	7,957,172	-	787,190	-	-	-	8,744,362
Total assets	146,694,515	15,193,859	19,842,081	3,476,064	1,775,720	5,930,480	192,912,719
Due to banks	1,545,992	3,425,462	4,425,283	5,605,625	2,949	7,094,644	22,099,955
Customer deposits	76,441,599	2,538,022	3,645,377	4,623,043	1,139,729	1,057,614	89,445,384
Debt securities	-	-	71,261	13,231,481	-	-	13,302,742
Other borrowings	8,629,773	7,287,824	641,658	4,024,661	-	6,775,190	27,359,106
Other liabilities	12,875,402	-	816,639	-	-	-	13,692,041
Equity	26,170,327	-	843,164	-	-	-	27,013,491
Total liabilities and equity	125,663,093	13,251,308	10,443,382	27,484,810	1,142,678	14,927,448	192,912,719

Consolidated statement of income	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
Year ended 31 December 2025							
Net interest income	4,199,696	(128,984)	777,190	(1,004,843)	53,445	(482,581)	3,413,923
Net fee, commission and other income	1,140,051	124,801	96,945	2,137	(2)	8,274	1,372,206
Net operating income	5,339,747	(4,183)	874,135	(1,002,706)	53,443	(474,307)	4,786,129
Staff cost	(611,957)	-	(161,461)	-	-	-	(773,418)
Depreciation	(214,035)	-	(20,438)	-	-	-	(234,473)
Amortization of intangible assets	-	-	(23,057)	-	-	-	(23,057)
Impairment loss on investment securities	2,912	-	(717)	-	-	-	2,195
Net impairment loss on loans and advances to customers	(860,040)	-	(32,829)	-	-	-	(892,869)
Net impairment losses on other financial assets	(46,945)	-	3,000	-	-	-	(43,945)
Other Provision	(242,519)	-	(16,192)	-	-	-	(258,711)
Other expenses	(276,014)	-	(104,203)	-	-	-	(380,217)
Profit before net monetary loss and share of results of associates and a joint arrangement	3,091,149	(4,183)	518,238	(1,002,706)	53,443	(474,307)	2,181,634
Net monetary losses due to hyperinflation	-	-	(131,244)	-	-	-	(131,244)
Share of results of associates and a joint arrangement	1,629	404,759	-	-	-	-	406,388
Profit for the year before tax	3,092,778	400,576	386,994	(1,002,706)	53,443	(474,307)	2,456,778
Income tax expenses	(181,957)	-	(69,877)	-	-	-	(251,834)
Net profit for the year	2,910,821	400,576	317,117	(1,002,706)	53,443	(474,307)	2,204,944

6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

(b) By geography (continued)

Consolidated statement of financial position	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
2024							
Cash and balances with central banks	6,056,104	-	1,250,726	-	-	-	7,306,830
Due from banks	5,578,406	4,316,378	4,300,175	1,634,771	2,265,123	2,610,530	20,705,383
Loans and advances to customers	82,955,076	319	7,783,118	668,189	-	73,306	91,480,008
Investment securities	28,060,629	2,024,089	2,314,337	281,563	131,604	416,403	33,228,625
Investment in associates and a joint arrangement	8,319	3,651,029	-	-	-	-	3,659,348
Property and equipment and all other assets	8,303,447	-	994,205	-	-	-	9,297,652
Total assets	130,961,981	9,991,815	16,642,561	2,584,523	2,396,727	3,100,239	165,677,846
Due to banks	1,924,192	2,432,961	6,305,661	5,947,790	3,828	4,225,849	20,840,281
Customer deposits	64,678,569	1,680,089	3,769,874	3,440,862	1,668,868	1,768,555	77,006,817
Debt securities	-	-	37,859	10,697,031	-	-	10,734,890
Other borrowings	2,354,334	8,282,234	431,623	4,648,202	-	9,013,262	24,729,655
Other liabilities	5,716,108	-	296,501	-	-	-	6,012,609
Equity	25,332,288	-	1,021,306	-	-	-	26,353,594
Total liabilities and equity	100,005,491	12,395,284	11,862,824	24,733,885	1,672,696	15,007,666	165,677,846
Consolidated statement of income	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
Year ended 31 December 2024							
Net interest income	3,936,864	(316,479)	771,829	(674,714)	(59,189)	(341,086)	3,317,225
Net fee, commission and other income	1,098,104	125,974	10,042	2,473	439	1,786	1,238,818
Net operating income	5,034,968	(190,505)	781,871	(672,241)	(58,750)	(339,300)	4,556,043
Staff cost	(492,353)	-	(140,854)	-	-	-	(633,207)
Depreciation	(209,862)	-	(11,717)	-	-	-	(221,579)
Amortization of intangible assets	(26,990)	-	(24,457)	-	-	-	(51,447)
Impairment loss on investment securities	22,146	-	(109)	-	-	-	22,037
Net impairment loss on loans and advances to customers	(394,076)	-	63,705	-	-	-	(330,371)
Net impairment losses on other financial assets	95,516	-	1,762	-	-	-	97,278
Other Provision	(253,071)	-	(3,037)	-	-	-	(256,108)
Other expenses	(251,089)	-	(115,871)	-	-	-	(366,960)
Profit before share of results of associates and a joint arrangement	3,525,189	(190,505)	551,293	(672,241)	(58,750)	(339,300)	2,815,686
Net monetary losses due to hyperinflation	-	-	(131,761)	-	-	-	(131,761)
Share of results of associates and a joint arrangement	2,414	327,325	-	-	-	-	329,739
Profit for the year before tax	3,527,603	136,820	419,532	(672,241)	(58,750)	(339,300)	3,013,664
Income tax expenses	(2,703)	-	21,110	-	-	-	18,407
Net profit for the year	3,524,900	136,820	440,642	(672,241)	(58,750)	(339,300)	3,032,071

7- FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES**Accounting classifications and fair values**

The table below sets out the carrying amounts and fair values of the Group's financial assets and financial liabilities:

	Fair value through Profit or loss		Fair value through other comprehensive income		Amortised Cost	Fair Value
	Debt instruments	Equity instruments	Debt instruments	Equity instruments		
Consolidated statement of financial position						
2025						
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	11,986,007	11,986,007
Due from banks	-	-	-	-	22,812,296	22,812,296
Loans and advances to customers	-	-	-	-	104,547,534	104,547,534
Investment securities	1,303,840	117,329	9,229,466	1,097,041	28,551,688	40,299,364
	1,303,840	117,329	9,229,466	1,097,041	167,897,525	179,645,201
Due to banks	-	-	-	-	22,099,955	22,099,955
Customer deposits	-	-	-	-	89,445,384	89,445,384
Debt securities	-	-	-	-	13,302,742	13,302,742
Other borrowings	-	-	-	-	27,359,106	27,359,106
	-	-	-	-	152,207,187	152,207,187

	Fair value through Profit or loss		Fair value through other comprehensive income		Amortised Cost	Fair Value
	Debt instruments	Equity instruments	Debt instruments	Equity instruments		
Consolidated statement of financial position						
2024						
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	7,306,830	7,306,830
Due from banks	-	-	-	-	20,705,383	20,705,383
Loans and advances to customers	-	-	-	-	91,480,008	91,480,008
Investment securities	1,796,528	105,003	6,318,695	1,219,522	23,788,877	33,228,625
	1,796,528	105,003	6,318,695	1,219,522	143,281,098	152,720,846
Due to banks	-	-	-	-	20,840,281	20,840,281
Customer deposits	-	-	-	-	77,006,817	77,006,817
Debt securities	-	-	-	-	10,734,890	10,734,890
Other borrowings	-	-	-	-	24,729,655	24,729,655
	-	-	-	-	133,311,643	133,311,643

Management considers that the carrying amounts of Group's financial assets and liabilities do not materially differ from their fair values as at the year-end.

8- CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

	2025	2024
Cash	1,262,785	1,334,769
Cash reserve with central banks *	5,491,280	4,744,820
Other balances with central banks	5,231,580	1,227,223
	11,985,645	7,306,812
Accrued interest	362	18
	11,986,007	7,306,830

* The cash reserve with central banks is a mandatory reserve and is not available for use in the Group's day to day operations.

9- DUE FROM BANKS

	2025	2024
Current accounts	4,733,270	3,957,582
Placements	11,069,631	9,509,231
Loans to banks	6,983,956	7,251,436
	22,786,857	20,718,249
Accrued interest	120,626	35,442
Allowance for impairment of due from banks	(95,187)	(48,308)
	22,812,296	20,705,383

10- LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS**(a) By type**

	2025	2024
Loans	92,182,950	86,168,526
Overdrafts	8,919,959	8,590,469
Bills discounted	83,706	101,010
Bankers acceptances	<u>8,492,160</u>	<u>606,015</u>
	109,678,775	95,466,020
Deferred profit	<u>(1,389)</u>	<u>(1,853)</u>
	109,677,386	95,464,167
Accrued interest	812,721	845,509
Allowance for impairment of loans and advances to customers - Stage 3**	(4,016,345)	(3,102,389)
ECL on loans and advances to customers - Stage 1 and 2	<u>(1,926,228)</u>	<u>(1,727,279)</u>
Net loans and advances to customers *	<u>104,547,534</u>	<u>91,480,008</u>

*The aggregate amount of non-performing loans and advances to customers amounted QAR 6,650 million which represents 6.1% of total loans and advances to customers (2024: QAR 5,877 million 6.2% of total loans and advances to customers).

**Allowance for impairment of loans and advances to customers includes QAR 958 million of interest in suspense (2024: QAR 777 million).

(b) By sector

	2025	Loans	Overdrafts	Bills discounted	Bankers acceptances	Total
Government and related agencies		14,869,488	5,936,422	-	-	20,805,910
Non-banking financial institutions		350,552	18,062	-	289,754	658,368
Industry		7,361,502	83,073	-	23,169	7,467,744
Commercial		15,564,666	246,171	22,490	4,917,573	20,750,900
Services		22,455,476	449,024	10,712	3,200,517	26,115,729
Contracting		1,446,003	191,243	50,505	61,146	1,748,897
Real estate		20,414,525	107,287	-	-	20,521,812
Personal		8,567,581	1,882,097	-	-	10,449,678
Others		1,153,157	6,580	-	-	1,159,737
		<u>92,182,950</u>	<u>8,919,959</u>	<u>83,707</u>	<u>8,492,159</u>	<u>109,678,775</u>
Accrued interest						812,721
Less: Deferred profit						(1,389)
Allowance for impairment of loans and advances to customers						(4,016,345)
ECL on loans and advances to customers						(1,926,228)
						<u>(5,131,241)</u>
Net loans and advances to customers						<u>104,547,534</u>
	2024	Loans	Overdrafts	Bills discounted	Bankers acceptances	Total
Government and related agencies		10,885,873	5,576,628	-	-	16,462,501
Non-banking financial institutions		302,243	23,851	-	-	326,094
Industry		6,252,446	27,700	-	37,937	6,318,083
Commercial		14,670,384	246,781	29,048	275,478	15,221,691
Services		21,689,383	655,545	9,183	69,521	22,423,632
Contracting		1,592,101	204,753	62,779	215,891	2,075,524
Real estate		21,239,480	79,904	-	-	21,319,384
Personal		8,450,382	1,766,835	-	-	10,217,217
Others		1,086,234	8,472	-	7,188	1,101,894
		<u>86,168,526</u>	<u>8,590,469</u>	<u>101,010</u>	<u>606,015</u>	<u>95,466,020</u>
Accrued interest						845,509
Less: Deferred profit						(1,853)
Allowance for impairment of loans and advances to customers						(3,102,389)
ECL on loans and advances to customers						(1,727,279)
						<u>(3,986,012)</u>
Net loans and advances to customers						<u>91,480,008</u>

**10- LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (CONTINUED)****(c) Movement in allowance for impairment of loans and advances to customers**

	2025	2024
Balance at 1 January	4,829,668	5,940,758
Allowance made during the year	<u>1,918,929</u>	<u>1,331,157</u>
Recoveries / reversals during the year	<u>(400,290)</u>	<u>(206,391)</u>
Net allowance for impairment during the year *	1,518,639	1,124,766
Written off / transferred during the year	(372,127)	(2,258,811)
Exchange differences	(33,607)	22,955
Balance at 31 December	<u>5,942,573</u>	<u>4,829,668</u>

*This includes net interest suspended during the year QAR 291 million (2024: QAR 449 million) as per QCB regulations.

Net impairment losses on loans and advances to customers

	2025	2024
Gross allowance made during the year	1,918,929	1,331,157
Less: Recoveries / reversals during the year	<u>(400,290)</u>	<u>(206,391)</u>
	1,518,639	1,124,766
Less: Interest suspended during the year	(290,574)	(449,060)
Less: Recoveries on previously written off loans	(490,196)	(345,335)
Modification loss during the year	<u>155,000</u>	<u>-</u>
	<u>892,869</u>	<u>330,371</u>

11- INVESTMENT SECURITIES

	2025	2024
Fair value through other comprehensive income (FVOCI)	10,173,654	7,476,589
Fair value through profit & loss (FVTPL)	1,395,775	1,873,918
Amortised cost (AC)	<u>28,117,724</u>	<u>23,428,254</u>
	39,687,153	32,778,761
Accrued interest	<u>612,211</u>	<u>449,864</u>
	<u>40,299,364</u>	<u>33,228,625</u>

The carrying value of investment securities pledged under repurchase agreements (REPO) is QAR 9,287 million (2024: QAR 5,685 million).

Expected credit loss of QAR 20 million (2024: QAR 35 million), pertaining to FVOCI debt securities is part of fair value reserve in equity.

(a) Fair value through other comprehensive income:

	2025		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	1,091,843	5,199	1,097,042
State of Qatar debt securities*	4,392,214	-	4,392,214
Debt and other securities*	4,684,398	-	4,684,398
Total	<u>10,168,455</u>	<u>5,199</u>	<u>10,173,654</u>
	2024		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	1,214,323	5,199	1,219,522
State of Qatar debt securities*	3,120,782	-	3,120,782
Debt and other securities*	3,136,285	-	3,136,285
Total	<u>7,471,390</u>	<u>5,199</u>	<u>7,476,589</u>

* Fixed rate securities and floating rate securities amounted to QAR 7,084 million and QAR 1,993 million respectively (2024: QAR 4,387 million and QAR 1,870 million respectively).

(b) Fair value through profit & loss:

	2025		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	30,309	68,006	98,315
State of Qatar debt securities	103,115	-	103,115
Debt and other securities	617,388	558,209	1,175,597
Investment funds	9,877	8,871	18,748
Total	<u>760,689</u>	<u>635,086</u>	<u>1,395,775</u>

Equities classified as fair value through profit or loss include equity instruments arising from market making activities undertaken by a subsidiary licensed by the Qatar Financial Market Authority. The Group does not undertake market making activities in relation to the Bank's own shares. For the year ended 31 December 2025, net fair value losses of QAR 75.2 million (2024: gains QAR 3.2 million) arising from these equity instruments were recognised in the consolidated statement of income.

	2024		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	8,880	76,507	85,387
Debt and other securities	1,185,184	583,730	1,768,914
Investment funds	10,228	9,389	19,617
Total	<u>1,204,292</u>	<u>669,626</u>	<u>1,873,918</u>

(c) Amortized Cost:

By Issuer	2025		
	Quoted	Unquoted	Total
State of Qatar debt securities	25,567,262	-	25,567,262
Debt and other securities	2,301,719	248,743	2,550,462
Total	<u>27,868,981</u>	<u>248,743</u>	<u>28,117,724</u>
	2025		
	Quoted	Unquoted	Total
Fixed rate securities	27,609,756	248,743	27,858,499
Floating Rate Securities	259,225	-	259,225
Total	<u>27,868,981</u>	<u>248,743</u>	<u>28,117,724</u>

**11- INVESTMENT SECURITIES (CONTINUED)****(c) Amortised Cost (continued)****By Issuer**

	2024		Total
	Quoted	Unquoted	
State of Qatar debt securities	20,990,560	-	20,990,560
Debt and other securities	2,362,858	74,836	2,437,694
Total	23,353,418	74,836	23,428,254

By Interest Rate

	2024		Total
	Quoted	Unquoted	
Fixed rate securities	23,286,332	74,836	23,361,168
Floating rate securities	67,086	-	67,086
Total	23,353,418	74,836	23,428,254

12- INVESTMENT IN ASSOCIATES AND A JOINT ARRANGEMENT

The Group's investment in associates and a joint arrangement are as follows:

Name of the Entity	Classification	Country	Activities	Ownership %		Price per share (QAR)
				2025	2024	
National Bank of Oman SAOG ('NBO')	Associate	Oman	Banking	34.9%	34.9%	3.61
United Arab Bank PJSC ('UAB')	Associate	UAE	Banking	39.9%	40.0%	1.29
Massoun Insurance Services L.L.C	Joint venture	Qatar	Insurance brokerage	50.0%	50.0%	Not Listed

	2025	2024
Total assets	79,608,157	70,838,125
Total liabilities	66,145,490	61,037,110
Operating income	2,033,943	1,953,624
Net profit	1,101,006	898,106
Total comprehensive income	1,381,051	901,959
Share of results	406,388	329,739

13- PROPERTY AND EQUIPMENT

	Land and buildings	Right of use assets	Leasehold improvements	Furniture and equipment	Motor vehicles	Capital work in progress	Total
Cost							
Balance at 1 January 2024 (Note (a))	2,189,508	604,783	103,404	1,590,457	55,397	558,360	5,101,909
Additions / transfers	248,946	26,750	2,265	109,199	2,451	(237,418)	152,193
Revaluation on land & buildings	5,227	-	-	-	-	-	5,227
Disposals	-	(313)	(814)	(957)	(2,665)	-	(4,749)
Exchange differences	20,768	(396)	(3,387)	(7,912)	(8,992)	-	81
Balance at 31 December 2024 (Note (a))	2,464,449	630,824	101,468	1,690,787	46,191	320,942	5,254,661
Balance at 1 January 2025	2,464,449	630,824	101,468	1,690,787	46,191	320,942	5,254,661
Additions / transfers	16,259	551,913	577	79,536	469	75,117	723,871
Disposals	(182,416)	(6,026)	(5,596)	(2,960)	(43,820)	-	(240,818)
Exchange differences	(20,752)	(18,642)	2,511	3,224	4,983	-	(28,676)
Balance at 31 December 2025	2,277,540	1,158,069	98,960	1,770,587	7,823	396,059	5,709,038
Accumulated depreciation							
Balance at 1 January 2024	226,327	336,894	94,335	1,403,460	7,169	-	2,068,185
Depreciation for the year	31,855	94,035	2,375	86,643	6,671	-	221,579
Disposals	-	(1,721)	(709)	(716)	(703)	-	(3,849)
Impairment loss for the year	-	55,668	-	-	-	-	55,668
Exchange differences	(539)	(622)	(1,379)	(4,440)	(5,402)	-	(12,382)
Balance at 31 December 2024	257,643	484,254	94,622	1,484,947	7,735	-	2,329,201
Balance at 1 January 2025	257,643	484,254	94,622	1,484,947	7,735	-	2,329,201
Depreciation for the year	34,987	100,008	2,172	94,382	2,924	-	234,473
Disposals	(2,669)	(3,706)	(4,464)	(2,467)	(14,103)	-	(27,409)
Exchange differences	(304)	1,336	1,890	549	7,645	-	11,116
Balance at 31 December 2025	289,657	581,892	94,220	1,577,411	4,201	-	2,547,381
Net carrying amounts							
Balance at 31 December 2024 (Note (a))	2,206,806	146,570	6,846	205,840	38,456	320,942	2,925,460
Balance at 31 December 2025	1,987,883	576,177	4,740	193,176	3,622	396,059	3,161,657

Right of use asset pertains to the following:

	2025	2024
Land and buildings	576,177	146,570

Note (a)

During 2025, the Group identified that the impact of the revaluation of land and buildings related to one of its subsidiaries had been partially duplicated in the Group's consolidated financial statements in prior years, and had resulted in an overstatement of property and equipment and the revaluation reserve. The Group has corrected this duplication by restating the affected line items for the prior periods. The affected line items in the consolidated statements of financial position as at 1 January 2024 and 31 December 2024, and the consolidated statement of comprehensive income for the year ended 31 December 2024, have been adjusted to reflect the corrected amounts in the following manner:

- As at 1 January 2024 in the consolidated statement of financial position, property and equipment and the revaluation reserve were reported at QAR 3,062.8 million and QAR 1,140.2 million, respectively. An adjustment of QAR 29.1 million was recorded to both balances, resulting in restated balances of QAR 3,033.7 million for property and equipment and QAR 1,111.1 million for the revaluation reserve. As a result the total assets decreased from QAR 164,376.3 million to QAR 164,347.2 million, total equity decreased from QAR 24,405.8 million to QAR 24,376.7 million and total liabilities and equity decreased from QAR 164,376.3 million to QAR 164,347.2 million.

- As at 31 December 2024 in the consolidated statement of financial position, property and equipment and the revaluation reserve were reported at QAR 3,085.0 million and QAR 1,251.5 million, respectively. An adjustment of QAR 135.2 million was recognised, resulting in restated balances of QAR 2,949.9 million for property and equipment and QAR 1,116.3 million for the revaluation reserve. As a result, the total assets decreased from QAR 165,812.9 million to QAR 165,677.8 million, total equity decreased from QAR 26,488.7 million to QAR 26,353.6 million and total liabilities and equity decreased from QAR 165,812.9 million to QAR 165,677.8 million.

- For the year ended 31 December 2024 in the consolidated statement of comprehensive income, the reported gain on revaluation on land and buildings was reported as QAR 111.3 million. An adjustment of QAR 106.1 million was recorded, resulting in a decrease in the gain on revaluation on land and building of QAR 5.2 million. As a result, the other comprehensive income for the year decreased from QAR 355.7 million to QAR 249.7 million and the total comprehensive income for the year decreased from QAR 3,387.8 million to QAR 3,281.7 million.

As at 31 December 2024, in the consolidated statement of financial position, an amount of QAR 24.4 million was reclassified from property and equipment to intangible assets which resulted in a decrease in the restated balances of the property and equipment to QAR 2,925.5 million.

The restatement and reclassification had no impact on the Group's basic and diluted earnings per share and no impact on the Group's operating, investing, or financing cash flows for the year ended 31 December 2024.

14- INTANGIBLE ASSETS

	Goodwill	Brand	Customer relationship	Core deposit	Internally developed software	Total
Cost						
Balance at 1 January 2024	2,534	33,095	370,935	83,231	77,705	567,500
Acquisitions	-	-	-	-	88,229	88,229
Impairment during the year (Note 32)	-	-	-	-	(28)	(28)
Exchange differences	(422)	2,456	-	-	(4,408)	(2,374)
Balance at 31 December 2024	2,112	35,551	370,935	83,231	161,498	653,327
Balance at 1 January 2025	2,112	35,551	370,935	83,231	161,498	653,327
Acquisitions	-	-	-	-	46,488	46,488
Exchange differences	(373)	(4,423)	-	-	(49,710)	(54,506)
Balance at 31 December 2025	1,739	31,128	370,935	83,231	158,276	645,309
Amortisation						
Balance at 1 January 2024	-	20,198	370,935	83,231	30,726	505,090
Amortisation during the year	-	3,634	-	-	47,813	51,447
Exchange differences	-	(1,874)	-	-	(14,263)	(16,137)
Balance at 31 December 2024	-	21,958	370,935	83,231	64,276	540,400
Balance at 1 January 2025	-	21,958	370,935	83,231	64,276	540,400
Amortisation during the year	-	4,409	-	-	18,648	23,057
Exchange differences	-	(2,386)	-	-	(16,051)	(18,437)
Balance at 31 December 2025	-	23,981	370,935	83,231	66,873	545,020
Net carrying amounts						
Balance at 31 December 2024	2,112	13,593	-	-	97,222	112,927
Balance at 31 December 2025	1,739	7,147	-	-	91,403	100,289

Impairment testing for CGU containing goodwill

The Group performed its annual impairment test in accordance with its accounting policy and performed a sensitivity analysis of the underlying assumptions used in the value-in-use calculations. The recoverable amounts of cash-generating units were higher than the carrying amounts.

*Includes reclassifications as explained in Note 13a.

15- OTHER ASSETS

	2025	2024
Accrued income	9,304	7,310
Prepaid expenses	116,958	89,931
Accounts receivable	691,276	1,141,655
Repossessed collateral	3,433,752	3,767,293
Positive fair value of derivatives (note 37)	444,970	498,274
Clearing cheques	137,413	274,115
Deferred tax assets (note 33)	53,633	96,265
Others	595,110	384,422
	5,482,416	6,259,265

**16- DUE TO BANKS**

	2025	2024
Balances due to central banks	1,421,019	894,568
Current accounts	526,943	217,429
Placement with banks	11,000,214	14,731,759
Repurchase agreements with banks	8,968,486	4,759,249
Accrued interest	183,293	237,276
Total	<u>22,099,955</u>	<u>20,840,281</u>

17- CUSTOMER DEPOSITS

	2025	2024
Current and call deposits	26,464,307	25,744,025
Saving deposits	6,376,915	5,685,232
Time deposits	55,799,212	44,937,332
Accrued interest	804,950	640,228
Total	<u>89,445,384</u>	<u>77,006,817</u>

	2025	2024
Government	10,144,524	7,976,858
Government and semi government agencies	15,752,471	15,982,195
Individuals	25,334,326	23,895,868
Corporate	31,799,459	21,767,687
Non-banking financial institutions	5,609,654	6,743,981
	<u>88,640,434</u>	<u>76,366,589</u>
Accrued interest	804,950	640,228
	<u>89,445,384</u>	<u>77,006,817</u>

18- DEBT SECURITIES

	2025	2024
EMTN unsecured Programme – Senior unsecured notes *	11,034,302	9,243,192
Senior Notes*	82,863	30,879
Others**	2,055,327	1,364,905
Accrued interest	130,250	95,914
Total	<u>13,302,742</u>	<u>10,734,890</u>

The following table provides the breakdown of the Debt Securities as at close of 31 December 2025.

Instrument	Issuer	Issued amount	Issued on	Maturity	Coupon	
EMTN - Senior Notes	CBQ Finance Ltd	USD 700 million *	May-21	May-26	Fixed Rate 2%	
	CBQ Finance Ltd	NZD 36 million *	Aug-21	Aug-31	BKBM + 1.38%	
	CBQ Finance Ltd	NZD 32 million *	Sep-21	Sep-31	BKBM + 1.36%	
	CBQ Finance Ltd	QAR 429 million *	Mar-23	Mar-26	Fixed Rate 5.85%	
	CBQ Finance Ltd	CNY 710 million *	Mar-24	Mar-29	Fixed Rate 3.54%	
	CBQ Finance Ltd	USD 750 million *	Mar-24	Mar-29	Fixed Rate 5.38%	
	CBQ Finance Ltd	CHF 225 million *	Oct-24	Oct-27	Fixed Rate 1.72%	
	CBQ Finance Ltd	USD 10 million *	Mar-25	Mar-30	SOFR + 3.36%	
	CBQ Finance Ltd	QAR 500 million *	Jun-25	Jun-28	Fixed Rate 4.9%	
	CBQ Finance Ltd	USD 300 million *	Jul-25	Jul-30	SOFR + 3.87%	
	CBQ Finance Ltd	USD 600 million *	Sep-25	Sep-30	Fixed Rate 4.62%	
	Senior Notes	Alternatifbank	TL 300 million	Aug-24	Aug-26	Fixed Rate 42.5%

* Issued for and Guaranteed by the Bank

** Others include certificate of deposits issued by the Bank.

**18- DEBT SECURITIES (CONTINUED)**

Movement in debt securities are analysed as follows:

	2025	2024
Balance at 1 January	10,734,890	7,899,400
Additions	5,900,421	5,364,990
Repayments	(3,508,481)	(2,471,279)
Amortization of discount and transaction cost	(4,927)	3,153
Accrued interest	35,423	48,126
Exchange difference	145,416	(109,500)
Balance at 31 December	<u>13,302,742</u>	<u>10,734,890</u>

The table below shows the maturity profile of debt securities:

	2025	2024
Up to 1 year	4,516,570	3,607,795
Between 1 and 3 years	1,031,507	3,004,362
Over 3 years	7,754,665	4,122,733
Total	<u>13,302,742</u>	<u>10,734,890</u>

19- OTHER BORROWINGS

	2025	2024
Bilateral loans	12,332,286	11,159,510
Syndicated loans	9,870,345	9,970,404
Others	4,952,087	3,401,472
Accrued interest	204,388	198,269
Total	<u>27,359,106</u>	<u>24,729,655</u>

Movement in other borrowings are as follows:

	2025	2024
Balance at 1 January	24,729,655	26,266,888
Additions	5,952,236	9,317,130
Repayments	(3,482,140)	(9,812,520)
Amortization of discount and transaction cost	51,434	44,761
Accrued interest	6,119	(237,652)
Exchange difference	101,802	(848,952)
Balance at 31 December	<u>27,359,106</u>	<u>24,729,655</u>

The table below shows the maturity profile of other borrowings:

	2025	2024
Up to 1 year	11,656,394	3,819,580
Between 1 and 3 years	8,651,092	11,017,973
Over 3 years	7,051,620	9,892,102
Total	<u>27,359,106</u>	<u>24,729,655</u>

	2025	2024
20- OTHER LIABILITIES		
Accrued expense payable	401,627	399,465
Other provisions (Note i)	205,678	184,705
Negative fair value of derivatives (Note 37)	453,124	976,377
Unearned income	359,570	231,350
Cash margins	572,069	617,294
Accounts payable	280,755	358,938
Board of Directors' remuneration (Note 39)	25,500	25,500
Provision for sports and social support fund (Note 23)	59,609	75,802
Dividend payable	10,885	15,741
Managers' cheque and payment order	42,429	71,271
Unclaimed balances	8,224	24,499
Due for trade acceptances	8,492,159	606,014
Lease liabilities (Note ii)	548,584	147,043
Employees' benefit liability (Note 31 (a) and Note iii)	16,085	31,816
Income tax accrued / payable	212,293	21,179
Others	1,883,748	2,101,974
Net impairment losses on loan commitments and financial guarantees (Note 4)	119,702	123,641
Total	13,692,041	6,012,609

(i) Other provisions

	Provident fund (a)	Pension fund (b)	Total 2025	Total 2024
Balance at 1 January	184,515	1,129	185,644	179,774
Provision made during the year (note 31)	12,219	32,590	44,809	29,781
Earnings of the fund	1,711	2,878	4,589	6,215
Provident fund – staff contribution	5,847	582	6,429	5,995
Transferred to state retirement fund authority	(2,255)	(13,316)	(15,571)	(17,713)
Payment during the year	(9,610)	(8,633)	(18,243)	(19,089)
Exchange difference	(1,979)	-	(1,979)	(258)
Balance at 31 December	190,448	15,230	205,678	184,705

(a) The provident fund includes the Group's obligations for end of service benefits to employees in accordance with the applicable regulations and the employment contracts.

(b) Pension fund contributions in respect of the national staff are paid to the State administered retirement fund at the end of each month. The Group has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognized when they are due.

(ii) Lease liabilities

The table below shows the maturity profile of lease liabilities:

	2025	2024
Up to 1 year	135,441	122,273
Above 1 year	413,143	24,770
Total	548,584	147,043

(iii) Employees' benefit liability

The Bank has granted share appreciation rights to employees including senior management, in lieu of deferred bonus as approved by the BRNGC. Share appreciation rights represent a contingent right to receive a cash payment by referencing to the value of Bank shares during a specified period of time. These share appreciation rights do not provide any entitlement to receive Bank shares, voting rights or dividends associated with them. The fair value was estimated using the Black Scholes model, considering the terms and conditions upon which the performance rights were granted. Share appreciation rights will be settled in cash.

a. The following table summarises information about share appreciation rights outstanding as at 31 December 2025:

Year	Outstanding
2018	11,691,117
2020	89,389,769
2021	20,463,207
2022	10,403,332

b. Movement during the year as follows:

	2025		2024	
	Number of rights	Weighted average strike price	Number of rights	Weighted average strike price
At 1 January	138,271,591	5.47	142,454,874	5.69
Granted during the year	-	0.00	-	0.00
Exercised during the year	(6,324,166)	6.06	-	0.00
Forfeited/cancelled/expired during the year	-	0.00	(4,183,283)	6.06
At 31 December	131,947,425	5.76	138,271,591	5.47

	2025		2024	
	Max	Min	Max	Min
Expected volatility (%)	19.52%	19.50%	21.08%	21.08%
Dividend yield (%)	8.97%	7.89%	7.15%	6.57%
Risk - free int. rate (%)	3.53%	3.37%	4.21%	4.18%
Vesting period	3 years		3 years	
Share price (QAR)	4.2		4.3	

21- EQUITY**(a) Share capital**

The issued, subscribed and paid up share capital of the Bank is QAR 4,047,253,750 (2024: QAR 4,047,253,750) divided into 4,047,253,750 (2024: 4,047,253,750) ordinary shares of QAR 1 each (2024: QAR 1 each).

	2025	2024
Authorized number of ordinary shares	4,047,253,750	4,047,253,750
Nominal value of ordinary shares (QAR)	1	1
Issued and paid up capital (in thousands of Qatar Riyals)	4,047,254	4,047,254

At 31 December 2025, the authorized share capital comprised 4,047,254 thousand ordinary share (2024: 4,047,254 thousand).

The holders of ordinary shares are entitled to receive dividends as declared from time to time and are entitled to one vote per share at shareholders' Annual/Extra-ordinary General meeting of the Bank.

21- EQUITY (CONTINUED)**(b) Legal reserve**

The legal reserve of Commercial Bank and Alternatifbank are QAR 9,763 million (2024: QAR 9,763 million) and QAR 489 million (2024: QAR 427 million) respectively.

In accordance with Qatar Central Bank Law No 13 of 2012, 10% of the net profit of the Group for the year is required to be transferred to legal reserve. Share premium collected from the issuance of new shares and sale of treasury shares is also transferred to legal reserve. Transfer to legal reserve from net profit is mandatory until the legal reserve equals 100% of the paid up capital. This reserve is not available for distribution except in circumstances specified in Qatar Commercial Companies Law No 11 of 2015 and is subject to pre-approval from QCB.

In accordance with the Turkish Commercial code, an entity is required to transfer 5% of net profit until the legal reserve is equal to 20% of issued and fully paid up share capital. Rate for transfer to legal reserve goes up to 10% of net profit allocated for distribution excluding the first 5% of the allocated profit. Share premium and proceeds from cancelled shares, if any net of related expenses are also transferred to legal reserve.

(c) General reserve

As per the Bank's Articles of Association, the general reserve may only be used in accordance with a resolution from the General Assembly upon the Board of Directors recommendation and after obtaining Qatar Central Bank approval.

(d) Risk reserve

In accordance with QCB regulations, a risk reserve should be maintained created to cover contingencies on both the public and private sector financing assets, with a minimum requirement of 2.50% of the total loans and advances of the Group inside and outside Qatar after the exclusion of the credit impairment losses and interest in suspense. The finance provided to/or secured by the Ministry of Finance or finance against cash guarantees is excluded from the gross direct finance. During the year QAR Nil (2024: QAR Nil) was transferred to the risk reserve account.

(e) Fair value reserve

The fair value reserve arises from the revaluation of the investment securities through FVOCI and change of post acquisition fair value reserve of its associates and a joint arrangement.

	Fair value Through Other Comprehensive Income	Associates	Total
Balance as at 1 January 2025	(528,455)	(29,535)	(557,990)
Net change in fair value			
- on equity securities	(42,337)	-	(42,337)
- on debt securities	191,604	-	191,604
Net amount transferred to statement of income	156	-	156
Share of other comprehensive income of investment in associates and a joint arrangement	-	103,105	103,105
Net movement during the year	149,423	103,105	252,528
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments	7,020	-	7,020
Balance as at 31 December 2025	(372,012)	73,570	(298,442)
Balance as at 1 January 2024	(357,444)	(32,929)	(390,373)
Net change in fair value			
- on equity securities	4,963	-	4,963
- on debt securities	(175,842)	-	(175,842)
Net amount transferred to statement of income	(132)	-	(132)
Share of other comprehensive income of investment in associates and a joint arrangement	-	3,394	3,394
Net movement during the year	(171,011)	3,394	(167,617)
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments	-	-	-
Balance as at 31 December 2024	(528,455)	(29,535)	(557,990)

(f) Cash flow hedge reserve

Cash flow hedge reserve, which comprises the portion of the gain or loss on a hedging instrument in a cash flow hedge that is determined to be an effective hedge.

	2025	2024
Balance as at 1 January	(6,127)	(163,970)
Transfer to consolidated statement of income	-	37,140
Net movement in effective portion of Cash Flow hedges	3,264	120,703
Net movement during the year	3,264	157,843
Balance as at 31 December	(2,863)	(6,127)

(g) Foreign currency translation reserve

The translation reserve comprises all foreign exchange differences arising from the translation of the financial statements of foreign operations.

21- EQUITY (CONTINUED)**(h) Other reserves**

This includes the Group's share of profit from investment in associates and a joint arrangement, net of cash dividend received, as required by QCB regulations as follows:

	2025	2024
Balance as at 1 January	1,420,600	1,137,954
Share of result of associates and a joint arrangement	406,388	329,739
Dividend from associates and a joint arrangement	(51,670)	(47,093)
Net movement	354,718	282,646
Balance as at 31 December	1,775,318	1,420,600

(i) Proposed dividend

The Board of Directors has proposed a cash dividend of 30% for the year 2025 (2024: 30% cash dividend). This proposal is subject to approval at the Annual General Assembly.

(j) Dividends

A cash dividend of 30% for the year 2024 (2023: 25% cash dividend), was approved at the Annual General Assembly held on 20 March 2025 and distributed to shareholders.

(k) Revaluation reserve

This represents the surplus on revaluation of land and buildings that are used in Group's operations and is not available for distribution until the related assets have been disposed off or used.

(l) Employee incentive phantom scheme shares

Employee incentive phantom scheme shares represents the shares held by SPVs. These entities hold employee incentive phantom scheme shares on behalf of the Bank in order to hedge the referenced equity price exposure associated with the cash settled share-based employee benefit scheme being run by the Group.

These SPVs are not legally owned by the Group. However, IFRS 10 consolidation assessment has led the Group to recognize the underlying phantom scheme shares in the consolidated financial statements.

The underlying shares are not legally owned by the Bank and does not possess voting right associated with these shares.

(m) Instruments eligible for Additional Tier 1 Capital

In December 2013; the Bank raised regulatory tier 1 capital of QAR 2 billion by issuing unsecured perpetual non-cumulative unlisted Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative. On the first call date of 30 December 2019, the interest rates on the notes have been agreed at 5.15% (previous rate 6%) and thereafter to be reset at a prevailing sixth year mid-swap rate plus margin every sixth year.

In February 2016; the Bank raised regulatory tier 1 capital of QAR 2 billion by issuing unsecured perpetual non-cumulative unlisted Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative. On the first call date of 31 December 2021, the interest rates on the notes have been agreed at 4.941% (previous rate 6%) and thereafter to be reset at a prevailing sixth year mid-swap rate plus margin every sixth year which will be at 29 February 2028.

In March 2021, the Bank raised additional regulatory tier 1 capital of USD 500 million (equivalent to QAR 1.82 billion) by issuing unsecured perpetual non-cumulative listed Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative and priced at a fixed rate of 4.5% per annum, payable half yearly until the first reset date and thereafter to be reset every five years at the relevant reset reference rate plus the margin converted from an annual to a semi-annual rate in accordance with market conditions. The first reset date will be 3 March 2026.

The Notes are ranked junior to the Bank's existing unsubordinated obligations including existing subordinated debt and depositors, pari passu to all current and future subordinated obligations and senior to the ordinary shares issued by the Bank.

The Notes have no fixed redemption date and the Bank can only redeem the Notes in the limited circumstance as mentioned in the term sheet i.e. regulatory / tax redemption and other general redemption conditions solely at the Bank's discretion. The Bank might be required to write-off the proposed Capital issue, if a "loss absorption" event is triggered. These notes have been classified under equity.

22- OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	2025	2024
Net change in fair value of investments in debt securities at FVOCI :		
Positive change in fair value	231,345	23,530
Negative change in fair value	(39,741)	(199,372)
Net change in fair value	191,604	(175,842)
Net amount transferred to consolidated statement of income*	156	(132)
Foreign currency translation differences for foreign operation	(824,834)	(612,139)
Effect of hyperinflation impact	473,670	866,340
Share of other comprehensive income of associates and a joint arrangement	32,485	5,690
Net movement in cash flow hedge reserves	3,264	157,843
	(123,655)	241,760
Net changes in fair value of equity investments designated at FVOCI	(42,337)	4,963
Share of other comprehensive income of associates and a joint arrangement	70,620	(2,296)
Gain on revaluation on land and buildings	-	5,227
Total other comprehensive (loss) / income	(95,372)	249,654

*Net amount transferred to profit or loss includes a positive change in fair value of QAR 263 thousand (2024: QAR 120 thousand) and a negative change in fair value of QAR 107 thousand (2024: QAR 252 thousand).

23- CONTRIBUTION TO PROVISION FOR SPORTS AND SOCIAL ACTIVITIES SUPPORT FUND

Pursuant to Law No. 13 of 2008, the Bank made an appropriation of QAR 59.6 million (2024: QAR 75.8 million) from retained earnings for its contribution to the Social and Sports Activities Support Fund of Qatar. This amount represents 2.5% of the net profit of the Group for the year ended 31 December 2025.

24- INTEREST INCOME

	2025	2024
Loans and advances to customers	7,065,316	7,161,153
Debt securities	1,745,658	1,426,804
Amounts deposited with banks	568,733	647,949
Employees' benefit liability (Note 31 (a) and Note iii)	295,767	217,039
	<u>9,675,474</u>	<u>9,452,945</u>

The amounts reported above include interest income, calculated using the effective interest method, that relate to financial assets measured at amortized cost QAR 9,164.3 million (2024 : QAR 8,967.3 million) and at fair value QAR 511.1 million (2024: QAR 485.6 million).

25- INTEREST EXPENSE

	2025	2024
Customer deposits	3,650,593	3,671,068
Debt securities	505,763	303,409
Other borrowings	1,022,379	1,204,133
Interest expense on lease liabilities	5,770	4,461
Due to Banks	1,077,046	952,649
	<u>6,261,551</u>	<u>6,135,720</u>

26- FEE AND COMMISSION INCOME

	2025	2024
Loans and advances	580,351	422,542
Credit and debit card fees	804,582	768,410
Indirect credit facilities	107,834	125,490
Banking and other operations	374,053	295,312
	<u>1,866,820</u>	<u>1,611,754</u>

27- FEE AND COMMISSION EXPENSE

	2025	2024
Credit and debit card fees	607,854	548,376
Brokerage services	20,449	23,466
Others	150,522	147,984
	<u>778,825</u>	<u>719,826</u>

28- NET FOREIGN EXCHANGE LOSS

	2025	2024
Dealing in foreign currencies and revaluation of spot assets	<u>(145,018)</u>	<u>(94,248)</u>

29- NET INCOME FROM INVESTMENT SECURITIES

	2025	2024
Net gain on disposal of investment securities measured at fair value	5,022	6,073
Net Change in Fair-value of Investment securities	22,247	24,764
Dividend income	258,048	230,836
	<u>285,317</u>	<u>261,673</u>

30- OTHER OPERATING INCOME

	2025	2024
Rental income	96,014	107,353
Net derivative fair value	41,826	73,040
Other income	6,072	(928)
	<u>143,912</u>	<u>179,465</u>

31- STAFF COSTS

	2025	2024
Salary and benefits (Note (a))	699,950	578,136
Employees' benefit liability (Note 31 (a) and Note iii)	25,798	22,228
Staff end of services and pension fund contribution (Note 20 (i))	44,809	29,781
Training and education	2,861	3,062
	<u>773,418</u>	<u>633,207</u>

Note (a): Salary and benefits include a credit of QR 15.7 million (2024: a credit of QR 69.1 million) with respect to share appreciation rights due to decline in the market value.

32- OTHER EXPENSES

	2025	2024
Marketing and advertisement	26,995	31,365
Professional fees	31,289	19,247
Communication, utilities and insurance	63,863	54,204
Board of Directors' remuneration	25,500	25,500
Occupancy, IT consumables and maintenance	94,668	84,522
Travel and related costs	2,009	2,400
Printing and stationery	6,105	5,662
Outsourcing service costs	43,572	35,811
Others	86,216	108,249
	<u>380,217</u>	<u>366,960</u>

33- INCOME TAX

	2025	2024
Profit before tax	2,456,778	3,013,664
Current income tax (expense) / credit	(72,399)	18,407
Profit before Pillar Two Tax	2,384,379	3,032,071
Pillar Two Tax - Qatar	(179,435)	-
Profit for the year	<u>2,204,944</u>	<u>3,032,071</u>

The components of income tax expense for the years ended 31 December 2025 and 2024 are as follows:

	2025	2024
Current income tax	197,943	15,378
Deferred tax benefit	53,891	(33,785)
	<u>251,834</u>	<u>(18,407)</u>
Profit Before Tax	2,456,778	3,013,664
Less: Profit not Subject to Tax	(46,793)	(2,812,276)
Profit Subject to Tax	2,409,985	201,388
Effective tax rate	10.45%	-9.14%
Tax Calculated Based on the Current Tax Rate (Effective Rate)	251,834	(18,407)
Income not subject to taxation	75,606	53,468
Expenses not deductible for taxation	(125,143)	(58,866)
Adjustments related to prior years	49,537	5,398
Income tax expense/(credit)	<u>251,834</u>	<u>(18,407)</u>

33- INCOME TAX EXPENSE (CONTINUED)

Movement in Deferred Tax Balances 31 December 2025

	Net balances at 1 January	Recognized in			Deferred tax	
		Income Statement	OCI	Exchange difference	Net	Asset/(liability)
Property and Equipment	27,173	(43,393)	24,946	(1,206)	7,521	7,521
Provisions	23,381	2,224	-	(4,317)	21,287	21,287
Derivatives and investment securities	11,485	25,814	(1,140)	(4,170)	31,989	31,989
Unearned Revenue	(2,557)	(9,264)	-	1,221	(10,601)	(10,601)
Tax losses carried forward	1	-	-	-	-	-
Others	36,782	(29,272)	-	(4,075)	3,437	3,437
	96,265	(53,891)	23,806	(12,547)	53,633	53,633

31 December 2024

	Net balances at 1 January	Recognized in			Deferred tax	
		Income Statement	OCI	Exchange difference	Net	Asset/(liability)
Property and Equipment	(12,868)	10,196	28,449	1,396	27,173	27,173
Provisions	61,875	(30,422)	-	(8,072)	23,381	23,380
Derivatives and investment securities	-	4,063	7,719	(297)	11,485	11,485
Unearned Revenue	2,090	(4,638)	-	(9)	(2,557)	(2,557)
Tax losses carried forward	1	-	-	-	1	-
Others	(16,574)	54,586	-	(1,230)	36,782	36,784
	34,524	33,785	36,168	(8,212)	96,265	96,265

Impact of Pillar Two Legislation

The Group is subject to the global minimum top-up tax under Pillar Two tax legislation. The top-up tax relates to the Group's operations in the State of Qatar ('Qatar').

On 27 March 2025, Qatar published in the Official Gazette, Law No. 22 of 2024 amending specific provisions of the Income Tax Law promulgated under Law No. 24 of 2018 by introducing Domestic Minimum Top-up Tax ('DMTT') and Income Inclusion Rule ('IIR') with a minimum effective tax rate of 15%. The amendments are effective from 1 January 2025 and the related regulations on implementation, compliance and administrative provisions are expected to be issued by the General Tax Authority in the near future. The Group may benefit from certain available reliefs upon the finalisation of the draft executive regulations in future. The Group also operates in Turkey where it benefits from safe harbors, and hence not subjected to Pillar Two top-up tax.

The Group recognised a current tax expense of QAR 179.4 million related to the top-up tax for the year ended 31 December 2025 (31 December 2024: Nil).

34- EARNINGS PER SHARE

Earnings per share for the Group is calculated by dividing profit for the year attributable to equity holders of the Bank, further adjusted for the dividend appropriation for instruments eligible for additional Tier 1 Capital, by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year:

	2025	2024
Basic/Diluted		
Profit for the year attributable to the equity holders of the Bank	2,204,944	3,032,071
Less: Dividend on Instrument eligible for Additional Tier 1 Capital	<u>(283,720)</u>	<u>(283,720)</u>
Profit for EPS calculation	1,921,224	2,748,351
Weighted average number of outstanding shares in thousands (Note 21 (a))	4,047,254	4,047,254
Less: Employee incentive phantom scheme shares	<u>(192,765)</u>	<u>(192,765)</u>
	3,854,489	3,854,489
Basic/Diluted earnings per share (QAR)	<u>0.50</u>	<u>0.71</u>

35- CONTINGENT LIABILITIES AND CAPITAL COMMITMENTS

	2025	2024
(a) Contingent liabilities		
Unutilized credit facilities	14,231,368	15,765,695
Guarantees	15,538,956	16,451,572
Letters of credit	<u>3,537,370</u>	<u>3,383,398</u>
Total	<u>33,307,694</u>	<u>35,600,665</u>
(b) Capital commitments		
Total	<u>167,501</u>	<u>118,011</u>

Unutilized credit facilities

Commitments to extend credit represent contractual commitments to make loans and revolving credits. The total contractual amounts do not necessarily represent future cash requirements, since commitments may expire without being drawn upon.

Guarantees and letters of credit

Guarantees and letters of credit make the group liable to make payments on behalf of customers in the specific event. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as loans.

36- CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2025	2024
Cash and balances with central banks *	6,494,365	2,561,992
Due from banks up to 90 days	<u>9,340,016</u>	<u>8,295,370</u>
	<u>15,834,381</u>	<u>10,857,362</u>

*Cash and balances with central banks exclude the mandatory cash reserve.

37- DERIVATIVES

In the ordinary course of business the Group enters into various types of transactions that involve derivative financial instruments. Derivatives are financial instruments that derive their value from the price of underlying items such as equities, bonds, interest rates, foreign exchange, credit spreads, commodities and equity or other indices. Derivatives enable users to increase, reduce or alter exposure to credit or market risks. Derivative financial instruments include forwards, futures, swaps and options. These transactions are primarily entered with banks and financial institutions. In the ordinary course of business the Group enters into various types of transactions that involve derivative financial instruments.

Forwards represent commitments to purchase foreign and/or domestic currencies, including non-deliverable spot transactions (i.e. the transaction is net settled). Forward rate agreements are individually negotiated interest rate futures that call for a cash settlement at a future date for the difference between a contracted rate of interest and the current market rate, based on a notional principal amount.

Employees' benefit liability (Note 31 (a) and Note iii)

Options are contractual agreements that convey the right, but not the obligation, to either buy or sell a specific amount of a commodity or financial instrument at a fixed price, either at a fixed future date or at any time within a specified period.

The Group's credit risk represents the potential loss if counterparties fail to fulfil their obligation. This risk is monitored on an ongoing basis with reference to the current fair value, notional amount of the contracts and the liquidity of the market. To control the level of credit risk taken, the Group assesses counterparties using the same techniques as for its lending activities.

The Bank maintains strict control limits on net open derivative positions, i.e. the difference between purchase and sale contracts, by both amount and term. At any one time the amount subject to credit risk is limited to the current fair value of instruments that are favourable to the bank (i.e. assets) which in relation to derivatives is only a small fraction of the contract or notional values used to express the volume of instruments outstanding. This credit risk exposure is managed as part of the overall lending limits with customers, together with potential exposures from market movements. Collateral or other security is not usually obtained for credit risk exposures on these instruments, except where the bank requires margin deposits from counter-parties.

Derivatives held for trading

The Group uses derivatives, not designated in a qualifying hedge relationship, to manage its exposure to foreign currency, interest rate and credit risks or initiates positions with the expectation of profiting from favourable movement in prices, rates or indices. The instruments used mainly include interest rate and currency swaps and forward contracts. All changes in fair value of derivatives held for trading are recognised immediately in profit or loss.

Other derivatives include, total return swaps and others which are not held to manage exposures mentioned above.

Where a derivative is not designated in a qualifying hedging relationship, then all changes in its fair value are recognised immediately in profit or loss.

Derivatives held as fair value hedge

The Group uses derivative financial instruments for hedging purposes as part of its asset and liability management strategy by taking offsetting positions in order to reduce its own exposure to fluctuations in foreign exchange and interest rates. The Group uses interest rate swaps to hedge against the changes in fair value arising from specifically identified interest bearing assets. The Group uses forward foreign exchange contracts and currency swaps to hedge against specifically identified currency risks.

Derivatives held as cash flow hedge

The Group uses forward contracts/cross currency swaps to hedge the foreign currency risk arising from its financial instruments. The Group has substantially matched the critical terms of the derivatives to have an effective hedge relationship.

	Positive fair value	Negative fair value	Notional amount	within 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years
At 31 December 2025:							
Derivatives held for trading:							
Interest rate swaps	199,837	181,403	6,036,338	-	1,963,808	2,800,532	1,271,998
Forward foreign exchange contracts	37,809	169,983	11,529,597	5,614,497	5,865,100	50,000	-
Other derivatives	107,148	96,943	8,854,753	4,437,893	4,232,612	147,848	36,400
Derivatives held for fair value hedges:							
Interest rate swaps	95,110	-	946,400	182,000	-	364,000	400,400
Derivatives held for cash flow hedges:							
Forward foreign exchange contracts	4,925	-	548,902	-	-	406,255	142,647
Interest rate swaps	141	4,795	483,003	67,790	296,581	118,632	-
Total	<u>444,970</u>	<u>453,124</u>	<u>28,398,993</u>	<u>10,302,180</u>	<u>12,358,101</u>	<u>3,887,267</u>	<u>1,851,445</u>

At 31 December 2024:

Derivatives held for trading:							
Interest rate swaps	91,045	76,518	2,248,302	123,516	36,498	1,950,584	137,704
Forward foreign exchange contracts	255,919	851,589	19,983,881	6,891,384	10,837,341	1,766,099	489,057
Other derivatives	29,695	47,387	5,554,573	2,426,443	3,095,203	32,927	-
Derivatives held for fair value hedges:							
Interest rate swaps	121,615	-	946,400	-	-	-	946,400
Derivatives held for cash flow hedges:							
Forward foreign exchange contracts & others	-	718	838,632	36,400	-	354,059	448,173
Interest rate swaps	-	165	133,809	41,172	20,586	72,051	-
Total	498,274	976,377	29,705,597	9,518,915	13,989,628	4,175,720	2,021,334

At 31 December 2025, the Group held the following derivatives as hedging instruments:-

	Hedged item	Description	Hedging instrument		
			Currency	Notional in currency	Average Rate
Cash Flow Hedges:					
Interest Rate Swaps	Deposit	Fixed for floating	TRY	5,700,000	38.4%
Cross Currency Swaps	Bond Issuance	NZD to USD	USD	48,043,480	2.3%
			NZD	68,000,000	4.5%
		CNY to USD	USD	98,501,665	5.5%
			CNY	710,000,000	3.5%
Fair Value Hedges:					
Interest Rate Swaps	Govt Bonds	Fixed for floating	USD	210,000,000	2.83%

38- FUND MANAGEMENT

As at the end of the reporting date, the Group holds QAR 2,554 million (2024: QAR 1,448 million) worth of international investment securities on behalf of its customers. Out of this amount, investment securities with a value of QAR 2,417 million (2024: QAR 1,448 million) are held with an international custody and settlement house. The remaining investment securities are held with the financial institutions through whom the securities were purchased. These financial institutions are industry leaders in their respective fields. The Group has established maximum limits for such holding with each financial institution according to its risk management policy. Fee and commission income earned from funds management for 2025 is QAR 44.8 million (2024: QAR 23.1 million).

39- RELATED PARTIES

Related parties are considered to be related if one party has the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions. Related parties of the Group include Board members, close family members of the Board members, entities which are controlled, jointly controlled or significantly influenced by the Board members, subsidiaries, associates, joint ventures and key management personnel of the Group. Key management personnel comprise those executive committee members "EXCO" of the Group who are involved in the strategic planning, decision making and controlling the activities of the Group, directly or indirectly. The terms of these transactions are approved by the Group's management and are made on terms agreed by the Board of Directors.

A significant portion of the loans, advances and financing activities' balance at 31 December 2025 and 31 December 2024 with the members of the Board and the companies in which they have significant influence are secured against tangible collateral or personal guarantees. Moreover, the loans, advances and financing activities are performing satisfactorily honoring all obligations.

	2025	2024
Board members of the Bank		
- Loans, advances and financing activities	1,540,464	1,557,630
- Deposits	846,407	773,357
Employees' benefit liability (Note 31 (a) and Note iii)	3,510	5,337
- Interest and fee income	70,212	94,766
- Interest paid on deposits accounts of board members	25,462	26,509
- Remuneration (Note 32)	25,500	25,500
Associates and joint arrangement companies		
Due from banks	77,148	6,808
Due to banks	184,360	1,740
Deposits	1,308	7,126
Contingent liabilities	8,976	20,997
- Interest earned from associates	550	13
- Interest paid to associates	1,384	5,888
Key management of the bank		
- Remuneration and other benefits*	54,697	52,842
- Loans and advances	10,578	7,684

* In addition to the above remuneration and other benefits, employees of the Group including senior management have been granted share appreciation rights. At 31 December 2025, the cost for share appreciation rights for senior management was credit of QAR 5.2 million (2024: cost of QAR 19.9 million).

40-COMPARATIVE FIGURES

Certain prior year amounts have been reclassified for better presentation in order to conform with the current year presentation.

(a) Statement of Financial Position - Parent

	2025	2024
ASSETS		
Cash and balances with central banks	10,275,466	6,056,104
Due from banks	21,664,469	20,488,775
Loans and advances to customers	97,824,062	86,354,559
Investment securities	39,359,711	31,994,500
Investment in associates and a joint arrangement and subsidiaries	8,042,054	6,925,849
Property and equipment	2,610,153	2,587,312
Other assets	4,958,644	5,701,182
TOTAL ASSETS	<u>184,734,559</u>	<u>160,108,281</u>
LIABILITIES		
Due to banks	20,844,426	19,949,551
Employees' benefit liability (Note 31 (a) and Note iii)	85,908,485	73,341,684
Debt securities	13,314,779	10,686,852
Other borrowings	22,526,713	21,702,069
Other liabilities	12,307,733	5,970,952
TOTAL LIABILITIES	<u>154,902,136</u>	<u>131,651,108</u>
EQUITY		
Share capital	4,047,254	4,047,254
Legal reserve	9,763,430	9,763,430
General reserve	26,500	26,500
Risk reserve	2,340,332	2,340,332
Fair value reserve	(225,563)	(482,982)
Cash flow hedge reserve	4,925	(718)
Foreign currency translation reserve	(560,671)	(813,068)
Other reserves	1,725,318	1,370,601
Revaluation reserve	995,636	995,636
Retained earnings	5,895,262	5,390,188
TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO SHARE HOLDERS OF THE BANK	<u>24,012,423</u>	<u>22,637,173</u>
Instruments eligible for Additional Tier 1 Capital	5,820,000	5,820,000
TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE BANK / TOTAL EQUITY	<u>29,832,423</u>	<u>28,457,173</u>
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	<u>184,734,559</u>	<u>160,108,281</u>

**(b) statement of income - Parent**

	2025	2024
Interest income	7,588,602	7,639,745
Interest expense	<u>(4,625,669)</u>	<u>(4,696,816)</u>
Net interest income	<u>2,962,933</u>	<u>2,942,929</u>
Fee and commission income	1,627,008	1,139,018
Fee and commission expense	<u>(741,015)</u>	<u>(682,766)</u>
Net fee and commission income	<u>885,993</u>	<u>456,252</u>
Net foreign exchange (losses) / gain	(5,918)	61,964
Net income from investment securities	280,737	261,053
Other operating income	<u>109,450</u>	<u>146,208</u>
Net operating income	<u>4,233,195</u>	<u>3,868,406</u>
Staff costs	(365,042)	(286,330)
Depreciation	(144,328)	(139,214)
Amortization and impairment of intangible assets	-	(26,990)
Net impairment reversals on investment securities	2,928	22,146
Net impairment (losses) on loans and advances to customers	(860,494)	(394,001)
Net impairment (losses) / reversals on other financial assets	(46,760)	95,572
Other provisions	(242,519)	(197,403)
Other expenses	<u>(509,769)</u>	<u>(448,895)</u>
Profit for the year	<u>2,067,211</u>	<u>2,493,291</u>

Accounting Policies for Financial Information of the Parent

The statement of financial position and income statement of the parent bank are prepared using the same accounting policies followed for the consolidated financial statements except for investment in subsidiaries, which are not consolidated.