



20  
25

ONE YEAR ON

التقرير  
السنوي



صاحب السمو  
**الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني**  
الأمير الوالد



حضرة صاحب السمو  
**الشيخ تميم بن حمد آل ثاني**  
أمير البلاد القطري



# جدول المحتويات

6	1. تقرير مجلس الإدارة وكلمة رئيس المجلس
8	2. رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة
11	3. نبذة عن بنك الريان
13	4. أبرز الأرقام المالية لعام 2025
14	5. التقرير الاستراتيجي
16	1-5 استراتيجية LEAD
17	2-5 مكتب التحول والتحول الرقمي
19	3-5 إدارات الأعمال <ul style="list-style-type: none"><li>• قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات</li><li>• قطاع الخدمات المصرفية الشخصية</li><li>• قطاع الخزينة والمؤسسات المالية</li><li>• إدارة الأصول والاستشارات المالية (الريان للاستثمار)</li><li>• العمليات الدولية</li><li>• بنك الريان بي أل سي - المملكة المتحدة</li><li>• بنك الخليجي فرنسا أس أيه</li></ul>
28	6. حوكمة الشركة
	التقرير السنوي للحوكمة لعام 2025
	التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة
	الملحق 1- تقرير المدقق المستقل حول الحوكمة الملحق 2- تقرير المدقق المستقل حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية
122	7. البيانات المالية المدققة الموحدة 2025
	تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول البيانات المالية
	البيانات المالية الختامية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025

# تقرير مجلس الإدارة وكلمة رئيس المجلس

## السادة المساهمين الكرام،

يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أرفع لكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول بنك الريان ش.م.ع.ق. للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

شهد العام 2025 نمواً مستقراً في الأسواق المالية العالمية، وإن كان مصحوباً ببعض التقلبات الناتجة عن ضغوط التضخم، وتعديلات السياسات النقدية، والتطورات الجيوسياسية. وفي ظل هذا المناخ، واصلت دول مجلس التعاون الخليجي إظهار قدر كبير من المرونة، مدعوماً بالإيرادات القوية من قطاع الطاقة، ومبادرات التنويع الاقتصادي، والمراكز المالية المتينة.

وفي دولة قطر، سجل الاقتصاد القطري نمواً ملحوظاً، مدفوعاً بالاستثمارات المستمرة في قطاع الطاقة، وبرامج التنويع الاقتصادي ضمن رؤية قطر الوطنية 2030، والأداء القوي لقطاع الخدمات المالية. وقد ظلت استراتيجية بنك الريان متماشية مع هذه الأولويات الوطنية، بما يضمن نمواً مستداماً والالتزام بالأطر التنظيمية المتطورة.

في عام 2025، واصل مجلس الإدارة الإشراف على التنفيذ الفعال للاستراتيجية التي تهدف إلى ترسيخ مكانة البنك كأحد أبرز المؤسسات المالية الإسلامية، من خلال تعزيز النهج المرتكز على العملاء، ودعم الابتكار في التكنولوجيا المالية، وتحسين العمليات، وتحقيق نمو منضبط. ولتسريع التنفيذ، قام المجلس في العام 2025 بإنشاء لجنة تيسير خاصة للإشراف على حسن تنفيذ الاستراتيجية وضمان تحقيق الأهداف المرجوة منها وأن تبقى القيمة المضافة والأهداف التشغيلية للبنك



متجاوبة مع ديناميكيات السوق وتوقعات العملاء المتغيرة.

كما حافظ البنك خلال العام على تصنيفات ائتمانية جيدة بلغت A2 من وكالة موديز و F1/A من وكالة فيتش، مع نظرة مستقبلية مستقرة، مما يعكس متانة المركز المالي للبنك والثقة بالممارسات المطبقة على مستوى الحوكمة وإدارة المخاطر.

وفي عام 2025، نجح بنك الريان في إصدار أول صكوك خضراء لمدة ثلاث سنوات بقيمة نصف مليار ريال قطري، وهو إنجاز بارز يعكس التزامنا بالاستدامة ويمثل خطوة محورية في مسيرتنا نحو تطبيق معايير ومبادئ المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. ومن خلال الابتكار المتوافق مع الشريعة، يعزز البنك دوره كمؤسسة مسؤولة ذات رؤية مستقبلية تسعى إلى خلق قيمة طويلة الأجل.

على صعيد الأداء المالي 2025، ارتفع صافي الأرباح قبل الضرائب بنسبة 1.4% عن العام الماضي ليصل إلى 1.582 مليار ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025. بلغ إجمالي الإيرادات بعد مصاريف التمويل 7.8 مليار بنهاية العام 2025 مقارنة بمبلغ 8.5 مليار ريال بنهاية العام الماضي وبعز ذلك بشكل أساسي إلى استمرار الضغوط على هوامش الربح. بلغ إجمالي الأصول 181.3 مليار ريال قطري وهي الأعلى منذ تأسيس البنك في حين

المصرفية الأساسية، وتعزيز التحول الرقمي، وتوسيع التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية لتحسين تجربة العملاء، وتعزيز الامتثال لمتطلبات الحوكمة، ومواصلة دعم رؤية قطر الوطنية 2030 من خلال الابتكار والنمو المستدام.

في الختام، يسعدني أن أرفع بالإنيابة عن مجلس الإدارة وعن البنك أسمى آيات الشكر والتقدير لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى على قيادته الحكيمة والالتزامه الثابت بازدهار أمتنا. كما أتقدم بالشكر إلى جميع الجهات الرقابية على دعمهم المستمر لنا وإدارة البنك والموظفين على جهودهم خلال العام والشكر موصول للسادة العملاء والمساهمين على الثقة التي أولوها لنا وعسى الله أن يوفقنا بمساعينا لما فيه خير للجميع بإذن الله.



**محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني**

رئيس مجلس الإدارة

بلغت الأصول التمويلية 118.2 مليار وودائع العملاء 111.1 مليار ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025. ارتفعت الاستثمارات بنسبة 4.9% لتصل إلى 46.3 مليار ريال. ارتفعت نسبة تغطية المتعثرات في المرحلة الثالثة من 62.3% بنهاية 2024 إلى 67.9% بنهاية 2025 مع انخفاض المخصصات بنسبة 21.5% لتصل إلى 818 مليون ريال. كما نجحنا في تخفيض نسبة التمويلات غير المنتظمة إلى 5.11% في نهاية 2025. بلغت ربحية السهم 0.138 ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 0.157 ريال بنهاية 2024. أما نسبة كفاية رأس المال فقد تجاوزت بشكل كبير الحد الأدنى المفروض في التعليمات الرقابية لتصل إلى 25.31%.

على مستوى السياسات المحاسبية وتوزيع الأرباح، لم يتم إجراء تعديلات جوهرية على السياسات المعتمدة في البنك خلال العام 2025 ولا تزال أسس التقييم والتقدير على حالها دون تغيير. ومثل الأعوام السابقة، فقد أعد البنك القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. وفي هذا الإطار، فإن مجلس الإدارة يوصي الجمعية العمومية بتوزيع جزء من صافي الأرباح على شكل أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 11% من القيمة الإسمية للسهم أي بواقع 10.1 ريال قطري لكل سهم وتوزيع الباقي على الشكل المقترح في البيانات المالية المدققة المطروحة أمام هذه الجمعية للمساهمين للمصادقة عليها.

نضع بين أيديكم كامل التقرير السنوي للسنة المالية 2025 متضمناً تقرير الحوكمة والبيانات المالية الختامية المدققة بما فيها تقارير مدقق الحسابات الخارجي للاطلاع على مزيد من التفاصيل والإفصاحات الإضافية المطلوبة ضمن القوانين والأنظمة.

بالنسبة إلى خطتنا المستقبلية، سيركز بنك الريان في المرحلة المقبلة على تنفيذ الاستراتيجية الجديدة وتحقيق أهدافها، بما في ذلك تطوير الأنظمة



# رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة

السادة المساهمون الكرام،

نُبى الثقة وتترسخ حين يثبت الأداء صدقته عاماً بعد عام. وفي عام 2025، وسط مشهود مصرفي سريع التحول، واصل بنك الريان التزامه بالقيادة المسؤولة، والأداء المستقر، وإدارة المخاطر بحصافة وانضباط. وقد تجلّت استراتيجيتنا في قراراتٍ واضحة وتنفيذٍ فعّال ونتائج ملموسة.

## تجربة العميل، والتقدم التقني، والتحديث الاستراتيجي

على امتداد عام 2025، ركّزنا على تطوير رحلات العملاء وتعزيز جودة التجربة المصرفية عبر رفع مستوى اتساق الخدمة، وتوسيع سهولة الوصول، وتعزيز الاعتمادية، وتسريع الاستجابة. وانسجماً مع استراتيجية LEAD، فعّل بنك الريان أولوياته الأساسية عبر مختلف الإدارات والقطاعات، بما يعكس التزامنا بالابتكار وبالتركيز على العميل. ومن أبرز محطات هذا العام إطلاق تجربة رقمية متقدمة عبر تطبيقنا الذي يُعدّ الأفضل في السوق، ووضعاً معياراً جديداً لتجربة المستخدم وسهولة التعامل. كما قمنا بتعميم الأكشاك الرقمية على مستوى الدولة، وطوّرنّا الخدمات الإلكترونية لعملائنا من الشركات، بما يوفّر حلولاً رقمية أكثر قوة ومرونة واستجابة.

وبالتوازي، بدأنا توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن عملياتنا التشغيلية، بما يرشّخ قاعدة متينة لرفع الكفاءة ودعم نمو الأعمال مستقبلاً. ونحن نتطلع بثقة إلى أن تسهم الطول المعتمدة على الذكاء الاصطناعي في تعزيز مرونتنا التشغيلية، وتحسين إدارة المخاطر، وإتاحة مستويات أعمق من تخصيص الخدمات وفق احتياجات العملاء، بما يدعم قدرتنا التنافسية المستدامة في بيئة مالية متغيرة.

وفي الوقت ذاته، نمضي قدماً في جهود التحديث الجوهري، بما يرشّخ تحوّل بنك الريان إلى مؤسسة

مالية إسلامية حديثة تجمع بين مبادئ الشريعة وأحدث التقنيات والقدرات المعاصرة، لنظل في طليعة العمل المصرفي الأثلاثي والابتكاري لعملائنا.

ويظل هدفنا واضحاً: جعل الخدمات المصرفية أكثر سلاسة لعملائنا وأكثر كفاءة للبنك، عبر تقليل العوائق، واختصار زمن الاستجابة، ورفع جودة الخدمة في كل نقطة تواصل.

## الأداء المالي

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، حققت المجموعة نتائجاً مستقرة. فقد بلغ صافي الربح قبل الضرائب 1.582 مليون ريال قطري، مسجلاً نمواً بنسبة 1.4% مقارنة بالعام السابق. كما وصلت الموجودات الإجمالية إلى 181.3 مليار ريال قطري، بما يعكس نمواً متوازناً وإدارة دقيقة لمحفظة الأعمال. ومع بلوغ معدل كفاية رأس المال 25.31%، فإننا في موقع قوي لدعم أهدافنا الاستراتيجية وتحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا.

## الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة

في عام 2025، انتقلنا في مسار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) من مرحلة التخطيط إلى مرحلة التنفيذ؛ فعززنا الحوكمة، وأدمجنا ممارسات الاستدامة في عملياتنا، ووسّعنا قدراتنا في التمويل المسؤول.

وقد تقدمنا في مبادراتنا البيئية بما يتسق مع الأهداف الوطنية، عبر شراكات وحملات توعوية تشجّع على المسؤولية البيئية. كما طوّرنّا أدوات قياس وإدارة البصمة الكربونية لمحافظ التمويل والاستثمار من

## التكريم والجوائز

خلال عام 2025، حاز البنك تقديراً لجهوده من خلال الجوائز التالية:

- قمة قطر للمسؤولية الاجتماعية 2025: أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية في قطاع المال والمصارف (الراعي الماسي).
- Euromoney: أفضل بنك في الاستدامة.
- World Business Outlook: أفضل بنك متوافق مع الشريعة؛ البنك الإسلامي الرائد في قطر؛ أكثر بنك إسلامي ابتكاراً في قطر.
- Global Business Magazine: أفضل حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة.
- International Business: أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية في قطر.
- International Banker: أفضل ابتكار في خدمات التجزئة المصرفية؛ أفضل بنك إسلامي في قطر.
- تصنيفات (Forbes Middle East 2025): المرتبة 21 ضمن قائمة أكثر 30 بنكاً قيمة، والمرتبة 50 ضمن قائمة أفضل 100 شركة مدرجة في الشرق الأوسط.

## النظرة المستقبلية

إن الثقة تدوم حين تُثبت القيادة جدتها بالإنجاز المتواصل؛ ولذلك معاً نتقدم، وسوف ينصب تركيزنا على جودة الخدمة، والتقدم الرقمي، والتميز التشغيلي، والنمو الرشيد تحت مظلة حوكمة قوية. كما نجدد التزامنا ببناء مؤسسة مالية راسخة عبر قطاعات الأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والاستشارات، وإدارة الأصول.

إننا نتقدم بجزيل الشكر لمساهمينا وعملائنا وزملائنا على دعمهم المتواصل وتفانيهم.



**فهد بن عبدالله آل خليفة**  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

خلال المشاركة في مبادرات عالمية متخصصة.

وواصلنا الاستثمار في الصكوك الخضراء والمستدامة، وأطلقنا الوديعة الخضراء، ووضعنا إطار التمويل المستدام مرجعاً لتطوير منتجات متوافقة مع مبادئ الاستدامة. وعلى المستوى الداخلي، عززنا المعاملات الرقمية للحد من استخدام الورق، وأدرجنا اعتبارات الاستدامة ضمن علاقاتنا مع الموردين، وواصلنا نهج الإدارة المسؤولة، مدعوماً بحصول مقرنا الرئيسي على اعتماد بيئي.

## الأثر المجتمعي والمسؤولية الاجتماعية

في عام 2025، دعمت برامجنا المجتمعية مفاهيم العافية والدمج وتعزيز القدرة على التكيف، مع تركيز خاص على التوعية الصحية ومبادرات تحسين جودة الحياة. كما قدّمنا مشاريع تعزّز أنماط العيش الصحي، وترسخ ثقافة الوقاية، وتدعم التدخل المبكر.

## تنمية الكفاءات الوطنية والتقدير

نعمل من استقطاب الكفاءات القطرية وتطويرها والاحتفاظ بها أولوية استراتيجية راسخة. وفي عام 2025، بلغت نسبة التقدير 33%، بعدد 192 موظفاً قطرياً. كما أكمل موظفونا أكثر من عشرين ألف ساعة تدريب، وحافظنا على شراكات فاعلة مع الجامعات ومنصات التوظيف، حيث وفرنا 55 فرصة تدريب عملي وتوظيف للخريجين دعماً للجيل القادم من المهنيين القطريين. إن التركيز على هذه الاستراتيجيات والأطر يمكّن بنك الريان من بناء قوة عاملة عالية الدافعية ومرتفعة المهارات، بما يضمن أن الاستثمار في الإنسان، داخل البنك وضمن مجتمع الطلبة الأوسع، يترجم إلى نمو مستدام ونجاح طويل الأمد.

## الثقة والمرونة والأمن

في عام 2025، حقق بنك الريان الامتثال لمعيار الضمان الوطني للمعلومات (NIA)، وحصل على اعتماد من الوكالة الوطنية للأمن السيبراني. وتؤكد هذه المنجزات التزامنا بحماية بيانات العملاء وصون سلامة بنيتنا التحتية الرقمية.

# 03

## تبيذة عن بنك الريان

يمنحنا إرثنا الأساس  
والوضوح والاتجاه.

وهذا العام، أصبح إطاراً للابتكار، يُرسخ ملامح بنك  
إسلامي حديث قائم على الثقة.





### لمحة عامة

- بنك إسلامي تأسس في دولة قطر في 4 يناير 2006 ومرخص من مصرف قطر المركزي
- مصنف من البنوك ذات التأثير الهام محلياً
- استكمل اندماجه مع بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.ع. بتاريخ 1 ديسمبر 2021



### قطاعات الأعمال

- الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم
- الخدمات المصرفية الشخصية (الأفراد والخدمات الاستثنائية والمصرفية الخاصة)
- قطاع الخزينة والمؤسسات المالية
- إدارة الأصول والاستشارات المالية
- العمليات الدولية (المملكة المتحدة، فرنسا والإمارات العربية المتحدة)



### حصة السوق

- ثاني أكبر بنك إسلامي مدرج في قطر من حيث إجمالي الأصول (31% من حصة السوق) \*
- ثالث أكبر بنك قطري مدرج بالبورصة من حيث إجمالي القروض (8.3% من حصة السوق) \*



### الإدراج العام

- أسهم عادية مدرجة في بورصة قطر
- ثالث أكبر بنك في قطر من حيث رسملة السوق (20.40 مليار ريال قطري) \*\*
- إجمالي أسهم رأس المال 9,3 مليار سهم عادي مصدرة بالكامل



### التصنيف

- تم إعادة تأكيد التصنيف الائتماني للبنك عند P1/A2 من وكالة موديز وعند F1/A من وكالة فيتش
- مع توقعات مستقرة
- تصنيف التقييم الائتماني الأساسي من موديز عند baa3



### هيكل الملكية

- قاعدة مساهمين متنوعة وملكية راسخة للكيانات الاعتبارية
- ملكية الحكومة المباشرة وغير المباشرة عبر الكيانات التابعة لها تبلغ تقريباً 33.90% من الأسهم
- ملكية الكيانات الاعتبارية القطرية غير الحكومية تبلغ حوالي 11.87% من الأسهم. النسبة المتبقية البالغة 54.23% يمتلكها مستثمرون من شركات وأفراد من قطر ودول أخرى
- كبار المساهمين ممن يمتلكون 5% أو أكثر من أسهم رأس المال بشكل مباشر أو غير مباشر هم جهاز قطر للاستثمار (20.46%) ومحفظة استثمار القوات المسلحة القطرية (7.51%) والهيئة العامة القطرية للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (5.7%)



### معلومات عن السهم

- أسهم البنك مدرجة في بورصة قطر
- رمز التداول MARK
- رمز التعريف الدولي: QA000A0M8VM3
- رسملة السوق: 20.40 مليار ريال قطري
- مضاعفات التقييم: السعر للإيرادات 13.7؛ السعر للقيمة الدفترية 0.83
- رمز معرف الكيان القانوني LEI: 254900KFL51VLXABR231

\*المصدر: وفقاً لآخر قوائم مالية منشورة والقائمة المالية المجمعة للبنوك بحسب موقع مصرف قطر المركزي

\*\*المصدر: بورصة قطر وفقاً لسعر الإغلاق كما في 31 ديسمبر 2025

# أبرز الأرقام المالية لعام 2025

كما في 31 ديسمبر 2025

مليون  
ريال قطري **1,582**  
صافي الأرباح قبل الضرائب\*

مليار ريال قطري **118**  
الأصول التمويلية

ريال قطري **0.138**  
العائد على السهم

مليار ريال قطري **111**  
ودائع العملاء

مليار ريال قطري **181**  
إجمالي الأصول

مليار ريال قطري **24.5**  
حقوق المساهمين

مليون  
ريال قطري **7,846**  
إجمالي الإيرادات،  
بالصافي من مصروفات التمويل

**25.31%**  
معدل كفاية رأس المال

\* وفقاً لقرار مجلس وزراء دولة قطر رقم (2) لسنة 2026 بشأن إطار تنفيذ الضريبة الدنيا العالمية والمطية، فإن بنك الريان أصبح خاضعاً لهذه الضريبة عن السنة المالية 2025. وقد صدر هذا القرار بعد الإعلان الأولي عن نتائج عام 2025، وبناءً عليه بلغ صافي الربح بعد الضريبة للفترة 1.3 مليار ريال قطري.



# 05

## التقرير

## الاستراتيجي

### ابتكار مستوحى من التراث.

تُعبّر رحلتنا الرقمية عن الدقة والتناغم. أصبحت التكنولوجيا حرفةنا الجديدة، ترتقي بالخدمة والوصول والتجربة.

## 5.1 استراتيجية LEAD

### مقدمة

في الربع الأول من العام 2024 اعتمد مجلس إدارة بنك الريان استراتيجية طموحة بالتعاون مع إحدى أبرز شركات الاستشارات الاستراتيجية العالمية. وبدأت الإدارة التنفيذية بتنفيذها ابتداء من الربع الثاني من العام نفسه. تحمل الاستراتيجية اسم LEAD وهي تستند إلى أربعة محاور رئيسية: الريادة في التركيز على العملاء، التميز في التنفيذ، النمو المُسرَّع والمنضبط، والتوجه نحو تحقيق أهداف «بنك واحد». وتتمثل رؤية البنك في أن يصبح «البنك الإسلامي الرائد والشريك المفضل للعملاء، والمستثمرين، والموظفين على حد سواء»

تمتد استراتيجية LEAD على مدى ثلاث سنوات من 2024 حتى 2027، وتهدف إلى ترسيخ مكانة البنك كأبرز مؤسسة مالية إسلامية من خلال تعزيز نهج المركز على العملاء وتحسين عملياته التشغيلية ودفع عجلة النمو المنضبط. كما تتماشى مع الخطة الاستراتيجية الثالثة للقطاع المالي في قطر وتوجهات مصرف قطر المركزي لتطوير القطاع المالي. تركز الاستراتيجية أيضاً على دمج المخاطر المناخية واعتبارات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن عمليات البنك من خلال تحقيق إنجازات سريعة ودمج هذه العناصر في التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر.

وتركز الاستراتيجية على العديد من المبادرات الرئيسية عبر خطوط الأعمال المختلفة والجوانب التشغيلية.

### الركائز الاستراتيجية الأساسية

#### 1. الريادة في التركيز على العملاء

- استهداف وتعميق العلاقات مع الحسابات المربحة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات ويشمل ذلك تنمية الخدمات المصرفية للشركات من خلال تقديم عروض ذات قيمة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العميل وعلى مستوى استراتيجي
- التطوير والارتقاء بالخدمات المصرفية الشخصية ويشمل ذلك التركيز على الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الاستثنائية من خلال تحسين معايير تحديد شرائح العملاء وتقديم عروض خدمات ذات قيمة للعميل وتحسين الخدمات المصرفية للأفراد من خلال استهداف العملاء ذوي الإمكانيات العالية
- تحسين تجربة العميل من خلال بناء علاقات طويلة الأمد وتجديد شبكات الفروع، وتطوير القنوات الرقمية

#### 2. التميز في التنفيذ

- تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات من خلال اعتماد تقنيات تحاكي المستقبل وتسريع تنفيذ

الاستراتيجية الجديدة لتكنولوجيا المعلومات وتعزيز إدارة البيانات، وتحسين قدرات اتخاذ القرار

- تحسين العمليات الداخلية من خلال إعادة هندسة العمليات والإجراءات الداخلية لتحسين مستوى الكفاءة والفعالية وتسريع الإجراءات
- تعزيز القدرات من خلال بناء قدرات داخلية جديدة، وخاصة في مجال البيانات والتكنولوجيا والمنتجات وخدمات الخزينة

#### 3. النمو المُسرَّع والمنضبط

- تحسين السلامة المالية من خلال التركيز على تحسين مصادر التمويل وإيجاد مصادر جديدة لنمو الإيرادات وضبط التسعير
- تعزيز قدرات الخطوط الأمامية من خلال جذب كوادر وكفاءات مصرفية رائدة والتركيز بشكل مستمر على متطلبات العملاء واحتياجاتهم
- تعزيز التعاون على مستوى المجموعة من خلال العمل كمجموعة دولية واحدة لتعزيز التعاون وتحسين الحضور في السوق

#### 4. التوجه نحو تحقيق هدف «بنك واحد»

- أن يصبح من بين أفضل ثلاث وُجُوهات للعمل في القطاع المصرفي في قطر ونستقطب أفضل المواهب في قطر مع التركيز القوي على تطوير وتشجيع المواهب القطرية
- تعزيز ثقافة العمل القائمة على الأداء من خلال إعطاء الأولوية لوضع معايير للحوافز ضمن إطار متناسق لتقييم الأداء، وربط المكافآت بالأداء بشكل فاعل

#### الأهداف المالية الأساسية لعام 2027

- العائد على حقوق المساهمين: نتطلع لتحقيق نمو مزدوج للعائد على حقوق المساهمين بحلول العام 2027
- صافي هامش الربح: نتطلع لتحسين صافي هوامش الربح بشكل كبير بحلول العام 2027
- معدل التكلفة إلى الإيرادات: نتطلع لتحسين هذا المعدل بحلول العام 2027
- نمو الأصول: نتطلع إلى تحقيق نمو صحي ومنضبط

#### المبادرات الرئيسية

تشمل استراتيجية البنك 33 مبادرة استراتيجية مميزة موزعة على أربعة ركائز رئيسية. وتمتد هذه المبادرات لتغطي مجموعة واسعة من الأولويات، بدءاً من تطوير القنوات الرقمية وتعزيز خدمة العملاء، وصولاً إلى

## تجربة العملاء

يتبنى البنك نموذجًا قائمًا على الرقمنة أولاً في تقديم تجربة العملاء حيث تم تنفيذ معظم الخدمات الجديدة من خلال تعزيز قدرات الخدمة الذاتية والمعالجة الرقمية المباشرة. وفي عام 2025، أدخل البنك العديد من التحسينات المصممة لمنح العملاء سيطرة أكبر على أهم معاملاتهم. وقد تحسنت مستويات الخدمة بنسبة تتراوح بين 20-30% على أساس سنوي، مما يعكس ارتفاع رضا العملاء، فيما تستمر شبكة الفروع في تسجيل مستويات للأداء من الأفضل بين البنوك في قطر.

ومن المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها لتحسين تجربة العملاء:

- **استبدال وإصدار البطاقات:** توفر هذه الخدمة الإصدار الرقمي لبطاقات اقتصادي وهميان، وبطاقات الدفع عبر تطبيق الجوال Go AlRayan ومن خلال أكشاك الخدمة الذاتية مما يلغي الحاجة لزيارة الفروع ويساهم في خفض التكاليف التشغيلية.
- **التجديد الآلي للبطاقات:** تسمح هذه الخدمة بتجديد البطاقات عبر أكشاك الخدمة الذاتية لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الاستثنائية، بما في ذلك التجديد التلقائي لحاملي بطاقات اقتصادي، مما يعزز سهولة الاستخدام والربحية.
- **الوصول إلى أجهزة الصراف الآلي بدون بطاقة:** دخول لا تلامسي عبر Pay Apple و Pay Google، ليصبح بنك الريان البنك الوحيد في قطر الذي يوفر شبكة كاملة للصرافات الآلية بخاضية المعاملات اللا تلامسية.
- **الإصدار الإلكتروني للشهادات والرسائل:** تقدم هذه الخدمة إصدارات آلية بشكل كامل لجميع الرسائل والشهادات لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات، مما يوفر وصولاً على مدار الساعة ويقلل من ازدحام الفروع.

ولتوسيع رقعة انتشاره المدمج بين الرقمي والفعلي، أطلق البنك أربع مناطق خدمة ذاتية GO AlRayan في مواقع استراتيجية وهي مركز الفستيفال سيتي التجاري، ومول الفاندوم، وبمى المقر الرئيسي في لوسيل، وفرع الدائري الثالث حيث تم تحويل حجم كبير من عمليات إصدار البطاقات ودفاتر الشيكات إلى هذه الأجهزة.

## التحول الرقمي

في عام 2025، حقق بنك الريان خطوات بارزة في مجال التحول الرقمي، حيث كان عامًا مميزاً للنمو في قنواته الرقمية. فقد تم تطوير تطبيق Go AlRayan الخاص بالخدمات المصرفية للأفراد بشكل مستمر طوال العام، مع إضافة مزايا جديدة وتحسين تجربة التصميم. ومن أبرز التحسينات:

تحسين التكاليف وتعزيز إدارة البيانات. ولكل مبادرة ميثاق تفصيلي يحدد نطاقها وأصحاب المصلحة والجدول الزمني والمخاطر المرتبطة بها، بما يضمن التنفيذ المنضبط والمسؤولية الواضحة.

وقد تحقق حتى الآن تقدم ملموس ونتائج بارزة، من أبرزها إطلاق المنصة الرقمية الجديدة للتمويل التجاري والتطبيق الجديد للخدمات المصرفية للشركات، بالإضافة إلى تحديث وإدخال ميزات رائدة على تطبيق الجوال الخاص بالخدمات المصرفية للأفراد، وإطلاق منتجات جديدة، وخدمات رقمية مبتكرة، وحملات تسويقية متميزة. كما قام البنك بتنفيذ نظام جديد لإدارة الأداء، وهو ركيزة أساسية في ترسيخ ثقافة قائمة على الأداء داخل المؤسسة.

تمثل استراتيجية بنك الريان الممتدة على ثلاث سنوات برنامجًا تحويليًا شاملاً يهدف إلى تحقيق رؤيته بأن يصبح البنك الإسلامي الرائد في قطر. عبر التركيز على العملاء، والتميز في التنفيذ، والنمو المنضبط، وثقافة العمل الموحدة، يسعى البنك إلى تقديم قيمة مستدامة لعملائه وموظفيه ومساهمي والمجتمع القطري بشكل عام.

## 5.2 مكتب التحول والتحول الرقمي

في إطار التزامه بتقديم أداء متميز ومواكبة مستقبل العمل المصرفي، أنشأ بنك الريان إدارة خاصة للتحول تتبع مباشرة للرئيس التنفيذي للمجموعة. وتمثل ولاية هذه الإدارة في أربعة أولويات استراتيجية رئيسية هي:

1. الإشراف على تنفيذ استراتيجية البنك والأجندة الرقمية/التكنولوجية.
2. تحويل البنك إلى مؤسسة قائمة على البيانات.
3. تعزيز تجربة العملاء من خلال الابتكار.
4. تطوير منتجات وخدمات وحملات جديدة، وإدارة القنوات الرقمية والبيدية

### إدارة التحول

يتولى مكتب إدارة التحول ضمن الإدارة، مسؤولية الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية. ويقوم المكتب برفع تقارير دورية إلى لجنة الإشراف على التحول برئاسة الرئيس التنفيذي، كما يقدم تحديثات ربع سنوية إلى مجلس الإدارة حول تقدم الاستراتيجية. وقد بدأ التنفيذ بالفعل وتحقق نتائج ملموسة حتى الآن. المكتب مسؤول أيضًا عن تقديم وترسيخ مبادئ العمل المرن، حيث تم تنفيذ عدد من المشاريع باستخدام هذا النهج بما يضمن سرعة أكبر، ومرونة أعلى، ونتائج أكثر تركيزاً على العملاء.

- الإصدار الرقمي لبطاقات اقتصادي وهميان وبطاقات الدفع مع إدارة كاملة والقدرة على إصدار بطاقات بديلة والتحكّم بالمعاملات، وتحديد سقف الإنفاق.
- إطلاق نظام طلبات التمويل عبر الجوال، مما يتيح للعملاء تقديم ومتابعة طلبات التمويل بسهولة.
- إدخال عملية آلية لزيادة مؤقتة وفورية لحدود بطاقات الائتمان باستخدام أدوات متقدمة لاتخاذ القرار.
- نشر نظام آلي لتأجيل أقساط التمويل الشخصي وتمويل السيارات، مما يقلل التدخل اليدوي ويخفض التكاليف ويعزز رضا العملاء.
- إعادة تصميم واجهة لوحة التحكم لتقديم تجربة متكاملة، تُمكن العملاء من إنجاز ما يصل إلى 90% من احتياجاتهم المصرفية رقمياً.

- **الحلول الخاصة بالشركات:** بطاقات هميان والبطاقات المسبقة الدفع للعملاء من الشركات، وخدمة Pay Commercial Visa (حل افتراضي لحسابات الدفع)، وبوابة دفع إلكترونية مخصصة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات.
- **البطاقات الخاصة بعملاء الخدمات المصرفية الشخصية:** بطاقة Privilege Infinite Visa الحصرية بالدعوة فقط، حل الدفع بالتقسيم عبر شبكة نقاط البيع الخاصة ببنك الريان، وبرنامج الولاء Avios لبطاقات هميان. كما شملت التحسينات خصومات فنادق في السعودية عبر Visa، وعروض مرتبطة ببطاقات نادي الامتياز للخطوط الجوية القطرية، وامتيازات حصرية مثل دخول صالات كبار الشخصيات وتجارب تسوق في جاليري لافاييت باريس
- **التمويل وحسابات التوفير للأفراد:** إطلاق خطة دفع هيكلية للتمويلات السكنية، والتمويل السكني من Escape City وتمويل المتقاعدين وفقاً لإرشادات الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية وتمويل السيارات الخضراء بالشراكة مع BYD، وحساب التيجوري للتوفير، وخدمة Pockets للتوفير القائم على الأهداف المتوفرة عبر تطبيق الجوال GO AIRayan

- **التمويل المستدام:** تقديم حلول تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدعم أهداف الاستدامة والنمو المسؤول.

- **الحملات والعروض الترويجية:** حملات أنفق واربح (رحلات إلى لندن وأوروبا)، عروض الإنفاق الدولي بالتعاون مع الخطوط الجوية القطرية، خصومات سفر حصرية تصل إلى 10% على الفنادق والرحلات، عروض العودة إلى المدارس، وحملات Avios الإضافية للعملاء الحاليين والجدد لبطاقات الشراكة المشتركة.

- ولتعزيز عروض البطاقات، وسّع بنك الريان شبكة علاقاته مع المحال والمراكز التجارية وطور تطبيق AIRayan Rewards الذي يوفّر خصومات لدى آلاف المتاجر المحلية والدولية.

- ومن خلال مختبر الابتكار Lab Innovation NEXT، وقّع البنك شراكات لإطلاق خدمات اشتري الآن وادفع لاحقاً (BNPL)، ومنصة دفع رقمية من الجيل الجديد لتقديم تحويلات مالية سلسة وفعّالة من حيث التكلفة، إضافة إلى التعاون مع جهات محلية لتوسيع حلول الدفع الرقمي.

### البيانات والتحليلات

- تماشياً مع استراتيجية البنك، واصلت إدارة التحول في عام 2025 تنفيذ الأهداف الخاصة بالبيانات والتحليلات والاستفادة من البيانات لتعزيز عملية اتخاذ القرار، وتعميق فهم سلوك العملاء، وقياس الأداء، واستكشاف إمكانيات الذكاء الاصطناعي. وخلال العام، نجح قسم البيانات والتحليلات في إطلاق معايير جديدة لحوكمة

- لقد أصبح التطبيق معياراً جديداً في قطر من حيث تحسين تجربة العملاء وتعزيز الخصوصية والقدرة على ضبط إعداداته وفقاً للمتطلبات الشخصية للعمليات، وذلك بفضل بساطته وسهولة استخدامه وتوافقه مع أفضل التطبيقات المحلية.

### الخدمات الرقمية للشركات

- بالنسبة للعملاء من الشركات، أطلق بنك الريان منصتين رئيسيتين في عام 2025:
- بوابة التمويل التجاري الجديدة في أغسطس 2025
- تطبيق CorpNet AIRayan الرقمي في نوفمبر 2025، المصمم لتلبية احتياجات العملاء من الشركات بقدرات رقمية متقدمة.
- وقد شملت التحسينات:

- خدمة جديدة مثل إصدار الرسائل والشهادات عبر الإنترنت، إدارة دورة حياة البطاقات رقمياً، واستخدام تقنيات متطورة للحفاظ على أمن المعاملات
- حل تكاملي متقدم قائم على واجهة برمجة التطبيقات (API) للتواصل المباشر (H2H Host-to-Host)، مصمم خصيصاً للعملاء من الشركات، مع مشاريع كبيرة قيد التنفيذ مع مؤسسات رائدة.

- وبفضل هذه المنصات، أصبح بالإمكان إنجاز غالبية المعاملات المالية وغير المالية رقمياً، مما أدى إلى تحسين كبير في الكفاءة والراحة ورضا العملاء.

### المنتجات والابتكار

- في عام 2025، قدّم بنك الريان مجموعة واسعة من المنتجات المبتكرة والحملات الرائدة في السوق، مما عزّز مكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة ورفع القيمة المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات على حد سواء. ومن أبرز الابتكارات التي تم إطلاقها:

مع بنك قطر للتنمية، قامت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بتمويل رواد الأعمال والشركات الناشئة، مما ساهم في تعزيز الابتكار، وتطوير مهارات المستقبل، وتنفيذ مشاريع متوافقة مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. كما دعم البنك مبادرات تركز على ابتكار الشباب، وتمكين المرأة في ريادة الأعمال والمجتمع، مما يعزز دوره في دفع النمو الشامل.

### التمويل المستدام

تماشياً مع إطار التمويل المستدام الصادر عن **مصرف قطر المركزي** وإطار بنك الريان الخاص، أطلق البنك برنامج **التمويل الإسلامي المستدام** لدعم المشاريع الخضراء والاجتماعية في مجالات الطاقة المتجددة، وكفاءة الطاقة، والحد من التلوث، والتعليم، والرعاية الصحية. كما تم تقديم حلول تمويلية مرتبطة بالاستدامة، مرتبطة بأهداف محددة مسبقاً للمقترضين، لمساعدة الشركات على تحقيق استراتيجياتها في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتشجع الشركات الساعية إلى دمج الأهداف البيئية في عملياتها على المشاركة من خلال الودائع الخضراء والتمويل المرتبط بالاستدامة.

### حلول مبتكرة للشركات

لمواكبة احتياجات العملاء المتطورة، قدّم بنك الريان في عام 2025 عدداً من المبادرات المبتكرة لقطاع الخدمات المصرفية للشركات أبرزها:

- **تطبيق AirRayan CorpNet**: تم إطلاقه بنجاح عبر قنوات Finastra Corporate Channels، حيث تم تحديث البنية التحتية للتمويل التجاري وإدارة النقد. هذه المنصة هي الجيل الجديد من التطبيقات التي توفر تجربة رقمية موحدة وآمنة عبر جميع القنوات مع وصول أسرع إلى الأموال وتحسين المرونة التشغيلية ورضا العملاء.
- **حل تكاملي متقدم وآمن للتواصل المباشر (H2H)** مصمم خصيصاً للعملاء من الشركات، يتيح التواصل المباشر والسلس بين أنظمة الشركة وأنظمة البنك، مما يسمح بتبادل البيانات المنظمة في الوقت الفعلي أو شبه الفعلي دون تدخل يدوي. هذا الحل يبسط العمليات المالية، ويعزز سلامة البيانات، ويوفر اتصالاً موثوقاً للعملاء من الشركات والمؤسسات
- **خدمة AirRayan Visa Commercial Pay**: حل شامل للأعمال يبسط مدفوعات الموردين عبر البطاقات الافتراضية، ويعتمد نظام آلي لعمليات التسوية، ويسرع التحول الرقمي في إدارة المدفوعات لدى الشركات حيث يوفر منصة متكاملة لإدارة المدفوعات الافتراضية من البداية للنهاية.

البيانات متوافقة مع أفضل الممارسات العالمية، كما أنشأت لجنة خاصة لحوكمة البيانات، مما رسّخ مكانة البيانات كأولوية استراتيجية للبنك.

كما قدّم القسم تقارير مطوّرة ونموذجاً للخدمة الذاتية في إدارة الأداء، بما يتيح شفافية أكبر ويعزز المساءلة عبر المؤسسة، والأهم أن عام 2025 شهد بدء أول تجربة للذكاء الاصطناعي في البنك، وهو ما يعكس التزام بنك الريان بالابتكار وطموحه في تسخير التقنيات المتقدمة لدعم الكفاءة، وتعزيز تجربة العملاء، وتحقيق نمو مستدام.

## 5.3 إدارات الأعمال

### قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يعد بنك الريان واحداً من أكبر البنوك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنطقة، حيث يواصل البناء على قاعدة رأسمالية قوية وسيولة وفيرة. وتضع هذه المقومات البنك في موقع متميز لدعم مسيرة قطر نحو تحقيق **رؤية قطر الوطنية 2030**، مستفيداً من حجمه الكبير، وتنوع منتجاته، وكفاءة كوادره البشرية.

لطالما شكّلت الخدمات المصرفية للشركات ركيزة أساسية في نجاح البنك، إذ تحقق أداءً قوياً باستمرار وتساهم بشكل كبير في الربحية. يتكون القطاع من قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وقسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث يركز كل منهما على تخصصاته الأساسية مع العمل على تقديم منتجات وخدمات البنك الأخرى بشكل تكاملي. إلى جانب دعم الشركات بالتدفقات النقدية، يقدم بنك الريان خدمات استشارية متخصصة للعملاء حول الاستراتيجيات الأمثل لإدارة شؤونهم المالية، مع حلول مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات الفريدة لكل عميل.

### الخدمات المصرفية للشركات

في عام 2025، عززت إدارة الخدمات المصرفية للشركات علاقاتها عبر القطاعين الحكومي والخاص، حيث نجحت في استقطاب عملاء جدد وتنويع قاعدة العملاء. كما تقدّم الفريق معاملات رئيسية لدعم المشاريع الوطنية المتماشية مع رؤية قطر، وعمل الفريق مع جميع عملائنا لضمان الاستخدام الأمثل لتمويل رأس المال العامل وتلبية متطلباتهم التمويلية.

### الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

تماشياً مع أهداف رؤية قطر الوطنية 2030، واصل بنك الريان دعم الأعمال المحلية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال حلول مصممة خصيصاً. وبالشراكة

- **بطاقات الدفع من هيمان والبطاقات المسبقة الدفع للشركات:** حل اقتصادي للمدفوعات الحكومية، المشتريات، السفر، الترفيه، والمصرفيات الإدارية. توفر بطاقات هيمان وصولاً على مدار الساعة للسحب والإيداع النقدي مع إضافة فورية للحساب، إضافة إلى ميزات أمان متقدمة مثل تقنية الشريحة والرقم السري (CHIP & PIN)، رموز التحقق (OTP)، والتبويضات عبر الرسائل النصية. كما تدعم المدفوعات اللاتلامسية وتُقبل لدى المتاجر الإلكترونية في قطر عبر بوابة QPAY
  - **خدمة بطاقات هيمان للرواتب:** منصة آمنة لإدارة الرواتب بميزات أمان متقدمة، مدفوعات لاتلامسية، وتكامل سلس من خلال تطبيق CorpNet
  - **خدمة التقسيط عبر نقاط البيع:** تتيح للشركات تقديم خيار تقسيط المشتريات لعملاء بطاقات Visa الصادرة عن البنوك المشاركة. تتم العملية بسلاسة عبر أجهزة نقاط البيع الخاصة ببنك الريان قبل إتمام عملية الشراء، مما يعزز المبيعات ويوفر تجربة دفع مرنة للعملاء.
- **بوابة الدفع الإلكتروني:** منصة آمنة ومتكاملة تمكّن التجار من قبول المدفوعات عبر الإنترنت من خلال مواقعهم وتطبيقاتهم. توفر معاملات فورية وحماية قوية ضد الاحتيال، مما يتيح للتجار التركيز على خدمة عملائهم بينما يتولى البنك إدارة البنية التحتية

### فروع خاصة لخدمات الشركات

بيانات الاتصال	الموقع	فروع الشركات
+974 44253201 / 44253200	العزيبية- طريق سلوى	طريق سلوى
+974 44253243	فايننشال سكوير	فرع الدائري الثالث

## قطاع الخدمات المصرفية الشخصية (الأفراد والخدمات الاستثنائية والمصرفية الخاصة)

في عام 2025، واصلت إدارة الخدمات المصرفية الشخصية تفاعلها النشط مع العملاء وحقق نموًا في كل من الإيرادات والأرباح. وقد تميز العام بالتركيز المزدوج على **توطيد المحفظة** من خلال إدارة فعّالة للاحتفاظ بالعملاء، و**النمو** عبر حملات مؤثرة وإبرام صفقات عالية القيمة.

رُحّب العملاء بإطلاق التطبيق الجديد للخدمات المصرفية الرقمية Go AlRayan، الذي قدّم تجربة حديثة ومبتكرة. كما طرح قسم الأفراد وقسم الخدمات الاستثنائية سلسلة من العروض الموسمية خلال شهر رمضان الفضيل، والصيف، واليوم الوطني لدولة قطر، مما ساهم في توسيع قاعدة العملاء وزيادة مستويات التمويل والودائع. وقد حققت حملة التمويل العقاري، التي تم عرضها في معرض سيتي سكيب، نجاحاً كبيراً وأسهمت في تعزيز نمو المحفظة.

عززت إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية حضورها في السوق من خلال تواصل مباشر مع أكبر جهات العمل في قطر، مما ساعد على رفع مستوى العلامة التجارية واستقطاب عملاء جدد. وفي الوقت نفسه، قامت وحدة دعم العمليات لدينا بتعزيز لحوكمة والرقابة من خلال تطبيق ضوابط صارمة على ملفات العملاء، وإجراءات التحديث الإلكتروني لبيانات العملاء الإلكتروني ومعالجة حالات الرفض. وقد أدت هذه الإجراءات إلى تقليل الأخطاء، وتحسين مستويات الالتزام بالقوانين والأنظمة المنطبقة، ورفع مستوى الاتساق التشغيلي.

على صعيد آخر، شهد مركز الاتصالات بالبنك تحديثات كبيرة في البنية التحتية، شملت توسيع مساحات العمل وزيادة القدرة الاستيعابية للمكالمات. كما يجري إدخال تحسينات تقنية لتقليل أوقات الانتظار وإعطاء الأولوية للطلبات الحرجة، مما يضع المركز في موقع داعم للنمو والتوسع خلال السنوات الثلاث المقبلة.

على مستوى الانتشار الجغرافي في قطر، تشمل شبكة بنك الريان في قطر 11 فرعاً للأفراد وفرعين للشركات، و103 أجهزة صراف آلي وأجهزة إيداع نقدي تخدم شرائح العملاء من الشركات والتجار والأفراد. ومن بين هذه الأجهزة، يتميز 11 جهازاً بقدرات متعددة الوظائف لقبول جميع فئات الريال القطري من 1 إلى 500. كما يدير البنك جهازين للإيداع النقدي بالجملة، ووسع شبكة أكشاك الخدمة الذاتية بإطلاق 4 أكشاك في مواقع استراتيجية، مع التخطيط لإضافة المزيد ليصل العدد إلى 6. وتوفر هذه الأكشاك خدمات مريحة مثل إصدار بطاقات مسبقة الدفع، واستبدال جميع أنواع البطاقات، وإصدار دفاتر شبكات جديدة.

في العام 2025 ظل قطاع الخدمات المصرفية الشخصية بأقسامه الثلاثة "خدمات الأفراد والخدمات المصرفية الاستثنائية والخدمات المصرفية الخاصة" منخرطاً بشكل نشط مع العملاء وحقق نمواً فعالاً في كل من الإيرادات والأرباح. كثفنا جهودنا خلال العام لتعزيز قاعدة عملائنا وتنشيط الإدارة الفاعلة للاحتفاظ بالعملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد من خلال الحملات الترويجية وإبرام صفقات ذات قيمة عالية.

في العام 2026، تسعى إدارة الخدمات المصرفية الشخصية إلى تقديم تجربة رقمية أقوى، مع منتجات عالية الجودة وعرض خدمات متميز يلبي الاحتياجات المالية المتطورة للعملاء.

بيانات الاتصال	الموقع	فروع الأفراد
+974 44253344	مبنى الشرق بلزا طريق الدائري الرابع	فرع الهلال
+974 44253162	الريان - شارع الشافي	فرع الشافي
+974-44940000	مبنى 6 منطقة 69 شارع 325	فرع لوسيل مارينا
+974 44253314 – 44253313	مول رويال بلزا الطابق الأرضي - السد	فرع رويال بلزا
+974 44233300	معيذر السمالي - شارع معيذر	فرع مول وزنان
+974 44253286	الوكرة - شارع الوكرة العام	فرع الوكرة
+974 44253354	الدوحة فيستفال سيتي - الطابق الارضي	فرع دوحة فيستفال سيتي
+974-44940000	جانب قصر الشيخ سديم بن حمد آل ثاني - شارع الكهرياء	فرع مشيرب
+974 44253135	السد - شارع السد	فرع السد
+974 44253271	الخليج الغربي - شارع مجلس التعاون	فرع اللجنة الأولمبية
+974-44940000	مبنى 406 منطقة 31 شارع 380	فرع أم لخبأ

## قطاع الخزينة والمؤسسات المالية

في ظل المشهد المتغير باستمرار في عالم المال، من الأهمية بمكان أن يكون لدى أي مؤسسة مالية كبيرة إدارة فاعلة لخدمات الخزينة والمؤسسات المالية. في بنك الريان، تعمل إدارة الخزينة والمؤسسات المالية على تسهيل مهمة البنك في الحفاظ على السيولة الكافية وقاعدة التمويل القوية وتدفقات الإيرادات المتنوعة. توفر إدارة الخزينة والمؤسسات المالية لبنك الريان مصادر مختلفة للتمويل والإيرادات في المقام الأول من خلال الاقتراض من أسواق المال والتمويلات الثنائية والاككتابات الخاصة بالإضافة إلى دخل الرسوم الكبير من منتجات التمويل التجاري وعمليات الصرف الأجنبي.

من خلال تعزيز مبادئ وممارسات العمل المصرفي الإسلامي، تعتمد إدارة الخزينة والمؤسسات المالية في بنك الريان مجموعة من المنتجات والحلول المصممة لدعم أنشطة البنك وتلبية المتطلبات المصرفية لقاعدة عملائه. وبشكل عام، تتوافق أنشطة الإدارة بشكل وثيق مع رؤية مجلس الإدارة الاستراتيجية لمستقبل البنك باعتباره مؤسسة مالية إسلامية رائدة.

في خلال العام 2025، اكتسب بنك الريان بفخر منصب موزع رئيسي لكل إصدارات الصكوك لبنك قطر المركزي. وفي خلال العام نفسه، اختارت الهيئة الإسلامية العالمية لإدارة السيولة (IIIM) أيضاً بنك الريان كوكيلاً أساسياً للهيئة لإصدارات الصكوك الخاصة بها، وذلك بفضل مشاركته الفعالة بالإضافة إلى قدرته التوزيعية.

تتضمن منتجاتنا مجموعة من الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه الحلول الوكالة، ومعاملات الصرف الأجنبي الفورية، والعقود الآجلة والمبادلة الإسلامية للعمليات الأجنبية (الوعد)، والتورق، و«الصكوك» الإسلامية للدخل الثابت، ومرابحة السلع، والمرابحة العكسية، ومقايضة العملات المتقاطعة، والخيارات، ومقايضة أسعار الربح، والودائع لأجل محدد، والودائع المرتبطة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، والودائع المهيكلة، وحلول التحوط، والمرابحة المضمونة («الريبو»)، وتسهيلات التمويل الثنائية والمشاركة.

يتألف قطاع الخزينة والمؤسسات المالية بنك الريان من الوحدات الخمس التالية:

- إدارة الأصول والخصوم
- الصرف الأجنبي والمشتقات المالية
- مبيعات الخزينة
- الاستثمارات وأسواق الدين
- موزع رئيسي لإصدارات الصكوك من بنك قطر المركزي ووكيل أساسي لإصدارات الصكوك من الهيئة الإسلامية العالمية لإدارة السيولة (IILM)
- المؤسسات المالية

### إدارة الأصول والخصوم

يرتكز عمل الوحدة على ضمان سيولة كافية للمجموعة في جميع الأوقات، وتخفيف مخاطر الفجوات في الاستحقاقات المالية، وإدارة تكلفة التمويل، وتحسين الربحية، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمعايير المنصوص عليها في اتفاقية بازل 3. ويتم تحقيق ذلك من خلال فرض تدابير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعزيز العلاقات القائمة مع الشركاء المحليين وإرساء علاقات جديدة مع البنوك محلياً ودولياً والاستفادة من أسواق رأس المال فيما يتعلق بإصدارات الأوراق المالية العامة والخاصة.

### مبيعات الخزينة

تمتع هذه الوحدة بهدف محدد بوضوح، حيث يجمع دورها بين استقطاب السيولة وتوليد الدخل. وقد دعم الفريق قاعدة السيولة لدى البنك من خلال التوسع المستمر في أسواق جغرافية مختلفة وتنويع مصادر السيولة، بما في ذلك الودائع الخضراء المتماشية مع إطار التمويل المستدام للبنك، تتولى الوحدة مسؤولية التسويق وجمع التمويل عبر برنامج بنك الريان لإصدار الصكوك العالمية بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي. وباعتباره متعاملاً أولياً، فقد ساهم الفريق بشكل نشط في توزيع ودعم السوق الثانوية لصكوك مصرف قطر المركزي وبرنامج المؤسسة الدولية لإدارة السيولة الإسلامية (IILM)، مما عزز حضور البنك في أسواق رأس المال المحلية والإقليمية. ومن خلال الترويج وبيع حلول الخزينة التي تلي احتياجات عملاء البنك، ساهمت الوحدة بشكل إيجابي في تعزيز إيرادات بنك الريان. كما اكتسب الفريق سمعة قوية باعتباره من أكثر المؤسسات ديناميكية في السوق المحلية، من خلال الاستحواذ على أعمال التحوط في مجال العملات الأجنبية والمشتقات المالية المنبثقة من السوق المحلي.

### السرف الأجنبي والمشتقات المالية

تعمل وحدة الصرف الأجنبي والمشتقات المالية بشكل وثيق مع وحدة إدارة الأصول والخصوم في تنفيذ وإدارة عمليات الصرف الأجنبي ومراقبة موقف الصرف الأجنبي

لبنك الريان. كما تنفذ الوحدة آليات راسخة للتعامل مع التطورات السريعة في السوق لأغراض التخفيف من مخاطر أسعار الفائدة وتقلبات الصرف الأجنبي والتعرض له. وتماشياً مع الهدف العام لإدارة الخزينة في تعزيز دخل البنك، تسعى وحدة الصرف الأجنبي والمشتقات المالية باستمرار إلى الاستفادة من الفرص المؤاتية لتعزيز الدخل الناتج عن المحفظة الاستثمارية للبنك والاستفادة من الفرص الخاصة بالسرف الأجنبي بما يتوافق مع قابلية البنك على تحمل المخاطر. وقد بنى الفريق سمعة قوية في السوق المحلية لأعمال التحوط في الصرف الأجنبي والمشتقات المالية.

### الاستثمارات وأسواق الدين

تماشياً مع استراتيجية بنك الريان، تبحث وحدة الاستثمارات بشكل مستمر عن فرص استثمارية في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مثل الصكوك والأسهم. ويتم تنفيذ الاستثمارات ضمن فئات الأصول المذكورة بما ينسجم مع معايير المخاطر لدى بنك الريان ومبادئ الشريعة والتوجيهات المعتمدة في البنك من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال استراتيجية البنك ولوائح وسياساته ومعايير الحوكمة. ويضمن هذا الاتجاه تحقيق مركز متوازن ومتنوع وقوي للبنك وسيولته، إضافة إلى الدور المحوري للمحفظة الاستثمارية في تعزيز ربحية البنك. هذا ولدينا سياسة معتمدة داخلياً للاستثمار، والتي تستند، من بين أمور أخرى، إلى حجم الإصدارات التي نعتزم الاستثمار فيها وتصنيفاتها والسقوف المسموح بها لكل قطاع من قطاعات الأعمال. ونتيجة لذلك، يجب الموافقة على أي انحراف عن اللوائح والسياسات المعتمدة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار بالبنك لضمان الرقابة الفاعلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء اختبارات الضغط على معدلات الربح ضمن المحفظة الاستثمارية للبنك من قبل إدارة المخاطر بشكل دوري.

هذا ويلجأ بنك الريان إلى أسواق الدين من خلال برنامج الصكوك متوسطة الأجل بقيمة 4 مليار دولار لجمع التمويل على شكل اكتتابات خاصة أو عامة. وبالإضافة إلى كونه أحد البنوك التي توفر مصادر التمويل، فإن ذلك يساعد على إظهار البنك وتعزيز تواجده بين المستثمرين في أسواق المال على الصعيدين الإقليمي والعالمي ويفتح أمامه آفاقاً أوسع لتنويع مصادر التمويل لديه وإدارتها بشكل أكثر فاعلية.

وفي إطار جهودها المستمرة لتعزيز مكانة البنك كمؤسسة إسلامية رائدة في أسواق رأس المال، تم تكليف إدارة الخزينة بمهام المتعامل الأولي في برنامجين رئيسيين هما برنامج مصرف قطر المركزي وبرنامج المؤسسة الدولية لإدارة السيولة الإسلامية (IILM). وبالإضافة إلى ذلك، تم تعيين بنك الريان ك مدير مشترك رئيسي في عدد من الإصدارات المحلية والإقليمية والدولية، مما يعكس خبرة فريق الخزينة وقدراته التنفيذية

## إدارة الأصول والاستشارات المالية (الريان للاستثمار)

شركة الريان للاستثمار ذ.م.م. هي شركة مملوكة بالكامل لبنك الريان. ومنذ تأسيسها في العام 2007، تتمحور مهامها حول إدارة الأصول وتقديم الاستشارات المالية. الشركة قائمة في مركز قطر للمال وتخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية.

في العام 2025 وبناء على نجاحاتها السابقة، حققت الشركة عاماً آخر من النمو حيث ظل أداء إدارة الأصول قوياً رغم تقلبات السوق واشتداد المنافسة كما شهد قسم الاستشارات المالية عاماً حافلاً في أسواق رأس المال والاستشارات المؤسسية العامة، بما في ذلك إدراج وتداول أول صكوك بالريال القطري في بورصة قطر.

منذ تأسيسها قبل 16 عاماً، حققت الشركة نمواً ملحوظاً على مستوى إدارة الأصول وممارستها الاستشارية. وعلى الرغم من التقلبات الكبيرة التي شهدها السوق، تمكنت الشركة من تحقيق نمو في الأرباح كل عام تقريباً. ولا شك في أن هذه النتائج هي خير دليل على فريق الشركة العالمي المستوى والذي يعمل جاهداً لخدمة العملاء باحترافية رائدة في السوق. تسعى الشركة لتكون أكثر شريك موثوق بالنسبة لعملائها في تقديم الخدمات المالية.

### إدارة الأصول

حققت وحدة إدارة الأصول في الشركة سجلاً استثمارياً حافلاً مما جذب اهتماماً متزايداً من العملاء ذوي الملاءة المالية العالية وأكسبها اعترافاً واسعاً بقدراتها الرائدة من المستثمرين المحليين.

ويعتبر عملاء الريان للاستثمار أن العروض التي تقدمها الشركة مميزة، إذ تشمل فريق بحث داخلي ذو خبرة واسعة يقدم تقاريره لتعزيز أداء عملية الاستثمار الدقيقة والمضبوطة، ما يساعد على تحقيق اختيار مميز للأوراق المالية ويؤدي إلى تحقيق عوائد استثمارية قوية باستمرار.

### الأداء خلال عام 2025

بلغت قيمة الأصول المدارة من قبل شركة الريان للاستثمار على مستوى أسواق الدين والأسهم المدرجة والصكوك مبلغ 3.9 مليار ريال قطري بنهاية العام 2025.

### الصكوك العالمية

خلال العام 2025 تمكنت الريان للاستثمار من زيادة عروض الصكوك التي تقدمها، مستفيدة من الإصدارات الجديدة والأداء الاستثماري الإيجابي. وبعد خصم الرسوم، سجلت العوائد من محافظ الصكوك بالدولار الأمريكي التي تديرها الريان للاستثمار نمواً بنسبة 9% على مدار العام مما ساهم في جذب عملاء جدد إلى الشركة.

ومكائته المرموقة في السوق.

هذا ووضع بنك الريان إطار عمل لخيارات التمويل المستدام، انسجاماً مع أهداف رؤية قطر الوطنية 2030 لحماية البيئة وزيادة الطلب على الحلول ذات الصلة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. وحصل إطار التمويل الجديد على تصنيف من فئة "فوي" من وكالة ستاندرد أند بورز العالمية، باعتبارها طرفاً ثانياً مستقلاً. وبذلك، أصبح برنامج الصكوك جاهزاً لاستيعاب الإصدارات العامة والخاصة من الصكوك الأساسية و/أو الخضراء على حد سواء.

أصدر بنك الريان بنجاح صكوك أولية غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لأجل 5 سنوات تم تسعيرها عند +80 نقطة أساس في شهر مايو من عام 2025. ويعدّ هذا الإصدار إنجازاً على أضعده عدة، وأبرزها تسجيل أقل هامش ائتماني لأي مؤسسة مالية قطرية (آنذاك).

وفي شهر ديسمبر، نجح بنك الريان في إصدار أول صكوك خضراء بقيمة 500 مليون ريال، بمعدل ربح قدره 4.25 بالمئة سنوياً ولأجل 3 سنوات. ويعدّ هذا أول إصدار يتم عبر كيان ذو غرض خاص مسجّل في مركز قطر للمال لصكوك خضراء تتم تسويتها ومقاصتها عبر شركة قطر للإبداع المركزي للأوراق المالية (إيداع) وبورصة قطر (QSE).

### المؤسسات المالية

تتولى وحدة المؤسسات المالية في بنك الريان خدمات المراسلة المصرفية وتعمل كجوابة للبنك مع شبكته العالمية من البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية الأخرى. ونجح فريق العمل في بناء علاقات مع أكثر من 200 مؤسسة مالية حول العالم، بهدف دعم قاعدة العملاء خصوصاً لناحية تلبية احتياجاتهم على مستوى إدارة النقد والمدفوعات على مستوى العالم، إلى جانب منتجات التمويل التجاري مثل خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والتحصيلات المستندية. ويسعى فريق العمل بشكل مستمر إلى تأمين التمويل من البنوك الأخرى من خلال عقد اتفاقيات ثنائية أو مشتركة للحصول على تسهيلات تمويل عن طريق المرابحة بما يضمن تعزيز الربحية وتنويع قاعدة الأصول في المركز المالي للبنك.

تقدم وحدة المؤسسات المالية مجموعة واسعة من المنتجات للبنوك المراسلة التي تتعامل معها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حلول التمويل التجاري وحساب المقاصة بالريال القطري والتمويل عن طريق المرابحة.

قدمت وحدة المؤسسات المالية مساهمة ملموسة في **إيرادات الرسوم** لبنك الريان، مما عزز تنويع مصادر الدخل للبنك. وقد تمكنت الوحدة من زيادة محفظة التمويل من خلال إدخال عملاء جدد إلى البنك. كما حققت نجاحاً في تأمين صفقات كبيرة لتصدير الطاقة على مستوى العالم. وعلى صعيد التمويل، واصلت الوحدة جمع تمويلات كبيرة لدعم نمو الميزانية العمومية للبنك.

الصكوك كقناة رئيسية للتمويل في المنطقة.

وبالتركيز بشكل أساسي على عملائها القطريين، حافظت الريان للاستثمار على زخم قوي خلال عام 2025 في أسواق الدين الدولية والمحلية. حيث قدمت المشورة والدعم لجهات الإصدار في جمع ديون عامة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وحصلت على أدوار مدير مشترك رئيسي في عدة إصدارات صكوك بالدولار الأمريكي، بما في ذلك إصدارات دار الأركان، والمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، وبنك وربة، وبنك قطر الدولي الإسلامي.

ومن أبرز إنجازات العام، تعيين الريان للاستثمار كمدير مشترك رئيسي في الإصدار السيادي التاريخي لدولة قطر من الصكوك، والذي مثل عودة قطر إلى سوق الصكوك بعد 13 عاماً، عبر صفقة بقيمة 3 مليارات دولار أمريكي حققت تسعيراً قياسياً، فيما عكس الإقبال الاستثنائي من المستثمرين قوة التصنيف الائتماني لدولة قطر.

وفي إنجاز آخر لأسواق رأس المال المحلية، دعمت الريان للاستثمار كمدير مشترك أول إصدار صكوك موقوم بالريال القطري يتم تسويته وتصفية عملياته محلياً، حيث أصدر البنك الدولي الإسلامي صكوكاً بقيمة 500 مليون ريال قطري، وهو ما شكّل نقلة نوعية في تطوير البنية التحتية لسوق الدين المحلي وتنويع قنوات التمويل والاستثمار. وبناءً على ذلك، تعمل الشركة حالياً على تقديم المشورة لإصدار مماثل آخر بالريال القطري، مما يعكس استمرار شهية المصدرين وتنامي عمق السوق المحلي.

إلى جانب أسواق الدين، واصلت الريان للاستثمار تطوير منصة الأسهم والاستشارات، بما في ذلك الاستعداد لعمليات الطرح العام الأولي للجهات المرتبطة بالحكومة، والعمل كمدير عرض في إحدى عمليات الطرح اللاحقة.

## العمليات الدولية

### بنك الريان بي أل سي - المملكة المتحدة

بنك الريان بي أل سي المملكة المتحدة هو شركة تابعة مملوكة بالأغلبية لبنك الريان قطر، يقع مقره الرئيسي في لندن، وهو أقدم وأبرز بنك متوافق مع الشريعة الإسلامية في المملكة المتحدة، حيث لعب خلال العقد الماضي دوراً محورياً في تشكيل قطاع الصيرفة الإسلامية هناك. في العام 2025 حقق البنك عاماً آخر من التقدم القوي تميز بالنمو الاستراتيجي والنتائج المالية الراسخة.

تركز استراتيجية البنك على التمويل العقاري والخدمات المصرفية الاستثنائية للعملاء من دول مجلس التعاون الخليجي. وكان عام 2025 عاماً مفصلياً، إذ تجاوزت الأصول الإجمالية حاجز 3 مليارات جنيه إسترليني لأول مرة. وبفضل

تقدم الريان للاستثمار خدمات تنفيذ الصكوك للمستثمرين من المؤسسات والأفراد، حيث يتم حفظ الصكوك المشتراة للمستثمرين في عهدها. ويشيد الكثير من العملاء بوجود خدمة التنفيذ الشاملة التي تقدمها الريان للاستثمار والتي تعتبر عنصراً جوهرياً في جذب المستثمرين الجدد.

### الأسهم المدرجة

لا يزال تركيز الريان للاستثمار يصب في خانة الاستثمار في الأسهم المدرجة في منطقة الخليج العربي، وتمثل تفويضات الأسهم المنفصلة للمستثمرين من الشركات والمكاتب العائلية نسبة كبيرة من إجمالي الأصول الخاضعة للإدارة.

### الصناديق الاستثمارية

بالإضافة إلى هذه المحافظ المنفصلة، لدى الريان للاستثمار ثلاثة صناديق منظمة، أكرها صندوق الريان قطر المتداول وصندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي.

- صندوق الريان قطر المتداول (مؤشر QATR) هو مدرج في بورصة قطر ويتبع أداء مؤشر الريان الإسلامي ليورصة قطر (مؤشر للأسهم القطرية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية). ونظراً إلى أن رسمة سوق الصندوق بلغت حوالي 460 مليون ريال قطري بنهاية عام 2025، يعتبر الصندوق من أكبر 10 صناديق استثمار المتداولة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في العالم. كما أن نسبة المصاريف الإجمالية التي تبلغ 0,50% تجعل من الصندوق من الأقل تكلفة بين صناديق الاستثمار المتداولة في دولة واحدة عبر الأسواق الناشئة. ويدفع الصندوق أرباحاً نقدية سنوية غالباً ما تكون في الربع الثاني والثالث من كل عام.

- لا يزال صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي، وهو صندوق الشركة الرائد ذو العائد المطلق الذي يستثمر في الأسهم والصكوك الإقليمية المدرجة، واحداً من أكبر صناديق الاستثمار الخليجية المتوافق مع الشريعة الإسلامية في المنطقة، بأصول تبلغ حوالي 390 مليون ريال قطري. ورغم التحديات التي واجهتها الأسواق في عام 2025، حقق الصندوق عائداً إجمالياً قدره **6%**، مع توزيع أرباح نصف سنوي في **يناير و يوليو**. وقد ساعد الأداء القوي والمتسق للصندوق على مدى السنوات في تعزيز ثقة المستثمرين، مما دعم استمرار الاكتتابات خلال عام 2025 من قبل المستثمرين الأفراد والمؤسسات.

### الاستشارات المالية

بعد عام ضعيف في 2024، شهد النشاط الاقتصادي في قطر تحسناً نسبياً في 2025 مدعوماً بالتقدم في أهداف التنويع الاقتصادي للدولة. وقد كانت ظروف أسواق رأس المال متباينة؛ إذ ظل إصدار الأسهم محدوداً، بينما استمرت

في قطاع البنوك ويشير إلى الثقافة القوية داخل البنك. كما تم ترشيح البنك في ديسمبر 2025 لجائزة أفضل شركة للعمل بها في حفل جوائز Awards Brilliance HR المقر عقدها في 2026.

يظل مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية المستقر وذو الخبرة عاملاً أساسياً في نجاح البنك، بما يضمن النمو المستدام، والخدمة المتميزة للعملاء، وتحقيق قيمة طويلة الأجل للمساهمين. افتخر بنك الريان في المملكة المتحدة بدوره المتكامل ضمن مجموعة بنك الريان وبطل ملتزماً بالتميز والمرونة والمصرفية الإسلامية المسؤولة، مقدماً قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

لمزيد من المعلومات حول بنك الريان المملكة المتحدة يرجى زيارة الموقع الإلكتروني [www.alrayanbank.co.uk](http://www.alrayanbank.co.uk).

\*أرقام غير مدققة وخاضعة للتغيير

### بنك الخليجي فرنسا

الخليجي فرنسا ش.م هي شركة مصرفية مستقلة مملوكة بالكامل لبنك الريان. تأسست الشركة بموجب قوانين وأنظمة جمهورية فرنسا، مقرها في باريس ولها فرعين في الإمارات العربية المتحدة.

يبلغ رأسمال البنك 104 مليون يورو ويقدم الخدمات المصرفية التقليدية. يقدم البنك مروحة من المنتجات والخدمات مصممة وفقاً لمتطلبات عملائه، لا سيما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة التي تركز على العملاء أصحاب الملاحة المالية العالية، فضلاً عن خدمات الخزينة. تتوزع أنشطة البنك بشكل متساوي ومتنوع على مختلف القطاعات الاقتصادية. تبلغ مساهمة فروع الإمارات 42% من إجمالي أصول البنك وهو ما يترجم إلى توزيع شبه مستقر للأشطة بين فرنسا والخارج.

بلغ صافي ربح البنك بعد الضرائب مبلغ 15 مليون \* يورو في العام 2025. بلغ إجمالي الأصول إلى 719 مليون \* يورو بنهاية 2025 مقارنة بمبلغ 829 مليون \* يورو بنهاية ديسمبر 2024. بلغت القروض مبلغ 280 مليون \* يورو وودائع العملاء 394 مليون \* يورو كما في نهاية 2025. على مستوى جودة القروض، التي تبقى محط الاهتمام الأساسي لإدارة البنك، بلغت نسبة القروض التي تم تكوين مخصصات لها 2.84% \* من إجمالي القروض بنهاية 2025 مقارنة بنسبة 3.8% بنهاية 2024.

التوسع في قطاعات التمويل العقاري ذات الهوامش الأعلى للربح، عزز البنك فريقه المتخصص وحقق أداءً قياسياً. كما حافظت إدارة الخدمات المصرفية الاستثنائية على زخم قوي، مع تركيز خاص على تعزيز العلاقات في المملكة العربية السعودية.

على صعيد مصادر التمويل، أحرز البنك تقدماً في تأمين مصادر التمويل من جهات وسيطة ومن الشركات والمؤسسات، مما وسع قاعدة التمويل وعزز الكفاءة. وفي الوقت نفسه، عززت الاستثمارات في التكنولوجيا القدرات الرقمية ودعمت البنية التحتية الأساسية. وقد ساعدت هذه المبادرات على تحقيق أداء مالي أفضل من التوقعات، حيث بلغ الربح قبل الضريبة 23.1 مليون جنيه إسترليني، مدفوعاً بشكل رئيسي بنمو محفظة التمويل العقاري. كما ارتفع إجمالي محفظة التمويل إلى 2.48 مليار جنيه إسترليني مقارنة بـ 2.10 مليار في 2024، مدفوعاً بنمو قوي في تمويل العقارات التجارية إلى جانب التخفيض المخطط للتمويل العقاري للأفراد.

شهد عام 2025 إطلاق برنامج التميز في الإنتاجية وهو مبادرة استراتيجية شاملة لمراجعة العمليات والتكنولوجيا، نتج عنها تحسينات ملموسة وقابلة للقياس عبر المؤسسة. وقد أسس البرنامج لبنك أبسط وأقوى وأكثر مرونة، مع تعزيز الكفاءة التشغيلية وتجربة العملاء. وقد تم بالفعل تنفيذ إجراءات رئيسية وفرت أكثر من 2000 ساعة عمل فيما يجري استكمال تحسينات إضافية بحلول مارس 2026.

شهد العام أيضاً إطلاق العلامة التجارية الجديدة للبنك في المملكة المتحدة ليتماشى بشكل وثيق مع المجموعة في قطر حيث تم تنفيذها بنجاح في مايو 2025 وحصلت على إشادة كبيرة في حفل جوائز Promoter Financial Awards . كما سارع البنك أجدده الاستدامة، عبر إطلاق برنامج تطوع على مستوى الشركة، وتشجيع السفر الصديق للبيئة، وتوسيع مبادرة المعاملات المصرفية الخالية من الورق، ونشر تقريره الثاني للاستدامة مؤكداً التزاماته بمتطلبات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة كما وحافظ على حياد كربوني تشغيلي من خلال تعويض جميع الانبعاثات.

ظل الاهتمام برفاهية الموظفين أولوية، من خلال مبادرات مثل الفحوصات الصحية السنوية لأفراد العائلة ودعم الصحة النفسية. استمرت القيم التي يتبناها البنك والتي ترفع شعار "الثقة والتمكين والقدرة والتحفيز" في تشكيل ثقافة العمل وساهمت في تعزيز مواقف الموظفين في استطلاعات الرأي حول مدى رضاهم عن ظروف العمل. كشف أحدث استطلاع للرأي أجراه الموظفون في ديسمبر 2025 وشارك فيه 95% من الموظفين عن تسجيل نسبة عالية لرضا الموظفين عن ظروف العمل بلغت 87% وهذا أعلى بكثير من المتوسط

على مستوى رأس المال، لا يزال الخليجي فرنسا يحتفظ بمستوى جيد للرأسمال الإشرافي بقيمة 214 مليون\* يورو في نهاية عام 2025. بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال وفقاً لمعايير بازل 3 (CET1) مستوى مرتباً مسجلة حوالي 30%\* في نهاية عام 2025 وهو ما يفوق بكثير الحد الأدنى للنسب الإشرافية المطلوبة. كما بقي موقف السيولة قوياً جداً مع نسبة تغطية السيولة عند 201%\* في نهاية 2025، مقارنة بالحد الأدنى المطلوب البالغ 100%.

تميز عام 2025 بانطلاق مشاريع تنظيمية رئيسية مثل قانون المرونة التشغيلية الرقمية (DORA) الذي أطلقه الاتحاد الأوروبي لتعزيز المرونة الرقمية للمؤسسات المالية، مما يمكن البنك من إدارة المخاطر التقنية والإبلاغ عن الحوادث وفق المعايير المعتمدة.

وبالإضافة إلى ذلك، وامتثالاً لتوجيه الاتحاد الأوروبي لتقارير الاستدامة المؤسسية ومتطلبات مصرف قطر المركزي، أطلق البنك مراجعة شاملة لإطار المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما في ذلك مجموعة كاملة من أدوات وإجراءات التقارير تغطي الاستراتيجية والائتمان والاستثمارات. كما تم تعزيز الخدمات المصرفية عبر الإنترنت من خلال تطبيق المصادقة متعددة العوامل (MFA) وفقاً للإصدار الثاني من التعليمات الأوروبية لخدمات الدفع.

يعتمد البنك على قوته المالية الصلبة والاستثمارات الجديدة لدعم توسع حضوره في أوروبا والإمارات. ويهدف إلى تنمية قاعدة الودائع من خلال جذب مودعين جدد لتقليل مخاطر الترخُّر، مع مواصلة تطوير أنشطته الأساسية والمشاركة في قروض مشتركة للحكومات والبنوك من الفئة الأولى. كما يسعى إلى اغتنام فرص التمويل التي توفرها الشركات القطرية المملوكة للدولة ورجال الأعمال الخليجيون عبر استثماراتهم الخارجية، وزيادة حجم معاملات التمويل التجاري. وتبقى الاستراتيجية هي النمو المتوازن من خلال التركيز على أفضل الفرص وتحقيق نتائج متسقة عبر جميع خطوط الأعمال.

يتطلع البنك إلى السنوات المقبلة بثقة، مع التزامه ببناء علاقات قوية مع عملائه وشركائه لكسب ثقتهم، وتحقيق نمو نوعي في الدول التي يعمل بها، وضمان قيمة مستدامة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة.

لمزيد من المعلومات حول بنك الخليجي فرنسا في باريس أو دولة الإمارات العربية المتحدة يرجى زيارة الموقع الإلكتروني

[www.alkhaliji.fr](http://www.alkhaliji.fr) أو [www.alkhaliji.ae](http://www.alkhaliji.ae) على التوالي.

\*أرقام غير مدققة وخاضعة للتغيير



# 006

## حوكمة الشركة

### راسخ في الشفافية والمساءلة.

ممارسات حوكمة قوية تدعم النمو الأخلاقي، واتخاذ القرارات السليمة، والنجاح المستدام.

# التقرير السنوي للحوكمة لعام 2025

30	1- نظرة عامة عن حوكمة البنك وتقرير الالتزام
31	2- إجراءات التطبيق
31	1-2 في ما يخص منظومة الحوكمة
31	2-2 في ما يخص مجلس الإدارة
	1-2-2 الشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة
	2-2-2 تشكيل المجلس
	3-2-2 حظر المناصب
	4-2-2 الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس
	5-2-2 أبرز النظم والسياسات والآليات التي وضعها مجلس الإدارة
	6-2-2 مسؤوليات المجلس والتزامات الأعضاء
	7-2-2 الإدارة العليا وفصل السلطات
	8-2-2 حوكمة الشركات التابعة
	9-2-2 الإحلال/التعاقب الوظيفي
	10-2-2 رئيس المجلس
	11-2-2 اللجان وتفويض المهام
	12-2-2 آلية عمل المجلس
	13-2-2 أمين السر
	14-2-2 تقييم الأداء
	15-2-2 التقييم السنوي للأعضاء المستقلين
	16-2-2 التدريب والبرامج التعريفية
41	3-2 في ما يخص أعمال الرقابة
	1-3-2 الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
	2-3-2 تقييم الالتزام بتطبيق إطار عمل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
	3-3-2 تقرير مجلس الإدارة حول الرقابة الداخلية على البيانات المالية
	4-3-2 الإجراءات المتبعة من قبل البنك لمعالجة أوجه القصور في نظام الرقابة الداخلية
	5-3-2 إدارة المخاطر وملف المخاطر
	6-3-2 إدارة الشؤون القانونية والدعاوى القضائية
	7-3-2 مكافحة الجرائم المالية ومتابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال
	8-3-2 التدقيق الداخلي للمجموعة
	9-3-2 إدارة الشؤون المالية والرقابة المالية
	10-3-2 الرقابة الشرعية
	11-3-2 إدارات الدعم
	- إدارة الموارد البشرية للمجموعة
	- إدارة تكنولوجيا المعلومات والعمليات المصرفية
	- إدارة الاتصال المؤسسي
60	4-2 في ما يخص الرقابة الخارجية
	- المدقق الخارجي
	- رسوم التدقيق الخارجي
61	5-2 في ما يخص الإفصاح والشفافية
	- الإفصاح
	- الالتزام بقواعد الإفصاح والإدراج
	- تضارب المصالح والشفافية ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة
63	6-2 في ما يخص حقوق أصحاب المصالح
	- عملية صنع القرار داخل مجلس الإدارة وإشراك المساهمين
	- التواصل مع المساهمين والمستثمرين وإدارة علاقات المستثمرين
	- حقوق المساهمين في الوصول إلى المعلومات
	- حقوق المساهمين في الجمعية العامة والمعاملة المنصفة
	- حقوق المساهمين في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة
	- حقوق المساهمين في توزيعات الأرباح
	- هيكّل رأس المال وحقوق المساهمين في الصفقات الكبرى
	- سجل المساهمين
	- أصحاب المصالح من غير المساهمين
	- حق المجتمع ومبادرات البيئة والاستدامة والحوكمة
67	3- إفصاحات الحوكمة
	1-3 مجلس الإدارة
	2-3 لجان المجلس
	3-3 الإدارة العليا واللجان الإدارية
	4-3 الهيكل التنظيمي للمجموعة
	5-3 المكافآت والحوافز
	6-3 المساهمون وتداولات السهم
	7-3 التصنيف الائتماني
102	4- التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة
116	الملحق (1)- تقرير المدقق المستقل حول الحوكمة
118	الملحق (2)- تقرير المدقق المستقل حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية

## 1- نظرة عامة عن حوكمة البنك وتقرير الالتزام

### السادة المساهمين الكرام،

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أقدم تقرير الحوكمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. يعكس هذا التقرير التزامنا المستمر بأعلى معايير الحوكمة والشفافية والمساءلة، وذلك بما يتماشى تماماً مع تشريعات الحوكمة الصادرة عن كل من مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية.

### الالتزام بالحوكمة والإنجازات في عام 2025

شهد عام 2025 تقدماً ملحوظاً في تعزيز إطار الحوكمة لدينا ودفعاً لأهدافنا على مستوى المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة أبرزها:

- **تأسيس لجنة تيسير خاصة بتنفيذ الاستراتيجية:** تم تشكيل لجنة خاصة للإشراف على تنفيذ الاستراتيجية الجديدة للبنك وتسريع تحقيق الأهداف المرجوة منها.
- **التطوير المستمر لممارسات الحوكمة:** قمنا بتعزيز آليات الرقابة على المخاطر واعتمدنا سياسات جديدة للحوكمة بهدف تعزيز المساءلة والشفافية.
- **إصدار الصكوك الخضراء:** انسجاماً مع رؤية قطر للاستدامة، نجح البنك في إصدار أول صكوك خضراء لتمويل مشاريع تساهم في حماية البيئة والتنمية المستدامة.
- **مبادرات المسؤولية الاجتماعية:** وسّعنا برامج المشاركة المجتمعية، ودعمنا التعليم وتنمية الشباب، وأطلقنا مبادرات لتعزيز الوعي البيئي والاندماج الاجتماعي.

تؤكد هذه الإنجازات عزمنا على دمج مبادئ المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة في إطار الحوكمة المؤسسية لدينا، بما يضمن خلق قيمة طويلة الأجل للمساهمين وكافة أصحاب المصلحة. ولمزيد من التفاصيل، يمكن الاطلاع على تقرير المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة في القسم الرابع من هذا التقرير السنوي للحوكمة.

### بيان الالتزام

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بشأن حوكمة البنوك الصادرة بالتعميم رقم (25) لسنة 2022 وقوانين وتشريعات هيئة قطر للأسواق المالية ذات الصلة المنطبقة على بنك الريان بما في ذلك نظام حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في السوق الرئيسية

المصدر بقرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016 ونظام الطرح والإدراج وتعليمات وقواعد التعامل في بورصة قطر وكذلك قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 المعدل بالقانون رقم (8) لسنة 2021 والنظام الأساسي للبنك بالإضافة إلى المعايير والممارسات الدولية والإقليمية في مجال الحوكمة (يشار إليها مجتمعة بعبارة "قوانين الحوكمة").

يصف هذا التقرير الإجراءات التي يتبعها البنك في تطبيق قوانين الحوكمة السالفة الذكر ويتضمن تقرير المدقق المستقل حول الحوكمة في الملحق رقم (1) وتقرير المدقق المستقل حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية في الملحق رقم (2).

إن مجلس الإدارة وبناء على المعلومات في هذا التقرير وبعد التدقيق والتقييم وفقاً للآليات والإجراءات الداخلية يخلص إلى أن بنك الريان ملتزم، في جميع النواحي الجوهرية، بتطبيق متطلبات قوانين الحوكمة المشار إليها بصدور هذا التقرير للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

**ملاحظة (1):** خلال فترة التقرير، أصدر مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية بتاريخ 17 أغسطس 2025 القرار رقم (5) لسنة 2025 بإصدار نظام الحوكمة الجديد الذي دخل حيز التنفيذ من تاريخ نشره وألغى قرار مجلس إدارة الهيئة السابق رقم (5) لسنة 2016 كما أعطى الشركات المدرجة مهلة سنة لتوفيق أوضاعهم مع أحكام النظام الجديد تنتهي في 17 أغسطس 2026. أجرى مجلس الإدارة تقييماً شاملاً لنظام الحوكمة الجديد وخلص إلى أن بنك الريان ملتزم، في جميع النواحي الجوهرية، بالنظام الجديد الصادر بالقرار رقم (5) لسنة 2025.



محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

ولائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

في العام 2025 قامت لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة بالمراجعة الدورية للائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة ووافقت على إدخال تعديلات غير جوهرية عليها وفقاً للصلاحيات الممنوحة للجنة بموجب المادة (2) من اللائحة نفسها وقد أقر مجلس الإدارة مجتمعاً تلك التعديلات. تعتبر التعديلات التي أجريت غير جوهرية لأنها مطلوبة للالتزام بتعليمات رفاية جديدة أو بسبب قرارات وافقت عليها الجمعية العامة بعد صدور النسخة الأولى من اللائحة وهي على الشكل التالي:

- تعديل مسمى «مصرف الريان» ليصبح «بنك الريان» أينما ورد في اللائحة
- تعديل عدد أعضاء مجلس الإدارة من 13 إلى 11 عضواً وعدد الأعضاء المستقلين من أربعة إلى ثلاثة التزاماً بتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة وتنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 25 مارس 2024
- تحديد أسهم ضمان العضوية بتسعة ملايين سهم بدلاً من 1 مليون سهم بعد قرار الجمعية العامة غير العادية وفقاً لذلك بتاريخ 26/3/2025
- تعديلات أخرى لتوفيق الأوضاع مع نظام الحوكمة الجديد لهيئة قطر للأسواق المالية الصادر بالقرار رقم (5) لسنة 2025 ومتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية بشأن إجراءات الترشح لعضوية مجلس الإدارة.

وفضلاً عن ذلك، يطلب البنك من جميع الأعضاء إجراء إفصاحات معينة وتوقيع تعهد كتابي بموافقة البنك بأي تغييرات على تلك الإفصاحات فور حدوثها. تم تصميم تلك الإفصاحات على شكل استبيانات تضمن إفصاح العضو عن كل البيانات التي يحتاج لها البنك لتقييم مدى التزام العضو بالشروط الواجب توافرها فيه وفقاً للقوانين وتقديم الإثباتات عند الحاجة. يطلب البنك من أعضاء مجلس الإدارة تحديث إفصاحاتهم مرة على الأقل سنوياً، حتى 31 ديسمبر 2025، لم تسجل مخالفة لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة للشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة المقررة بالقوانين والأنظمة ذات الصلة.

## 2-2-2 تشكيل المجلس

يحدد النظام الأساسي للبنك وخصوصاً المواد 19 و29 منه كيفية تشكيل المجلس ولجانه وجميع تلك المواد تستوفي متطلبات قوانين الحوكمة. حتى 31 ديسمبر 2025، تألف مجلس إدارة المصرف من 11 عضواً غالبيتهم غير تنفيذيين (8 من أصل 11) من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين. لمزيد من التفاصيل حول تشكيل مجلس الإدارة، يرجى مراجعة الفقرة "1-3" بعنوان "مجلس الإدارة" تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## 2- إجراءات التطبيق

### 2-1 في ما يخص منظومة الحوكمة

تم وضع نظام شامل للحوكمة الرشيدة ضمن بنك الريان يُعنى بالحفاظ على حقوق المساهمين وضمان معاملة مختلف فئاتهم بصورة عادلة مع التركيز على متطلبات الإفصاح عن المعلومات وضمان شفافيتها بالإضافة إلى المسؤوليات والواجبات المناطة بمجلس الإدارة، ويشمل ذلك الأنظمة والسياسات والإجراءات التي تضمن المحاسبة والمساءلة بشكل ملائم والنزاهة والشفافية في مزاولته البنك لأعماله وأنشطته.

يحدد هذا النظام توزيع الأدوار والمسؤوليات ويضمن فصل السلطات كما يحدد متطلبات الإفصاح والشفافية على جميع المستويات ويشمل ذلك مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة العليا والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمدققين المستقلين وأجهزة الرقابة الداخلية وكفل التعاون مع الجهات الرقابية والتنظيمية.

إن نظام الحوكمة في بنك الريان محدد في ميثاق الحوكمة للمجموعة الموافق عليه من مجلس الإدارة الذي يرسم السياسات والممارسات المعتمدة للحوكمة ضمن البنك. تم إعداد الميثاق بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية وأفضل المعايير والممارسات الدولية. وعلى مستوى المجموعة، فإن البنك ملتزم بمتطلبات الحوكمة بما يتوافق مع البيئة الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها ومتطلبات النظام الأساسي للبنك. ويحدد الميثاق المذكور السياسة الشاملة لمبادئ الحوكمة المطبقة في البنك ويضع الأسس التي يستند إليها نظام الحوكمة وكذلك تكوين وإجراءات عمل الأجهزة التي يظفها.

يمكن الإطلاع على ميثاق الحوكمة المشار إليه على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

### 2-2 في ما يخص مجلس الإدارة

#### 2-2-1 الشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة

يحدد النظام الأساسي خصوصاً في المادة (20) منه الحد الأدنى من الشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة حيث تتطابق هذه الشروط مع متطلبات قوانين الحوكمة المنطبقة. فضلاً عن ذلك، قام مجلس الإدارة بوضع لائحة مكتوبة تحدد إجراءات ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتم إقرارها من قبل الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 16 نوفمبر 2022. تحدد اللائحة بشكل تفصيلي شروط الترشح ومعايير التأهل والتقييم وما إلى ذلك من أمور تنظيمية لعملية الترشح واختيار أعضاء مجلس الإدارة وقد تم إعداد اللائحة وفقاً لقوانين الحوكمة ذات الصلة. يمكن الإطلاع على النظام الأساسي

**2-2-3 حظر المناصب**

حتى 31 ديسمبر 2025 لم يجمع أي عضو في مجلس إدارة بنك الريان بين أي مناصب محظور عليه الجمع بينها وفقاً للقانون وقد قام جميع أعضاء مجلس الإدارة بتجديد الإقرار السنوي لعدم الجمع بين المناصب المحظور عليهم الجمع بينها وفقاً للقوانين المنطبقة وقاموا بتوقيع إقرار كتابي بذلك عن السنة المالية 2025 وتم حفظ تلك القرارات في عهدة أمين السر. فضلاً عن ذلك، تضع المادتين (11) و(12) من لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة التي أقرتها الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 16 نوفمبر 2022 شرطاً لقبول الترشيح ألا يكون المرشح لعضوية المجلس متولياً لأي منصب يحظر عليه قانوناً الجمع بينه وبين عضوية مجلس إدارة البنك وأن يقدم تعهداً وإقراراً كتابياً بذلك.

**2-2-4 الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس**

يعمل مجلس الإدارة ضمن ميثاق مكتوب تم وضعه والموافقة عليه من قبل المجلس وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة المعمول بها في قطر والنظام الأساسي للبنك وأفضل المعايير والممارسات في مجال الحوكمة. يحدد الميثاق كيفية تشكيل المجلس واختيار أعضائه ورؤيسه، بالإضافة إلى آلية تنظيم الاجتماعات، وسياسة تدريب وتقييم أعضاء المجلس ولجانه، وتحديد المكافآت والمسؤوليات والاختصاصات المناطة بالمجلس ويضع تفصيلاً دقيقاً لوظائف المجلس وأنواع المعاملات الجوهرية التي تحتاج لموافقته نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر تحديد الاستراتيجيات ومستويات المخاطر ورسم السياسات على مختلف الأصعدة كما يضم وصفاً شاملاً للمسائل المطلوب النظر فيها من قبل المجلس والمسائل التي تصب تحت إطار تضارب المصالح وفقدان الأهلية، الميثاق متوفر على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com).

لمزيد من التفاصيل حول وظائف المجلس وطبيعة المسائل والأنشطة التي ينظر فيها مجلس الإدارة، يرجى مراجعة الفقرة «1-3» بعنوان «مجلس الإدارة» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

**2-2-5 أبرز النظم والسياسات والآليات التي وضعها مجلس الإدارة**

تضم منظومة الحوكمة عدداً من السياسات الاستراتيجية والإجرائية والنظم واللوائح والآليات التي وضعها مجلس الإدارة مجتمعاً أو من خلال اللجان المنبثقة عنه والتي تشكل الإطار الرقابي على عمل البنك وكافة أنشطته. وفيما يلي أبرز السياسات المعتمدة بينك الريان كما في 31 ديسمبر 2025:

1. الخطة الاستراتيجية للاعمال LEAD
2. سياسة الإئتمان
3. سياسة قابلية المخاطر

4. سياسة إدارة مخاطر السمعة
5. سياسة الخسائر الإئتمانية المتوقعة
6. سياسة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال
7. سياسة إدارة مخاطر السيولة
8. سياسة إدارة مخاطر السوق
9. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية
10. سياسة وإطار الأمن السيرانى
11. سياسة حماية أمن المعلومات
12. سياسة حماية أمن التفتيات السحابية
13. سياسة مكافحة الجرائم الإلكترونية
14. سياسة إدارة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث
15. سياسة إطار عمل السويغت
16. سياسة تقنية المعلومات
17. إجراءات البنية التحتية وإصدار الأنظمة الرقمية
18. معايير إدارة الأنظمة الرقمية للمشاريع
19. معايير تطوير التطبيقات
20. منهجية إختبار الأنظمة الرقمية
21. سياسة قواعد السلوك المهني
22. سياسة الموارد البشرية ومنهجية وسياسة مكافآت الإدارة والموظفين والتدريب والتطوير
23. البرامج التعريفية للموظفين ولأعضاء مجلس الإدارة
24. سياسة إدارة الخصوم والأصول والخزينة
25. سياسة وإجراءات التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية
26. ميثاق التدقيق الداخلي
27. سياسة الإستثمار
28. ميثاق عمل هيئة الرقابة الشرعية وسياسة الشريعة
29. ميثاق الحوكمة للمجموعة
30. سياسة قطاع الأعمال للمجموعة
31. سياسة جودة الخدمات
32. سياسة تنظيم عمليات الفروع
33. سياسة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة وإطار التمويل المستدام
34. سياسة المسؤولية الاجتماعية
35. سياسة إدارة رأس المال
36. سياسة إدارة رأس المال وسياسات محاسبية ومالية مختلفة
37. سياسة توزيعات الأرباح
38. سياسة الإفصاح والشفافية والتعامل مع الشائعات
39. سياسة علاقات المستثمرين
40. سياسة وإجراءات التعامل مع الأطراف ذات العلاقة
41. سياسة وإطار عمل الشؤون القانونية
42. سياسة تفويض الصلاحيات والسلطات

43. سياسة الموافقة على منح التمويلات
44. لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة
45. الهيكل التنظيمي للمجموعة
46. منهجية قياس الأداء العام للبنك وبطاقة قياس الأداء المتوازن
47. سياسة مكافآت مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
48. سياسة التعاقد مع المدققين الخارجيين
49. سياسة المشتريات وتنظيم العلاقات مع الموردين والإسناد الخارجي
50. سياسة وإجراءات معالجة شكاوى العملاء
51. ميثاق مجلس الإدارة
52. ميثاق عمل أمين سر مجلس الإدارة
53. ميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
54. ميثاق اللجان المنبثقة عن الإدارة العليا
55. سياسة إدارة مواقع التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للبنك
56. سياسة وإجراءات عمل إدارة الاتصالات المؤسسية
57. سياسة حوكمة الشركات التابعة
58. سياسة وإجراءات تنظيم المخولين بالتوقيع والأختام الرسمية
59. سياسة وإجراءات تطوير السياسات ومراجعاتها الدورية
60. سياسة الإلتزام للمجموعة
61. سياسة مكافحة الجرائم المالية للمجموعة
62. إطار ومنهجيات وسياسات وإرشادات مكافحة الجرائم المالية
63. حوكمة الإلتزام بمكافحة الجرائم المالية
64. إطار تأكيد مكافحة الجرائم المالية ورصدها
65. منهجية تقييم مخاطر غسل الأموال الشاملة للبنك
66. منهجية تصنيف مخاطر العملاء
67. نموذج تقييم مخاطر العملاء
68. إرشادات قابلية البنك لتحمل مخاطر الجرائم المالية
69. تصنيف مخاطر قطاع العمل
70. تصنيف مخاطر الدولة (أو النطاق الجغرافي / دائرة الاختصاص)
71. تقييم المخاطر المتأصلة لعملية غسل الأموال الشمولية في البنك
72. التقييم التنازلي لمخاطر البنك
73. التقييم التصاعدي لمخاطر البنك
74. سياسة الوقاية ضد الجرائم المالية
75. سياسة قبول العملاء
76. سياسة الأشخاص السياسيين ممثلو المخاطر
77. سياسة التعامل مع العقوبات وقوائم الحظر
78. سياسة مكافحة غسل الأموال عبر التمويل التجاري
79. سياسة التعامل مع البنوك المرارسة
80. سياسة مكافحة الرشوة والفساد
81. سياسة الإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات
82. سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
83. سياسة التعامل مع الحسابات الجامدة والمبالغ غير المطالب بها
84. سياسة إعتماذ المنتجات والخدمات الجديدة
85. السياسة العامة لحماية البيانات البنكية
86. سياسة مكافحة الجرائم الإلكترونية
87. سياسة الإلتزام بالإفصاح الضريبي FATCA
88. سياسة إدارة تضارب المصالح وتعامل البنك مع استغلال المعلومات الباطنية عن السوق وتداولات المطلعين في البنك
89. إرشادات النهج القائم على المخاطر
90. إرشادات اعرف عميلك، العناية الواجبة، والعناية الواجبة المشددة
91. إرشادات التعرف على المستفيد الفعلي
92. الإرشادات الخاصة بالأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر
93. إرشادات التعامل مع الموردين ومزودي الخدمات
94. إرشادات التعامل مع تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة والذهب
95. الإرشادات الخاصة بالمعاملات النقدية الكبيرة
96. إرشادات التحقق من وجود الأسماء على قوائم العقوبات
97. إرشادات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة
98. إرشادات مكافحة غسل الأموال عبر التمويل التجاري
99. إرشادات التعامل مع البنوك المرارسة
100. إرشادات مراقبة عمليات العملاء
101. إرشادات مراقبة عمليات الموظفين
102. إرشادات التحقق من الاخبار السلبية
103. إرشادات مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال
104. إرشادات العقوبات ورفض الحسابات
105. إرشادات حفظ الوثائق والسجلات
106. جدول تفويض الصلاحيات المتعلقة بمكافحة المالية
107. إرشادات التعامل مع الموردين ومزودي الخدمات ضمن إطار مكافحة الجرائم المالية
108. متطلبات المعايير الموحدة للإبلاغ (CRS)
109. سياسة حماية خصوصية البيانات
110. سياسة إدارة الأصول المستحوذ عليها
111. استراتيجية إدارة مخاطر الاحتيال
112. خطة الطوارئ للسيولة ومصادر التمويل

يخصص أعضاء مجلس الإدارة الوقت الكافي لعملهم في مجلس الإدارة ويؤدون مهامهم بتجرد واستقلالية ويساهمون في تقديم النصح والمشورة إلى المجلس ويتميزون بالمشاركة البناءة والتفاعل بشكل موضوعي مع أعمال المجلس. ويشارك الأعضاء المستقلون وغير التنفيذيون في لجان المجلس بما فيها وبشكل خاص لجنة التدقيق ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت ويؤدي هؤلاء الأعضاء رايًا مستقلاً بشأن المسائل الاستراتيجية وأعمال البنك وأنشطته، ويشرفون على أداء البنك ويحرصون على التأكد من التزامه بمبادئ الحوكمة والأنظمة والقوانين المعمول بها.

يضع جميع أعضاء مجلس الإدارة خبراتهم ومهاراتهم في خدمة البنك ويخصصون الوقت الكافي لعملهم في مجلس الإدارة وذلك جلي من خلال نسبة الحضور المنتظمة للاجتماعات كما يشارك الأعضاء إلى جانب الرئيس، بمن فيهم رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس، في الجمعيات العمومية للاطلاع والرد على استفسارات السادة المساهمين، لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «1-3» بعنوان "مجلس الإدارة" والفقرة «2-3» بعنوان «لجان المجلس» تحت قسم إفاصحات الحوكمة أدناه.

بالإضافة إلى ميثاق مجلس الإدارة الذي يحدد مسؤوليات ومهام المجلس، تم وضع قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة لتعريف وتحديد الواجبات والالتزامات المهنية والأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة وقد أقر كل عضو من أعضاء المجلس كتابياً باطلاعه على هذه الواجبات والتزامه بها وأجرى الإفصاحات اللازمة بموجبها. وتلزم هذه القواعد مجلس الإدارة بواجبات العناية والإخلاص والعمل بحسن نية والاهتمام اللازم بما يصب في مصلحة البنك والمساهمين كافة. ويتحمل كل عضو من أعضاء المجلس واجب العناية بالمتطلبات المالية والقانونية للبنك كما يحرص أعضاء المجلس على عدم وجود أي تضارب للمصالح ضمن عملهم في المجلس وعلى وضع مصالح البنك فوق كل اعتبار شخصي. وقد تم وضع إجراءات داخلية لإدارة أي تضارب محتمل في المصالح على مستوى المجلس كما يقوم المجلس من خلال لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت بتقييم عمل المجلس والأعضاء ومدى التزامهم بمسؤولياتهم وواجباتهم المذكورة.

هذا وتضع لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة شرطاً للتأهل لعضوية المجلس يقضي بتقديم أي مرشح تعهّد كتابي بالتقيّد بجميع القوانين والأنظمة وإجراء الإفصاحات اللازمة وفقاً للقانون وتعليمات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية.

لمزيد من التفاصيل حول كيفية قيام مجلس الإدارة بتنفيذ واجباته الائتمانية، يرجى مراجعة الفقرة «1-3» بعنوان «مجلس الإدارة» تحت قسم إفاصحات الحوكمة أدناه.

وضع مجلس الإدارة آلية محددة لتطوير واعتماد السياسات واللوائح والإجراءات في البنك تقضي بمراجعتها وتوقيعها من قبل جميع المعنيين بالإضافة إلى جميع أجهزة الرقابة الداخلية بما فيها إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة متابعة الالتزام وإدارة الشؤون القانونية وذلك قبل عرضها على المجلس لضمان توافقها مع القوانين والأنظمة والممارسات التشغيلية الصحيحة قبل اعتمادها رسمياً من قبل المجلس. ويقوم المجلس بمراجعات دورية لتلك السياسات واللوائح بما يضمن بقائها محدثة ويتم الإشراف على التقيد بتلك السياسات واللوائح والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة من قبل أجهزة الرقابة الداخلية في البنك ورفع التقارير للمجلس بشأن أي مخالفات للسياسات المعتمدة من المجلس، إن وجدت، لاتخاذ الإجراء اللازم. تم نشر بعض تلك السياسات على الموقع الإلكتروني. حتى 31 ديسمبر 2025، لم تسجل مخالفات جوهرية للسياسات واللوائح والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة. ويقوم البنك بشكل مستمر بتطوير وتحديث سياساته وإجراءاته لتوثيق والتأكد من الامتثال الدائم مع القوانين والأنظمة المنطبقة.

## 2-2-6 مسؤوليات المجلس والتزامات الأعضاء

إن مسؤوليات المجلس والتزامات الأعضاء محددة في النظام الأساسي للبنك خصوصاً في المادة (59) منه وفي ميثاق مجلس الإدارة المعتمد من المجلس وفي القوانين والأنظمة المنطبقة. يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة البنك وفقاً للنظام الأساسي وميثاق مجلس الإدارة ويقوم المجلس من خلال اجتماعاته الدورية واجتماعات اللجان المنبثقة عنه بالإشراف على عمل الإدارة العليا والنظر في التقارير المرفوعة إليه ومناقشة المواضيع المطروحة أمامه للدراسة مع الإدارة العليا تمهيداً لاتخاذ القرار المناسب فيها ويطلب المجلس تقارير دورية عن أية قرارات جوهرية يتخذها لكي يبقى على اطلاع بكافة المستجدات ولضمان المساءلة والشفافية. بالإضافة إلى اجتماعات المجلس، يجتمع رئيس المجلس، بشكل منفصل وبدون حضور الإدارة العليا للبنك، مع أعضاء المجلس ورؤساء اللجان على انفراد لمناقشة أداء الإدارة والقضايا الأخرى التي تتطلب مراقبة المجلس لها عن كثب.

يحرص مجلس الإدارة دوماً على الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة ومتطلبات النظام الأساسي للبنك، ولهذه الغاية، وضع المجلس آليات داخلية لمراجعة أي سياسات أو مسائل تعرض على المجلس وتقييمها من النواحي القانونية والتنظيمية والرقابية ويتم بصورة دورية مراجعة أي سياسات موافق عليها من المجلس بما في ذلك سياسات الحوكمة وينظر المجلس في أي توصيات لتعديل تلك السياسات لضمان بقائها محدثة وذات صلة وقد قام المجلس خلال العام 2025 بمناقشة ومراجعة العديد من السياسات واللوائح المعمول بها في البنك على ضوء المتغيرات في القوانين والأنظمة.

3. فرض رقابة مجبّعة على مستوى المجموعة من خلال توفير البيانات ذات الصلة بما في ذلك أي تقارير استثنائية وتقارير عن حوادث معينة
4. دعم تدفق المعلومات ورفع التقارير لأغراض الإشراف المجبّع من خلال إجراءات واضحة وخطط محددة مسبقاً بين مختلف الإدارات وعلى كافة الأصعدة بما في ذلك تقارير مراقبة الأداء ولأغراض الرقابة والإشراف المجبّع مع مراعاة متطلبات الأنظمة والقوانين المنطبقة على حماية البيانات الشخصية والخصوصية
5. تقديم خدمات الدعم الخاص لمختلف الإدارات في الشركات التابعة ووضع خبرات المجموعة في قطر بتصريف الشركة التابعة متى اقتضى الحال ذلك مع مراعاة الأنظمة والقوانين المحلية للشركة التابعة وبشرط الدخول في اتفاقيات مكتوبة لتقديم الخدمات والدعم
6. رفع التقارير إلى مجلس إدارة المجموعة من قبل الإدارة التنفيذية للمجموعة في قطر على أساس مجبّع وصياغة التوصيات ذات الصلة تمهيداً لاتخاذ الإجراء أو القرار المناسب

تم وضع الإطار العام لحوكمة الشركات التابعة لتكون سياسة تنفيذية مكتوبة يحتكم إليها جميع الأطراف بهدف توفير إطار عمل واضح وضمن تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة ضمن المجموعة. ويحدد هذا الإطار (أ) فلسفة المجموعة وسياساتها ومبادئها في امتلاك أو إنشاء شركة تابعة و/أو الاستثمار في شركة زميلة أو كيانات خاصة؛ (ب) الأدوار والمسؤوليات وإجراءات رفع التقارير بين المجموعة وشركاتها التابعة؛ (ج) متطلبات الرقابة والإبلاغ للمجموعة لممارسة المراقبة/الإشراف من قبل المجموعة على الشركات التابعة؛ (د) الإجراءات التنفيذية لمختلف التفاعلات بين المجموعة وشركاتها التابعة مع ضمان عمل الشركة التابعة بشكل مستقل ضمن بيئتها الرقابية؛ (هـ) إجراءات الإبلاغ وتصعيد الخلافات الناشئة عن تنفيذ السياسة؛ و(و) السياسة العامة للإشراف على الكيانات الأخرى بخلاف الشركات التابعة (مثل الشركات الزميلة، والصناديق الاستثمارية، والكيانات ذات الأغراض الخاصة، والصناديق الاستثمارية).

يرتكز التفاعل بين إدارات البنك في قطر والإدارات الريفية لها في الشركات التابعة على أربعة محاور أساسية هي:

1. تطوير الاستراتيجيات والسياسات والميزانيات والخطط
2. تدفق المعلومات ورفع التقارير
3. الرقابة والإشراف
4. الدعم الخاص

حتى 31 ديسمبر 2025، يؤكد مجلس الإدارة أنه قام بالوفاء بجميع واجباته الاستثنائية ومسؤوليات الحوكمة. لي أكمل وجه.

## 2-7 الإدارة العليا وفصل السلطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وميثاق الحوكمة وميثاق مجلس الإدارة، يعيّن مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين بالبنك كما يوافق على الهيكل التنظيمي للمجموعة. يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة تنفيذ إستراتيجية البنك وإدارة أعماله وأنشطته اليومية ويرفع تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة ويحرص على إبقاء المجلس على اطلاع بكافة النواحي الجوهرية لأداء الأعمال والتطورات. يساند الرئيس التنفيذي فريق عمل يتوزع على إدارات رئيسية تتمتع بأهداف إستراتيجية واضحة لضمان النمو المستدام للبنك بالإضافة إلى اللجان الإدارية ذات الأدوار والمسؤوليات المحددة. لمزيد من التفاصيل حول الإدارة العليا واللجان الإدارية، يرجى مراجعة الفقرة «3-3» بعنوان «الإدارة العليا واللجان الإدارية» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

فضلاً عن ذلك، وضع ووافق مجلس الإدارة على سياسة مكتوبة لتفويض السلطات والصلاحيات لضمان قيام المجلس بأداء مهامه على نحو محايد دون أي تأثير ناتج عن علاقاته مع الإدارة التنفيذية حيث تم فصل وظائف وسلطات مجلس الإدارة عن وظائف وسلطات الإدارة التنفيذية وتقوم تلك السياسة بشكل أساسي على توزيع الصلاحيات وفقاً لتسلسل هرمي معيّن يضمن مشاركة الجميع في عملية صنع القرار ضمن ضوابط معيّنة ووفقاً للقوانين والنظام الأساسي للبنك.

حتى 31 ديسمبر 2025، لم يتم إجراء تغييرات جوهرية على الهيكل التنظيمي المعتمد. للاطلاع على الهيكل التنظيمي المعتمد حالياً في البنك يرجى مراجعة الفقرة «3-4» بعنوان "الهيكل التنظيمي للمجموعة" تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## 2-8 حوكمة الشركات التابعة

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة الإشراف على الشركات التابعة ولهذه الغاية وضع المجلس إطاراً عاماً وسياسة مكتوبة لحوكمة الشركات التابعة تستند إلى المتطلبات القانونية والتنظيمية المنطبقة على الشركات التابعة في الدول التي تعمل فيها وكذلك متطلبات القوانين والأنظمة القطرية ذات الصلة.

وفقاً لهذه السياسة، تتم حوكمة الشركات التابعة للمجموعة على الشكل الآتي:

1. تمثيل بنك الريان في مجلس إدارة الشركة التابعة
2. وضع الاستراتيجيات والسياسات والميزانيات والخطط على مستوى المجموعة ككل والتوصية باعتمادها على مستوى الشركات التابعة

بالإضافة إلى ذلك، تتضمن الخطة آلية للتوظيف الطارئ لمعالجة الظروف غير المتوقعة وضمان استمرارية القيادة دون انقطاع.

تشمل خطة الإحلال في المناصب القيادية الرئيسية تقييماً منظماً للتنوع داخل مجموعة الخلفاء المحتملين. ويلتزم البنك بتحسين التنوع بين الجنسين في المناصب الحيوية وفي صفوف الخلفاء المحددين. ففي عام 2025، شكّلت النساء نسبة 45% من مجموعة الخلفاء لهذه المناصب، مما يعكس التزام البنك المستمر بالاندماج والتوازن.

تأخذ خطط الإحلال في المناصب القيادية الرئيسية بعين الاعتبار التنوع داخل المؤسسة. ويلتزم البنك بتعزيز التنوع بين الجنسين في المناصب الحيوية وفي صفوف الأشخاص المحددين للإحلال عليها. في عام 2025، بلغت نسبة النساء المدرجات ضمن خطة الإحلال 45% من مجموع الأشخاص المدرجين ضمن الخطة مما يعكس التزام البنك المستمر بالاندماج والتوازن.

كما في 31 ديسمبر 2025 تم تحديث خطة الإحلال وتقديمها لمصرف قطر المركزي التزاماً بالمتطلبات التنظيمية والشفافية في ممارسات الحوكمة.

وعلى مستوى مجلس الإدارة، تسعى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت للنظر في خطط الإحلال الملائمة لمجلس الإدارة بما يتماشى مع القوانين والأنظمة المنطبقة وضمن أحكام النظام الأساسي للبنك. ويضمن ذلك استمرارية القيادة وتوافقها مع إطار الحوكمة الخاص بالبنك.

## 2-2-10 رئيس المجلس

وفقاً للمادة (24) من النظام الأساسي للبنك فإن رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة ويمثلها لدى الغير وأمام القضاء ويحدد ميثاق مجلس الإدارة دوره وواجباته وفقاً للقوانين والأنظمة والنظام الأساسي للبنك.

يتولى سعادة الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني منصب رئيس مجلس الإدارة في بنك الريان، حتى 31 ديسمبر 2025، قام سعادة رئيس مجلس الإدارة بجميع واجباته المنصوص عليها في القانون واللوائح ذات الصلة حيث أشرف على عمل مجلس الإدارة إشرافاً كاملاً واتخذ جميع الإجراءات اللازمة لضمان بقاء الأعضاء على تواصل ومشاركة جميع الأعضاء مشاركة فاعلة في إدارة البنك سواء من خلال الاجتماعات الدورية أو التواصل المستمر وقد حرص الرئيس على أن يحصل جميع الأعضاء على جميع المعلومات اللازمة وتقارير واضحة عن كافة المسائل التي ترفع للمجلس قبل وقت كافٍ من أي اجتماع للمجلس الإدارة حتى يتسنى للأعضاء الإعداد جيداً للاجتماعات بما يسمح لهم باتخاذ قرارات مستنيرة. كما حرص الرئيس على أن يستلم كل عضو من أعضاء المجلس الدعوة ومسودة جدول الأعمال قبل أسبوعين على الأقل من كل اجتماع مقرر للمجلس لكي يتسنى لهم الاطلاع عليه وإضافة أي

يقوم مجلس إدارة الشركة التابعة بتعيين مدير عام للشركة التابعة يتبع بشكل مباشر له وبشكل غير مباشر إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. ويقوم بنك الريان في قطر بإصدار تقارير مجمعة دورية بشأن الأنشطة والأعمال والأداء المالي للبنك لضمان الإشراف المدقق وفاعلية الضوابط الداخلية والإدارة الشاملة للمخاطر. كما يقوم مجلس الإدارة بوضع سياسات وإستراتيجيات وميزانيات واضحة ومحددة لكل فرع وكل شركة تابعة، بما يتوافق مع الأهداف المقررة لكل منها وبما يتفق كذلك مع الطبيعة الاقتصادية وبيئة السوق والسياق القانوني الذي تعمل تحت إطاره. يتم اعتبار الشركات التابعة على الدوام شركات لها كيانها القانوني واستقلاليتها عن البنك آخذين بعين الاعتبار كافة حقوق المساهمين بمن فيهم مساهمي الأقلية.

حتى 31 ديسمبر 2025، امتلك بنك الريان عدداً من الشركات التابعة والزميلة وكيانات ذات أغراض خاصة. لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة «الإيضاح 1» من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بعنوان «الكيان الصادر عنه التقرير» ضمن التقرير السنوي الذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من تقرير الحوكمة السنوي.

## 2-2-9 الإحلال/التعاقب الوظيفي

أعدّ بنك الريان خطة شاملة للإحلال وللتعاقب الوظيفي لضمان استمرارية القيادة في كافة الظروف. تتم مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل سنوياً من قبل لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

تقوم هذه الخطة بشكل أساسي على تحليل وفهم احتياجات البنك على مستوى الموارد البشرية، وتحديد المناصب الرئيسية والأشخاص المحتملين للإحلال عليها والعمل على تطوير مهاراتهم لتجهيزهم وجعلهم مستعدين لاستلام المنصب المنشود.

تعمل الخطة على مستويين رئيسيين:

- **مناصب ذات أهمية عالية:** وتشمل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة والمدراء التنفيذيين المسؤولين مباشرة أمامه الرئيس التنفيذي أو المناصب التابعة لسلطة مجلس الإدارة، بحسب الأحوال
- **مناصب ذات أهمية متوسطة:** وتشمل المناصب الحيوية وتغطي بشكل أساسي إدارات الأعمال والعمليات

لكل منصب ضمن المستويين، يتم تحديد الموظف الأمثل إلى جانب شخص أو اثنين تحته على الأقل ممن تم ترشيحهم واعتمادهم للإحلال على ذلك المنصب. وتضمن إدارة الموارد البشرية وجود برامج تطوير مصممة خصيصاً لهؤلاء الأفراد لإعدادهم لمسؤوليات مستقبلية. كما تعطي الخطة أولوية لتطوير الكفاءات القطرية بهدف تمكين المواطنين المؤهلين من تولي المناصب القيادية.

- المجلس طلب أي توضيحات أو معلومات إضافية من خلال أمين سرّ مجلس الإدارة في أي وقت
- يتم الإفصاح عن مواعيد اجتماعات المجلس وأبرز بنود جدول أعماله تحديداً عند دعوة المجلس للنظر في النتائج المالية أو المسائل الجوهرية التي من الممكن أن تؤثر على سعر السهم إلى بورصة قطر ضمن المهول وفترات حظر التداول المحددة في قواعد التعامل لدى البورصة
- في كل اجتماع لمجلس الإدارة، يقدم الرئيس التنفيذي تقريراً دورياً إلى المجلس عن أهم المستجدات والتطورات والأنشطة والمشاريع والمبادرات الرئيسية للبنك، ويناقش المجلس أيضاً القضايا الرئيسية المتعلقة بكل إدارة في البنك وتتم دعوة رؤساء الإدارات للانضمام إلى الاجتماعات لتعزيز فهم الأعضاء للقضايا المتعلقة باقتراحاتهم
- بالإضافة إلى اجتماعات المجلس، يجتمع رئيس المجلس، بشكل منفصل وبدون حضور الإدارة العليا للبنك، مع أعضاء المجلس ورؤساء اللجان على انفراد لمناقشة أداء الإدارة والقضايا الأخرى التي تتطلب مراقبة المجلس لها عن كثب
- يجوز للمجلس وفقاً لميثاقه الاستعانة بجهات استشارية مستقلة في أي وقت لمساعدته على القيام بمهامه ومسؤولياته
- يتعين على الأعضاء الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة في أي من الصفقات التجارية المطروحة للنقاش على المجلس ضمن جدول الأعمال. ويجب مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في التصويت على مثل تلك البنود
- يتم الإفصاح عن القرارات الرئيسية التي يتخذها المجلس مباشرة بعد انتهاء الاجتماع إلى بورصة قطر وتنشر على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الصحف ووسائل الإعلام والقنوات الرسمية التابعة للبنك على منصات وسائل التواصل الاجتماعي

### 2-2-13 أمين السرّ

- تحدد المادة (26) من النظام الأساسي للبنك متطلبات تعيين أمين سرّ مجلس الإدارة بحيث يعيّن المجلس أميناً للسر من الأشخاص ذوي المؤهلات الجامعية والخبرات المناسبة يتولى مسؤوليات تنظيم عمل المجلس وعقد اجتماعات الجمعية العامة كما يتولى مسؤولية تنظيم وتوقيع محاضر الاجتماعات مع جميع أعضاء المجلس وحفظها وغيرها من المسؤوليات التي يقوم المجلس بتحديدتها. ولأمين السر بعد موافقة الرئيس الاستعانة بمن يراه من العاملين بالبنك في أداء مهام عمله. ولا يجوز تعيين أو عزل أمين السرّ إلا بقرار من مجلس الإدارة.

بنود يريدها وفي كل اجتماع يحرص الرئيس على الحصول على موافقة الأعضاء على جدول الأعمال قبل الشروع في المداولات.

تمنع المادة (24) من النظام الأساسي للبنك وكذلك ميثاق الحوكمة وميثاق مجلس الإدارة أن يكون للرئيس أي منصب تنفيذي في البنك أو أن يشارك في أي لجنة منبثقة عن المجلس. وبالفعل، فإن سعادة رئيس مجلس الإدارة لا يشارك في أي لجنة من لجان المجلس ولا يتولى أي منصب تنفيذي بالبنك. وعلى مستوى المساهمين، يحرص الرئيس على التواصل الدائم مع المساهمين للوقوف عند آرائهم خصوصاً في المسائل الأساسية والاستراتيجية.

لمزيد من التفاصيل حول سعادة رئيس مجلس الإدارة، يرجى مراجعة الفقرة «1-3» بعنوان "مجلس الإدارة" تحت قسم إفصاحات الحوكمة.

### 2-2-11 اللجان وتفويض المهام

فوض مجلس الإدارة جزءاً من صلاحياته إلى عدد من اللجان وهي: اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت وقد تم تشكيل اللجان وفقاً لقوانين الحوكمة والمتطلبات الخاصة بعمل البنوك. تعمل جميع تلك اللجان وفقاً لمواثيق مكتوبة خاصة بها تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وترفع القرارات الأساسية التي تتخذ على مستوى اللجان إلى مجلس الإدارة مجتمعاً للمصادقة عليها.

لمزيد من التفاصيل حول اللجان وأعمالها، يرجى مراجعة الفقرة «2-3» بعنوان "لجان مجلس الإدارة" تحت قسم إفصاحات الحوكمة.

### 2-2-12 آلية عمل المجلس

يحدد النظام الأساسي لبنك الريان خصوصاً في المواد من (31) إلى (36) منه وكذلك ميثاق مجلس الإدارة آلية عمل المجلس سواء من حيث الدعوة للاجتماع وعدد اجتماعات المجلس وآلية اتخاذ القرارات وما إلى ذلك من متطلبات لعمل المجلس. حتى 31 ديسمبر 2025 لم تسجل مخالفات في آليات عمل المجلس حيث كانت جميعها ملتزمة بقوانين الحوكمة المنطبقة في دولة قطر. وفيما يلي الإجراءات الرئيسية لعمل المجلس:

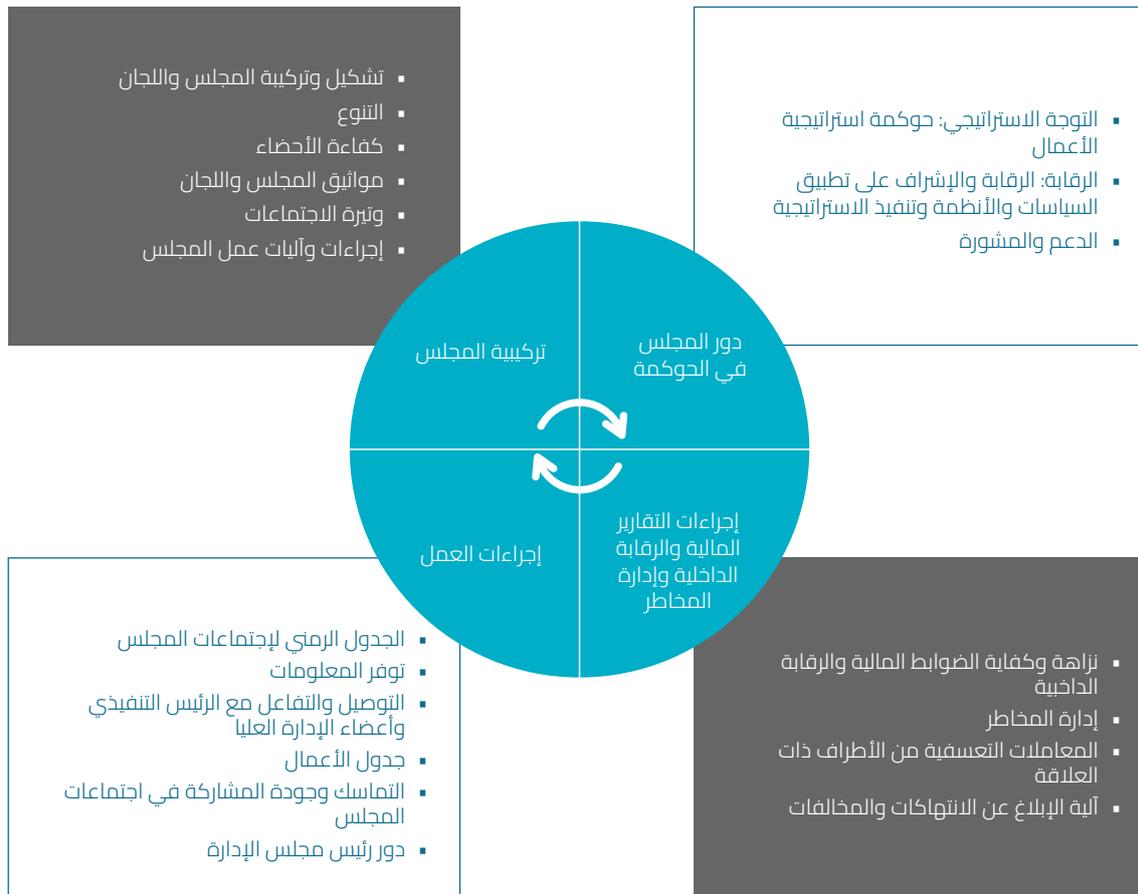
- تتم الموافقة على الجدول الزمني للاجتماعات وأنشطة مجلس الإدارة ولجانه عند نهاية كل عام ويحدد هذا الجدول أعمال وأنشطة ومواعيد اجتماعات المجلس ولجانه في العام المقبل.
- ترسل الدعوة وجدول الأعمال المبدئي إلى أعضاء مجلس الإدارة قبل أسبوعين على الأقل من تاريخ الاجتماع تليها التقارير والوثائق والمستندات الداعمة لإفصاح المجال أمام الأعضاء للاستعداد والتحضير لمناقشة كل بند على جدول الأعمال. ويجوز لأعضاء

عين مجلس إدارة بنك الريان بموجب القرار رقم 4/6/2021 الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 2021م السيد طوني مرهج أميناً للسر الذي يعمل ضمن وحدة مستقلة تتبع مباشرة لمجلس الإدارة. كما قام المجلس بالصادقة على الميثاق الخاص بأعمال ومسؤوليات أمين السر والمهام المناطة بدوره والتي تم وضعها وفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة النافذة والنظام الأساسي للبنك ومتطلبات المجلس. ويعمل أمين السر عن كئيب مع رئيس المجلس ورؤساء لجان المجلس للإعداد واجتماعات المجلس واجتماعات اللجان كما ويلعب دوراً أساسياً في تسهيل الاتصالات بين أعضاء المجلس والإدارة العليا. وبالإضافة إلى ذلك، يتولى أمين السر في بنك الريان الإشراف على تنفيذ إطار الحوكمة بالبنك. يحمل السيد مرهج شهادة ماجستير في الألسنية والترجمة القانونية ومن ضمنها دراسات القانون ولديه خبرة تزيد عن 18 عاماً في مجال الحوكمة ومتابعة الالتزام والشؤون القانونية. حتى 31 ديسمبر 2025، قام أمين السر بجميع واجباته المنصوص عليها في القانون واللوائح ذات الصلة. لم يملك السيد مرهج أي أسهم في بنك الريان كما في 31 ديسمبر 2025.

## 2-14 تقييم الأداء

على مستوى مجلس الإدارة، يلتزم مجلس الإدارة ولجانه بإجراء تقييم دوري لأدائهم ولقياس فعاليتهم. ولهذه الغاية، تتولى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس ولجانه وفقاً لآلية محددة للتقييم. تقوم اللجنة برفع نتائج التقييم وتوصياتها حول هذا الموضوع إلى مجلس الإدارة مجتمعاً لاتخاذ الإجراءات اللازمة من أجل تحسين الأداء وتطويره.

تعتمد فعالية مجلس الإدارة على مجموعة متنوعة من المعايير المحددة مسبقاً. إن تقييم أداء مجلس الإدارة هو في الأساس تقييم لكيفية أداء المجلس نسبة لهذه المعايير. المعايير التي تم تحديدها لعام 2025 هي كما يلي:



بشكل عام، أظهرت النتائج وفقاً لآخر تقييم تم إجراؤه كما في 31 ديسمبر 2025 أن الإجراءات والآليات المعمول بها على مستوى المجلس واللجان المنبثقة عنه تعمل بشكل جيد ولا توجد أية مخاوف جوهرية بهذا الصدد.

على مستوى الإدارة العليا والموظفين، تم وضع نظام لقياس الأداء العام للبنك وذلك من خلال بطاقة قياس الأداء المتوازن (أو ما يعرف بـ Scorecard Balanced) التي تحدد الأهداف المالية وغير المالية للمجموعة ككل وترفع لمجلس الإدارة لمناقشتها والموافقة عليها في بداية كل عام ثم ترفع تقارير دورية عن التقدم المحرز في تحقيق الأهداف

المقررة، ويقوم نظام التقييم هذا على منهجية علمية لتقييم وقياس أداء البنك والتي تقوم على تحويل الأهداف الاستراتيجية للبنك أو الأهداف المنشودة على المدى الطويل إلى مؤشرات رئيسية للأداء قابلة للقياس والتقييم، وتقدم هذه المنهجية عرضاً عملياً موحداً للإنجازات المالية وغير المالية للبنك بشكل منهجي وترتبط ارتباطاً مباشراً ببرنامج المكافآت المعتمد بالبنك بحيث تستند المكافآت الفردية إلى الأداء الوظيفي لكل فرد وإنجازه للأهداف المقررة وفي نهاية كل عام يتم تدقيق البطاقة والنتائج النهائية المحققة ضمنها من قبل إدارة التدقيق الداخلي ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة، حتى نهاية 31 ديسمبر 2025 أنجز البنك، من كافة النواحي الجوهرية، مجمل الأهداف المالية وغير المالية التي كانت مقررة ضمن بطاقة قياس الأداء للعام 2025.

قام البنك بتحديث نظام تقييم الأداء للإدارة العليا والموظفين بما يتماشى مع استراتيجية LEAD الجديدة، تتكون بطاقة الأداء الجديدة لجميع الموظفين من 4 فئات رئيسية على النحو التالي:

تحديد الأهداف التجارية والمالية الرئيسية على مستوى البنك وفقاً لبطاقة قياس الأداء العام المعتمدة من مجلس الإدارة	الأداء الكلي للبنك	مؤشرات الأداء المالي وغير المالي
قياس أداء الوحدة/القسم من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية المالية أو غير المالية الخاصة بالوحدة المعنية		
رصد مساهمة كل وحدة/قسم بالبنك في التنفيذ الناجح للمبادرات الاستراتيجية من خلال تحديد أهداف ونتائج رئيسية قابلة للقياس	المؤشرات التكتيكية	
تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية للمخاطر والتشغيل وخدمة العملاء والأهداف المالية ذات الصلة بالفريق الذي ينتهي إليه الفرد	أهداف التطوير الفردي	
تهدف إلى تمكين الأفراد من تطوير مهارات محددة أو إظهار قيم محددة تعتبر ذات صلة بأدوارهم؛ وقد تم هيكلتها عبر أبعاد محددة		

تم تخصيص أوزان إجمالية لكافة الفئات المذكورة أعلاه، ويتم تحديد الأوزان للمقاييس الفردية ضمن "المؤشرات التكتيكية" و"أهداف التطوير الفردي" من قبل الأفراد أنفسهم بموافقة مدراءهم. يتم إجراء مراجعة نصف سنوية للأهداف المحددة لكل موظف، يليه تقييم الأداء في نهاية العام.

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «1-3» بعنوان "مجلس الإدارة" والفقرة «2-3» بعنوان «لجان مجلس الإدارة» والفقرة «3-3» بعنوان «المكافآت والحوافز» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## 2-2-15 التقييم السنوي للأعضاء المستقلين

بالإضافة للتقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة، يتعين على لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت إجراء تقييم سنوي للأعضاء المستقلين ورفع تقرير سنوي إلى مجلس الإدارة بهذا الصدد وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية التي يخضع لها البنك. تم وضع آلية لتقييم الأعضاء المستقلين وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة التي تتطلب منهم إجراء إفصاحات معينة لمعرفة ما إذا حدث أي أمر خلال العام قد يؤثر على استقلاليتهم. أظهر التقييم، بناءً على الإفصاحات التي قام بها الأعضاء المستقلون، عدم وجود أي عناصر وعدم حدوث أي أمر يؤثر على وضعهم كأعضاء مستقلين كما في 31 ديسمبر 2025.

## 2-2-16 التدريب والبرامج التعريفية

على مستوى مجلس الإدارة، ينص ميثاق مجلس الإدارة على ضرورة توفير التدريب المستمر لأعضاء مجلس الإدارة بهدف تعزيز مهاراتهم ومعرفتهم ولضمان مواكبتهم لآخر المستجدات سواء القانونية أو التنظيمية أو على مستوى الممارسات والمعايير الدولية في كافة المجالات والنواحي المتصلة بعمل البنك.

تتولى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت تنظيم برامج تدريب لمجلس الإدارة وعقد ورشات عمل لهذا الغرض لضمان حصول أعضاء المجلس، على المستوى الفردي والجماعي، على التدريب اللازم خلال فترة ولايتهم بالمجلس. وافقت اللجنة على برنامج تطوير لأعضاء مجلس الإدارة للفترة الحالية 2023-2024-2025 بالتعاون مع إحدى الجهات الاستشارية المستقلة. يلزم البرنامج عضو مجلس الإدارة إجراء دورة واحدة إلزامية على الأقل في اختصاصات معينة ودورة اختيارية يحددها العضو وفقاً لاحتياجاته للتطوير على أن يتم استكمال البرنامج خلال السنتين الأولى والثانية من دورة مجلس الإدارة.

هذا وتنص لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين على ضرورة توفير برنامج تعريفي بالبنك عقب انتخاب مجلس إدارة جديد بحيث يحصل الأعضاء المنضمين حديثاً للمجلس على جميع المعلومات التي تضمن تمتعهم بفهم مناسب لسير عمل البنك وعملياته وإدراكهم لمسؤولياتهم المنصوص عليها في القوانين والأنظمة المنطبقة والنظام الأساسي واللوائح الداخلية للبنك. وتنفيذاً لهذا الأمر، جرى إعداد "دليل أعضاء مجلس الإدارة" وهو عبارة عن ملف كامل يحتوي على جميع المعلومات والبيانات التي يحتاج إليها أي عضو مجلس إدارة جديد في منصبه. يشمل البرنامج التعريفي أيضاً عقد لقاءات واجتماعات فردية مع الإدارة العليا للبنك والمدققين والجهات الرقابية، وفقاً للحاجة، وتزويدهم بكافة المعلومات والبيانات الخاصة بأعمال البنك واستراتيجيته وكل ما يتعلق بشؤونه. وفي العام 2025 أكمل السيد خميس مبارك الكواري برنامج التعريفي عقب تعيينه من قبل وزارة الدفاع/محافظة استثمار القوات المسلحة القطرية لتمثيلها بمقعدها الدائم بمجلس الإدارة بصفتها أحد كبار المساهمين بالبنك، فيما يلي الدورات التدريبية أجزاها أعضاء المجلس في العام 2025:

الدورات التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة في العام 2025							عضو مجلس الإدارة
التحديثات الرقابية (المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة ومتطلبات الدعامة الثانية ونظام الحوكمة الجديد لهيئة قطر للأسواق المالية)	إدارة تضارب المصالح	مكافحة الاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب	الأمن السيبراني	إدارة مخاطر الأطراف الثالثة	استمرارية الأعمال وخطط الطوارئ	الاستراتيجية	
		√	√	√	√	√	الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني
		√	√	√	√	√	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
√	√	√	√	√	√	√	أحمد علي الحمادي
		√	√			√	ناصر جارالله جارالله <sup>1</sup> (عضو لغاية 30 يونيو 2025)
√	√	√	√	√	√	√	الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
√	√			√	√	√	الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني
√	√	√	√	√	√	√	محمد جابر السليطي
√	√	√	√	√	√	√	عبدالرحمن الخيارين
√	√	√	√	√	√	√	محمد السعدي
				√	√	√	عبدالله حمد المسند
√	√	√	√	√	√	√	عبدالله الرميجي
√	√			√	√	√	خميس مبارك الكواري <sup>1</sup> (عضو ابتداء من 1 يوليو 2025)

1 خلال العام 2025 تم تعيين السيد خميس مبارك الكواري خلفاً للسيد ناصر جارالله جارالله لتمثيل محافظة استثمار القوات المسلحة القطرية/وزارة الدفاع في مجلس إدارة بنك الريان وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك بصفتها أحد كبار المساهمين بالبنك

على مستوى الإدارة العليا والموظفين، أنشأ بنك الريان وحدة خاصة لإدارة المواهب ضمن إدارة الموارد البشرية تعنى بإعداد وتنفيذ خطط ومشاريع التدريب والتطوير بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأهدافه وذلك بعد اعتماد الخطة من قبل مجلس الإدارة. حتى 31 ديسمبر 2025 نفذت إدارة المواهب ما يقارب 20000 ساعة تدريبية.

حققت وحدة إدارة المواهب إنجازات ملحوظة في تعزيز مهارات وقدرات القوى العاملة في بنك الريان. وأبرز هذه الإنجازات:

- تنفيذ مجموعة واسعة من البرامج التدريبية المتنوعة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات جميع إدارات البنك
- تطوير الكفاءات القطرية من خلال خطط التطوير المستوحدة.

- المعلومات والتواصل: تم وضع قنوات شفافة للتواصل ضمن البنك لضمان الوصول للمعلومات في الوقت المناسب سواء داخل البنك أو خارجه
- الإشراف والمراقبة: يتم استخدام آليات مراقبة مستمرة لتقييم فعالية الضوابط الداخلية مثل التدقيق الداخلي والخارجي
- بعض الضوابط الأساسية التي يتم تطبيقها حالياً لمعالجة مخاطر معينة تتماشى مع المكونات أعلاه وهي على الشكل التالي:

1. لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والمستقلة تماماً عن الإدارة العليا
2. إدارة التدقيق الداخلي المستقلة المسؤولة مباشرة أمام لجنة التدقيق
3. هيئة الرقابة الشرعية المعيّنة من الجمعية العامة للمساهمين
4. الإدارات الأخرى المستقلة للرقابة الداخلية وتشمل (1) إدارة متابعة الالتزام ووحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب؛ (2) إدارة المخاطر التشغيلية؛ (3) إدارة الشؤون القانونية؛ (4) إدارة التدقيق الشرعي المسؤولة مباشرة أمام هيئة الرقابة الشرعية
5. إصدار تقرير مستقل إلى المساهمين بناء على متطلبات هيئة قطر للأسواق المالية حول تقييم كفاية وملاءمة تصميم وفعالية تطبيق ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية والالتزام بقوانين الحوكمة
6. إدارة خاصة للشؤون المالية وتشمل التخطيط المالي ووحدة الرقابة المالية
7. التقارير الدورية المرفوعة من إدارة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي إلى لجنة التدقيق بخصوص المسائل المتعلقة بالتدقيق
8. التقارير الدورية المرفوعة من إدارات متابعة الالتزام وإدارة المخاطر إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بخصوص المسائل المتعلقة بالمخاطر والالتزام
9. تقرير هيئة الرقابة الشرعية الذي يرفع سنوياً مباشرة إلى الجمعية العامة
10. اجتماعات شهرية للجنة المخاطر الإدارية التي تنظر في مسائل إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة على مستوى الإدارة ومناقشة أي ثغرات رقابية ومتابعة خطط التصويب ومدى فعاليتها

- استكمال دورات تدريبية إلزامية لجميع الموظفين، والتأكيد على نشر المعرفة المصرفية، والخبرة الفنية، وإدارة المخاطر، والمهارات الأساسية
- تعزيز تجربة العملاء من خلال تقديم برامج تدريبية متخصصة تمكن الموظفين من تحسين جودة الخدمة وعمليات الفروع
- وقد ساهم هذا التركيز الاستراتيجي على التدريب بشكل كبير في تحسين تجربة العملاء بشكل عام، مما عزز مكانة بنك الريان كبنك رائد في تقديم خدمات مصرفية استثنائية.

## 2-3 في ما يخص أعمال الرقابة

### 2-3-1 الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

- التزاما منه بتطبيق الأسس السليمة للحوكمة الرشيدة، يطبق البنك نظاماً فعالاً وراسخاً للرقابة الداخلية ويعمل على تطويره باستمرار. تشكل الرقابة الداخلية جزءاً لا يتجزأ من أعمالنا اليومية وعملياتنا مع العملاء. تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة والنهائية لوضع ضوابط سليمة للرقابة الداخلية وضمان فعاليتها. ويعتبر تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية مسؤولية جوهرية ومتواصلة تقع على عاتق الإدارة والموظفين وتشمل تطبيق السياسات والأطر اللازمة والإجراءات وفصل السلطات وإجراء تقييم دوري للضوابط لإدارة المخاطر.
- تم إرساء نظام للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بهدف حماية أعمال البنك وعملياته ضد السلوك المسيء، والاحتيال، وعدم الكفاءة، وضمان الدقة والموثوقية في العمليات والتقارير المالية، وضمان الامتثال للأنظمة والقوانين، وتقييم مستوى الأداء في جميع أقسام البنك ووحدات أعماله على مستوى المجموعة.

### المكونات الرئيسية للرقابة الداخلية

- تتوزع المكونات الرئيسية للرقابة الداخلية في بنك الريان على خمسة عناصر مختلفة تتماشى مع المعايير الموضوعية من لجنة رعاية المؤسسات («COSO»). تعمل تلك المكونات مع بعضها بعضاً لتحقيق الأهداف المقررة من البنك، فيما يلي المكونات الرئيسية التي تساعدنا على إرساء وتطبيق نظام فعال للرقابة الداخلية:
- البيئة الرقابية: يعمل مجلس الإدارة والإدارة العليا على إرساء ثقافة النزاهة والسلوك المهني السليم من أعلى الهرم
- تقييم المخاطر: يتم بشكل دوري إجراء عمليات تقييم صارمة للمخاطر لتحديد وقياس المخاطر المحتملة التي تؤثر على عمليات البنك
- أنشطة الرقابة: تم وضع سياسات وإجراءات تنظم العمل وتتم مراجعتها بشكل دوري لمواجهة المخاطر التي يتم تحديدها بما في ذلك فصل السلطات وضوابط

للخطط الإستراتيجية للبنك وسياساته وآليات عمله، ويخفف من خطر تكبد خسائر مالية غير متوقعة أو الإضرار بسمعة البنك.

وضع بنك الريان هيكلية شاملة للرقابة الداخلية تتوزع على ثلاثة خطوط مختلفة للدفاع:

خط الدفاع الأول: ويتضمن إدارات الأعمال وإدارة العمليات – الذين يقومون بتحديد المخاطر ورفع التقارير بشأنها؛

خط الدفاع الثاني: ويشمل إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة متابعة الالتزام والشؤون القانونية والتدقيق الشرعي. وتقوم هذه الإدارات بمراجعة المخاطر واختيارها ومراقبتها

خط الدفاع الثالث: ويشمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة التي تضع خطة تدقيق سنوية لموافاة مجلس الإدارة والإدارة العليا بالمشورة اللازمة وبتطمينات موضوعية ومستقلة ومستندة إلى المخاطر حول كافة أوجه العمل بالبنك

وعليه فإن الهيكلية أعلاه التي تجمع بين الضوابط الموضوعية من قبل الإدارة وعمل إدارة التدقيق الداخلي يضمن التزام البنك بمعايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية في كافة الأوقات.

وقد أظهرت النتائج وفقاً لآخر تقييم للرقابة الداخلية كما في 31 ديسمبر 2025 أن الإجراءات والآليات المعمول بها على مستوى الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر تعمل بشكل جيد ولا توجد مخاطر ذات طبيعة غير اعتيادية قد تهدد المركز المالي للبنك.

### 2-3-3-2 تقرير مجلس الإدارة حول الرقابة الداخلية على البيانات المالية

قام مجلس إدارة بنك الريان بتنفيذ تقييم إطار أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لنظام حوكمة الشركات المدرجة الصادر بموجب قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") رقم (5) لسنة 2025 ("النظام").

#### مسؤوليات مجلس الإدارة

يعد مجلس الإدارة بالبنك مسؤولاً عن وضع أنظمة رقابة داخلية فعالة على إعداد التقارير المالية والحفاظ عليها. وتعتبر أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية عملية مصممة من قبل أو تحت إشراف إدارة البنك، ويتم تفعيلها بواسطة مجلس إدارة البنك بهدف توفير التأكيد المعقول فيما يتعلق بموثوقية إعداد التقارير المالية وإعداد البيانات المالية للبنك للأغراض الخارجية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما هي معدلة من مصرف قطر المركزي والتي تشمل السياسات والإجراءات التي:

11. سياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة

12. تقديم تقارير شهرية للرئيس التنفيذي حول التقدم المحرز في معالجة مسائل الضوابط الرقابية

13. الإجراءات واللوائح التنفيذية المعتمدة من الإدارة العليا

14. هيكل تفويض الصلاحيات المعتمد من مجلس الإدارة

15. التوافق المزدوجة المطلوبة للعمليات والصفقات الكبيرة والمهمة

16. الهيكل التنظيمي المعتمد لكل إدارة من إدارات البنك وتطبيق مبدأ فصل المسؤوليات

17. نظام آلي مركزي يعزز الضوابط في الأنشطة المصرفية الأساسية

18. تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية ومراقبتها

19. خطة استمرارية الأعمال والاختبارات الدورية لها

20. آلية محكمة لوضع السياسات تلزم مراجعتها من قبل جميع إدارات الرقابة الداخلية قبل عرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها وذلك لضمان تضمينها الضوابط اللازمة

21. الوصف الوظيفي الموثق والمعتمد لجميع الموظفين

### 2-3-2 تقييم الالتزام بتطبيق إطار عمل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

وضع بنك الريان إطار عمل فعال وراسخ لإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية ومتابعة الالتزام بهدف تحديد وإدارة المخاطر، ويستند هذا الإطار إلى أسس رقابية فعالة ومتماسكة مطبقة على مستوى البنك بشكل عام.

وتقع مسؤولية وضع الضوابط الداخلية والإطار التنظيمي لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية على عاتق الإدارة بالمقام الأول، ويتولى مجلس الإدارة الإشراف على تطبيقها بشكل فعال. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات سنوية حيوية ومستقلة للمخاطر والضوابط الموضوعية لمواجهتها وترفع تقاريرها بهذا الشأن إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة في الوقت المناسب مما يساعد على تخفيف حدة تلك المخاطر ومن آثارها السلبية على الأعمال.

يشرف مجلس الإدارة على الإطار التنظيمي للرقابة الداخلية من خلال لجنة التدقيق التي تعول بدورها على إدارة التدقيق الداخلي لإعطاء تطمينات موضوعية على مستوى المجموعة ككل.

إن الإطار التنظيمي الشامل للرقابة الداخلية يساهم في دعم البنك على تحقيق أهدافه كما يضمن التزام البنك بالقوانين والأنظمة المعمول بها وبشكل جزءاً مكملًا

يشترط على البنك أن يقوم بإعداد تقرير حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية فيما يتعلق بنظام حوكمة الشركات المدرجة الصادر عن مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية بالقرار رقم (5) لسنة 2025.

أجرينا تقييماً حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2025، بناءً على إطار العمل والمعايير المحددة في أنظمة الرقابة الداخلية - الإطار المتكامل (2013)، الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريديواي ("إطار عمل لجنة المنظمات الراعية").

### نطاق التقييم

أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية الخاصة بنا هي عملية مصممة لتوفير التأكيد المعقول بشأن موثوقية إعداد التقارير المالية وإعداد البيانات المالية للبنك لأغراض إعداد التقارير الخارجية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما هي معدلة من قبل مصرف قطر المركزي. تشمل أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية على أنظمة الرقابة على الإفصاح في البيانات المالية والإجراءات المصممة لتجنب حالات التحريف.

عند تقييم مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية، حددت الإدارة العمليات الجوهرية باعتبارها تلك العمليات التي تتعلق بحالات التحريف في مسار المعاملات أو مبالغ البيانات المالية ذات الصلة، بما في ذلك تلك التي يسببها الاحتيال أو الخطأ والتي من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على قرارات مستخدمي البيانات المالية.

العمليات الجوهرية للبنك في 31 ديسمبر 2025 هي:

- 1- تمويل الشركات والأفراد
- 2- دفتر الأستاذ العام والتقارير المالية
- 3- التمويل التجاري
- 4- الودائع
- 5- المشتريات والذمم الدائنة والمدفوعات
- 6- الخزينة والاستثمارات
- 7- الموارد البشرية وجداول الرواتب

شمل التقييم أيضاً التصميم والتنفيذي والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة على مستوى المنشأة والضوابط العامة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات.

تتعلق بالاحتفاظ بسجلات، ذات تفاصيل معقولة، والتي تعكس بشكل دقيق وعادل المعاملات والتصرف في موجودات البنك.

تقدم تأكيداً معقولاً بأن المعاملات يتم تسجيلها عند الضرورة للسماح بإعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من مصرف قطر المركزي، وأن مقبوضات ونفقات البنك تتم فقط وفقاً للتفويضات الصادرة عن الإدارة ومجلس إدارة البنك.

تقدم تأكيداً معقولاً فيما يتعلق بمنع أو الكشف في الوقت المناسب عن اقتناء أو استخدام أو تصرف غير مصرح به لموجودات البنك مما قد يكون له تأثير مادي على البيانات المالية.

بعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن تصميم وصيانة أنظمة الرقابة الداخلية الكافية والتي تضمن عندما يتم تشغيلها بفعالية أن يتم تنفيذ أعمالها بانتظام وكفاءة. وتشتمل هذه الأنظمة على:

- الالتزام بسياسات البنك.
- حماية موجوداته.
- منع حالات الاحتيال والأخطاء واكتشافها.
- دقة السجلات المحاسبية واكتمالها.
- إعداد معلومات مالية موثوقة في الوقت المناسب.
- الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك قانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة ونظام حوكمة الشركات المدرجة في الصادر عن مجلس إدارة الهيئة بالقرار رقم (5) لسنة 2025.

نظراً للقيود المتأصلة لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية، بما في ذلك احتمال حدوث تواطؤ أو تجاوز الإدارة للأنظمة، فقد تحدث تحريفات مادية ناتجة عن احتيال أو خطأ. وقد لا يتم تجنبها أو كشفها في الوقت المناسب.

علاوة على ذلك، تخضع توقعات أي تقييم لأنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للفترات المستقبلية لمخاطر تتمثل في جواز أن تصبح أنظمة الرقابة غير كافية بسبب التغييرات في الظروف، أو أن درجة الالتزام بالسياسات أو الإجراءات قد تتدهور.

### تقييم الإدارة

في هذا القسم، نقدم وصفاً للنطاق الذي يغطيه تقييم مدى ملاءمة الرقابة الداخلية لدى البنك على إعداد التقارير المالية، بما في ذلك العمليات الجوهرية التي تم تناولها وأهداف الرقابة والمنهج الذي تتبعه الإدارة لإتمام تقييمها.

## مراقبو الحسابات الخارجيون

وفقاً للنظام، أصدرت شركة برايس ووترهاوس كوبرز، فرع قطر، وهي مراقب الحسابات الخارجي المستقل للبنك، تقرير التأكيد المعقول حول تقييم الإدارة ومدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لإطار عمل أنظمة الرقابة الداخلية للبنك على إعداد التقارير المالية. للاطلاع على التقرير، يرجى مراجعة الملحق رقم (2) بذيل التقرير السنوي للحكومة.

## النتيجة التي توصل لها مجلس الإدارة

بناءً على تقييم الإدارة، استنتج مجلس الإدارة أن أنظمة الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية لدى البنك، كما في 31 ديسمبر 2025، مصممة وتعمل بفعالية وبشكل مناسب لتحقيق أهداف أنظمة الرقابة المتعلقة بها بناءً على المعايير المحددة في أنظمة الرقابة - الإطار المتكامل (2013) الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريديواي ("إطار عمل لجنة المنظمات الراعية").

## 2-3-4 الإجراءات المتبعة من قبل البنك لمعالجة أوجه القصور في نظام الرقابة الداخلية

تتم إدارة فعالية الإطار التنظيمي للرقابة وكفاية الالتزام به من خلال الأدوات الرقابية التالية:

- التقييم الذاتي للضوابط الرقابية والمخاطر أو ما يُعرف اختصاراً بـ "RCSA". تجري هذه العملية على أساس سنوي
- مؤشرات المخاطر الرئيسية (يبلغ عنها ضمن عملية المراجعة الفصلية للمخاطر)
- الإجراءات الخاصة بإدارة الأزمات
- عملية التدقيق الداخلي المستقل

إن بنية الإطار الرقابي تتطلب المراقبة المستمرة على فعالية الضوابط من خلال إدارة المخاطر التشغيلية، وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية ومنظمة لضمان سير العملية بشكل فعال.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التأكد من نشر الثقافة الرقابية المناسبة في كافة أقسام البنك وإدارته كما يشرف على تقيّد جميع المعنيين بالإطار التنظيمي ذات الصلة وذلك من خلال التقارير المرفوعة إليه من أجهزة الرقابة الداخلية (إدارة متابعة الالتزام وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي).

تتولى الإدارة العليا مسؤولية تسهيل تطبيق الإطار التنظيمي للرقابة ومعالجة المسائل المرتبطة بالمخاطر.

تضمن الإدارة العليا عمل جميع الضوابط الرقابية بشكل فعال في كافة الأوقات وتقوم بالتنسيق مع إدارات الأعمال وإدارات الدعم والعمليات المصرفية وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة متابعة الالتزام والتدقيق الداخلي

والتدقيق الشرعي لإيجاد الحلول المناسبة وفي الوقت المناسب لأوجه القصور في الضوابط الداخلية التي يتم اكتشافها من قبل أجهزة الرقابة الداخلية.

تشارك إدارة التدقيق الداخلي باستمرار في التحقق والتبليغ عن كفاية الإطار التنظيمي للضوابط الرقابية. وتحدد إدارة التدقيق الداخلي نقاط الضعف الرقابية من خلال عمليات التدقيق الدورية التي تجربها وتقوم الإدارة العليا بموافاتها بخطة العمل التي تسير عليها مقرونة بالموعد النهائي المتوقع لمعالجة المشكلة. تحدّد خطة العمل الأولويات لاتخاذ التدابير التصحيحية بالاستناد إلى خطورة الثغرات الرقابية ومدى تأثيرها المحتمل على البنك ويتم إعداد تقارير شهرية حول التقدم المحرز على هذا الصعيد ومشاركتها مع الرئيس التنفيذي للمجموعة كما ترفع تقارير حول المسائل الرئيسية إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كل شهرين.

حتى 31 ديسمبر 2025 لم يتم تحديد ثغرات جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك.

## 2-3-5 إدارة المخاطر وملف المخاطر

تتألف البنية التنظيمية لحكومة المخاطر في بنك الريان من خمسة مستويات هي على الشكل الآتي:

- المستوى الأول: مجلس الإدارة
- المستوى الثاني: لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة
- المستوى الثالث: اللجان الإدارية المعنية بالمخاطر وهي لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال للمجموعة ولجنة التحقيقات الخاصة للمجموعة ولجنة تسيير الشؤون الأمنية للمجموعة ولجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحكومة واللجنة التنفيذية لحكومة البيانات
- المستوى الرابع: إدارة تقييم المخاطر للمجموعة: وتشمل الإدارة الشاملة للمخاطر، إدارة المخاطر الائتمانية بما فيها وحدة التوثيق الائتماني، إدارة معالجة المديونيات بما فيما قسم التحصيل، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر السيولة، إدارة المخاطر التشغيلية، إدارة مخاطر الاحتيال، إدارة استمرارية الأعمال بالإضافة إلى إدارة شؤون الأمن.
- المستوى الخامس: الوحدات والأقسام والإدارات المختصة بالأعمال

مجلس الإدارة مسؤول بشكل عام عن ضمان إرساء بنية تحية متينة وراسخة لإدارة المخاطر (المستوى الأول) في حين تقع مسؤولية تنفيذ الإشراف والرقابة على عاتق لجنة إدارة المخاطر

والحوكمة للتعامل مع هذا الأمر. ويواصل البنك العمل باستمرار على تطوير وتنفيذ المعايير لقياس وإدارة مخاطر المناخ.

أطلق البنك استراتيجية جديدة وتطبيقاً رقمياً جديداً، وقد ضم فريق العمل الذي انكب على تطويرهما أعضاء من إدارة المخاطر باعتبارهم أصحاب مصلحة رئيسيين. وتشمل الوحدات المشاركة في ذلك أمن المعلومات، والمخاطر التشغيلية، ومراقبة الائتال، والتحصي، ومخاطر الائتمان. وقد تم تحديد جميع عناصر المخاطر التي تنطوي عليها هذه العمليات وتقييمها وإدارتها.

فيما يلي نبذة عن حوكمة المخاطر في بنك الريان ومسؤوليات ومهام كل وحدة من وحدات إدارة المخاطر للمجموعة.

### إدارة المخاطر في الشركات التابعة

يتم وضع استراتيجيات وسياسات المخاطر على مستوى المجموعة، وتُعتمد من قبل جميع شركات المجموعة مع الالتزام بالمطلبات التنظيمية في المناطق التي تعمل ضمنها. كما يتم تطبيق نماذج ومنهجيات المخاطر على مستوى المجموعة بهدف ضمان اعتماد مقاييس وتقارير متسقة حول تعرضات المخاطر.

وعلى مستوى التبعيات الإدارية لإدارات المخاطر في الشركات التابعة، فإن مدير المخاطر في الخليجي فرنسا مسؤول مباشرة أمام المدير العام للشركة هناك، في حين أن مدير المخاطر في بنك الريان بالمملكة المتحدة مسؤولاً مباشرة أمام الرئيس التنفيذي للشركة. وبشكل غير مباشر أمام رئيس قطاع المخاطر للمجموعة في قطر. ويضم الخليجي فرنسا وبنك الريان لجنيتين محليتين للمخاطر تشرهان على مراقبة المخاطر وإدارتها. أما إدارة المخاطر في شركة الريان للاستثمار فهي تحت الإدارة المباشرة لقطاع إدارة المخاطر للمجموعة ببنك الريان قطر.

### إدارة المخاطر الشاملة

تتولى إدارة المخاطر الشاملة مسؤولية تحليل المخاطر وإدارة محفظة الائتمان للمجموعة بما يشمل المسائل ذات الصلة بالمطلبات التنظيمية المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وأطر العمل الصادرة عن بازل بما في ذلك بازل 3 والإصلاحات المتعلقة بهم. وتُنجز الإدارة هذه المهام من خلال تطوير نماذج الائتمان بما فيها تصنيف مخاطر الائتمان (نماذج احتمالية التعثر وتقديرات الخسارة عند التعثر والتعرضات الائتمانية عند التعثر. ويتم تصنيف جميع العملاء ضمن المراحل الائتمانية المناسبة للمخاطر الائتمانية التي يمثلونها: المرحلة الأولى (عملاء منتظمون) والمرحلة الثانية (عملاء ذات مخاطر ائتمانية عالية) والمرحلة الثالثة (عملاء متعثرين). تُستخدم هذه التقديرات لتوقع الخسارة وضمان تقديم حسابات دقيقة للخسائر الائتمانية المتوقعة ولقياس الأداء

ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة (المستوى الثاني)، ومن المهام الرئيسية لهذه اللجنة ضمان وضع السياسات والإجراءات والمنهجيات الملائمة لإدارة المخاطر وضمان حسن تنفيذها وتطبيقها.

يعاون هذه اللجنة لجان منبثقة عن الإدارة التنفيذية العليا (المستوى الثالث) التي تغطي الأوجه المختلفة لإدارة المخاطر.

إدارة المخاطر في مجموعة بنك الريان هي إدارة مستقلة تماماً عن إدارات الأعمال والأنشطة التجارية. رئيس قطاع المخاطر للمجموعة مسؤول مباشرة أمام لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة وبصورة غير مباشرة أمام الرئيس التنفيذي للمجموعة.

تعمل إدارة المخاطر للمجموعة ضمن إطار تنظيمي فاعل لإدارة المخاطر مدعوماً بمجموعة من السياسات والإجراءات واللوائح التنفيذية المعتمدة من قبل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. إن إدارة مخاطر المجموعة مسؤولة بشكل أساسي عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر الاطراف الثالثة (بما في ذلك إدارة التوثيق الائتماني) ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر أمن المعلومات والأمن المادي والأمن السبراني والمخاطر الشاملة والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال/المرونة التشغيلية ومخاطر الائتال وعن ضمان الالتزام بقوانين وأنظمة البنوك المركزية المتعلقة بإدارة المخاطر في الدول التي يعمل فيها البنك.

تعد السياسة المنظمة لقابلية البنك على تحمل المخاطر جزءاً أساسياً من الإطار التنظيمي للمخاطر الشاملة للمجموعة في بنك الريان، وتتعامل هذه السياسة مع تحديد وقياس ومراقبة وإعداد التقارير عن المخاطر الكبيرة التي يواجهها البنك، إن ترسيخ ثقافة الوعي للمخاطر ضمن البنك ومجموعته تساهم في تسهيل وتعزيز قابلية البنك على تحمل المخاطر وتفعيل الانتظام والتناسق بين الأعمال والخطة الاستراتيجية للبنك والموظفين وإجراءات البنك وبنية التحتية.

تماشياً مع أفضل الممارسات الدولية، فإن السياسة المنظمة لقابلية البنك على تحمل المخاطر توضح مستوى وأنواع المخاطر التي ترغب المجموعة في قبولها أو تجنبها لتحقيق أهدافها. وتشمل كلا من البيانات النوعية والكمية. تحدد هذه السياسة النهج العام لإدارة المخاطر وهي مدعومة بالسياسات والإجراءات والضوابط والأنظمة التي يتم من خلالها تحديد قابلية البنك على تحمل المخاطر وإعلانها ومراقبتها.

يتعامل البنك مع العديد من المخاطر الناشئة أو الجديدة. وقد أصبحت مخاطر المناخ محور التركيز الرئيسي، وتم تشكيل لجنة إدارية خاصة للمسؤولية البيئية والاجتماعية

بالإضافة إلى ذلك، يقود فريق إدارة المخاطر الشاملة عدداً من المبادرات الحيوية في مجال المخاطر، بما في ذلك مراقبة وتطوير قابلية البنك لتحمل المخاطر، وإدارة مؤشرات المخاطر التي ترفع دورياً إلى لجنة المخاطر الإدارية ولجنة متابعة الالتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والإعداد الآلي للتقارير الرقابية ومؤشرات المخاطر، والإشراف على خطة التعافي الخاصة بالبنك. تسهم هذه الجهود مجتمعة في تعزيز حوكمة المخاطر، وزيادة مستوى الشفافية، ودعم الإدارة الاستباقية للمخاطر.

### إدارة مخاطر الائتمان

تشمل مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان في بنك الريان دراسة ومنح الائتمان لقطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وقطاع الخدمات المصرفية الشخصية وكذلك إدارة الائتمان بما فيها وحدات التوثيق وتصريح صرف التمويلات وحيازة الضمانات. تم وضع سياسة لتحديد صلاحيات الموافقة على منح الائتمان بمستويات مختلفة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة/لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة وتوزع الصلاحيات على لجان مختلفة للائتمان بدءاً من مجلس الإدارة نفسه واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة مروراً بلجنة الائتمان والاستثمار الإدارية وصولاً إلى لجان أدنى على مستوى الإدارة. تتبع الشركات التابعة للمجموعة الهيكلية نفسها لمنح الائتمان.

تحرص إدارة مخاطر الائتمان على الفصل الكامل بين القسم المخصص لدراسة وتحليل وتقييم الملفات الائتمانية وبين وحدات الأعمال. تم وضع سياسة خاصة لتنظيم صلاحيات الموافقة على الائتمان على مستوى المجموعة وتحدد هذه السياسة المستويات الملائمة للموافقة على السقوف الائتمانية وتعاملات الأطراف الثالثة بناءً على المخاطر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني على حدة.

تتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة الموافقة على سياسة مخاطر الائتمان للمجموعة، والتي تحدد قابلية البنك على احتمال المخاطر وتضع إطار عمل لأنشطة التمويل الخاصة بالمجموعة وبخاصة المرتبطة بمنح الائتمان ومخاطر الاستثمار وتقييم الدعم والضمانات وتحديد التمويلات المتعثرة ومعالجتها، إضافة إلى تحديد متطلبات إدارة المحفظة التمويلية وبرامج المنتجات وإدارة الإجراءات التصحيحية وعمليات التحصيل.

تتم مراقبة المحفظة الائتمانية للمجموعة لضمان التزام كامل الانكشافات مع قابلية البنك على تحمل المخاطر ومع السقوف الإشرافية ويشمل ذلك مراقبة خصائص المحفظة مثل تصنيفات مخاطر المحفظة ومخاطر الدول وقطاعات التركيزات الائتمانية والتي يتم رفعها إلى الإدارة العليا عبر لجنة المخاطر للمجموعة وإلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. ويركز البنك بشكل خاص على ضمان تحديد مخاطر

المعدّل بحسب المخاطر وإجراء اختبارات الضغط. بالإضافة إلى ذلك، تحرص الإدارة على إجراء تقييم سنوي لكافة النماذج الرقابية المستخدمة في الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP) وفي احتساب مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً لمعيار المحاسبة IFRS9 للتأكد من دقتها وصلاحياتها وإعادة ضبطها لتتوافق مع أحدث البيانات المتاحة ولضمان إدارة هذه المخاطر بشكل فاعل يضمن المراقبة المستمرة والحوكمة المشددة للمخاطر.

تؤدي إدارة المخاطر الشاملة أيضاً دوراً أساسياً في وضع إجراءات داخلية راسخة لتقييم كفاية رأس المال. تقضي هذه الإجراءات بمراجعة إطار وحوكمة المخاطر لدى بنك الريان وأدوات ونماذج قياس المخاطر وتقييم مدى كفاية رأس المال من خلال ضمان التقييم المناسب لجميع المخاطر التي تواجه البنك ويشكل ذلك عنصراً أساسياً في عملية التخطيط لرأس المال وخطة استرداد رأس المال. يتم تحديد المخاطر من خلال عملية تقييم المخاطر على مستوى المجموعة ككل بما في ذلك المخاطر الائتمانية ومخاطر الأطراف الثالثة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر التركيزات ومخاطر معدلات الربح في الحسابات والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر المناخ. تقاس هذه المخاطر بالاعتماد على رأس المال المتوفر في بنك الريان في الظروف العادية وتحت سيناريوهات الضغط المتعددة لتتيح الاستجابة السريعة لجميع التغيرات غير المتوقعة في مركز المخاطر ورأس المال البنك وتدعم وضع الاستراتيجيات الملائمة لتخفيف المخاطر المحتملة. تتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة اعتماد سياسة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقارير التقييم ذات الصلة التي يتم رفعها إلى مصرف قطر المركزي.

كجزء من الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رس المال وعمليات إدارة المخاطر ككل، طور قسم إدارة المخاطر الشاملة برنامج اختبارات الضغط بهدف قياس تأثيرات ضغوط الائتمان والسوق والسيولة على مركز رأس المال ومصادر التمويل والإيرادات للمجموعة. تشمل اختبارات الضغط سيناريوهات الضغوطات المطلوبة ضمن التعليمات الإشرافية وسيناريوهات أخرى صارمة يضعها البنك داخلياً، وتجري هذه الاختبارات بشكل دوري تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال ولجنة المخاطر للمجموعة المبتعثين عن الإدارة العليا.

يشرف القسم أيضاً على عملية دمج متطلبات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر المناخ ضمن إطار إدارة المخاطر في البنك وعمليات اتخاذ القرار. تتماشى هذه المبادرة بشكل كامل مع المبادئ الإشرافية لمصرف قطر المركزي الخاصة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما يضمن تحديد المخاطر المرتبطة بالاستدامة وتقييمها وإدماجها بشكل منهجي ضمن هيكل الحوكمة في البنك، وقابلية البنك لتحمل المخاطر، وخطط رأس المال.

تتولى إدارة مخاطر السوق أيضاً تحديد مخاطر السوق القائمة والمستقبلية المحتملة من خلال المراقبة المستمرة للمحفظة وإعداد التقارير والتواصل المستمر مع وحدات الأعمال. وتستخدم الإدارة منهجيات التقييم المعيارية في السوق، إلى جانب مراقبة الوكلاء والأطراف المقابلة، بهدف تزويد لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال ووحدات الأعمال بتقييم مستقل وتحليل تقييمي لأدوات البنك المالية واستثماراته.

كما تجري إدارة مخاطر السوق اختبارات الضغط بشكل دوري تشمل مراكز العملات التي تخضع لمخاطر الصرف الأجنبي وأسعار الربح وترفع النتائج إلى لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال. وتدعم إدارة مخاطر السوق وحدات الأعمال عبر توفير تحليل لمقترحات المنتجات والاستثمارات الجديدة، والتي تشمل تحديد التعرض المحتمل للمخاطر واقتراح النماذج الملائمة لها ومنهجيات التقييم.

### إدارة مخاطر السيولة

تتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة في بنك الريان اعتماد سياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة بما يشمل خطة مصادر التمويل في حالات الطوارئ بناءً على توصيات لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال. إدارة مخاطر السيولة هي إدارة مستقلة تماماً عن جميع وحدات الأعمال، بما فيها الخزينة، وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة ومصادر التمويل لبنك الريان وفقاً لسياسة إدارة السيولة المعتمدة.

تقدّم إدارة مخاطر السيولة تقارير وتحليلات وتوصيات دورية للجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال، وتوفر تحليلات وتقارير موسعة لإدارة الخزينة وغيرها من وحدات الأعمال، ويشمل ذلك السيولة التشغيلية اليومية والسيولة قصيرة الأمد المرتبطة بالوصول إلى مصادر التمويل. كما تنطوي إدارة مخاطر السيولة على مهام استراتيجية إضافية تشمل آجال الاستحقاق لجميع الموجودات والمطلوبات، وتُجري الإدارة اختبارات ضغط بناءً على المتطلبات الداخلية والتنظيمية بهدف دعم تحليل السيولة الدوري وتوفير تحليلات حول التأثير المحتمل لمجموعة واسعة من السيناريوهات السلبية.

بنك الريان ملتزم بتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن متطلبات بازل 3 خصوصاً لناحية احتساب وتقديم التقارير الشهرية على مستوى البنك ومجموعته حول نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة.

التركزات الائتمانية وقياسها والإبلاغ عنها بدقة. وهذا يسمح بتحسين المحفظة على مستوى القطاعات التي يتم تمويلها. يتم أيضاً متابعة جودة الائتمان عن كثب، سواء عند الموافقة المبدئية على السقوف الائتمانية أو طوال عمر التسهيلات، لضمان الامتثال لقابلية البنك على تحمل المخاطر. يتم تتبع جودة الائتمان من الناحية النوعية من خلال المراجعات السنوية الشاملة ومن الناحية الكمية من خلال مراجعة المخصصات المرتبطة بها/ الخسائر الائتمانية المتوقعة واختبارات الضغط.

تتم مراقبة التمويلات غير المنتظمة بشكل مستمر ورفع تقارير بشأنها إلى جانب نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ومعدلات التمويل المتعثر ومعدلات التغطية للبنك وشركائه المصرفية التابعة بشكل مجتمّع إلى الإدارة العليا عبر لجنة المخاطر للمجموعة وإلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

### إدارة التحصيلات والإجراءات التصحيحية

وضع بنك الريان أسس فعالة وكفوءة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب بدءاً من إجراءات التحصيل وصولاً إلى مباشرة الإجراءات القانونية بحق المتخلفين عن السداد. ويتولى فريق مختص تنفيذ عمليات التحصيل بهدف تحسين مستوى التحصيلات وزيادة إيراداتها ويتم رفع نتائج عمليات التحصيل إلى الإدارة العليا عبر لجنة المخاطر للمجموعة وإلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. كما تتولى وحدة التحصيلات إدارة وتنسيق الإجراءات الجنائية التي تتم مباشرتها بحق العملاء المتخلفين عن السداد. وبفضل الجهود التي تبذلها وحدة التحصيلات نجح البنك في تحصيل ما يزيد عن 800 مليون ريال من المتأخرات خلال العام 2025.

### إدارة مخاطر السوق

وحدة إدارة مخاطر السوق في بنك الريان هي جزء من قسم مخاطر السوق والسيولة، والذي يضم أيضاً إدارة مخاطر السيولة وإدارة مراقبة المنتجات ذات الصلة ووحدة الدعم الخاصة بعمليات الخزينة. وتتمتع هذه الإدارات بالاستقلالية عن إدارات الأعمال، بما فيها إدارة الخزينة، وهو ما يضمن الفصل الواضح للمهام بهدف تفادي تضارب المصالح.

وتتولى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة اعتماد سياسة إدارة مخاطر السوق للمجموعة بغرض ضمان شفافية محفظة البنك وإدارة تعرضه لمخاطر السوق بناءً على توصيات لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال. تحدد السياسة قابلية البنك على تحمل مخاطر السوق وسقوف مخاطر السوق المرافقة، وتوضح الإجراءات اللازمة لتحديد مخاطر السوق وتجميعها وإدارتها ومراقبتها وإعلانها بشكل منتظم.

## إدارة المخاطر التشغيلية والمرونة التشغيلية

لضمان استمرارية الأعمال خلال الأزمات وبعد وقوعها. تغطي خطة التعافي من الكوارث جميع التطبيقات الأساسية التي يستخدمها بنك الريان، وتضم الخطة الإجراءات الواجب اتخاذها لضمان استعادة عمل النظم والتطبيقات الحيوية ضمن مهل محددة وعند مستويات معينة. تقوم الوحدة أيضا بتقييمات دورية للإجراءات الهامة والموردين الخارجيين للخدمات الهامة والنظم الآلية والتطبيقات. إن المراجعة الدورية لاستمرارية الأعمال واسترجاع الخدمات التكنولوجية في حالات الطوارئ، تسمح للبنك بتطبيق إجراءات للتخفيف من أي مخاطر محتملة يتم تحديدها خلال عملية التقييم حيال التهديدات المختلفة.

وفي حالات الطوارئ ينتقل موظفو المجموعة الذي يتولون مسؤوليات تشغيلية حساسة إلى مواقع بديلة بهدف دعم جهود استعادة الأعمال المناسبة والفعالة لعمليات المجموعة الرئيسية. هذا وقام البنك بتشكيل فريق خاص لإدارة الكوارث، وتخضع سياسة وإجراءات استمرارية الأعمال بالبنك لاختبارات دورية صارمة بهدف ضمان تنفيذها السلس، وتحصل على اعتماد مصرف قطر المركزي سنويا. فضلا عن ذلك، حصل البنك على شهادة ISO22301 لاستمرارية الأعمال لالتزامه بأفضل المعايير الدولية في هذا المجال.

### إدارة التأمين (نقل المخاطر)

تؤدي إدارة التأمين دورا في إدارة المخاطر التشغيلية من خلال نقل المخاطر، وتضم المجموعة محفظة من بوالص التأمين تشمل بوليصة التأمين ضد مسؤولية الموظفين، والتي تغطي مجموعة هامة من متطلبات نقل المخاطر للمجموعة. وتتم مراقبة المخاطر الناشئة من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة المخاطر للمجموعة لدراستها واتخاذ القرارات المناسبة. إضافة إلى ذلك، يتم تحيل أي خدمات أو منتجات مصرفية جديدة أو عملية إسناد خارجي لأي إجراءات بهدف فهم وتحديد المخاطر التشغيلية التي قد تنجم عنها ودراسة إمكانية نقل مثل هذه المخاطر.

### جودة الخدمة

تعد جودة الخدمة عنصرا أساسيا ضمن الإطار التشغيلي في البنك، وهي جزء من إدارة المخاطر حيث يتولى قسم المخاطر التشغيلية متابعتها. وقد وضع البنك إجراءات منظمة لمراقبة تجربة العملاء وتعزيزها عبر جميع القنوات.

تتألف هذه الإجراءات من العناصر الرئيسية التالية:

- استقبال الشكاوى وتأكيدتها: يتلقى القسم الشكاوى عبر قنوات متعددة (مثل مركز الاتصال، المصرف المركزي، الفروع) ويضمن تأكيدها في الوقت المناسب لطمأنة العملاء بأن مخاوفهم قيد المعالجة.
- تحليل الأسباب الجذرية: يتم التحقيق في كل شكوى بشكل شامل لتحديد المشكلات الأساسية، سواء كانت ناجمة عن ثغرات في الإجراءات أو سلوك الموظفين أو قصور في المنتجات/الخدمات.

تعتمد لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة في بنك الريان إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية والسياسات ذات الصلة بناءً على توصيات إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة. تتم مراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسة استمرارية الأعمال/المرونة التشغيلية سنوياً كجزء من إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية. ترفع تقارير الحوادث والخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية والتقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة، إضافة إلى معلومات حول إدارة استمرارية الأعمال/المرونة التشغيلية وإدارة التأمين وشكاوى العملاء شهرياً إلى لجنة المخاطر الإدارية وفصلياً إلى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

### إدارة المخاطر التشغيلية

إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن الإشراف على المخاطر التشغيلية بما فيها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاءة العمليات أو الأنظمة الداخلية أو عن الأخطاء البشرية أو الحوادث الخارجية. يسعى بنك الريان إلى تقليل الخسائر الفعلية أو المحتملة الناتجة عن المخاطر التشغيلية من خلال منظومة كاملة من السياسات واللوائح لتحديد تلك المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإدارتها ورفع التقارير بشأنها. تتم إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة من خلال إطار عمل معتمد من مجلس الإدارة لإدارة المخاطر التشغيلية تم وضعه وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات بازل 3. ولهذه الغاية، تستخدم الإدارة أداة شاملة لإدارة المخاطر التشغيلية متوفرة وموزعة داخليا على جميع الأقسام لتتيح للمجموعة إدارة المخاطر التشغيلية ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل استباقي باستخدام نماذج لإدارة الحوادث وجمع البيانات المفقودة والتقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

### المرونة التشغيلية/ استمرارية الأعمال

تدعم وحدة المرونة التشغيلية/ استمرارية الأعمال المجموعة خلال جميع حالات الطوارئ والاضطرابات وتوفير الخطط والإجراءات اللازمة لاستعادة عمليات البنك الرئيسية بصورة منظمة. وتلتزم سياسة وعمليات إدارة استمرارية الأعمال بتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.

يعتمد بنك الريان سياسة خاصة للمرونة التشغيلية تحدد الإجراءات التي يضمن البنك من خلالها استمرار أو استعادة العمليات، بما في ذلك الخدمات المقدمة للعملاء، عند مواجهة أحداث سلبية مثل الكوارث الطبيعية أو الفشل التكنولوجي أو الخطأ البشري أو الإرهاب أو الأوبئة.

تجري كيانات المجموعة تحليلاً للتأثير على الأعمال بهدف الوصول إلى قياس كمي لتأثير الاضطرابات على الأعمال. إن جميع الأعمال والأقسام داخل بنك الريان لها خطة لاستمرارية الأعمال تضم إجراءات هيكلية وتوجيهية

إدارات الأعمال وإدارة المرافق وإدارة النظم وتكنولوجيا المعلومات.

خلال العام 2025، حصل البنك على شهادة الضمان الوطني للمعلومات من الوكالة الوطنية للأمن السيبراني في دولة قطر، مما يعكس الامتثال للمعايير الوطنية والدولية للأمن السيبراني. كما تم تجديد وشهادة PCI DSS و ISO 27001، مما يعزز التزام البنك بإدارة قوية لأمن المعلومات وأمن بطاقات الدفع.

يُعد الأمن جزءاً أساسياً ومتكاملاً في مشاريع التحول الرقمي للبنك، حيث يضمن أن تكون عمليات تحديد المخاطر وتقييمها ومعالجتها جزءاً لا يتجزأ من جميع المبادرات الرئيسية. ويواصل البنك التزامه بتطبيق أفضل وأحدث التقنيات الأمنية من خلال استثمارات استراتيجية في الحلول المتطورة لحماية أعماله. كما قام البنك بتطوير البنية التحتية للأمن المادي بما في ذلك أنظمة المراقبة والتحكم في الدخول، انسجاماً مع التزامه بحماية منشآت البنك وأصوله الرقمية والبنية التحتية المادية.

وقد نُفذت عدة حملات توعوية، من بينها شهر التوعية بالأمن السيبراني، والذي شهد معدلات مشاركة مرتفعة بين الموظفين. كما تم تعزيز ضوابط تصنيف البيانات ومنع تسربها بهدف تعزيز الدفاع السيبراني الاستباقي.

ويعتمد بنك الريان العديد من الإجراءات الهادفة إلى ضمان إدارة الأمن المستمرة والمناسبة، والتي تشمل:

- فرق الأمن المادي التي تتابع العمليات الأمنية اليومية
- إدارة نظام الوصول الآلي System Logical والوصول المادي Access Physical
- ضمان الالتزام بالتعليمات والمعايير الرقابية ذات الصلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات شهادة الضمان الوطني للمعلومات وإطار عمل الأمن السيبراني المعتمد في دولة قطر والمعايير الدولية لإدارة أمن المعلومات مثل ISO 27001 و PCI DSS.
- المراقبة المستمرة لتهديدات الأمن السيبراني
- تقييم الأطراف الثالثة
- إجراء جلسات توعية دورية للموظفين
- مراقبة سوء الاستخدام لاسم بنك الريان وعلامته التجارية على الإنترنت
- تقييم الثغرات واختبارات الاختراق
- مراقبة ضوابط الأمن الخاصة بشبكة سويفت وبرنامج أمن العملاء
- التحليل الجنائي لجميع محاولات الاختراق السيبرانية
- سياسات ولوائح لإرساء معايير الأمن وتطويرها باستمرار

الحل والمتابعة: ينسق فريق جودة الخدمة مع الإدارات المعنية لتنفيذ الإجراءات التصحيحية ويقوم بإبلاغ العملاء بالطول بشكل واضح. كما تُجرى متابعات لضمان رضا العملاء ومنع تكرار المشكلة.

- مراقبة الاتجاهات: من خلال تحليل أنماط الشكاوى، يحدد القسم المشكلات النظامية ويقترح تحسينات على السياسات أو الإجراءات أو برامج التدريب.
- الدفاع عن العملاء: يعمل فريق جودة الخدمة كصوت العميل داخل المؤسسة، لضمان دمج ملاحظات العملاء في عملية صنع القرار الاستراتيجي.

ومن خلال دمج جودة الخدمة ضمن إطار المخاطر التشغيلية والمرونة الأوسع، يضمن بنك الريان أن يبقى رضا العملاء وثقتهم في صميم عملياته.

### إدارة مخاطر الاحتيال

إن مهمة إدارة مخاطر الاحتيال الأساسية تتمثل في الحد من مخاطر الاحتيال والسلوكيات المسيئة وتقليل الخسائر الناتجة من الاحتيال. وتعتمد الإدارة إجراءات فعالة لإدارة مخاطر الاحتيال تركز على ثلاثة مجالات أساسية هي مكافحة الاحتيال وكشفه ومعالجته.

وتشمل إدارة مخاطر الاحتيال سياسة شاملة لإدارة مخاطر الاحتيال للمجموعة مع إجراءات تشغيلية معيارية تغطي عنصرين أساسيين هما:

- الاحتيال الداخلي مثل عمليات الاحتيال التي يقوم بها الموظفين أو الاحتيال في الدفع أو الاحتيال في المشتريات
  - الاحتيال الخارجي مثل تزوير الوثائق والاحتيال على بطاقات الائتمان والاحتيال على أجهزة الدفع الآلي والخداع الإلكتروني وتحويلات الأموال المزورة
- يعتمد البنك أدوات متكاملة لرصد الاحتيال على بطاقات الائتمان بناءً على قواعد معيارية تتيح للجهة المصدرة للبطاقة والجهة المستخدمة للبطاقة الكشف عن مثل هذه الحوادث ومنعها. وتتولى إدارة مخاطر الاحتيال تعزيز الوعي بعمليات الاحتيال على مستوى المجموعة من خلال قنوات مختلفة مثل الرسائل النصية القصيرة ورسائل البريد الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي والتدريب الميداني.

### أمن المعلومات والأمن السيبراني والأمن المادي

تدير وحدة أمن المعلومات والأمن السيبراني والأمن المادي منظومة دقيقة تضم معلومات مالية حساسة وتحرص على اعتماد وسائل الحماية الضرورية لمواجهة الأعداد المتنامية من التهديدات الأمنية، وانسجاماً مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ومع أفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال، فإن هذه الوحدة مستقلة عن جميع العمليات، بما فيها

القسم 2-3-5 بعنوان «إدارة المخاطر وملف المخاطر».

### 7-3-2 مكافحة الجرائم المالية ومتابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

أنشأ بنك الريان إدارة مستقلة لمتابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لضمان الامتثال بالقوانين واللوائح والأنظمة التي يخضع لها البنك وتضمن ثقافة الامتثال في كافة عملياته وبما يتماشى مع أهدافه الإستراتيجية. لضمان استقلالية إدارة متابعة الالتزام وتعزيز دورها الرقابي، حرص مجلس إدارة البنك على أن تكون التابعية المباشرة للإدارة لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة. أما إدارات متابعة الالتزام في الشركات التابعة فتقدم تقاريرها بشكل غير مباشر لإدارة متابعة الالتزام للمجموعة وبشكل مباشر للمدير العام لكل شركة تابعة.

إدارة متابعة الالتزام في بنك الريان مسؤولة عن اقتراح وتطبيق إستراتيجيات وسياسات وإجراءات الالتزام بالتعليمات الرقابية ومكافحة الجرائم المالية بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتشمل تقييم المخاطر ذات الصلة بشكل مستمر وتحديد خطط لمعالجة هذه المخاطر ومراقبة عمليات البنك والتي تشمل المعاملات المصرفية بشكل إلكتروني مع رفع التقارير للجهات ذات العلاقة.

#### ثقافة الالتزام

اتخذ بنك الريان مجموعة من التدابير لضمان أعلى درجات الالتزام في جميع أقسامه وتضمينه ضوابط الالتزام في إستراتيجية أعماله. ونظراً لأن البنك يعمل في دول متعددة، قمنا بتقييم المتطلبات التنظيمية لمختلف الجهات التنظيمية المحلية والإقليمية والدولية ودمج المتطلبات ذات الصلة ضمن ممارسات البنك. ويفرض التطور المستمر للتشريعات الحرس على متابعة القوانين الجديدة أو تعديلاتها والحد من جميع المخاطر المحتملة عند صدور التعديلات التنظيمية. وتبدأ هذه العملية ببناء فهم عميق لمخاطر الالتزام ذات الصلة، استناداً إلى معرفتنا بطبيعة البيئة التنظيمية التي نشط بها، ونحدد من هذا المنطلق أولوياتنا المستندة على المخاطر ثم نخصص لها الموارد والعناية اللازمين. ونقوم بعدها بتقسيم أنشطة برنامج الالتزام إلى ثلاث ركائز تشمل تقديم المشورة والمراقبة والإبلاغ/رفع التقارير.

### 2-3-6 إدارة الشؤون القانونية والدعاوى القضائية

أنشأ بنك الريان إدارة متخصصة للشؤون القانونية تتولى إدارة المخاطر القانونية على مستوى المجموعة. تختص الإدارة القانونية في البنك بما يلي:

- رصد المخاطر القانونية والتشغيلية ومخاطر السمعة التي تواجه المجموعة والعمل على معالجتها بالتنسيق مع أجهزة الرقابة الداخلية الأخرى
- تقديم الاستشارات والتوصيات القانونية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وفق الحاجة
- تقديم الدعم القانوني لكافة إدارات البنك
- إدارة ومتابعة كافة القضايا والتزاعات القضائية الخاصة بالمجموعة
- إدارة العلاقات مع مكاتب المحاماة الذين يتعامل معهم البنك

تعزز الإدارة صورة المجموعة في السوق، وتساهم في ربحيتها من خلال ضمان الالتزام بكافة الإجراءات القانونية السليمة خلال مزاولتها لأعمالها، مما يوفر للعملاء داخل قطر وخارجها تجربة موحدة لتنفيذ معاملاتهم وفقاً لأعلى المعايير الدولية والتوثيق القانوني اللازم لتلك المعاملات. إن توفير الخدمات القانونية داخل البنك ومعالجة المخاطر القانونية والتشغيلية ومخاطر السمعة يساهم بشكل مباشر في دعم ربحية البنك وتعزيز قيمة علامته التجارية.

في العام 2025 لم ترفع دعاوى قضائية جوهرية ضد بنك الريان ذات سند قانوني قد يهدد المركز المالي للبنك. ثمة دعاوى قضائية أمام المحاكم كان البنك قد باشرها ضد عدد من العملاء لتخلفهم عن سداد التموليات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم حرصاً على تحصيل أمواله وحماية حقوقه وحقوق المساهمين والمودعين ولا تزال تحت سير العدالة ويتم التعامل معها وفقاً لقوانين السرية المصرفية المقررة من مصرف قطر المركزي.

خلال العام 2025 باشرت الإدارة القانونية دعاوى مدنية وجنائية لحماية البنك وحقوقه كما هو مفصل أدناه:

مرحلة التقاضي	عدد القضايا في العام 2025	المبلغ الإجمالي للمطالبات بالريال القطري
قضايا مدنية تمت مباشرتها (ولم يصدر بها حكم بعد)	16	1,532,682,955.47
قضايا مدنية قيد التنفيذ	83	775,579,045.17
<b>الإجمالي</b>	<b>99</b>	<b>2,308,262,000.64</b>

لمزيد من التفاصيل حول التحصيلات، يرجى مراجعة الفقرة المعنونة «إدارة التحصيلات والإجراءات التصحيحية» تحت

## دعم قدرة البنك على التطور والنمو ضمن المعايير القانونية والأخلاقية

المشورة	المراقبة	التقارير
التغيير بالقوانين والتعليمات	إستبيانات الضوابط الرقابية	مجلس الإدارة
المنتجات والخدمات	مراجعات داخلية للإلتزام والهيئات الرقابية	الإدارة التنفيذية
المعايير الداخلية	التقارير ومتابعة قضايا الإلتزام	الهيئات الرقابية
التواصل الرقابي	معالجة التجاوزات الرقابية	
رزمة الإلتزام	الإبلاغ عن عمليات الإحتيال	
التدريب		

### تطبيق أنشطة برنامج الإلتزام

#### المخاطر الرقابية

الإستقرار المالي	الحكومة	الإئتمان
علاقات العملاء	الإستثمارات	الأنظمة والضوابط
الإحتيال المالي	الرخصة المالية الرقابية	قوانين أخرى

#### متطلبات القوانين والتعليمات

تدعم هذه الركائز الثلاثة قدرة البنك و وحدات الأعمال على تحقيق النمو والتطور مع الإلتزام بالقوانين والمبادئ الأخلاقية كما تساعدنا على كسب ثقة الجهات الرقابية والجهات المعنية الرئيسية من خلال تطبيق ثقافة الإلتزام في جميع عمليات البنك.

لضمان الاستقلال التام لأنشطة الإلتزام، تتبع إدارة متابعة الإلتزام في المجموعة مباشرةً للجنة إدارة المخاطر ومتابعة الإلتزام التابعة لمجلس الإدارة. كما تُعد إدارات متابعة الإلتزام في الشركات التابعة للبنك مسؤولة مباشرةً أمام المدير العام وبشكل غير مباشر أمام إدارة متابعة الإلتزام في المجموعة. وتكفل عمليات التدقيق الداخلي تطبيق إطار راسخ واستباقي لمتابعة الإلتزام.

### مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إدارة متابعة الإلتزام في بنك الريان مسؤولة أيضاً عن أنشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتشمل تقييم المخاطر بشكل مستمر وتحديد خطط لمعالجة المخاطر ومراقبة عمليات البنك والتي تشمل المعاملات المصرفية بشكل إلكتروني مع رفع التقارير للجهات ذات العلاقة.

يأخذ البنك بشكل جدي جميع متطلبات القوانين والهيئات الرقابية حسب البلدان التي يعمل فيها. كما يساهم البنك بالجهود الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

لهذه الغاية، يستثمر البنك بأحدث الأنظمة والإجراءات والموظفين المؤهلين لتطبيق أفضل الممارسات بالسوق وتطوير خطط لمعالجة المخاطر. تعمل الإجراءات المتخذة على تحديد أولويات الأنشطة البنكية لدينا وكيفية الدخول بعلاقات عمل مع العملاء على أساس المخاطر المرتبطة بالعملاء ومستويات العناية المفترض إتخاذها وطرق مراقبة الأنشطة الداخلية.



يتم تقييم جميع علاقات العمل مع العملاء لدى بنك الريان وفق مقاييس محددة للمخاطر تلتزم بمتطلبات كل هيئة رقابية بالدول التي نعمل بها، وتخضع جميع أعمالنا وعلاقات العمل مع عملائنا لإجراءات مختلفة لتحديد هوية العميل بحيث نقوم بتحديد إجراءات العناية الواجبة البسيطة أو المتوسطة أو المشددة على حسب مستوى المخاطر المحتملة التي تمثلها هذه العلاقات على البنك. ويضمن النموذج المعتمد لدينا تركيز جهودنا ومواردنا على تجنب العلاقات والأنشطة التي يحتمل أن تكون عالية الخطورة.



يتمتع بنك الريان عن إنشاء علاقات تجارية مع أي عميل قبل اتخاذ تدابير العناية الواجبة، بما يشمل التعرف على المستفيد الفعلي للعميل المحتمل وشركائه، والتي يتم تحديثها في إطار تدابير العناية الواجبة.

### المخالفات والجزاءات

لم توجد مخالفات أو جزاءات تم توقيعها على البنك ضمن المعنى المحدد في الفقرة (2) من المادة (4) من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية أو من شأنها أن تؤثر على مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2025.

### أبرز الأنشطة لعام 2025

خلال عام 2025، نفذت إدارة مراقبة الالتزام عدداً من المبادرات الاستراتيجية لتعزيز إطار الامتثال والشفافية التشغيلية. ومن أبرز الأنشطة:

- **تركيب نظام مراقبة الالتزام بالتعليمات الرقابية:** تم اعتماد نظام جديد لتعزيز المراقبة وضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية عبر البنك، كما تم تركيب نظام خاص لإدارة وتحديد المستفيدين الحقيقيين. يسهل هذا النظام إجراءات قبول العملاء وفتح الحسابات ويعزز المتابعة المستمرة على الحسابات، ويدعم التزام البنك بالشفافية وسلامة البيانات والامتثال للمعايير الدولية، بما في ذلك توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) رقم 24 و25 التي تؤكد على ضرورة توفير معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن الملكية الفعلية للأشخاص والكيانات القانونية.
- **تركيب نظام خاص لتتبع حركة السفن والحاويات ضمن عمليات التمويل التجاري:** تم دمج هذا النظام ضمن خطي الدفاع الأول والثاني (إدارة التمويل التجاري وإدارة مراقبة الالتزام)، مما يعزز الشفافية في عمليات التجارة

### 2-3-8 التدقيق الداخلي للمجموعة

إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في بنك الريان هي إدارة مستقلة مسؤولة مباشرة أمام لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة. توفر إدارة التدقيق الداخلي لمجلس الإدارة والإدارة العليا التطمينات اللازمة بشكل مستقل وموضوعي حول كفاية وفعالية ضوابط الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة على مستوى مجموعة البنك، وتعمل الإدارة باستمرار على تعزيز الوعي حول المخاطر والضوابط الرقابية وتقديم المشورة حول تطوير الحلول الرقابية اللازمة ومراقبة الإجراءات التصحيحية مما يساهم بالنهاية في حماية أصول البنك، تشكل الإدارة قيمة مضافة للبنك وتساعد على:

- تحقيق أهدافه بنجاح
- تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية
- صنع القرار والرقابة
- حماية السمعة والمصدقية لدى أصحاب المصالح
- خدمة الصالح العام

### هيكل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة

هناك أربع فرق للتدقيق الداخلي على مستوى مجموعة بنك الريان كالآتي:

- إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة ومقرها في بنك الريان قطر وتغطي كافة كيانات المجموعة بما في ذلك بنك الريان قطر وبنك الريان المملكة المتحدة وشركة الريان للاستثمار وبنك الخليج فرنسا في باريس وفروع دولة الإمارات العربية المتحدة
- إدارة التدقيق الداخلي لبنك الريان بريطانيا ومقرها بالمملكة المتحدة
- إدارة التدقيق الداخلي للخليج فرنسا وتتألف من فريقين:
- أحدهما موجود بالفرع الفرنسي ومقره في باريس
- والآخر للفروع الإماراتية ومقره في دولة الإمارات العربية المتحدة

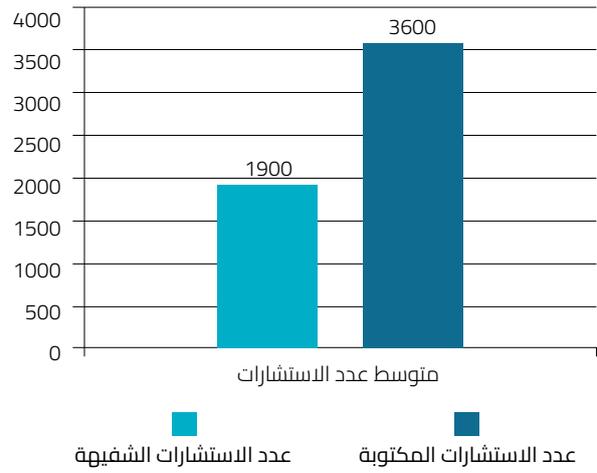
يرأس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة المدير العام للتدقيق الداخلي للمجموعة، الذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مما يضمن استقلالية وظيفة التدقيق عبر المجموعة. يرأس كل إدارة محلية للتدقيق الداخلي مدير محلي يتبع للجان التدقيق المحلية أو لمجلس الإدارة للشركة التابعة كما يرفع تقاريره للمدير العام للتدقيق الداخلي للمجموعة.

ويحدد من المخاطر. النظام متاح لجميع العملاء الذين يستخدمون تسهيلات التمويل التجاري في بنك الريان لمعالجة المعاملات اليومية.

### تقديم المشورة حول التعليمات الرقابية

**ومسائل الالتزام:** قدمت إدارة مراقبة الالتزام حوالي 5,400 خدمة استشارية حول المتطلبات الرقابية ومسائل الالتزام إلى الموظفين وإدارة البنك في قطر. وشملت هذه الخدمات دمج المتطلبات التنظيمية في المعاملات، وإجراءات انضمام العملاء، ومراجعة السياسات والإجراءات، وبرامج المنتجات التجارية.

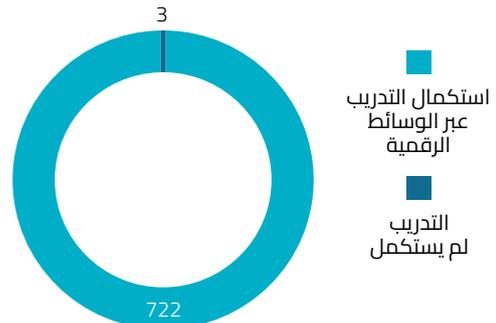
### تقدير عدد الاستشارات المقدمة من إدارة الالتزام في 2025



### التدريب والتوعية

- إجراء دورات تدريبية للموظفين الجدد وموظفي المكاتب الأمامية في قطر
- إجراء تدريبات عبر الإنترنت على مكافحة الجرائم المالية بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للموظفين على مستوى المجموعة ككل في جميع الدول التي يعمل فيها البنك
- أكمل حوالي 722 موظفاً الدورات التدريبية بنجاح وأجروا التقييمات - حسب الاقتضاء.

### برامج التدريب المقدمة من إدارة الالتزام في العام 2025



## الخدمات الاستشارية وخدمات التأكيد

### خدمات التأكيد

خدمات التأكيد هي الخدمات التي من خلالها يقوم المدققون الداخليون بإجراء تقييمات موضوعية لتقديم تلميحات وتأكيدات حول مسائل محددة. إن إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة مسؤولة عن عمليات التدقيق والتأكد المستقلة التي تغطي جميع إدارات المجموعة وفروعها وشركاتها التابعة في جميع الدول التي يعمل فيها البنك.

التزاماً بتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات لجنة بازل والمعهد الدولي للتدقيق الداخلي، قامت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بتطوير منهجية التدقيق الداخلي المستندة إلى المخاطر على أساس دورة تدقيق متجددة مدتها ثلاث سنوات. وتساعد هذه المنهجية إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة على تحديد أولوياتها وتخصيص مواردها للموضوعات أو المنتجات أو الخدمات أو المشاريع التي تمثل مخاطر عالية حيث تكون مطلوبة بشدة.

### الخدمات الاستشارية

يتم تنفيذ مثل هذه الخدمات التي يقدم من خلالها المدققون الداخليون المشورة لأصحاب المصلحة في البنك دون تقديم ضمانات أو تحمل أي من المسؤوليات التي تكون ملقاة على عاتق الإدارة. وتخضع طبيعة ونطاق الخدمات الاستشارية للاتفاق المسبق مع أصحاب المصلحة المعنيين.

إن التواصل الدوري لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة مع مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى جانب المراجعات الشاملة لمختلف جوانب العمل ضمن البنك يضع إدارة التدقيق الداخلي في مكانة مميزة تمكنها من مساعدة المجموعة على تحقيق مبادراتها الإستراتيجية وتحسين أنظمتها وعملياتها من خلال الخدمات الاستشارية.

عند أداء الخدمات الاستشارية، يحافظ المدقق الداخلي على موضوعيته واستقلاليته ولا يتحمل أي من المسؤوليات الملقاة على عاتق الإدارة. ولضمان استقلاليته وموضوعيتها، تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم دوري للمخضات في البنك ورفع الرأي الاستشاري حولها لمجلس الإدارة والإدارة العليا. وباعتبارها جهة مستقلة، تقوم إدارة التدقيق الداخلي أيضاً بإجراء مراجعات للسياسات الجديدة والمعدلة بصفة استشارية.

### إطار عمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة

تتوافق أعمال وعمليات إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة مع التالي:

- القوانين واللوائح والممارسات الدولية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تعليمات مصرف قطر

حتى 31 ديسمبر 2025 تكوّنت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة من خمس وحدات تدقيق متخصصة، تشمل كل منها مدققين خبراء متخصصين يتمتعون بخبرة واسعة في مجموعة متنوعة من الموضوعات، مثل الالتزام ومكافحة الجرائم المالية، والعمليات المصرفية، ومراجعة الائتمان، وتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني، وإدارة المخاطر والتقارير المالية.

## الاستراتيجية

### استراتيجية المجموعة

تهدف رسالة البنك ضمن استراتيجيته الجديدة إلى «توفير تجارب ذات جودة عالية لعملائنا تتمحور حول تلبية احتياجاتهم من خلال تقديم خدمات ومنتجات مبتكرة عن طريق موظفين موهوبين وملتزمين». كما تهدف رؤية البنك ضمن هذه الاستراتيجية إلى أن «يكون البنك الإسلامي والشريك الرائد المفضل للعملاء والمستثمرين والموظفين على حد سواء». وقد ترجمت هذه الرؤية في خطة استراتيجية للثلاث السنوات المقبلة ذات أهداف ملموسة لكل ركيزة من ركائزها تتضمن 33 مبادرة وأطلق عليها اسم «LEAD» وهي ترمز إلى:

- الريادة في التركيز العملاء
- التميز في التنفيذ
- النمو السريع والمنضبط
- التوجه نحو هدف «بنك واحد»

### استراتيجية التدقيق الداخلي

تماشياً مع استراتيجية البنك السالفة الذكر، وطبقاً للمعايير الدولية للتدقيق الداخلي، قامت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بوضع استراتيجية خاصة للتدقيق الداخلي تحدد الأهداف الاستراتيجية للإدارة مدعومة بمبادرات خاصة وجدول زمنية للتنفيذ وإجراءات تنفيذية لتوجيه عملية التطبيق على مدار السنوات الأربعة المقبلة وتشمل العام الأخير من دورة التدقيق الداخلي السابقة بالإضافة إلى الأعوام الثلاث المقبلة ضمن دورة التدقيق الداخلي الحالية. وتغطي الأهداف الاستراتيجية بما يلي:

- أن نكون الشريك الاستشاري الاستراتيجي آخذين بعين الاعتبار المخاطر والتوازن والنتائج
- أن نساهم في رفع مستوى الإجراءات آخذين بعين الاعتبار الاستقلالية والموضوعية والتحسين المستمر وضمان الجودة وبرامج التحسينات
- التميز التشغيلي ويشمل ذلك المهنية والاحترافية وجذب المواهب والكفاءات للبنك
- اعتماد التكنولوجيا من خلال خلق قيمة مضافة عبر تعزيز الكفاءة واستخدام التقنيات المتطورة

المستندة إلى المخاطر على مدار ثلاث سنوات والتي تنتج عنها الخطة السنوية للتدقيق (شاملة مهام التأكيد والمهام الاستشارية). علاوة على ذلك، يتم إجراء تقييم ديناميكي للمخاطر وتقديمه إلى لجنة التدقيق مرتين بالسنة.

### برنامج التحسين وضمان الجودة

تم اعتماد برنامج التحسين وضمان الجودة من قبل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة والإدارات المحلية للتدقيق الداخلي بهدف التحسين المستمر واعتماد أفضل الممارسات بما في ذلك جودة الحوكمة والهيكليات الإدارية والممارسات المهنية وآليات التواصل.

يضمن البرنامج التقييم المستمر للمسائل التالية:

- الالتزام بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي
- كفاية الإجراءات والسياسات واللوائح والأهداف والمواثيق الخاصة بالتدقيق الداخلي للمجموعة
- المساهمة في تعزيز حوكمة المجموعة وإدارة المخاطر وإجراءات الرقابة
- التغطية الشاملة للتدقيق الداخلي لكامل منظومة الأنشطة والعمليات
- الالتزام بالقوانين والأنظمة المنطبقة والمعايير الصناعية والحكومية التي تخضع لها إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة
- المخاطر المؤثرة على عمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة أو فرق التدقيق المحلية
- تقييم فعالية وكفاءة أنشطة التدقيق الداخلي ضمن المجموعة وتحديد فرص التحسين
- فعالية أنشطة التحسين المستمر واعتماد أفضل الممارسات
- مراجعة مدى مساهمة التدقيق الداخلي للمجموعة أو فرق التدقيق المحلية في إضافة القيمة وتحسين عمليات المجموعة وبلوغ الأهداف المنشودة
- تطبيق استراتيجية وخطة التدقيق الداخلي وتحقيق الأهداف الموضوعية لقياس الأداء
- تشرف إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بشكل فعال على إدارات التدقيق الداخلي لجميع الشركات التابعة داخل المجموعة، ويستلزم هذا الإشراف في المقام الأول الموافقة على خطة التدقيق، ومراجعة أعمال التدقيق، ومراجعة تقرير التدقيق قبل الإصدار.

المركزي، وهيئة تنظيم مركز قطر للمال، وهيئة قطر للأسواق المالية، وقوانين البنك المركزي البريطاني والبنك المركزي الفرنسي والبنك المركزي لحولة الإمارات العربية المتحدة وإرشادات بارزل والمعهد الدولي للمدققين الداخليين

▪ ميثاق التدقيق الداخلي للمجموعة المعتمد من لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة

▪ منهجيات التدقيق الداخلي للمجموعة المعتمدة من لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة

عند إجراء عمليات المراجعة والاستشارات في الشركات التابعة في ولايات قضائية أجنبية، تأخذ إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بالاعتبار القواعد واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية في تلك الولايات القضائية.

يمنح ميثاق التدقيق الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة وصولاً غير مقيد إلى جميع السجلات والبيانات والأنظمة وموظفي المجموعة لتتمكن من إجراء عمليات التدقيق والمهام ذات الصلة.

توفر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة، التي تعمل كخط دفاع ثالث، تأكيداً مستقلاً على فعالية إطار الرقابة الداخلية الذي يتم تنفيذه، ويضمن هذا الترتيب للمسؤوليات احتفاظ المجموعة بالسيطرة على عملياتها في جميع الأوقات.

يضمن المدير العام لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بقاء جميع فرق التدقيق الداخلي بعيدة عن الظروف التي تهدد قدرتهم على القيام بمهامهم بشكل مستقل، بما في ذلك مسائل اختيار التدقيق ونطاق العمل والإجراءات ووتيرة المراجعات والتوقيت ومحتوى التقرير وإذا رأى أن هناك احتمال لتقييد الاستقلالية أو الموضوعية، في الشكل أو في المضمون، أو وجود سلوك غير متعاون، يقوم بإبلاغ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بذلك.

### تقييم مخاطر التدقيق الداخلي

في بداية كل عام، تقوم فرق التدقيق الداخلي ضمن المجموعة بإجراء تقييم مفصل للمخاطر لجميع جوانب عمل التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة. وفي معرض إجراء هذا التقييم للمخاطر، تؤخذ المسائل التالية بعين الاعتبار:

- المتطلبات الرقابية
  - المشاريع والمبادرات الاستراتيجية
  - التقييم القائم على المخاطر
  - تقييم مخاطر الاحتيال
  - التأكيدات التي تقدمها أطراف ثالثة
- وبناء على نتائج التقييم، تتم صياغة دورة التدقيق الداخلي

## ثقافة العمل

تعمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة على تعزيز وزيادة الوعي بالرقابة وثقافة المخاطر عبر المجموعة. سيؤدي بناء ثقافة مستنيرة للمخاطر وزيادة الوعي بالرقابة إلى تكوين بيئة رقابية أقوى، وتقليل التعطيلات التي قد تواجه عمليات المجموعة.

كما نعتقد أن الشفافية الراسخة تؤدي إلى تحسين ثقة أصحاب المصلحة، لذلك نشجع إدارة البنك على القيام بتحديد المشكلات بنفسها في جميع أعمال التدقيق التي تقوم بها.

بالإضافة إلى ذلك، تقدم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة تقريرًا إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بشأن عمليات التدقيق على الأعمال والأنشطة، أو أية اكتشافات معينة في العمل يحتمل أن تكون ناجمة عن إجراءات أو سلوك غير مناسب للإدارة والموظفين وملاحظات التدقيق.

## الحلول التقنية لإدارة عمليات التدقيق

تعتمد إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة نظاماً آلياً لإدارة عمليات التدقيق لتسجيل كافة تفاصيل عمليات التدقيق والكيانات الخاضعة للتدقيق وتقييمات المخاطر السنوية والتخطيط لعمليات التدقيق ويوفر هذا النظام بيئة عمل آلياً صديقة للبيئة خالية من الأوراق ويسمح بإدارة جودة العمل آلياً وتبادل الخبرات وأفضل الممارسات بشكل فاعل بين مختلف وحدات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة.

## أبرز الإنجازات والتطورات في العام 2025

### استكمال خطة التدقيق السنوية

نجحت الإدارة باستكمال الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام 2025 بالكامل المعتمدة من لجنة التدقيق للمجموعة. شملت الخطة 112 عملية تدقيق تغطي كافة المتطلبات الرقابية والمخاطر التي يتعرض لها البنك. حتى 31 ديسمبر 2025 لم تسفر عمليات التدقيق عن ملحوظات تؤثر بشكل سلبي، من كافة النواحي الجوهرية، على المركز المالي للبنك.

### تطبيق المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي

قامت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بتطبيق وتنفيذ المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين وإدخالها ضمن منهجيات التدقيق الداخلي للمجموعة وقد شملت هذه العملية إدخال تحسينات على بيئة التدقيق الداخلي ضمن بنك الريان وتضمين المعايير الجديدة في المستندات التالية:

- استراتيجيات التدقيق الداخلي وإرشادات التقييم
- ميثاق التدقيق الداخلي للمجموعة

- دليل منهجيات التدقيق الداخلي للمجموعة (الذي حل محل السياسة والإجراءات التي كانت قائمة للتدقيق الداخلي) بما في ذلك النماذج والمقاربات وبرنامج ضمان الجودة داخل البنك وبرنامج ضمان الجودة المستقل والاستطلاعات والإعلانات

- فئات الأسباب الجذري وتحليلها

- خطة التدقيق للمجموعة وبرنامج التدريب وخطة الموارد والخطة التكنولوجية والموازنة العامة للتدقيق الداخلي

- الأهداف الوظيفية لـ جميع موظفي إدارات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة

- الوصف الوظيفي لجميع إدارات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة

- خطة الإحلال/التعاقب الوظيفي ضمن إدارات التدقيق الداخلي للمجموعة

### برنامج الخطة التكنولوجية للتدقيق الداخلي

خلال العام 2025 عززت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة قدراتها التكنولوجية على النحو التالي:

- زيادة عدد التصاريح لمستخدمي النظام الآلي للتدقيق الداخلي حيث تم شراء تصاريح إضافية خلال العام 2025 نظراً لزيادة أعداد الموظفين بإدارة التدقيق الداخلي في قطر

- تحديث النظام الآلي لإدارة عمليات التدقيق الداخلي حيث قام المورد بإجراء تحسينات تقنية على النظام ليستوعب المبادرات والمتطلبات الجديدة مثل المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي وقد تم تحديث النظام لأحدث نسخة منه (أبريل 2025)

- تعزيز قدرات التقارير الخاصة بالتدقيق الداخلي حيث تم شراء طول جديدة تعمل بتقنية BI Power Microsoft وتم تركيبها ضمن النظام الآلي للتدقيق الداخلي من أجل تحسين قدرات التقارير للتدقيق الداخلي للمجموعة

- حلول تحليل البيانات: تم شراء حلول تقنية متطورة من Analytics TeamMate لتعزيز قدرات إدارة التدقيق الداخلي في تحليل البيانات وإجراء الاختبارات

### التدريب

خلال عام 2025، أكمل الموظفون في إدارات التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة أكثر من 1265 ساعة تدريبية ودورات تعليمية مختلفة، والتي تضمنت العديد من الجلسات وورش العمل حول معايير المحاسبة الدولية الجديدة وأخلاقيات التدقيق الداخلي والمهنية في إجراء أعمال التدقيق بالإضافة إلى برامج تعليمية حول تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المصممة خصيصاً للمدققين غير

- علاقات المستثمرين

### إعداد التقارير الخارجية

- إعداد الحسابات الختامية الموحدة والمدققة التي يجري الإفصاح عنها في نهاية كل سنة مالية بالإضافة إلى البيانات المالية المرطية الموحدة التي تتم مراجعتها من جهة مستقلة والإفصاح عنها كل ثلاثة أشهر
- التقارير الشهرية والدورية التي يجري رفعها إلى الجهات الرقابية المصرفية المختصة في كل من قطر والامارات العربية المتحدة وفرنسا والمملكة المتحدة

### إعداد التقارير الداخلية والمعلومات الإدارية

- وضع وإعداد تقارير يومية وأسبوعية وشهرية لعدد من المسؤولين داخل البنك حول حركة الإيرادات الرئيسية وحركة الأنشطة والأعمال بحسب المنتجات ووحدات الأعمال والمناطق الجغرافية والقطاعات
- تطيل الأداء العام للإيرادات والدخل ورفع التقارير بهذا الشأن إلى الإدارة العليا والمساعدة في توفير البيانات والمعلومات التي يتم استخدامها في إعداد العروض التوضيحية للإدارة العليا ووكالات التصنيف الائتماني والمستثمرين
- مواصلة العمل على تحسين وتعزيز نوعية ودقة البيانات المستخدمة في إعداد التقارير حول إدارة أداء البنك بما يضمن القيمة المضافة في هذه التقارير
- مراقبة وتحديد وتحليل التوجهات في بعض الأقسام والإدارات المحددة من أجل فهم محركات العمل التجاري والعمل بشكل وثيق مع المعنيين داخل البنك على إصدار التوجيهات اللازمة في المسائل ذات الطبيعة المالية والمتعلقة بوضع الموازنات المالية

### لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال للمجموعة

- يرأس اللجنة الرئيس المالي للمجموعة وبنات بها إدارة وتحقيق الاستفادة المثلى من الموجودات والمطلوبات وهيكل رأس المال في المجموعة على ضوء الظروف الاقتصادية والأحوال السائدة والمتوقعة بالسوق وضمن حدود المخاطر والسقوف التشغيلية المنصوص عليها في التعليمات الرقابية وضمن سياسات المجموعة ويشمل ذلك الإشراف المجقّع على عمل اللجان المماثلة التي تم تشكيلها في الشركات التابعة للبنك.

العاملين في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والعديد من الندوات عبر الإنترنت القائمة الخاصة بالقطاع المالي.

### النظرة المستقبلية

نظرًا للتطورات المتسارعة في مجال التكنولوجيا والمخاطر المتغيرة وزيادة حجم المعاملات وبما أن استراتيجية البنك تقضي بزيادة التركيز على تحسين تجربة العملاء، ستركز إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في الفترة المقبلة على المخاطر الهيكلية والناشئة من ذلك والتي قد يكون لها تأثير على أداء المجموعة وإبقاء كل من الإدارة العليا ومجلس الإدارة على اطلاع بأحدث التطورات في الوقت المناسب.

علاوة عن ذلك، سوف تستمر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في استخدام أفضل التقنيات الحديثة كجزء من عمليات التدقيق الخاصة بها. فبعد أن نجحت الإدارة خلال العام 2025 في تحديث البرنامج الآلي لإدارة عمليات التدقيق في قطر، سنستمر في توسيع نطاق استخدام الوظائف المتاحة داخل النظام لتشمل أعمال التدقيق في الشركات التابعة.

### 9-3-2 إدارة الشؤون المالية والرقابة المالية

إن إدارة الشؤون المالية للمجموعة هي ركيزة أساسية من ركائز الدعم الاستراتيجي للمجموعة حيث تعمل على التخطيط المالي للبنك ووضع الموازنات السنوية وتقديم الخدمات المالية والمحاسبية اليومية بالإضافة إلى إعداد التقارير الداخلية والخارجية.

تتولى الإدارة تسجيل المعاملات المالية وإجراء التحليلات وإعداد التقارير المالية التي ترفع إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا والجهات الرقابية والمساهمين والمستثمرين لإبقائهم على اطلاع حول آخر المستجدات المتعلقة بالمركز المالي للمجموعة.

تحرص الإدارة على التزام السياسات والإجراءات الداخلية بالمعايير والأنظمة الموضوعية من قبل الجهات الإشرافية والرقابية وبأفضل الممارسات المقبولة في القطاع المصرفي.

تتولى إدارة الشؤون المالية تصميم وتطبيق الأنظمة السليمة المتعلقة بالنواحي التالية:

- الضوابط المالية والمحاسبية
- إعداد التقارير الرقابية والخارجية
- تقييم الأداء المالي الداخلي والمعلومات الإدارية
- إجراء الدراسات التحليلية الأخرى مثل تنظيم الموازنات والتخطيط الاستراتيجي والسيناريوهات

## مسؤوليات أخرى

تقع على عاتق إدارة الشؤون المالية للمجموعة أيضاً إعداد الموازنات ووضع السيناريوهات للتوقعات والمؤشرات الرئيسية كأداة للتخطيط الاستراتيجي على مستوى البنك وشركاته التابعة.

### 10-3-2 الرقابة الشرعية

وفقاً للمادة (41) من النظام الأساسي لبنك الريان، يتعين على البنك تعيين هيئة رقابة شرعية من أهل العلم المتخصصين بالأحكام الشرعية في مجالات المعاملات المالية الإسلامية وتضمن الهيئة أن تكون جميع أنشطة البنك متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

في 15 مارس 2023، قامت الجمعية العامة للمساهمين، بناءً على توصية مجلس الإدارة، بتعيين ثلاثة أعضاء في الهيئة الشرعية للفترة 2023-2025. وتنتهي هذه الفترة بنهاية عام 2025، وسيتم عرض الترشيحات للفترة الجديدة (2026-2028) على الجمعية العامة السنوية المدعوة للموافقة على البيانات المالية الختامية لعام 2025.

حتى 31 ديسمبر 2025، تكوّنت هيئة الرقابة الشرعية من المشايخ الأفاضل التالية أسماؤهم:

#### فضيلة الشيخ الدكتور وليد بن هادي

(رئيس هيئة الرقابة الشرعية)

#### فضيلة الشيخ الدكتور سلطان الهاشمي

(عضو هيئة الرقابة الشرعية)

#### فضيلة الشيخ الدكتور محمد أحمين

(عضو هيئة الرقابة الشرعية)

### مسؤوليات ومهام هيئة الرقابة الشرعية

- مراجعة العقود والاتفاقيات لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة
- الإجابة على الأسئلة الشرعية وتقديم التوجيه بشأن القضايا المعقدة
- تطوير حلول للتحديات التي تظهر أثناء التنفيذ
- الإشراف على أنشطة البنك وعملياته لضمان التطبيق الصحيح لأحكام الشريعة
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة عبر البنك
- تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة في اجتماعها السنوي

### إدارة التدقيق الشرعي

أنشأ بنك الريان إدارة داخلية للتدقيق الشرعي تتبع مباشرة لهيئة الرقابة الشرعية. وتعمل هذه الإدارة كحلقة وصل

أساسية بين الإدارة العليا والهيئة الشرعية من خلال:

- نقل الاستفسارات والتوضيحات والمنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات وصناديق الاستثمار إلى الهيئة الشرعية للحصول على الموافقات والتعليمات والفتاوى.
- إجراء عمليات تدقيق لضمان التطبيق الصحيح لتعليمات وفتاوى الهيئة الشرعية.
- عقد دورات تدريبية لتأهيل الموظفين على التعامل مع المنتجات والعقود المتوافقة مع الشريعة، بما في ذلك الودائع الاستثمارية وأدوات التمويل.

ومن خلال هذه المسؤوليات، تضمن إدارة التدقيق الشرعي أن تبقى عمليات البنك متوافقة تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية، وأن يكون الموظفون مجهزين بالمعرفة اللازمة للحفاظ على هذه المعايير.

### 11-3-2 إدارات الدعم

#### 1- إدارة الموارد البشرية للمجموعة

تتولى إدارة الموارد البشرية في بنك الريان مسؤولية جميع المسائل المتعلقة بالموظفين، بما في ذلك إدارة سياسات الموارد البشرية، والتوظيف، والتعويضات والمزايا، والامتثال لقوانين العمل والتوظيف، وبرامج تعريف الموظفين الجدد، والتدريب والتطوير، وحفظ سجلات الموظفين، وإدارة الأجور والرواتب، وبرامج المساعدة للموظفين. وتعمل إدارة الموارد البشرية بشكل وثيق مع الإدارات الأخرى لدعم احتياجاتها وضمان توافيقها مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

#### التقطير والتنمية الوطنية

تماشياً مع استراتيجية البنك في مجال التقطير، تمت ترقية وتعيين عدد من المواطنين القطريين في مناصب قيادية خلال 2025، مما يعكس التزام بنك الريان بتوظيف الوظائف وقدرته على استقطاب الكفاءات القطرية المؤهلة وتطويرها والاحتفاظ بها. واستمرت هذه الجهود بالتعاون مع وزارة العمل، مما يعزز دور البنك في دعم رؤية قطر الوطنية 2030.

وشملت المبادرات الرئيسية لدعم التقطير ما يلي:

- إشراك الموظفين القطريين في إعداد خطط تطوير المسار الوظيفي.
- رعاية والمشاركة في مشروع **كوادر مالية** لأكاديمية قطر للمال والأعمال
- تطوير برامج تدريبية شاملة تقوم على المداورة في عدة أقسام وذلك بدعم من إدارة البنك وأقسامه المختلفة
- تقديم رعاية للطلاب وفرص تدريبية بالتعاون مع جامعة

مما عزز تجربة العملاء ومرونة العمليات.

### إنجازات قسم تكنولوجيا المعلومات

نجح فريق تكنولوجيا المعلومات في تنفيذ عدد من متطلبات مصرف قطر المركزي، بما في ذلك **ترميز بطاقة «هَميان»**، ودمج برنامج **Avios Rewards**، وتطبيق **QATCH ON-US**، إلى جانب تمكين تدفقات بيانات البطاقات في الوقت الفعلي ومعاملات الصرف الأجنبي عبر نظام **RTGS**. وقد عززت هذه المبادرات الامتثال والأمن، ووسعت في الوقت نفسه قدرات الخدمات.

واصل البنك تطوير تطبيقه المصرفي الرقمي، حيث تم تقديم واجهة جديدة، ومصادقة بيومترية، وميزات مبتكرة مثل المحافظ الرقمية، وإصدار البطاقات عبر الأكشاك، والتحكم في المعاملات، والدمج مع منصات الولاء. كما ساهمت لوحات المعلومات الشخصية والرؤى المالية في تعزيز تفاعل العملاء، وزيادة معدلات الاستخدام، والحصول على ردود فعل إيجابية.

أما بالنسبة للعملاء من الشركات، فقد تم إطلاق تطبيق مصرفي جديد مخصص للشركات، يتيح تنفيذ المدفوعات الجماعية، ومعالجة الرواتب، والتمويل التجاري، وطول أمانة لمنح الموافقات. وقد ساعدت هذه التحسينات في تسريع أوقات التنفيذ، وتحسين الشفافية، وتعزيز العلاقات من خلال سهولة الخدمات الرقمية.

وكانت تحديثات البنية التحتية إحدى الركائز الأساسية لعام 2025، حيث شملت المشاريع الرئيسية تنفيذ أجهزة لدعم الحلول المخصصة للشركات، وتحسين عمليات **DevOps**، ونشر شبكة **SD-WAN**، وترقية أجهزة الحواسيب المكتبية عبر جميع وحدات البنك، بالإضافة إلى تطوير لوحات معلومات تنفيذية وتشغيلية للتحليلات المتقدمة. وقد عززت هذه المشاريع العمود الفقري التكنولوجي للبنك، وضمنت قابلية التوسع والمرونة التشغيلية.

### التميز التشغيلي

واجهت إدارة العمليات المصرفية عاماً مليئاً بالتحديات ولكنه مثمر، حيث قادت مبادرات تحويلية عبر أنظمة المدفوعات والخزينة والتجارة. وقد أطلق البنك منصات جديدة للأفراد والشركات تدعم المعاملات متعددة العملات، وأصبح من أوائل البنوك التي تعتمد معايير **ISO 2022** العالمية للمدفوعات الدولية، مما أكسبه تقدراً من المؤسسات العالمية وأبرزها SWIFT.

ساهمت مبادرات المعالجة المباشرة (STP) في تسريع دورات المعاملات، وحصل البنك على جائزة من إحدى المؤسسات العالمية، مما عزز مرونة العمليات. كما تم دمج ضوابط جودة قوية عبر خطي الدفاع الثاني والثالث، وترقية الأنظمة الحيوية، والتعاون الوثيق في المشاريع التنظيمية لضمان تنفيذ سلس على مستوى القطاع المصرفي.

قطر ومؤسسات أخرى.

- رعاية البرامج الوطنية التي تنظمها أكاديمية قطر للمال والأعمال مثل برنامج أصول المستقبل وبرنامج تدريب المدربين.
- توفير فرص تدريبية لطلاب قطريين في مدرسة قطر للعلوم المصرفية وإدارة الأعمال وأكاديمية قطر للمال والأعمال
- المشاركة في أكثر من 6 ستة معارض للوظائف نظمها الجامعات والمدارس بالدولة بهدف جذب الخريجين القطريين الجدد

### مشاركة الموظفين والتميز كجهة عمل

يواصل البنك تعزيز أنظمة وسياسات وممارسات الموارد البشرية وثقافة مكان العمل بهدف الاحتفاظ بالموهب واستقطابها. وتشير نتائج أحدث استبيان لمشاركة الموظفين إلى مستوى عالٍ من الرضا، مما يؤكد نجاح بنك الريان في ترسيخ مكانته كجهة عمل مفضلة.

### استقطاب المواهب والتعلم والتطوير

تخدم برامج استقطاب المواهب والتعلم والتطوير الأهداف الاستراتيجية للبنك من خلال ضمان التخطيط الكافي للتعاقد على جميع المستويات. ومن أبرز الإنجازات:

- تنظيم ورش عمل تدريبية تقنية وبرامج تطوير مهني لتوحيد ورفع مستويات الخدمة بين موظفي الخطوط الأمامية وتعزيز الكفاءات التقنية.
- تحقيق ما يقارب 20,000 ساعة تدريبية إجمالية للموظفين.
- تقديم التدريب التنظيمي الإلزامي مثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع الموظفين.

### التنوع والشمول

يحافظ بنك الريان على مستوى بارز من التنوع بين الجنسين عبر الإدارات، ويضم قوة عاملة تمثل مجموعة واسعة من الجنسيات. ويثري هذا التنوع ثقافة البنك، ويعزز الإبداع، ويدفع الابتكار.

### 2- إدارة تكنولوجيا المعلومات والعمليات المصرفية

#### الابتكار وبناء الثقة

في عام 2025، عزز بنك الريان مكانته كأحد الرؤاد في مجال التكنولوجيا المصرفية والتميز التشغيلي ضمن القطاع المالي في قطر. وقد شهد هذا العام تقدماً كبيراً في رحلة التحول الرقمي للبنك، مدفوعاً بالابتكار والامتثال وتركيز البنك على العملاء. عملت إدارة تكنولوجيا المعلومات والعمليات المصرفية بانسجام مع مختلف إدارات البنك لتقديم حلول آمنة وفعالة وجاهزة للمستقبل،

القسم 4 بعنوان « التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة.

## 2-4 في ما يخص الرقابة الخارجية

ينص النظام الأساسي خصوصاً في الفصل السابع منه على متطلبات الرقابة الخارجية من تعيين مدقق الحسابات الخارجي وتحديد مسؤولياته وما إلى ذلك من متطلبات وجميعها ملازم بقوانين الحوكمة المنطبقة في دولة قطر.

بالإضافة إلى ذلك، وضع بنك الريان سياسة مكتوبة لتنظيم عملية تعيين المدقق الخارجي التي تحدد بوضوح مسؤوليات المدققين الخارجيين وتضع معايير اختيارهم. ووفقاً لهذه السياسة، تُكلف لجنة التدقيق، بالنيابة عن مجلس الإدارة، بالمهام التالية:

- مراجعة وتقييم العروض المقدمة من المدققين الخارجيين.
- النظر في اتفاقيات التعاقد والتوصية بالموافقة عليها.
- الإشراف على جميع المسائل المتعلقة بالتدقيق الخارجي، بما يضمن الاستقلالية والموضوعية والامتثال للمعايير التنظيمية.

يضمن هذا الإطار أن تتم أنشطة التدقيق الخارجي بشفافية ومساءلة، ووفقاً للمتطلبات القانونية ومعايير الحوكمة.

في 26 مارس 2025 وافقت الجمعية العامة السنوية على توصية مجلس الإدارة/لجنة التدقيق بتعيين السادة برايس ووتر هاوس كوبرز - فرع قطر لتولي مهام التدقيق الخارجي للبنك للفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2025. بلغ إجمالي رسوم التدقيق للسنة المالية 2025 على مستوى المجموعة ككل مبلغ 6.885 مليون ريال (2024: 6.416 مليون ريال) في حين بلغت رسوم خدمات التأكيد والخدمات الأخرى التي قدمها المدقق الخارجي على مستوى المجموعة ككل مبلغ 1.037 مليون ريال قطري (2024: 1.037 مليون ريال) ومبلغ 2.728 مليون ريال قطري (2024: 2.713 مليون ريال) على التوالي. بلغ مجموع أتعاب المدقق الخارجي على مستوى المجموعة ككل عن السنة المالية 2025 مبلغ 10.650 \* مليون ريال قطري (2024: 10.166 مليون ريال قطري)

\*تغطي هذه المبالغ أتعاب التدقيق الخارجي على مستوى المجموعة ككل بما في ذلك الشركات التابعة خارج قطر. من أصل هذه المبالغ بلغ إجمالي أتعاب المدقق الخارجي لعمليات البنك في قطر فقط مبلغ 4.758 مليون ريال قطري. في 26 مارس 2025 وافقت الجمعية العامة للمساهمين على مبلغ 3.546 مليون ريال كأتعاب المدقق الخارجي برايس ووتر هاوس كوبرز لعام 2025 وفوّضت مجلس الإدارة/لجنة التدقيق

ظل تحسين التكاليف أولوية، حيث تم تبسيط هيكل القوى العاملة وتطبيق استراتيجيات مبتكرة للإيرادات لتعويض النفقات التشغيلية. وتعكس هذه الجهود التزام البنك بالكفاءة دون المساس بجودة الخدمة.

## التطلعات المستقبلية

مع استعداد بنك الريان لعام 2026، سيتم التركيز على تحديث النظام الآلي بالبنك، وتحسين الإجراءات وتطويرها وتعزيز التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية (Fintech). ومن خلال الاستمرار في الابتكار مع الالتزام بأعلى معايير الامتثال والأمن، يبقى البنك ملتزماً بتقديم خدمات مالية متطورة والمساهمة في تشكيل مستقبل القطاع المصرفي في قطر.

## 3- إدارة الاتصال المؤسسي

في عام 2025، واصل فريق الاتصال المؤسسي تعزيز التزام البنك العميق بالمسؤولية الاجتماعية للشركات، باعتبارها ركناً أساسياً من هوية البنك المؤسسية. ويستند هذا الالتزام إلى مجموعة من القيم الجوهرية تشمل التعاطف، والاندماج، والاستدامة، والمشاركة المجتمعية، وإلى رؤية مستوحاة من المبادئ الإسلامية للعدل والإنصاف، بما يتماشى تماماً مع رؤية قطر الوطنية 2030 التي تدعو إلى اقتصاد متنوع، ومجتمع متماسك، وبيئة مستدامة.

وخلال العام، عمل فريق الاتصال المؤسسي على تطوير نهج متكامل للمسؤولية الاجتماعية للشركات وممارسات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، يقوم على ثلاثة أبعاد مترابطة: الإنسان أولاً، البيئة كأمانة يجب الحفاظ عليها، والاقتصاد كوسيلة لخلق قيمة مشتركة، ليس فقط للمساهمين، بل أيضاً للعملاء والموظفين والمجتمع والأجيال القادمة. وقد تُرجم هذا النهج إلى مجموعة واسعة من البرامج والمبادرات، شملت الدعم الخيري والحماية الاجتماعية للفئات الأكثر ضعفاً، وتمكين الشباب والطلاب، وتعزيز فرص العمل وتطوير الكفاءات الوطنية، والاستدامة البيئية، وتوسيع الوعي الصحي، والريادة الفكرية في مجالات التحول الرقمي والحوكمة في القطاع المالي. وقد استُكملت هذه الجهود بسلسلة من الشراكات المجتمعية والجوائز الدولية التي عكست الاعتراف الواسع بدور البنك.

وفي هذا السياق، لم يعد بنك الريان مجرد مؤسسة مالية تقدم خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية؛ بل أصبح شريكاً فاعلاً في صياغة نموذج تنموي متوازن يوفق بين الربحية الاقتصادية والمسؤولية الأخلاقية والأثر الاجتماعي والبيئي المستدام.

ولمزيد من التفاصيل حول الأنشطة والإنجازات الرئيسية في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات التي نفذها قسم الاتصال المؤسسي خلال عام 2025، يُرجى مراجعة

يتم الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية أو الختامية بعد إجراء المراجعات اللازمة وبناء على تقرير المدقق المستقل وتوصية لجنة التدقيق والإدارة العليا بأن المعلومات المفصّل عنها هي معلومات دقيقة وصحيحة وغير مضلّة من كافة النواحي الجوهرية. أما بالنسبة إلى عمليات الإفصاح الأخرى لأي معلومات غير مالية فإنها تخضع لسياسة الإفصاح والشفافية المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تضع إجراءات محددة لمراجعة أي معلومات أو بيانات صحفية قبل نشرها للجمهور وتتطلب موافقة أكثر من طرف واحد من بينها إدارة الالتزام والشؤون القانونية، بحسب الأحوال، وموافقة الرئيس التنفيذي و/أو رئيس مجلس الإدارة وذلك للتأكد من صحتها ودقتها.

هذا وتوزع التقارير المالية المدققة على جميع المساهمين ضمن التقرير السنوي الذي يتم إعداده وتوزيعه على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية كما تنشر البيانات المالية في الصحف المحلية وهي متوفرة بشكل دائم على الموقع الإلكتروني للبنك ولدى بورصة قطر. كما يفصح البنك عن مكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا في التقارير السنوية المدققة ويفصح عن أعمال وأنشطة وإنجازات مجلس الإدارة عن كل عام في تقرير مجلس الإدارة الذي يعرض على الجمعية العامة السنوية ويتم الإفصاح كذلك عن أعمال الإدارة العليا من خلال عرض نبذة عن إنجازات كافة إدارات وأقسام البنك في التقرير السنوي الذي يوزع على المساهمين في كل جمعية عامة سنوية.

### الالتزام بقواعد الإفصاح والإدراج

حتى 31 ديسمبر 2025 التزم بنك الريان التزاماً كاملاً بكافة متطلبات الإفصاح والإدراج المنصوص عليها في الأنظمة والقوانين ذات الصلة. قام البنك بجميع الإفصاحات المطلوبة في القوانين والأنظمة المنطبقة سواء على منصة الإفصاح الرسمية لبورصة قطر أو على موقعه الإلكتروني أو في الصحف والوسائل الإعلامية الأخرى وعلى مواقع التواصل الاجتماعي التابعة له وفي التقرير السنوي. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة القسم 3 بعنوان «إفصاحات الحوكمة» أدناه والموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

### تضارب المصالح والشفافية ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة

أقرّت الجمعية العامة للمساهمين السياسة العامة لتضارب المصالح والتعاقد مع الأطراف ذوي العلاقة وذلك من خلال إقرارها المادة (25) والمادة (36) من النظام الأساسي للبنك.

تحظر المادة (25) من النظام الأساسي للبنك رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا ممارسة أو الاشتراك مع أحد أقاربهم من الدرجة الأولى بشكل مباشر أو غير مباشر في أي أنشطة مشابهة لأنشطة البنك أو

بالموافقة على أية مبالغ إضافية قد يضطر البنك لدفعها للمدقق الخارجي خلال السنة نتيجة طلب رفع تقارير تقنية مستقلة أو طارئة من قبل أي جهة رقابية يخضع لها البنك كالمصرف المركزي أو خلافه على أن يتم الإفصاح عن هذه المبالغ في حال وجودها ضمن التقرير السنوي/تقرير الحوكمة. في العام 2025 وافقت لجنة التدقيق بناء على التفويض أعلاه على مبلغ 1.212 ريال كرسوم إضافية تم دفعها للمدقق الخارجي.

يصدر المدقق الخارجي تقاريره وفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة المنطبقة والمعايير الدولية. يحضر المدقق الخارجي اجتماعات الجمعية العامة للبنك لتقديم تقاريره إلى المساهمين والرد على استفساراتهم. لم يصدر المدقق الخارجي تقارير متحفظة كما في 31 ديسمبر 2025. لمزيد من التفاصيل والاطلاع على تقارير المدقق الخارجي، يرجى مراجعة محاضر الجمعيات العمومية للبنك والقوائم السنوية المدققة المتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

## 2-5 في ما يخص الإفصاح والشفافية

### الإفصاح

يفصح بنك الريان عن تقاريره المالية المرحلية والسنوية وفقاً للقوانين والأنظمة المنطبقة كذلك يتم الإفصاح عن كافة المعلومات الخاصة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة العليا وتحديثها دورياً بما في ذلك عدد الأسهم التي يملكونها والمناصب التي يشغلونها إلى جانب عملهم في البنك وكبار المساهمين الذين يملكون بشكل مباشر أو غير مباشر 5% أو أكثر من رأس المال على الموقع الإلكتروني للبنك وفي التقرير السنوي للحوكمة.

علاوة على ذلك، قام المجلس باعتماد سياسة للإفصاح والشفافية تم إعدادها وفقاً لقوانين الحوكمة والإفصاح المنطبقة وهي تضمن الإفصاح عن المعلومات الحساسة للمساهمين بدقة وشفافية وفي الوقت المناسب وتعالج تلك السياسة كيفية التعامل مع الشائعات ويقوم البنك بالإفصاح عن جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة، وجميع القرارات ذات الطبيعة الحساسة من ضمنها التقارير المالية لبورصة قطر قبل وبعد كل اجتماع من اجتماعات المجلس. وبالإضافة إلى ذلك، يحرص البنك على إبقاء جميع السادة المساهمين والمستثمرين والعملاء وجميع أصحاب المصالح الآخرين على علم بجميع أنشطته وخدماته وأعماله الجديدة وذلك من خلال نشر البيانات الصحفية بصورة دورية في الصحف المحلية وعلى الموقع الإلكتروني للبنك وإبلاغ صورة منها إلى السوق والجهات الرقابية المعنية. وخلال اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية، يحرص البنك على إعطاء المساهمين الفرصة لممارسة حقوقهم في طرح أي سؤال حول وضع البنك وأعماله. السياسة متوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة والموظفين الجدد وكل من يبدأ تعاملًا جديدًا مع البنك من مستشارين وموردين. وتتولى إدارة مراقبة الالتزام إعداد لائحة بالأشخاص المطلعين على المعلومات الجوهرية وتحديثها دورياً ورفعها إلى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة لاعتمادها ويتم موافاة نسخة منها إلى السوق/الإيداع المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية. ويتم إرسال تذكير شهري لجميع الأشخاص المطلعين لتذكيرهم بمسؤولياتهم وواجباتهم بهذا الخصوص. ويقوم البنك بمراقبة النشاطات التجارية المتعلقة بأسهمه من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويتم إعداد تقرير شهري عن هذه النشاطات من قبل إدارة علاقات المستثمرين ويرفع إلى رئيس مراقبة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وأمين ستر مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بنهاية كل ربع من السنة بتعبئة نموذج الإفصاح الخاص بهيئة قطر للأسواق المالية ونشره على الموقع الإلكتروني للبنك وبورصة قطر ويتضمن النموذج إفصاحات حول تداولات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، إن وجدت. وعند نهاية كل ربع من السنة، وقبل 15 يوماً من موعد عقد اجتماع مجلس الإدارة للموافقة على البيانات المالية المرئية، يقوم البنك بنشر تعميم على جميع الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة لإبلاغهم بدخول فترة حظر التداول بأسهم البنك من قبل الأشخاص المطلعين وبحذرهم من التداول بسهم البنك. حتى 31 ديسمبر 2025، لم تسجل أي تداولات في فترات الحظر التي يمنع فيها التداول بالأسهم وفقاً لأحكام المادة 173 من اللائحة الداخلية لبورصة قطر. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة المعنونة «تداولات مجلس الإدارة بأسهم البنك» والفقرة المعنونة «تداولات الإدارة العليا بأسهم البنك» تحت الفقرة «3-1» والفقرة «3-3» على التوالي في قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

حتى 31 ديسمبر 2025 لم تسجل أي صفقة كبيرة مع أي طرف ذي علاقة تتطلب موافقة الجمعية العامة عليها. كان هناك بعض التسهيلات الائتمانية التي تم منحها لأطراف ذوي العلاقة. وقد جرى منح تلك التسهيلات وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة وعلى أساس تجاري بحت من دون أي شروط تفضيلية وبموافقة لجان الائتمان المختصة وفي غياب الأشخاص المعنيين الذين لم يشاركوا نقاشاً أو تصويتاً على تلك التسهيلات بأي شكل من الأشكال. فضلاً عن ذلك، تقوم لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة الانكشافات الائتمانية على الأطراف ذوي العلاقة وضمن التزامها بالسقوف الإشرافية المقررة. حتى 31 ديسمبر 2025 لم يسجل أي تجاوز للسقوف الإشرافية للانكشافات الائتمانية على الأطراف ذوي العلاقة.

وفي جميع الأحوال، يتم الإفصاح عن أي معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء صفقات كبيرة أو خلافها في الكشف التفصيلي المعد وفقاً لأحكام المادة (122) من قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015

منافسة له أو أن استغلال أنشطة البنك لتحقيق أو ترويج أي أنشطة لهم، أو تحقيق أي منافع تجارية أو شخصية لهم؛ كما تحظر أن يكون لهم، أو لأحد أقاربهم من الدرجة الأولى، أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة، في العقود والمشاريع والارتباطات التي يجريها بنك الريان أو يكون طرفاً فيها بدون أي استثناءات بخلاف عقود التسهيلات الائتمانية التي يقدمها البنك لهم وفقاً للسقوف والضوابط المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي.

علاوة على ذلك، ينص ميثاق مجلس الإدارة وكذلك إطار الحوكمة بينك الريان على القواعد العامة التي تحكم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما أقر مجلس الإدارة سياسة إدارة تضارب المصالح التي تضع الآليات الإجرائية لمعالجة مسائل تضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة.

إن أي معاملة مع طرف ذي علاقة تشترط موافقة مجلس الإدارة/اللجنة المختصة، بحسب الأحوال، عليها أو الجمعية العامة للمساهمين إذا كانت صفقة كبيرة، بعد تقديم المبررات والأسباب المسوّغة للدخول في مثل تلك الصفقات وفقاً لنوعها والتأكد من اتباعها الإجراءات المقررة لإدارة تضارب المصالح. وفي حال النظر بمعاملة تنطوي على تضارب محتمل للمصالح مع عضو مجلس إدارة أو عضو من الإدارة العليا وأي طرف آخر يجب مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في النقاش أو التصويت على مثل تلك المعاملات. وفي جميع الأحوال يجب أن تكون المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، إن وجدت، على أساس تجاري بحت من دون أي شروط تفضيلية على حساب البنك.

ووفقاً للسياسة المذكورة، يتعين على أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة في أي من الصفقات التجارية المطروحة للنقاش على المجلس ضمن جدول الأعمال ويجب مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في النقاش أو التصويت على مثل تلك البنود. كذلك يتعين على كل عضو في مجلس الإدارة والإدارة العليا أن يقوم بإفصاحات دورية على الأقل سنوياً عن مصالحه المالية أو مصالح أخرى له في البنك أو شركاته التابعة، وعن أي علاقة مع أي من الأشخاص المرتبطين بالبنك والأطراف ذات العلاقة، إن وجدت. كما وقع كل عضو من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تعهداً كتابياً بتزويد البنك بالإفصاحات الدورية. حتى 31 ديسمبر 2025، قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بالإفصاحات السنوية للسنة المالية 2025.

هذا وتضع سياسة إدارة تضارب المصالح المعتمدة من مجلس الإدارة إطاراً عاماً للتعاملات الباطنية بحيث تحظر أي عمليات متاجرة تعتمد على معلومات مادية غير معلنة للجمهور تخص بنك الريان. وتنتطبق هذه السياسة على كل من له صلة بالبنك ويكون في موقع يسمح له بالحصول على معلومات سرية. تسلم نسخة من هذه السياسة إلى

والمادة (39) من النظام الأساسي للبنك والمادة (26) من نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية وأيضاً ضمن التقرير السنوي/ البيانات المالية المدققة المعروض على المساهمين للمصادقة عليه. للاطلاع على تفاصيل تلك المعاملات، يرجى مراجعة الإيضاح رقم (38) من البيانات المالية المدققة كما في 31 ديسمبر 2025 الواردة بنهاية التقرير السنوي أدناه الذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من تقرير الحوكمة موضوع هذا المستند كما يمكن للسادة المساهمين الاطلاع على الكشف التفصيلي المذكور الذي يصبح متوفراً في كل عام قبل أسبوع من الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة وذلك في مكتب الأمانة العامة لمجلس الإدارة، في مقرّ البنك الكائن في الدوحة - قطر، شارع العد الشرقي 69، منطقة مارينا 40، مدينة لوسيل، الطابق 23 مصطحين معوم كشف حساب محدث بالأسهام المملوكة في بنك الريان لا يقل تاريخه عن أسبوع واحد من بورصة قطر/شركة قطر للإيداع المركزي يثبت ملكيتهم بالبنك وصورة عن البطاقة الشخصية (إذا كان المساهم شخص طبيعي) أو صورة عن السجل التجاري وبطاقة المنشأة وكتاب تفويض موقع من المفوضين بالتوقيع على السجل التجاري وبطاقة المنشأة (إذا كان المساهم شخص معنوي/شركة).

## 2-6 في ما يخص حقوق أصحاب المصالح

### عملية صنع القرار داخل المجلس والتواصل مع أصحاب المصالح

تولي مجلس الإدارة اهتماماً كبيراً للتواصل الفعال مع جميع أصحاب المصلحة ويسعى لفهم مصالحهم وتأثير قراراته عليهم. في ما يلي جدول يوضح كيف تواصل بنك الريان مع مختلف أصحاب المصلحة وأخذ بعين الاعتبار تأثير القرارات الرئيسية عليهم:

أصحاب المصلحة	التواصل	التأثير والنتائج
المساهمون والمستثمرون	<ul style="list-style-type: none"> <li>تنظيم فعاليات سنوية مثل الجمعية العامة</li> <li>إجراء سلسلة من المؤتمرات الهاتفية مع المستثمرين والمحللين لمناقشة النتائج المرحلية والنتائج الختامية</li> <li>حضور أعضاء مجلس الإدارة، بمن فيهم رؤساء اللجان، في الجمعيات العامة للإجابة على استفسارات المساهمين، إن وجدت</li> <li>التواصل المستمر بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مع كبار المساهمين، لا سيما على صعيد المسائل الاستراتيجية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ساهمت التفاعلات المنتظمة مع المستثمرين على مدار العام في مساعدة المجلس على فهم توجهات المستثمرين بشأن القضايا الجوهرية عند وضع الاستراتيجيات، لضمان أن تأتي النتائج بقدر توقعاتهم</li> <li>يرجى مراجعة قسم "التواصل مع المساهمين والمستثمرين" أدناه لمزيد من التفاصيل</li> </ul>
العملاء	<ul style="list-style-type: none"> <li>إدخال العديد من التحسينات على تجربة العملاء وإطلاق مشاريع رقمية جديدة تهدف إلى منح العملاء السيطرة الكاملة على معاملاتهم الأكثر أهمية</li> <li>اعتماد أول نموذج رقمي لتجربة العملاء، حيث يتم تمكين معظم التجارب الجديدة عبر قدرات الخدمة الذاتية باستخدام المعالجة الرقمية المباشرة.</li> <li>تحسن مستويات الخدمة بنسبة تتراوح بين 20% إلى 30% على أساس سنوي وفقاً لفئات الخدمة، مما يشير إلى زيادة رضا العملاء.</li> <li>تنفيذ عدة مبادرات عبر منصتي AlRayan GO و AlRayan CorpNet بهدف تحسين تجربة العملاء، وخفض التكاليف، وزيادة الربحية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إن التفاعلات المستمرة مع العملاء الحاليين والعملاء المحتملين تساعد بنك الريان على فهم أهدافهم واحتياجات أعمالهم، وكيفية دعمهم لتحقيق أهدافهم المتنوعة</li> <li>تقدم الاجتماعات مع العملاء معلومات قيّمة حول كيفية تحسين المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك للعملاء</li> <li>يساهم التواصل المستمر مع العملاء في لمس التأثير الإيجابي للمبادرات التي يطلقها البنك، بالإضافة إلى إجراء التقييمات والتعديلات اللازمة، عند الحاجة، لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية للبنك</li> </ul>

أصحاب المصلحة	التواصل	التأثير والنتائج
الموظفون	<ul style="list-style-type: none"> <li>جوائز التقدير الفصلي للموظفين على أداؤهم وإنجازاتهم.</li> <li>استبيان التأمين الطبي لقياس رضا الموظفين وتحسين الخدمات الصحية المقدمة لهم.</li> <li>عُثفة رمضان للموظفين لتعزيز الروابط الاجتماعية والروح المؤسسية.</li> <li>معارض التوظيف مع الكليات والجامعات في السوق المحلي لاستقطاب الكفاءات والخريجين.</li> <li>تنظيم سلسلة من الأنشطة الداخلية بمناسبة اليوم الرياضي للدولة واليوم الوطني.</li> <li>رعاية مبادرات تطوير المواهب الوطنية بما في ذلك برنامج كوادر مالية بالتعاون مع أكاديمية قطر للمال والأعمال، مما يعزز التزام البنك بالتطوير المنهجي للمواهب الوطنية واستدامة خط القيادة.</li> <li>مواومة أولويات التدريب مع أجندة التحول الاستراتيجي للبنك والمتطلبات التنظيمية لدعم جهود التحول المستمرة وضمان الامتثال الكامل لمتطلبات التدريب الإلزامي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الاجتماعات مع الزملاء تتيح لمجلس الإدارة والإدارة العليا فرصة الاستماع مباشرة إلى آراء الموظفين بشأن القضايا الهامة</li> <li>تساعد التفاعلات على ضمان استمرارية التواصل مع القوى العاملة وتحسين عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بالموظفين والقوى</li> <li>استطلاعات الرأي والاستبيانات الرأي تساعد على تحليل النتائج واتخاذ الإجراءات اللازمة عند الاقتضاء</li> </ul>
المجتمعات	<ul style="list-style-type: none"> <li>إطلاق سلسلة من البرامج المصممة لدعم الفئات الأكثر ضعفاً وتعزيز التماسك الاجتماعي داخل المجتمع القطري، بما في ذلك تقديم عدد من التبرعات للجمعيات الخيرية المحلية في قطر.</li> <li>توقيع اتفاقية شراكة بلائينية مع الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية مما يتيح للبنك المساهمة في مشاريع ذات أثر مجتمعي.</li> <li>المشاركة ورعاية عدد من الفعاليات التي تستهدف مختلف شرائح المجتمع.</li> <li>لمزيد من التفاصيل حول مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات وإنجازات قسم الاتصال المؤسسي خلال عام 2025، يُرجى الرجوع إلى القسم 4 بعنوان «لتقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تساهم مشاركة بنك الريان في مجموعة من المبادرات المجتمعية في لمس التأثير الإيجابي للبنك على المجتمعات المحلية بصفته صاحب عمل، وراعٍ، وداعم</li> <li>يعزز التفاعل مع المجتمعات التي يعمل بها البنك من قدرة المجلس والإدارة العليا على صياغة السياسات وتقديم الحلول وتوفير البيئات الداعمة بما يتلاءم مع احتياجات المجتمعات</li> </ul>
الجهات الرقابية	<ul style="list-style-type: none"> <li>عقد اجتماعات دورية مع الجهات التنظيمية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>توفر التفاعلات المتكررة بين المجلس والإدارة العليا من جهة والجهات الرقابية من جهة أخرى فرصة للحوار المفتوح، كما أنها أساسية لضمان فهم المجلس والتزامه بالمتطلبات التنظيمية</li> <li>تتيح الاجتماعات مع الجهات التنظيمية نقل استراتيجية المجموعة ومنظورها ورؤاها، مع ضمان بقاء أعضاء المجلس والإدارة العليا على اطلاع دائم بالتطورات التنظيمية</li> </ul>
الموردون	<ul style="list-style-type: none"> <li>تقديم تقارير وتحديثات منتظمة من قبل رئيس قطاع العمليات للمجموعة بخصوص شؤون الموردون</li> <li>عقد اجتماعات مع الموردون الرئيسيين في مجال تكنولوجيا المعلومات لمناقشة طموحات البنك في الابتكار وكيف يمكنهم دعم متطلبات بنك الريان، بما في ذلك التحول الرقمي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تساعد الاجتماعات مع الموردون في فهم تحدياتهم وكيف يمكن التعاون لتحقيق النجاح، لا سيما في مجال التحول الرقمي</li> <li>من الضروري لبنك الريان فهم سلسلة التوريد وكيفية توافق عمليات الموردون مع أهداف البنك وقيمه</li> </ul>

يرعى النظام الأساسي للبنك حقوق المساهمين ويضمن احترام مبادئهم الأساسية. وعلى وجه التحديد، يكفل الباب السادس من النظام الأساسي وكذلك المواد (12) و(38) و(39) و(40) و(67) و(68) و(72) جميع حقوق المساهمين المنصوص عليها في قوانين الحوكمة المنطبقة وتطبق في كافة الأوقات. فيما يلي نبذة عن أبرز الإجراءات التي اتخذها البنك لتطبيق تلك المبادئ والحقوق:

### التواصل مع المساهمين والمستثمرين وإدارة علاقات المستثمرين

يولي بنك الريان أهمية كبيرة للحوار الشفاف مع المساهمين والمستثمرين، سواء شركات أو أفراد. فقد تم تكريس إدارة مختصة لعلاقات المستثمرين لتكون الصلة الرئيسية مع المساهمين والمستثمرين والمحلين الماليين.

الوراق التأسيسية والقانونية للبنك من عقد التأسيس والنظام الاساسي والسجل التجاري وقرارات الجمعيات العامة متوفرين للجمهور على الموقع الإلكتروني للمصرف بحيث يمكن تنزيلهم بدون أي مقابل. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة القسم المعنون "الإفصاح" تحت الفقرة "2-5" أعلاه بعنوان «في ما يخص الإفصاح والشفافية».

### حقوق المساهمين في الجمعية العامة والمعاملة المنصفة

يضمن النظام الأساسي للبنك حق المساهمين بالمطالبة بعقد الجمعية العامة (العادية أو غير العادية) وإدراج البنود على جدول أعمالها، بالإضافة إلى حقهم في مناقشة المسائل والبنود المدرجة على جدول الأعمال والبحث بها وإصدار القرارات بشأنها. وللمساهم الذي يحضر الجمعية مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال وتوجيه الأسئلة إلى مدقق الحسابات الخارجي ومجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية، ويتعين على المجلس الرد على أسئلة المساهمين وإستفساراتهم بالقدر الذي لا يعرض مصلحة البنك للضرر، وإذا رأى المساهم أن الرد غير كاف احتكم إلى الجمعية العامة ويكون قرارها واجب التنفيذ.

هذا وتضمن المادة (12) من النظام الأساسي للبنك المعاملة المنصفة لجميع المساهمين بحيث تنص على أن لكل مساهم عدد أصوات يساوي عدد أسهمه وأن المساهمين متساوون ولهم كافة الحقوق المترتبة على ملكية السهم وفقاً لأحكام القانون واللوائح والقرارات ذات الصلة. كما تضمن هذه المادة حق المساهم في التصرف بأسهمه بدون أي قيود ما لم يكن التصرف مخالفاً للقانون أو الأنظمة المنطبقة وأن كل سهم يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز في ملكية موجودات البنك وفي الأرباح المقسمة على الوجه المبين في النظام الأساسي. كما تضمن المواد (54) و(39) و(72) على وجه التحديد من النظام الأساسي للبنك حق المساهمين في عزل أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للقانون واستلام الإيضاحات والتقارير الواجب تقديمها للمساهمين وإقامة دعوى المسؤولية المدنية والجزائية ضد أعضاء مجلس الإدارة، على التوالي.

خلال العام 2025، عقد بنك الريان جمعية عامة عادية وغير عادية بتاريخ 26 مارس 2025. يمكن الإطلاع على المحضر الكامل لاجتماعات الجمعية العامة للمساهمين على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

تتمتع إدارة علاقات المستثمرين بنطاق عمل واسع يؤقن الالتزام بالمتطلبات الرقابية والإشرافية على مستوى الأنشطة المصرفية والتسويق والاتصالات والعلاقات العامة والشؤون المالية من أجل التواصل بشكل أكثر فعالية بين البنك وأعضاء مجلس إدارته والمجتمع المالي والهيئات الرقابية والمستثمرين والمساهمين. وتتولى الإدارة أيضاً العلاقات مع بورصة قطر وهي السوق التي تم إدراج أسهم بنك الريان فيها وكذلك مع شركة قطر للإيداع المركزي/إيداع. وتشارك الإدارة في معظم الفعاليات والمؤتمرات التي يتم تنظيمها للمستثمرين كما تقوم بتنظيم اجتماعات واتصالات مع المستثمرين وجولات ترويجية لتوسيع رقعة انتشار البنك ورفع اسمه في السوق وجذب المستثمرين إلى البنك.

تعتبر إدارة علاقات المستثمرين حجر الزاوية في تنظيم وترتيب اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية للمساهمين بما في ذلك إجراء الإفصاحات المطلوبة وتأمين النصاب القانوني للجمعيات العامة.

ويقوم البنك عقب الإفصاح عن نتائج المالية بنهاية كل ربع من السنة بعقد مؤتمر هاتفي مع المستثمرين والمحللين الماليين يضم أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا لتقديم المزيد من الإيضاحات حول النتائج المحققة والرد على استفسارات المستثمرين. حتى 31 ديسمبر 2025 عقد بنك الريان 4 مؤتمرات هاتفية مع المستثمرين والمحللين عقب الإفصاح عن بياناته المالية في كل ربع من السنة. أبرز المواضيع التي تم تناولها خلال المؤتمرات الهاتفية كانت الأداء المالي للبنك والمخصصات وتحديثات حول استراتيجية البنك وأبرز المخاطر.

يمكن التواصل مع إدارة علاقات المستثمرين على الأرقام +97444940673 أو +97444940673 أو عبر البريد الإلكتروني [IR@alrayan.com](mailto:IR@alrayan.com).

### حقوق المساهمين في الوصول إلى المعلومات

تضمن المادة (12) من النظام الأساسي للبنك حق المساهم في الوصول إلى المعلومات التي تمكنه من ممارسة حقوقه كاملة بما لا يخل بحقوق سائر المساهمين أو يضر بمصالح البنك. ولهذه الغاية أنشأ بنك الريان موقعاً إلكترونياً خاصاً به [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com) بحيث تنشر فيه جميع الإفصاحات المقررة في القوانين والأنظمة المحلية والمعلومات التي تهم المساهمين وتمكنهم من ممارسة حقوقهم على الوجه الأكمل ويخضع الموقع لسياسة الإفصاح والشفافية المعتمدة من مجلس الإدارة. فضلاً عن ذلك، يمكن للمساهمين الحصول مجاناً على المعلومات المقررة لهم في القوانين والأنظمة وذلك من خلال الاتصال بمكتب الأمانة العامة للشركة أو بإدارة علاقات المستثمرين بالبنك كما أن جميع بيانات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالبنك وكذلك

## حقوق المساهمين في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة

يضع النظام الأساسي للبنك في المادة (19) منه الإطار العام لعضوية مجلس الإدارة. فضلاً عن ذلك، قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 16 نوفمبر 2022 بإقرار لائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتوصية من مجلس الإدارة ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت وتضمن هذه اللائحة حصول المساهمين على المعلومات اللازمة عن المرشح لعضوية مجلس الإدارة قبل الانتخابات، بما في ذلك وصف مهارات المرشحين المهنية والتقنية وخبرتهم ومؤهلاتهم الأخرى، ويتيح بنك الريان تلك المعلومات لمساهميهم بشرها على موقعه الإلكتروني. اللائحة متوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك.

وفقاً للنظام الأساسي، يقوم كبار المساهمين ممن يمتلكون 5% أو أكثر من رأسمال بنك الريان بتعيين 4 أعضاء من أصل 11 عضواً في مجلس الإدارة من دون المشاركة بانتخابات الأعضاء المتبقين. وقد تم انتخاب الأعضاء السبعة الآخرين بمن فيهم 3 أعضاء مستقلين من قبل الجمعية العامة للمساهمين لفترة ثلاث سنوات (-2023 2024-2025). لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «3-1» بعنوان «مجلس الإدارة» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## حقوق المساهمين في توزيعات الأرباح

يحدد النظام الأساسي لبنك الريان شروط توزيع الأرباح وفقاً للقانون ويبيّن التقرير السنوي الذي يرفع للجمعية العامة السنوية للمصادقة عليه سياسة وكيفية توزيع الأرباح. هذا وتعرض توزيعات الأرباح على المساهمين للموافقة عليها في كل جمعية عامة سنوية. يرتبط توزيع الأرباح ارتباطاً كاملاً بالنتائج المالية التي يحققها بنك الريان بنهاية كل عام، بالإضافة إلى الإلتزام بالقوانين والتعليمات ذات الصلة وخاصة تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. تدفع الأرباح التي تقررها الجمعية العامة خلال المهول المقررة بالقوانين والأنظمة ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك أنشأ بنك الريان وحدة خاصة هي "وحدة المساهمين لشؤون التوزيعات" تعنى بتوزيعات الأرباح على المساهمين والمستثمرين والرد على جميع استفساراتهم حول هذا الموضوع. يمكن التواصل مع هذه الوحدة على عنوان البريد الإلكتروني [shareholdersaffairs@alrayan.com](mailto:shareholdersaffairs@alrayan.com) أو هاتف رقم 3215 4425 974+. يتبع بنك الريان تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية المتعلقة بتوزيعات الأرباح من خلال شركة «إيداع».

في 26 مارس 2025، قررت الجمعية العامة السنوية العادية توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% من القيمة الاسمية للسهم (بواقع 0.10 ريال عن كل سهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. وفي العام 2025، تواصل دفع الأرباح إلى المساهمين والمستثمرين وفقاً لتعليمات هيئة

قطر للأسواق المالية المتعلقة بتوزيعات الأرباح من خلال شركة «إيداع».

يواصل بنك الريان نشر أسماء المساهمين الذين لم يتقدموا لاستلام أرباحهم منذ أكثر من خمس أو عشر سنوات على موقعه الإلكتروني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وتسهيل عمليات الدفع ذات الصلة. يتم التعامل مع أي مبالغ غير مستلمة وفقاً لتعليمات الرقابية ذات الصلة.

في ما يلي نبذة عن موقف توزيعات الأرباح خلال آخر ثلاث سنوات:

السنة المالية	النسبة المقررة للتوزيعات (ريال قطري للسهم)	إجمالي مبلغ التوزيعات (بالريال القطري)	الإجمالي المدفوع حتى 31 ديسمبر 2025 (بالريال القطري)	إجمالي المبالغ غير المستلمة حتى 31 ديسمبر 2025 (بالريال القطري)
2022	0.100	930,000,000	887,259,023	42,740,977
2023	0.100	930,000,000	888,888,923	41,111,077
2024	0.100	930,000,000	888,713,583	41,286,417

## هيكل رأس المال وحقوق المساهمين في الصفقات الكبرى

يضمن النظام الأساسي للبنك وخصوصاً في المادة (50) منه حق المساهمين والأقلية منهم على وجه التحديد في الاعتراض وإبطال الصفقات الكبرى، وفقاً للقانون، التي يعتبرون أنها تضر بمصالحهم. هذا ويتم الإفصاح عن هيكل رأس المال وتطوره في التقرير السنوي للبنك وعلى موقعه الإلكتروني كما يتم الإفصاح عن كبار المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال وتحديثهم بشكل دوري على الموقع الإلكتروني للبنك. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «3-6» بعنوان «المساهمون وتداولات السهم» تحت قسم إفصاحات الحوكمة أدناه.

## سجل المساهمين

يحتفظ بنك الريان بنسخة عن سجل المساهمين التي يتم استلامها شهرياً من قبل شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية/إيداع. ويطلب البنك بيانات المساهمين من شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية في أي وقت آخر كلما كانت هناك حاجة لذلك، وتعتمد هذه البيانات لتسجيل الحضور في الجمعيات وكذلك لتوزيع الأرباح على المساهمين.

## حقوق أصحاب المصالح من غير المساهمين

وضع بنك الريان سياسات متفرقة لتنظيم التعامل مع أصحاب المصالح على اختلاف فئاتهم والتي تكفل جميعها معاملة جميع أصحاب المصالح وفقاً لمبادئ العدل والمساواة وبدون أي تمييز وتضمن الحقوق المقررة لهم في القوانين والأنظمة المنطبقة في كافة الأوقات.

ومن أبرز هذه السياسات:

- **سياسة الموارد البشرية:** تعزز المعاملة العادلة للموظفين، وترسخ مبدأ المساواة، وتضمن الامتثال لقوانين العمل
- **قواعد السلوك المهني:** تحدد المعايير الأخلاقية والتوقعات السلوكية للموظفين وأصحاب المصلحة، بما يعزز النزاهة والمساءلة
- **سياسة المشتريات والموردين:** تنظم العلاقات مع الموردين والمقاولين، بما يضمن الشفافية والعدالة والممارسات المسؤولة
- **سياسة المدققين الخارجيين:** تحدد نطاق مسؤوليات المدققين الخارجيين وتضع معايير واضحة لاختيارهم وضمان استقلاليتهم والإشراف عليهم
- **سياسة علاقات المستثمرين:** تضمن تزويد المساهمين والمستثمرين بمعلومات دقيقة وشفافة وفي الوقت المناسب، مما يعزز الثقة والمصداقية
- **سياسة شكاوى العملاء:** تضع إطاراً لعمليات مركز الاتصال ووحدة خدمة العملاء لضمان معالجة شكاوى العملاء بكفاءة وفي الوقت المناسب

علاوة على ذلك، فإن الإدارة العليا تقود بالقدوة في تشجيع السلوكيات الحسنة واعتماد ثقافة الأخلاق المهنية العالية في العمل. ويتعين على الموظفين والأطراف الثالثة الإبلاغ فوراً عن أي انتهاك أو سوء سلوك فعلي أو محتمل داخل البنك ومشاركة الحوادث التي يشتهب في أنها تنتهك قيم بنك الريان وسياساته وإجراءاته. لهذه الغاية، تم وضع سياسة شاملة للمجموعة حول الإبلاغ عن المخالفات مع تخصيص خط ساخن لذلك بهدف تمكين الأشخاص من الإبلاغ بأمان وثقة عن شكوكهم داخل البنك لرئيس مراقبة الالتزام ومكافحة غسل الأموال والذي يقوم بدوره بالتحقيق بشكل مستقل في هذه البلاغات ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع إيضاح النتائج والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها. ولتعزيز مستوى الرقابة، يقوم رئيس التدقيق الداخلي بالاطلاع على البلاغات المستلمة والتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها من قبل الإدارة ورفع التقارير إلى لجنة التدقيق عند الاقتضاء. ولضمان فعالية خدمة الخط الساخن، حرص المجلس على توفير الحماية للأشخاص الذين يعتمدون بحسن نية إلى الإبلاغ عن أي ممارسات أو عمليات مشبوهة وذلك من خلال تعيين طرف ثالث متخصص لاستقبال المكالمات والشكاوى. يسري العمل ببرنامج الإبلاغ عن المخالفات والانتهاك في كافة الدول والبلدان التي يعمل فيها البنك وفقاً للمتطلبات القانونية الخاصة بكل بلد منها. يقوم البنك بإرسال تذكير شهري لجميع الموظفين حول برنامج الإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات وخدمة الخط الساخن. في العام 2025، تم رفع 8 بلاغات وتم التحقيق بكل بلاغ بحيث تبيّن عدم وجود مسائل جوهرية.

على مستوى العملاء، وانطلاقاً من توجهاته الاستراتيجية التي تركز على تحسين تجربة العملاء، أنشأ البنك مركز اتصال متوفر على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع ووحدة خاصة لمتابعة شكاوى العملاء وملاحظاتهم بما يضمن الحل السريع لمشاكلهم والتحسين المستمر في جودة الخدمة. (للمزيد من التفاصيل، يُرجى مراجعة فقرة «جودة الخدمة» تحت البند 2.3.5 من تقرير الحوكمة بعنوان «إدارة المخاطر وملف المخاطر»).

### حق المجتمع ومبادرات البيئة والاستدامة والحوكمة

يرجى مراجعة الفقرة «4» من التقرير السنوي للحوكمة بعنوان «التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة».

## 3- إفصاحات الحوكمة

### 1-3 مجلس الإدارة

#### تشكيل المجلس

تم تصميم تشكيل مجلس الإدارة لضمان الحصول على المزيج المناسب من المعرفة والمهارات والخبرات والتنوع والاستقلالية. هذه الصفات هي الركيزة الأساسية لإثراء مجلس الإدارة بوجهات النظر والآراء والقدرات اللازمة في عملية صنع القرار بشكل يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة.

وفقاً للمادة (19) من النظام الأساسي لبنك الريان، يتكوّن مجلس الإدارة من أحد عشر (11) عضواً، يتم تعيين عضوين (2) منهم من قبل شركة قطر القابضة ممثلين عن جهاز قطر للاستثمار ويتم تعيين عضواً واحداً ممثلاً عن الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية وعضواً واحداً يمثل محافظة استثمار القوات المسلحة القطرية/برزان القابضة التابعة لوزارة الدفاع القطرية. ويتم انتخاب الأعضاء الآخرين من قبل الجمعية العامة العادية بالاقتراع السري. ولا يجوز للجهاز الممثلة في مجلس الإدارة الدخول في عملية التصويت لأي من الأعضاء المترشحين.

### عضوية المجلس

في العام 2025 تم تعيين السيد خميس مبارك الكواري خلفاً للسيد ناصر جارالله جارالله لتمثيل حصة محافظة استثمار القوات المسلحة/وزارة الدفاع في مجلس الإدارة وفقاً لأحكام المادة (19) من النظام الأساسي للبنك، فيما يلي عضوية المجلس للفترة الحالية (2023-2024-2025) وبيان الأسهم التي يملكها الأعضاء أو التي تمتلكها الجهات التي يمثلونها في البنك كما في 31 ديسمبر 2025.

#### سعادة الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة - قطري

غير تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 17 نوفمبر 2021 بتعيين من جهاز قطر للاستثمار/ شركة قطر القابضة. تم تجديد التعيين للدورة الحالية في 15 مارس 2023 عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2025: 10060 سهماً

عدد الأسهم المملوكة من شركة قطر القابضة/جهاز قطر للاستثمار والكيانات التابعة كما في 31 ديسمبر 2025: 1,902,727,790 سهماً

المناصب الأخرى التي يشغلها:

- عضو مجلس إدارة قطر للطاقة



#### سعادة الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني

نائب رئيس مجلس الإدارة - قطري

رئيس اللجنة التنفيذية - تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 1 ديسمبر 2021 ممثلاً لجهاز قطر للاستثمار/ شركة قطر القابضة. تم تجديد التعيين للدورة الحالية في 15 مارس 2023 عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2025: 11,804,051 سهماً

عدد الأسهم المملوكة من شركة قطر القابضة/جهاز قطر للاستثمار والكيانات التابعة كما في 31 ديسمبر 2024: 1,902,727,790 سهماً

المناصب الأخرى التي يشغلها:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، مجموعة المستثمرين القطريين
- رئيس مجلس الإدارة، شركة قطر للتأمين
- رئيس مجلس إدارة الخليجي فرنسا أس آيه (فرنسا) - ممثلاً عن بنك الريان
- عضو مجلس إدارة بنك الريان الممثلة المتحدة - ممثلاً عن بنك الريان



### السيد أحمد علي حسن الحمادي

عضو مجلس الإدارة - قطري

تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 26 أكتوبر 2023 بتعيين من الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الإجتماعية

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2025: 13540 سهما

عدد الأسهم المملوكة من شركة الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الإجتماعية كما في 31 ديسمبر 2025: 529,839,892 سهما



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- المدير العام للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الإجتماعية
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتنمية ممثلاً عن هيئة التقاعد
- رئيس مجلس إدارة شركة قطر كول ممثلاً عن هيئة التقاعد
- نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الكهرباء والماء القطرية ممثلاً عن هيئة التقاعد
- عضو مجلس إدارة، صناعات قطر ممثلاً عن هيئة التقاعد
- عضو مجلس إدارة شركة "اوريدو" ممثلاً عن هيئة التقاعد
- عضو مجلس إدارة بورصة قطر ممثلاً عن هيئة التقاعد
- عضو مجلس إدارة شركة دريم الدولية ممثلاً عن جهاز قطر للاستثمار

### السيد خميس مبارك الكواري

عضو مجلس الإدارة - قطري

تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة في العام 26 يونيو 2025 بتعيين من وزارة الدفاع القطرية/ محافظة استثمار القوات المسلحة القطرية

عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2025: 297770 سهما

عدد الأسهم المملوكة من محافظة استثمار القوات المسلحة ( وزارة الدفاع القطرية/برزان القابضة) كما في 31 ديسمبر 2025: 698,574,780 سهما



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- رئيس هيئة الشؤون المالية بوزارة الدفاع
- رئيس مجلس إدارة صندوق قروض الموظفين بوزارة الدفاع القطرية

### الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

عضو مجلس الإدارة - قطري  
غير تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 2 أبريل 2017. أعيد انتخابه للدورة الحالية في 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر 2025:  
84,696,495 سهما



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- عضو مجلس إدارة الشركة القطرية للتأمين وإعادة التأمين
- مستشار الرئيس التنفيذي، جهاز قطر للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة السلام الدولية للاستثمار
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك النوران (ليبيا)
- عضو مجلس إدارة الخليجي فرينسا أس آيه- ممثلا عن بنك الريان

### الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني

عضو مجلس الإدارة - قطري  
غير تنفيذي وغير مستقل

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 5 أبريل 2009. أعيد انتخابه للدورة الحالية في 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر  
2025: 1,000,000 سهما



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- الرئيس التنفيذي للمجموعة لمنطقة الشرق الأوسط- شركة أوريدو
- عضو مجلس إدارة شركة أوريدو سلطنة عمان
- رئيس مجلس إدارة أوريدو الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة "آسيا سيل"

### السيد محمد السعدي

عضو مجلس الإدارة - قطري  
مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر  
2025: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها:

لا يوجد

### د. عبد الرحمن بن محمد الخيارين

عضو مجلس الإدارة - قطري  
غير مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ 18 مارس 2020. أعيد انتخابه للدورة الحالية في 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر  
2025: 9,008,241 سهما



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- عضو مجلس إدارة شركة بروة العقارية
- الرئيس التنفيذي لشركة ودام

### السيد محمد جابر أحمد خميس السليطي

عضو مجلس الإدارة - قطري  
غير مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر  
2025: 44,084,024 سهما



المناصب الأخرى التي يشغلها:

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة العهد القابضة (مقاولات وخدمات بتزولية)
- العضو المنتدب لشركة "جي أس" القابضة

### السيد عبدالله حمد المسند

عضو مجلس الإدارة - قطري  
مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 15 مارس 2023  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر  
2025: صفر



المناصب الأخرى التي يشغلها :

- رئيس المكتب التنفيذي لمعالي رئيس مجلس الوزراء
- رئيس مجلس إدارة «معلوماتية»
- عضو المجلس الاستشاري لوكالة ترويج الاستثمار
- عضو مجلس إدارة مجموعة MENA Digital HUB Group

### السيد عبدالله الرميحي

عضو مجلس الإدارة - قطري  
مستقل وغير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة للدورة الحالية بتاريخ 25 مارس 2024  
عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر (أفراد عائلته وشركاتهم) كما في 31 ديسمبر  
2025: صفر



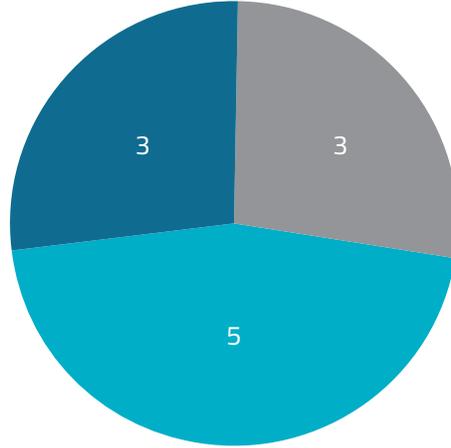
المناصب الأخرى التي يشغلها :

- رئيس الأسواق الناشئة في جهاز قطر للاستثمار

## الاستقلالية

حتى 31 ديسمبر 2025، كان مجلس الإدارة ملتزماً بقوانين الحوكمة والنظام الأساسي لبنك الريان، حيث كانت غالبية أعضاء مجلس الإدارة تتألف من أعضاء غير تنفيذيين بما في ذلك ثلاثة أعضاء مستقلين. ويأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار جميع الظروف ذات الصلة، للتأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة يظهرون استقلالية الشخصية والرأي ويسألون الإدارة التنفيذية في مجلس الإدارة.

يرى مجلس الإدارة أنه يعمل بفعالية وأن أعضاء مجلس الإدارة مستقلون عن الإدارة العليا ويعملون على تعزيز مصالح أصحاب المصلحة.



3	أعضاء مستقلون وغير تنفيذيين
5	أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين
3	أعضاء تنفيذيين*

\*وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي فإن أي عضو يمارس مهام تنفيذية عبر إحدى اللجان التنفيذية لمجلس الإدارة التي توافق على الملفات الائتمانية و/أو الاستثمارية يعتبر عضواً تنفيذياً. لم يكن أي من أعضاء اللجنة التنفيذية لبنك الريان أعضاء تنفيذيين عند اختيارهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين

## مدة العضوية

وفقاً للنظام الأساسي لبنك الريان، يجوز لأعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين شغل مناصبهم لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترات مماثلة. أما الأعضاء المستقلون فلا يجوز أن تتجاوز فترة عضويتهم دورتين للمجلس بحد أقصى. حتى تاريخ 31 ديسمبر 2025، لم يتجاوز أي من الأعضاء المستقلين الحاليين الحد الأقصى المسموح به لفترتين. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة بعنوان «الحضور» أدناه للتحقق من تاريخ انضمام كل عضو إلى مجلس الإدارة بما في ذلك الأعضاء المستقلين.

## التنوع

يركز مجلس الإدارة بشكل كبير على ضمان أن يعكس أعضاؤه التنوع بمعناه الأوسع. يتم إيلاء الاعتبار للجمع بين المهارات والخبرات والمؤهلات العلمية والخلفية المهنية والسمات الشخصية الأخرى ذات الصلة. الهدف هو لإثراء مجلس الإدارة بوجهات النظر والآراء والقدرات اللازمة لدعم اتخاذ القرارات الجيدة من قبل مجلس الإدارة.

## الحضور

يضع جميع أعضاء مجلس الإدارة خبراتهم ومهاراتهم في خدمة البنك ويخصصون الوقت الكافي لعملهم في مجلس الإدارة وذلك جلي من خلال نسبة الحضور المنتظمة للاجتماعات كما يشارك الأعضاء إلى جانب الرئيس، بمن فيهم رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس، في الجمعيات العمومية للاطلاع والرد على استفسارات السادة المساهمين. في العام 2025، عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات بمعدل ثلاث ساعات لكل اجتماع. فيما يلي تواريخ انعقاد اجتماعات المجلس وحضور الأعضاء للسنة المالية 2025:

عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2025	الاجتماعات المنعقدة في 2025	عضو منذ	اسم عضو مجلس الإدارة
6/6		2021	الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني- رئيس مجلس الإدارة
5/6		2021	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني- نائب الرئيس
2/6		2016	ناصر جارالله جارالله المري- عضو مجلس الإدارة <sup>1</sup> (عضو لغاية 30 يونيو 2025)
2/6	6 اجتماعات في 2025:	2025	خميس مبارك الكواري <sup>1</sup> (عضو ابتداء من 1 يوليو 2025)
6/6	23 يناير 2025	2023	أحمد علي الحمادي - عضو مجلس الإدارة
6/6	22 أبريل 2025	2017	الشيخ علي بن جاسم آل ثاني- عضو مجلس الإدارة
6/6	24 يونيو 2025	2009	الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني- عضو مجلس الإدارة
5/6	22 يوليو 2025	2023	محمد السعدي- عضو مجلس الإدارة
6/6	29 أكتوبر 2025	2023	محمد جابر السليطي- عضو مجلس الإدارة
6/6	10 ديسمبر 2025	2020	د. عبد الرحمن الخيارين- عضو مجلس الإدارة
3/6		2023	عبد الله حمد المسند- عضو مجلس الإدارة
6/6		2024	عبد الله الرميحي- عضو مجلس الإدارة

1 في العام 2025 شغل السيد ناصر جارالله جارالله منصب عضو مجلس إدارة في بنك الريان ممثلاً عن وزارة الدفاع القطرية/محافظة استثمار القوات المسلحة من 1 يناير 2025 لغاية 30 يونيو 2025. تم تعيين السيد خميس مبارك الكواري خلفاً للسيد ناصر جارالله ابتداء من 1 يوليو 2025. حضر السيد خميس الكواري جميع اجتماعات مجلس الإدارة التي تلت انضمامه للمجلس

### أبرز الأنشطة والقرارات في العام 2025

- الموافقة على البيانات المالية المرحلية والختامية للسنة المالية 2025
- مراقبة تنفيذ الخطة الاستراتيجية الجديدة LEAD وإنشاء لجنة تيسير خاصة لمتابعة التنفيذ وتعيين جهة استشارية مستقلة للمساعدة في تسريع عملية التنفيذ
- مراقبة تنفيذ الخطة الاستراتيجية الجديدة لتطوير تكنولوجيا المعلومات واعتماد الموازنات ذات الصلة
- الموافقة على ضخ رأسمال إضافي في الشركة التابعة بنك الريان المملكة المتحدة لدعم مسيرة النمو مع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة
- تحديد نسب توزيعات الأرباح والتوصية للجمعية العامة بالموافقة عليها
- مناقشة الموازنة العامة للمجموعة للعام 2026 والموافقة عليها
- ترشيح المدقق الخارجي للعام 2026 والتوصية للجمعية العامة بالموافقة عليه
- المراجعة الدورية لخطة رأس المال ونتائج اختبارات الضغط والإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للعام 2025
- الموافقة على الأهداف المقررة ضمن بطاقة قياس الأداء العام للبنك لسنة 2025
- تقييم أداء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية واقتراح مكافآت الأعضاء على الجمعية العامة
- الموافقة على التقرير السنوي للحكومة
- الموافقة على تقرير الإدارة حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية
- دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد والموافقة على جدول أعمال الجمعية
- الموافقة على عدد من البنود المتعلقة بأعمال البنك وأنشطته بما في ذلك الموافقة على عدد من الخطط والسياسات الجديدة وتحديث بعض السياسات القائمة بهدف تحسينها وبقاء التزامها بالقوانين المنطبقة

- متابعة الشركات التابعة والزميلة والإشراف عليها
- مراجعة ومناقشة تقارير استمرارية الأعمال وتقارير المخاطر وتوجيه الإجراءات اللازمة بهذا الصدد
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية وتقارير متابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتوجيه الإجراءات اللازمة بهذا الصدد
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية عن الدعاوى القضائية للبنك وتوجيه الإجراءات اللازمة بهذا الصدد
- مراجعة التقارير الدورية للجان المجلس والمصادقة على قراراتها
- مراجعة شروط الأهلية لعضوية المجلس من خلال زيادة عدد أسهم ضمان العضوية للأعضاء غير المستقلين من مليون سهم إلى 9 ملايين سهم
- مراجعة واعتماد توصيات لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للدورة الجديدة (2026-2028)
- التوصية للجمعية العامة بأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للدورة الجديدة (2026-2028)
- الموافقة على صفقات التمويل الجديدة التي تدخل ضمن صلاحيات مجلس الإدارة
- إقرار تعيين العضو الجديد في المجلس، السيد/ خميس الكواري، وإعادة تشكيل لجان المجلس وفقاً لذلك
- مراجعة ومناقشة نظام الحوكمة الجديد الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية واتخاذ الإجراءات اللازمة

### التدريب

يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

## تداولات مجلس الإدارة بأسهم البنك

بنك الريان | التقرير السنوي 2025

نسبة التغيير سنويا 24/25	نهاية 2025 (%) (المساهمة)	الربع الثالث 2025 (%) (المساهمة)	الربع الثاني 2025 (%) (المساهمة)	الربع الأول 2025 (%) (المساهمة)	نهاية 2024 (%) (المساهمة)	المنصب	الاسم
%0.67-	%20.46	%20.46	%20.46	%20.60	%20.60	رئيس مجلس الإدارة	جهاز قطر للاستثمار/قطر القابضة (ملكية مباشرة وغير مباشرة)
لا تغيير	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001		يمثلها الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني (ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
لا تغيير	%0.12	%0.12	%0.12	%0.12	%0.12	نائب الرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية	يمثلها الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني (ملكية مباشرة)
لا تغيير	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002		(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
لا تغيير	%5.70	%5.70	%5.70	%5.70	%5.70	عضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (ملكية مباشرة)
%12.46+	%0.00015	%0.00013	%0.00013	%0.00013	%0.00013		يمثلها أحمد علي حسن الحمادي (ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
لا تغيير	%7.51	%7.51	%7.51	%7.51	%7.51	عضو مجلس إدارة	وزارة الدفاع- القوات المسلحة القطرية
لا تغيير	%0.0027	%0.0027	0.0027%	%0.0027	%0.0027		يمثلها خميس مبارك الكواري (ملكية مباشرة)
لا تغيير	%0.0005	%0.0005	%0.0005	%0.0005	%0.0005	عضو مجلس إدارة	(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
لا تغيير	%0.19	%0.19	%0.19	%0.19	%0.19		الشيخ علي بن جاسم آل ثاني (ملكية مباشرة)
لا تغيير	%0.72	%0.72	%0.72	%0.72	%0.72	عضو مجلس إدارة	(ملكية غير مباشرة)
لا تغيير	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01		الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني (ملكية مباشرة)
لا تغيير	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	عضو مجلس إدارة	عبدالرحمن محمد مبارك الخبارين (ملكية مباشرة)
لا تغيير	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001		(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
شراء جديد	%0.09	0	0	0	0	عضو مجلس إدارة	(ملكية غير مباشرة من خلال شركاته)
لا تغيير	0	0	0	0	0		محمد حسن محمد السعدي
%185	%0.03	%0.03	%0.03	%0.01	%0.01	عضو مجلس إدارة	محمد جابر السليطي (ملكية مباشرة)
شراء جديد	%0.05	%0.05	%0.05	0	0		(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
%10.37	%0.44	%0.43	%0.43	%0.43	%0.40	عضو مجلس إدارة	(ملكية غير مباشرة من خلال شركاته)
لا تغيير	0	0	0	0	0		عبدالله حمد عبدالله المسند
لا تغيير	0	0	0	0	0	عضو مجلس إدارة	عبدالله سعد محمد الجبارة الرميحي

## 3-2 لجان المجلس

فوض مجلس الإدارة جزءاً من صلاحياته إلى عدد من اللجان وهي: اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت. في ما يلي التقارير السنوية لمختلف اللجان إلى السادة المساهمين.

### اللجنة التنفيذية



### الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2025.

### تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2025 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2024	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2024
الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني - رئيس اللجنة (تنفيذي)*	12/12/2021	عقدت اللجنة 11 اجتماعاً في 2025:	11/11
السيد ناصر جارالله المري - عضو اللجنة (تنفيذي)*	من 21/3/2023 لغاية 22/7/2025	- 21 يناير 2025 - 26 فبراير 2025	4/11
السيد أحمد علي الحمادي - عضو اللجنة (تنفيذي)*	26/10/2023	- 20 أبريل 2025 - 3 يونيو 2025	10/11
السيد خميس مبارك الكواري - عضو اللجنة (تنفيذي)*	22/7/2025	- 13 يوليو 2025 - 25 يوليو 2025 - 4 أغسطس 2025 - 25 سبتمبر 2025 - 13 أكتوبر 2025 - 16 نوفمبر 2025 - 15 ديسمبر 2025	5/11

\*وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي فإن أي عضو يمارس مهام تنفيذية عبر إحدى اللجان التنفيذية لمجلس الإدارة التي توافق على الملفات الائتمانية و/أو الاستثمارية يعتبر عضواً تنفيذياً

**المسؤوليات الرئيسية للجنة:**

- مراجعة المهام الرئيسية لمجلس الإدارة ورفع التوصيات ذات الصلة
- مراجعة استراتيجية البنك والموازنة ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بحسب المقتضى
- الإشراف على أعمال البنك ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بحسب المقتضى
- متابعة الحسابات غير المنتظمة والإشراف على جهود التحصيلات والإجراءات القانونية
- مناقشة وإجازة المسائل التي تقع ضمن صلاحيات مجلس الإدارة والتي تطرأ بين إجتماعات المجلس
- الموافقة على التمويلات والاستثمارات وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بها
- الإشراف على محفظة استثمارات البنك ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بحسب المقتضى
- الموافقة على السياسات واللوائح التي تقع خارج نطاق اللجان الأخرى أو أي تعديلات أو إضافات

**حوكمة اللجنة:**

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً. في العام 2025، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها.

**التدريب:**

خلال العام 2025 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

**أبرز الأعمال والقرارات في 2025:**

- مناقشة عدد من عمليات التمويل والاستثمارات والموافقة عليها أو التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها
- مراجعة مختلف أنشطة البنك وأعماله ورفع التوصيات لمجلس الإدارة وفق المقتضى
- مراجعة ومتابعة الدعاوى القضائية المرفوعة من البنك على العملاء المتخلفين عن السداد واتخاذ الإجراءات اللازمة
- متابعة أداء الشركات التابعة والزميلة والصناديق والكيانات ذات الأغراض الخاصة والإشراف عليها
- متابعة تنفيذ خطة الأعمال وخطة تطوير تكنولوجيا المعلومات ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة
- مراجعة واعتماد برامج جديدة للخدمات والمنتجات

**حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني**

رئيس اللجنة التنفيذية

## لجنة التدقيق للمجموعة



**محمد السعدي**

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة التدقيق للمجموعة التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2025.

### تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2025 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء غالبيتهم من المستقلين على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2025	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2025
السيد محمد السعدي- رئيس اللجنة (مستقل) <sup>1</sup>	21/3/2023	عقدت اللجنة 6 اجتماعات في 2025:	6/6
السيد عبدالله حمد المسند- عضو اللجنة (مستقل)	17/7/2023	- 22 يناير 2025 - 21 أبريل 2025	4/6
السيد محمد جابر السليطي- عضو اللجنة (غير تنفيذي وغير مستقل)	21/3/2023	- 23 يونيو 2025 - 21 يوليو 2025 - 28 أكتوبر 2025 - 8 ديسمبر 2025	6/6

### المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- مراقبة وتقييم نزاهة البيانات والتقارير المالية، والإعلانات الرسمية والمعلومات التي تفرع للجهات الرقابية والمتعلقة بالأداء المالي للمجموعة والسياسات المحاسبية الجوهرية
- مراجعة فعالية وكفاية ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية وضمان قيام الإدارة العليا بوضع الضوابط الملائمة
- إمسك العلاقة مع المدقق الخارجي والإشراف على تعيينه ومكافأته واستقلاليتيه
- الإشراف على سياسات وإجراءات وترتيبات المجموعة للإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات والاستجابة للبلاغات وضمان عمل تلك الإجراءات بشكل فاعل
- الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي ومراقبة وتقييم فعاليتها وأدائه اومواردها واستقلاليتها وتوفير الدعم اللازم لها

## حوكمة اللجنة:

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)).

تنظر اللجنة في نظام الرقابة الداخلي والمخاطر المرافقة وتقوم بمساعدة الإدارة العليا حوله وتتخذ الإجراءات اللازمة نحو تعزيز ضوابط الرقابة الداخلية أو تصحيح أي خلل فيها، إن وجد. كما تجتمع اللجنة بالمدققين الخارجيين لمراجعة النتائج المالية المرحلية والختامية وبالمدققين الداخليين لمناقشة المسائل الأساسية المتعلقة بالمخاطر والرقابة ويتم التنسيق دوماً بين المدقق الخارجي والمدققين الداخليين في جميع مسائل التدقيق بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إعداد كتاب الإدارة الذي يرفع إلى المجلس/لجنة التدقيق. كما يتم التنسيق بين اللجنة ولجنة متابعة الالتزام وإدارة المخاطر سواء من خلال التواصل خلال اجتماعات مجلس الإدارة بين أعضاء اللجنتين أو التواصل بين رئيسي اللجنتين من أجل التعاون في الإشراف على تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية.

يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً. في العام 2025، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها.

## التدريب:

خلال العام 2025 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

## أبرز الأعمال والقرارات في 2025:

ناقشت لجنة التدقيق خلال عام 2025 مسائل التدقيق الرئيسية التالية:

مساءل التدقيق الرئيسية	الإجراءات المتخذة
الأهمية النسبية والتحريرات الجوهرية	- التركيز على العوامل النوعية والكمية التي يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على التقارير المالية الخاصة بالبنك - تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في البيانات المالية - لم يتم تسجيل أي تحريف جوهري
أحكام الإدارة والتقدير المحاسبية الرئيسية	- مراجعة تقارير المدققين الخارجيين ومساعدة الإدارة بشأن العناصر التالية: (1) خسائر انخفاض القيمة في الموجودات المالية (2) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (3) العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة. (4) الانخفاض في قيمة الشهرة (5) مخاطر تجاوز مجلس الإدارة للضوابط الرقابية (6) مخاطر الاحتيال في الاعتراف بالإيرادات (7) المخاطر الائتمانية وكفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة (يرجى الرجوع إلى البند التالي لمزيد من التفاصيل). (8) تقييم وكفاية الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية
تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة	- تقييم مستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمنهجية المتبعة في النماذج، والافتراضات لاحتمال مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تحتفظ بها المجموعة - تقييم تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على النتائج المرحلية والسنوية - مراجعة ومراقبة حسابات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة والاتجاهات في تغيير المراحل أو النماذج، حسب الاقتضاء - مقارنة الخسائر الائتمانية مقابل التوقعات والنظر في مدى ملاءمة مستوياتها - تقييم مدى كفاية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة في حالات الانشكاف الكرى في الكيانات التي يُنظر إليها على أنها تمر بأزمات مالية

مساءل التدقيق الرئيسية	الإجراءات المتخذة
معايير المحاسبة الجديدة	- تلقي عروض توضيحية من المدققين الخارجيين حول معايير المحاسبة الجديدة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - ضمان تطبيق المعايير الجديدة وفقاً للتعليمات الرقابية
النسب الإشرافية	- مراجعة امتثال البنك للنسب الإشرافية - مساءلة الإدارة عن أي حالات عدم امتثال عند الاقتضاء - مناقشة خطة الإدارة التصحيحية لحالات عدم الامتثال، إن وجدت
تقارير التفتيش الرقابية	- استلام تقارير التفتيش من الجهات الرقابية كجزء من دورات التفتيش الدورية - مناقشة الملاحظات مع الأطراف المعنية - التأكد من اتخاذ إجراءات تصحيحية حيال جميع الملاحظات ضمن إطار زمني واضح - متابعة التقدم في إغلاق الملاحظات - الحرص على إرسال تقارير التحديث الدورية إلى الجهات الرقابية
الاستقلالية والاختلافات في الآراء مع الإدارة	- الاجتماع مع التدقيق الداخلي والخارجي بدون حضور الإدارة مرة واحدة سنوياً على الأقل لضمان تنفيذ الأعمال باستقلالية تامة ودون أي ضغوط - لم يتم الإبلاغ عن أي خلافات بين المدققين الداخليين أو الخارجيين والإدارة - تقييم استقلالية المدققين الخارجيين بشكل مستمر، حيث أكد المدققون استقلاليتهم. يتعين تغيير المدققين الخارجيين كل خمس سنوات كحد أقصى. تولت شركة PWC حتى الآن مهام التدقيق الخارجي لبنك الريان لثلاث سنوات متتالية في 2023 و2024 و2025.
حالات الشكوك المادية المتعلقة باستمرارية المنشأة	- مراجعة تقارير المراقبين الخارجيين حول الشكوك المادية المتعلقة بقدرة المنشأة على الاستمرار - لم يتم إبلاغ اللجنة عن أي قضايا تثير الشكوك حول قدرة المنشأة على الاستمرار
الإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الختامية	- الحرص على أن تكون كافة الإفصاحات الجوهرية كاملة
الاحتياط والأفعال غير القانونية	- استلام ودراسة تقارير تدقيق داخلي أو خارجي بشأن المخالفات أو الاحتياط أو الأفعال غير القانونية، بما في ذلك الحالات التي يتم الإبلاغ عنها عبر قنوات الإبلاغ عن المخالفات، التي تشمل الإدارة العليا أو قد تؤدي إلى تحريف جوهرية في البيانات المالية - لم تتلق اللجنة أي بلاغ متعلق بأي نوع من المخالفات
الضريبة الشاملة (GMT)	- مناقشة متطلبات الحد الأدنى للضريبة الشاملة وتأثيره على البنك - رفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة حول متطلبات الضريبة وتأثيراتها
الرسوم والخدمات الخارجة عن نطاق التدقيق	- مراجعة واعتماد الخدمات الخارجة عن نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي وفقاً لسياسة البنك المعتمدة للمدققين الخارجيين
	- ضمان أن مستوى ونوع الخدمات الخارجة عن نطاق التدقيق خلال العام لا يؤثران على استقلالية المدقق الخارجي
	- لمزيد من التفاصيل حول رسوم التدقيق الخارجي، يُرجى الرجوع إلى القسم "4-2" بعنوان "في ما يخص الرقابة الخارجية"

مساءل التدقيق الرئيسية	الإجراءات المتخذة
التدقيق الخارجي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- إدارة العلاقات مع المدقق الخارجي PWC، بما في ذلك إعادة ترشيحه</li> <li>- الموافقة على خطة التدقيق الخارجي، ورسوم التدقيق، والمجالات الرئيسية التي سيتم التركيز عليها خلال عام 2025</li> <li>- دراسة تقارير المدقق الخارجي بشأن مراجعة البيانات المالية المرحلية والبيانات المالية السنوية المدققة</li> <li>- الموافقة على جميع الخدمات الخارجة عن نطاق التدقيق المقدمة من قبل المدقق الخارجي، والتأكد من أن هذه الخدمات لا تؤثر على استقلاليته</li> <li>- تقييم استقلالية المدققين الخارجيين وموضوعيتهم</li> <li>- الإحاطة بتقرير المدققين المستقلين الكامل في ما يتعلق بالمجموعة</li> <li>- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الخارجي للسنة المالية القادمة مع مراعاة ضبط الأتعاب</li> </ul>
الرقابة الداخلية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع على تقارير بيئة الرقابة الداخلية الصادرة عن التدقيق الداخلي والخارجي</li> <li>- تقييم وتتبع ملحوظات التدقيق الداخلي والخارجي حو الرقابة الداخلية، ومتابعة تقدم الخطط التصحيحية وفقاً للإطارات الزمنية المتفق عليه.</li> <li>- الاطلاع على التحديثات المتعلقة بملاحظات التدقيق الداخلي والخارجي بخصوص البيئة الرقابية لإدارة تكنولوجيا المعلومات</li> <li>- تقييم التقارير حول الأمن السيراني ومكافحة الجرائم المالية ضمن المجموعة</li> <li>- مراجعة تقرير أنظمة الرقابة الداخلية والموافقة عليه لضمان كفاية وفعالية نطاق الضمانات</li> </ul>
إدارة التدقيق الداخلي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مناقشة واعتماد استراتيجية التدقيق الداخلي للمجموعة ومراقبة مؤشرات الأداء ذات الصلة</li> <li>- مناقشة واعتماد الميثاق المعدل لمنهجيات وميثاق لتدقيق الداخلي لتوفيق الأوضاع مع المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي بما في ذلك إدخال تحسينات على نماذج التقارير والمنهجيات وبرامج ضمان الجودة الداخلية والمستقلة وإجراءات استطلاعات الرأي والتقييم والإقرارات الخاصة بالتدقيق الداخلي</li> <li>- الاطلاع عن كُتب ومراجعة واعتماد خطط التدقيق الداخلي للمجموعة، وتقييمات المخاطر وخطط التصويب</li> <li>- الإشراف على تطبيق خطة المجموعة للتدقيق المتفق عليها</li> <li>- متابعة ملاحظات الرقابة الصادرة عن التدقيق الداخلي والحرص على اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة وإغلاقها في الوقت المناسب من قبل الإدارة</li> <li>- متابعة الملاحظات ذات الطابع عالي الخطورة والإشراف على خطط المعالجة ذات الصلة</li> <li>- مراجعة ومناقشة فئات الأسباب الجذرية والتحليل الخاص بها</li> <li>- عقد اجتماع مع مدير التدقيق الداخلي للمجموعة، من دون حضور الإدارة، لمناقشة نطاق وتقرير التدقيق الداخلي والقضايا الناشئة عنها</li> <li>- مناقشة واعتماد نتائج برنامج ضمان الجودة الخاص بالتدقيق الداخلي</li> <li>- مناقشة واعتماد خطة التكنولوجيا الخاصة بالتدقيق الداخلي.</li> <li>- مراجعة واعتماد خطة التدريب الخاصة بالتدقيق الداخلي</li> <li>- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي لتوظيف الموارد والتعاقب الوظيفي</li> <li>- مناقشة واعتماد ميزانية التدقيق الداخلي (بما في ذلك ميزانية التكنولوجيا)</li> <li>- مراجعة ومناقشة استقلالية التدقيق الداخلي واعتماد خطة الموارد الخاصة بالتدقيق الداخلي لعام 2025</li> <li>- مراجعة واعتماد أهداف عام 2025 لمدير التدقيق الداخلي للمجموعة وفريق التدقيق الداخلي</li> <li>- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لأداء مدير التدقيق الداخلي للمجموعة</li> </ul>

مساءل التدقيق الرئيسية	الإجراءات المتخذة
الإشراف على الشركات التابعة	- ترك اللجنة أهمية الترابط القوي والتوافق مع لجان التدقيق الرئيسية لدى الشركات التابعة. إن الآليات الداعمة في هذا الخصوص راسخة واستمرت في العمل بفعالية خلال العام وفقاً لإطار حوكمة الشركات التابعة
	- شمل ذلك تبادل المعلومات والتعاون المستهدف بين إدارات التدقيق الداخلي للمجموعة والمحلية، بالإضافة إلى لجان التدقيق والإدارة، بهدف التنفيذ السليم لخطة التدقيق الداخلي الخاصة بالمجموعة
	- قامت اللجنة بمراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي للشركات التابعة بشكل دوري، واتخذت الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء
المستجدات التنظيمية	- دراسة ومناقشة أحدث اللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية خلال العام، وتحليل تأثيرها على البنك، والحرص على اتخاذ الإجراءات المناسبة للامتثال عند الاقتضاء
التحصيلات والدعاوى القضائية	- استلام تقارير دورية حول عمليات الاسترداد والدعاوى القضائية لمتابعة التقدم المحرز في استعادة حقوق البنك
	- تصعيد المسائل التي تتطلب التدقيق والمتابعة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء
المتطلبات العامة للإفصاح عن الاستدامة الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 1 ومتطلبات الداعمة الثانية ومتطلبات الالتزام بقانون FATCA والضريبة على القيمة المضافة	- دراسة ومناقشة معايير تقارير الاستدامة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للاستدامة مع المدققين الخارجيين ومناقشة خيارات الالتزام بالمعايير الجديدة
	- مناقشة متطلبات الإفصاح الخاصة بالدعامة الثانية وقانون FATCA والضريبة على القيمة المضافة وإعطاء التوجيهات اللازمة

حتى 31 ديسمبر 2025 لم يكن هناك مسائل تدقيق داخلي أو خارجي جوهرية قد تؤثر بشكل عكسي على المركز المالي للبنك.



**محمد السعدي**  
رئيس لجنة التدقيق

## لجنة إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام



## الشيخ علي بن جاسم آل ثاني

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2025.

## تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2025 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء غالبيتهم من غير التنفيذيين على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2025	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2025
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني- رئيس اللجنة (غير تنفيذي)	21/3/2023	عقدت اللجنة 4 اجتماعات في 2025:	4/4
الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني- عضو اللجنة (غير تنفيذي)	17/7/2023	- 22 يناير 2025	4/4
السيد ناصر جارالله المري- عضو اللجنة (تنفيذي)	من 21/3/2023 لغاية 22/7/2025	- 21 أبريل 2025 - 21 يوليو 2025 - 28 أكتوبر 2025	2/4
السيد خميس مبارك الكواري- عضو اللجنة (تنفيذي)	22/7/2025		1/4

## المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- الإشراف والرقابة على كافة المسائل المتعلقة بالمخاطر على مستوى المجموعة بما في ذلك قابلية البنك على تحمل المخاطر وأبرز التقارير الرقابية الخاصة بالمخاطر واختيارات الضغط ذات الصلة
- مراجعة فعالية الإطار التنظيمي لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة
- الإشراف والرقابة على أنظمة مكافحة الجرائم المالية بما في ذلك كافة مسائل الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال والرشوة والفساد وتضارب المصالح
- الموافقة على سياسات واستراتيجيات المخاطر والإطار التنظيمي للمخاطر وتحديد قابلية البنك على تحمل المخاطر
- الموافقة على سياسات وأنظمة مكافحة الجرائم المالية والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## حوكمة اللجنة:

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)

يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري بنهاية كل ربع من السنة عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً للمصادقة. في العام 2025، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها. كما يتم التنسيق بين اللجنة ولجنة التدقيق للمجموعة سواء من خلال التواصل خلال اجتماعات مجلس الإدارة بين أعضاء اللجنتين أو التواصل بين رئيسي اللجنتين من أجل التعاون في الإشراف على تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية. يحضر كل من الرئيس التنفيذي ورئيس قطاع المخاطر للمجموعة ورئيس إدارة متابعة الالتزام للمجموعة جميع اجتماعات لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام حيث يقومان برفع تقاريرهما الدورية إلى اللجنة لمراجعتها ومناقشتها.

## التدريب:

خلال العام 2025 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

## أبرز الأعمال والقرارات في 2025:

- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية والسنوية عن متابعة الالتزام واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية والسنوية عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها
- مراجعة ومناقشة النسب الإشرافية والتجاوزات واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها متى اقتضى الحال
- مراجعة ومناقشة الخطة السنوية لإدارة متابعة الالتزام والموافقة عليها
- المصادقة على علاقات العمل مع الأشخاص السياسيين وممثلي المخاطر في مجال مكافحة غسل الأموال
- مراجعة ومناقشة التقارير الدورية لإدارة المخاطر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر قابلية تحمّل المخاطر وتطورات المحفظة الائتمانية والمخصصات والخسائر الائتمانية والمتعثرات والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر الأمن ومخاطر التكنولوجيا والأمن السيبراني وإدارة استمرارية الأعمال واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها متى اقتضى الحال
- مراجعة نتائج اختبارات الضغط الدورية واعتمادها تمهيداً لرفعها إلى المصرف المركزي
- متابعة خطة رأس المال والإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP) لعام 2025
- المراجعة السنوية لسقوف الانكشافات الائتمانية على الدول والمصادقة عليها
- مراجعة آخر المستجدات حول القوانين وتعليمات الهيئات الرقابية واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها
- مراجعة وتعديل سياسات المخاطر وسياسات متابعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال
- الإشراف المجمع على مسائل المخاطر والالتزام على مستوى الشركات التابعة
- إجراء تقييم الأداء السنوي المستقل لرئيس قطاع المخاطر للمجموعة ورئيس إدارة الالتزام للمجموعة
- اعتماد التقارير الدورية لتركزات مصادر الأموال وخطط الطوارئ للسيولة ومصادر التمويل تمهيداً لرفعها إلى المصرف المركزي

## يتضمن جدول أعمال اللجنة الدوري والمعتاد تقارير شاملة تتعلق بالمسائل التالية:

مخاطر السوق والسيولة	المخاطر الائتمانية	مخاطر السلامة المالية
مخاطر الإجراءات الداخلية	المخاطر الاستراتيجية	مخاطر أمن التكنولوجيا والأمن السيراني
المخاطر القانونية	السرقمة والاحتيال والأفعال الجرمية الأخرى	مخاطر معاملة العملاء
المخاطر الرقابية	مخاطر الأحداث الخارجية	مخاطر الموظفين
نقل المخاطر/التأمين	مخاطر الأمن	المخاطر التشغيلية والمرونة واستمرارية الأعمال
الالتزام الرقابي ورفع التقارير الرقابية	مخاطر الشريعة	مخاطر تضاري المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة
التحصيلات واسترداد الأموال	مخاطر المناخ	الجرائم المالية/الالتزام ومكافحة غسل الأموال
قابلية تحمل المخاطر	خطة الطوارئ لتأمين مصادر التمويل	التخطيط الرأسمالي وسيناريوهات اختبارات الضغط

حتى 31 ديسمبر 2025 لم يكن هناك مخاطر جوهرية عالية تواجه البنك والتي قد تؤثر بشكل عكسي، من كافة النواحي الجوهرية، على مركزه المالي.



**علي بن جاسم آل ثاني**

رئيس لجنة المخاطر والالتزام

## لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت



### الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني

رئيس اللجنة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس إدارة بنك الريان وفيه لمحة عن أبرز أنشطة اللجنة وأعمالها وقراراتها خلال العام 2025.

### تشكيل اللجنة وحضور الاجتماعات:

حتى 31 ديسمبر 2025 ضمت اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء غالبيتهم من غير التنفيذيين بمن فيهم عضو مستقل على الشكل الآتي:

الأعضاء	عضو في اللجنة منذ	اجتماعات اللجنة في العام 2025	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في 2025
الشيخ ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني- رئيس اللجنة (غير تنفيذي)	21/3/2023	عقدت اللجنة 4 اجتماعات في 2025:	4/4
السيد عبدالرحمن الخبارين- عضو اللجنة (غير تنفيذي)	21/3/2023	- 19 يناير 2025 - 23 يونيو 2025 - 19 أكتوبر 2025	4/4
السيد عبدالله الرمحي- عضو اللجنة (مستقل)	25/4/2024	- 23 نوفمبر 2025	4/4

### المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- الإشراف والرقابة على نظام الحوكمة للمجموعة وضمان توافقه مع القوانين والأنظمة النافذة وأفضل الممارسات المنطبقة في هذا المجال
- الإشراف على عملية ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة
- الإشراف على برامج التدريب والتطوير بما في ذلك البرامج التعريفية لأعضاء مجلس الإدارة
- إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه
- إجراء التقييم السنوي للاستقلالية وللأعضاء المستقلين
- الإشراف على التعيينات لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا
- الإشراف على كافة المسائل المتعلقة بالموارد البشرية وسياسات الموارد البشرية
- الإشراف على خطة الإحلال/التعاقب الوظيفي
- التوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين حول سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

- وضع المبادئ العامة والمعايير وأسس حوكمة سياسات المكافآت على مستوى المجموعة
- التوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة حول المكافآت السنوية لمجلس الإدارة
- التوصية لمجلس الإدارة بتحديد الأتعاب والمكافآت السنوية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
- الموافقة على المكافآت السنوية للموظفين على مستوى المجموعة بما في ذلك أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها وتحديد الإجراءات للمجلس لتقييم أداء الرئيس التنفيذي للمجموعة وأعضاء الإدارة العليا
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت للمجموعة وشركاتها التابعة من حيث تنساقها وتوافقها مع السياسات الفاعلة لإدارة المخاطر

### حوكمة اللجنة:

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق خاص بها معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح مسؤولياتها ومهامها وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة ويجري تدوين محاضر مكتوبة بجميع اجتماعاتها وقراراتها وحفظها في سجلات الشركة. يمكن الاطلاع على ميثاق اللجنة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com)
- رئيس اللجنة هو عضو أيضاً في لجنة إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام لضمان فهم مخاطر البنك وتضمن ذلك في أنظمة وسياسات المكافآت ضمن البنك.
- يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقرير دوري بنهاية كل ربع من السنة عن أنشطة اللجنة وعملها وأبرز القرارات الصادرة عنها إلى مجلس الإدارة مجتمعاً للمصادقة. في العام 2025، صادق مجلس الإدارة على جميع توصيات اللجنة وقراراتها.

### التدريب:

- خلال العام 2025 أكمل أعضاء اللجنة بنجاح عدة دورات تدريبية. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الفقرة «2-2-16» بعنوان «التدريب والبرامج التعريفية» أعلاه.

### أبرز الأعمال والقرارات في 2025:

- مراجعة ومناقشة نظام الحوكمة الجديد الصادر عن مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية بالقرار رقم (5) لسنة 2025 وتحديد الإجراءات اللازمة لتوفيق الأوضاع مع أحكامه، متى انطبق الحال
- مراجعة ومناقشة نتائج استطلاع رأي الموظفين حول مكان العمل واتخاذ الإجراءات اللازمة استجابة لمخرجات الاستطلاع، متى انطبق الحال
- مراجعة واعتماد التعديلات غير الجوهرية على سياسة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لتوفيق الأوضاع مع نظام الحوكمة الجديد الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية
- مراجعة وتقييم طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة الجديدة 2026-2028 ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة
- مراجعة وتقييم طلبات الترشيح لعضوية هيئة الرقابة الشرعية للدورة 2026-2028 ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة
- مراجعة وتأكيد نتائج الأهداف المحققة والمقررة ضمن بطاقة قياس الأداء العام للبنك ومؤشر الأداء والالتزام الخاص بمصرف قطر المركزي
- إجراء دراسة حول أسهم ضمان العضوية ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة
- المراجعة السنوية لسياسة ومنهجية الحوافز والمكافآت والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على اقتراح توزيع المكافآت السنوية للموظفين على مستوى المجموعة للعام 2025
- مراجعة واعتماد بعض التحسينات على سياسة الموارد البشرية
- متابعة المستجدات في الموارد البشرية على مستوى المجموعة وإعطاء التوجيهات اللازمة

- الموافقة على الخطة المحدثة للتعاقب/الإطلال الوظيفي
- إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة واللجان
- إجراء التقييم السنوي للأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة
- المراجعة السنوية لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بمكافآت المجلس تمهيداً لرفعها إلى الجمعية العامو للموافقة عليها
- التوصية لمجلس المكافآت السنوية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
- مراجعة التقرير السنوي للحوكمة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليه تمهيداً لعرضه على الجمعية العامة لاعتماده
- مراجعة تقرير المدقق الخارجي حول التزام بنك الريان بتعليمات الحوكمة واتخاذ الإجراءات اللازمة
- مراجعة تقرير المدقق الداخلي حول الحوكمة واتخاذ الإجراءات اللازمة. لم تسفر عمليات التدقيق الداخلي عن ملحوظات جوهرية في نظام الحوكمة المعتمد بالبنك
- مراجعة واعتماد لائحة المطلعين على المعلومات الجوهرية
- مراجعة التقارير الدورية حول المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة في البنك والموافقة على إطلاق مبادرات جديدة في هذا المجال
- الموافقة على عدد من السياسات الجديدة والمعدلة المتعلقة بالحوكمة وإجراء المراجعة السنوية للسياسات القائمة ذات الصلة



**ناصر بن حمد آل ثاني**

رئيس لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

## 3-3 الإدارة العليا واللجان الإدارية

## 1-3-3 الفريق الإداري

يعين مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الريان وجميع المدراء في مناصب الإدارة العليا التابعة مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة أو لمجلس الإدارة، بحسب الأحوال. يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة تنفيذ إستراتيجية البنك، وإدارة أعماله وأنشطته اليومية. ويرفع الرئيس التنفيذي تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة ويبقى المجلس على علم تام بجميع الجوانب الرئيسية لأداء الأعمال. يساند الرئيس التنفيذي فريق عمل يتوزع على إدارات رئيسية تتمتع بأهداف إستراتيجية واضحة لضمان النمو المستدام للبنك بالإضافة إلى اللجان الإدارية ذات الأدوار والمسؤوليات المحددة. يمكن الاطلاع على أبرز أعمال وأنشطة الفريق الإداري خلال العام 2025 من خلال مراجعة الأقسام الخاصة بمختلف إدارات البنك في التقرير السنوي للحكومة أو في التقرير السنوي الذي يشكّل جزءاً لا يتجزأ من تقرير الحكومة موضوع هذا المستند.

وفيما يلي فريق الإدارة العليا لبنك الريان كما في 31 ديسمبر 2025:

**فهد بن عبد الله آل خليفة****الرئيس التنفيذي للمجموعة**

فهد بن عبد الله آل خليفة، مصرفي يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في مناصب قيادية في الخدمات المالية. تم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الريان في عام 2021. قبل انضمامه إلى بنك الريان، شغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك الخليج التجاري (الخليجي) منذ عام 2014، وأشرف على الاندماج الناجح للمؤسستين لينتج عنه أحد أكبر البنوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بتواجد دولي في كل من المملكة المتحدة، فرنسا والإمارات العربية المتحدة. خلال مسيرته المهنية، شغل مناصب بارزة في المؤسسات المالية الرائدة في دولة قطر بما في ذلك مصرف قطر المركزي وبنك قطر الوطني. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: 56060 سهماً.

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

- عضو مجلس إدارة بنك الريان المملكة المتحدة (ممثلاً عن بنك الريان)
- عضو مجلس إدارة الخليجي فرنسا (ممثلاً عن بنك الريان)
- عضو مجلس إدارة أكاديمية قطر للامال والأعمال

**عمر العمادي****رئيس قطاع الأعمال للمجموعة**

حاصل على بكالوريوس العلوم المالية من جامعة ولاية كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية. أكثر من 20 سنة خبرة في مجال البنوك. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

- عضو مجلس إدارة بنك الريان المملكة المتحدة (ممثلاً عن بنك الريان)
- نائب رئيس شركة سوب للتمويل بالمملكة العربية السعودية (ممثلاً عن بنك الريان)

**حمد الكبيسي****رئيس قطاع الموارد البشرية للمجموعة**

حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي. لديه أكثر من 22 سنة خبرة في إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: 28959 سهماً.

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

- عضو مجلس مدراء شركة لبنك لخدمات المرافق (ممثلاً عن بنك الريان)



**رنا الأسعد****مدير عام، الخدمات المصرفية الشخصية**

حاصلة على بكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة قطر ودبلوم في إدارة الأعمال من جامعة لندن متروبوليتان بالمملكة المتحدة. أكثر من 26 عاماً من الخبرة المصرفية. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: 599795 سهماً.

المناصب الأخرى التي تشغلها حالياً:

- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمة) (ممثلة عن بنك الريان)

**الشيخ محمد بن عبدالعزيز آل ثاني****مدير عام ، الخدمات المصرفية للشركات**

يتمتع بخبرة واسعة في الخدمات المصرفية للقطاع العام والقطاع الحكومي ، إضافة إلى خبرة متعمقة في تمويل الشركات وإدارة العلاقات الاستراتيجية. يحمل شهادة ماجستير متخصص في إدارة الوحدات الاستراتيجية للأعمال من معهد الدراسات العليا للتجارة (HEC) – في قطر وماجستير إدارة الأعمال من جامعة أنجليا روسكين – المملكة المتحدة وبكالوريوس إدارة الأعمال – تخصص التسويق من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري.

عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

**شهنواز نيازي****رئيس القطاع المالي للمجموعة**

يحمل شهادة محاسب معتمد من المعهد الباكستاني للمحاسبين المعتمدين وحاصل على بكالوريوس في المحاسبة والتجارة من جامعة كراتشي.

عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

**ستيوارت رينيه****رئيس قطاع العمليات للمجموعة**

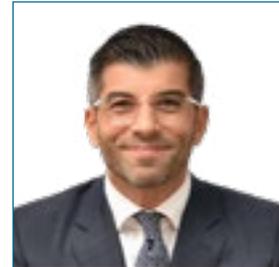
حاصل على بكالوريوس التجارة والإدارة مع تخصص في إدارة نظم المعلومات والمحاسبة من جامعة فيكتوريا في ويلينجتون نيوزيلندا. يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من كلية التجارة وكلية كلستاد للأعمال – جامعة دي بول في شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية. أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

**حسام عيتاني****رئيس قطاع التحول للمجموعة**

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة المالية من الجامعة الأمريكية في بيروت وماجستير في التنمية الإدارية من لوزان سويسرا وشهادة في التجارة الإلكترونية والتقنيات المالية Fintech من معهد مساشوستس للتكنولوجيا. أكثر من 20 سنة خبرة في الاستشارات. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

**ألكسيس باتريك نيسون****رئيس قطاع المخاطر للمجموعة**

حاصل على درجة بكالوريوس في الدراسات الأوروبية من كلية ترينتي في دبلن وماجستير في إدارة الأعمال من كلية سمورفيت للدراسات العليا في إدارة الأعمال، كلية دبلن الجامعية. زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). أكثر من 24 سنة من الخبرة المصرفية. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد



**طاهر بيرزاده****مدير عام، الخزينة والمؤسسات المالية للمجموعة**

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (المالية) من إمبريال كوليدج للدراسات التجارية، لاهور باكستان. أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

عضو مجلس إدارة شركة الريان للاستثمار (ممثلاً عن بنك الريان)

**معتز الدعنا****مدير عام، الالتزام ومكافحة غسل الأموال للمجموعة**

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة. متخصص معتمد في مكافحة غسل الأموال. أكثر من 20 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً:

- عضو مجلس إدارة شركة سوب للتحويل بالمملكة العربية السعودية (ممثلاً عن بنك الريان)

**عادل عطية****مدير عام، التدقيق الداخلي للمجموعة**

حاصل على بكالوريوس علوم إدارية من أكاديمية السادات للعلوم الإدارية- مصر. أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS) من ACAMS. أكثر من 35 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

**توفيق عدنان زويد****مدير عام، المستشار القانوني للمجموعة**

حاصل على ماجستير في القانون الدولي للأعمال من جامعة باريس-السوربون أبو ظبي. لديه ما يزيد عن 30 عاماً من الخبرة في الممارسة القانونية والتفاوض بما في ذلك 25 عاماً من الخبرة القانونية بمجال البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

**رونان دودجسن****مدير عام مساعد، المشاريع والاستراتيجيات**

محاسب قانوني وعضو جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد

**فوزي صيام****مدير عام مساعد، التدقيق الشرعي**

حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة ناجبور بالهند. أكثر من 30 سنة خبرة. عدد الأسهم المملوكة في بنك الريان بشكل مباشر وغير مباشر (من خلال الشركات الخاصة أو أفراد العائلة) كما في 31 ديسمبر 2025: صفر

المناصب الأخرى التي يشغلها حالياً: لا يوجد



2-3-3 تداولات الإدارة العليا بأسهم البنك

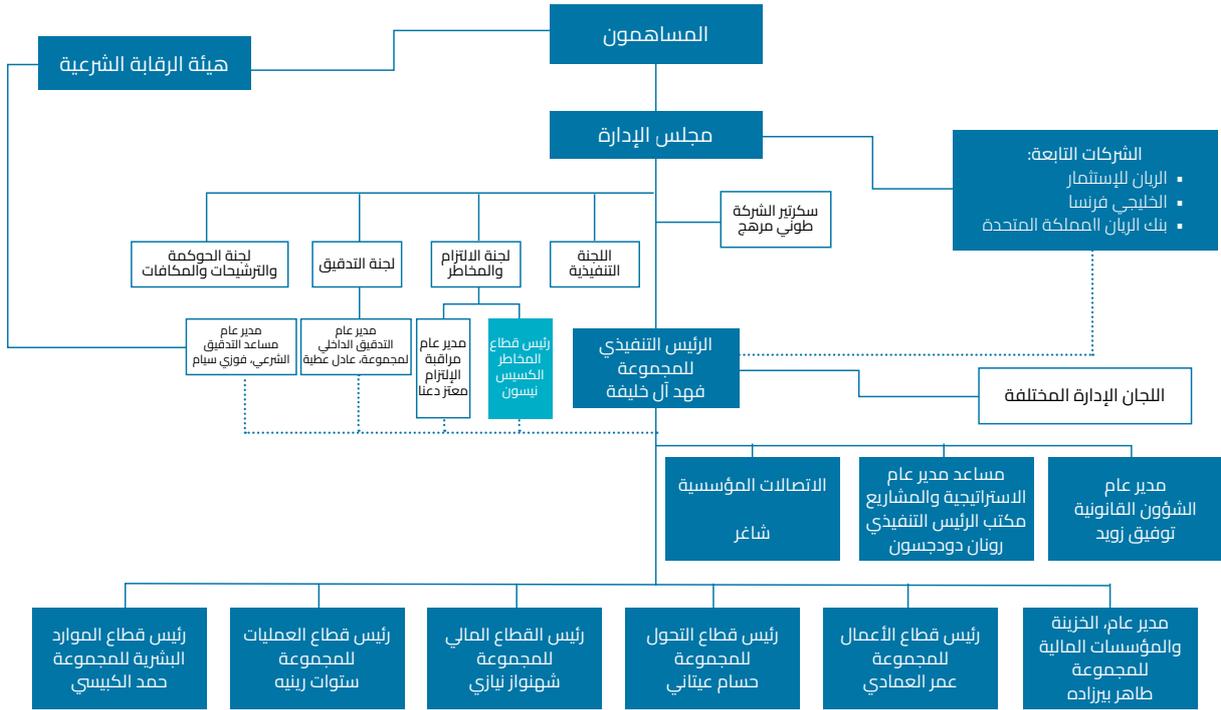
نسبة التغيير سنويا 24/25	نهاية 2025 (%) المساهمة	الربع الثالث 2025 (%) المساهمة	الربع الثاني 2025 (%) المساهمة	الربع الأول 2025 (%) المساهمة	نهاية 2024 (%) المساهمة	المنصب	الاسم
لا تغيير	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	%0.0001	الرئيس التنفيذي للمجموعة	<b>فهد عبدالله رشيد مبارك آل خليفة</b> (ملكية مباشرة)
لا تغيير	%0.0005	%0.0005	%0.0005	%0.0005	%0.0005		(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
لا تغيير	0	0	0	0	0	رئيس قطاع الموارد البشرية للمجموعة	<b>حمد محمد علي محمد الكبيسي</b> (ملكية مباشرة)
لا تغيير	%0.0003	%0.0003	%0.0003	%0.0003	%0.0003		(ملكية غير مباشرة من خلال أفراد عائلته)
لا تغيير	0	0	0	0	0	رئيس قطاع الأعمال للمجموعة	<b>عمر عبدالرزاق محمد شريف العمادي</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	رئيس قطاع المخاطر للمجموعة	<b>ألكسيس باتريك نيسون</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	رئيس قطاع العمليات للمجموعة	<b>ستيوارت دايفد رينيه</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	رئيس القطاع المالي للمجموعة	<b>شهنواز سعيد نيازي أزهر نيازي</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	المدير العام المساعد للخرينة والمؤسسات المالية للمجموعة	<b>طاهر حياة بيرزاده</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	رئيس قطاع التحول للمجموعة	<b>حسام بلال عيتاني</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	المدير العام للالتزام ومكافحة غسل الأموال للمجموعة	<b>معتز جمال الدعنا</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	المدير العام للتحقيق الداخلي للمجموعة	<b>عادل أياد فايز عطية</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	المدير العام المساعد للتحقيق الشرعي	<b>فوزي صيام</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	المدير العام المساعد للاستراتيجيات والمشاريع	<b>رونان دودجسون</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	المدير العام، المستشار القانوني للمجموعة	<b>توفيق زويد</b>
لا تغيير	0	0	0	0	0	المدير العام للخدمات المصرفية للشركات	<b>الشيخ محمد بن عبد العزيز آل ثاني</b>
لا تغيير	%0.0064	%0.0064	%0.0064	%0.0064	%0.0064	المدير العام لخدمات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	<b>رنا الأسعد</b> (ملكية مباشرة)

## 3-3-3 اللجان الإدارية

هناك عدة لجان إدارية على الشكل الآتي:

- **اللجنة الإدارية التنفيذية للمجموعة:** تدعم الرئيس التنفيذي والإدارة العليا في عملية صنع القرار، واستعراض التطورات بالأعمال، وإدارة العمليات اليومية للبنك، ومناقشة الأمور الإستراتيجية للمجموعة وصياغة التوصيات لمجلس الإدارة أو لجانه المختصة.
  - **لجنة إدارة الأصول والخصوم ورأس المال للمجموعة:** تدعم الرئيس التنفيذي والإدارة العليا في إدارة وتحقيق الاستفادة المثلى من الأصول، والخصوم، وهيكل رأس المال في مجموعة بنك الريان ضمن حدود المخاطر والعمليات المنصوص عليها في سياسات المجموعة.
  - **لجنة الائتمان والاستثمار الإدارية:** مفضّلة بصلاحيّة الموافقة على مختلف أنواع صفقات الائتمان والتسهيلات والاستثمارات والبرامج الخاصة بالمنتجات الائتمانية وفقاً لجدول الصلاحيات المناطة بها
  - **لجنة المخاطر للمجموعة:** تسعى للحفاظ على فعالية الإدارة والإشراف على أداء المخاطر للمجموعة، ومتابعة تنفيذ إطار الرقابة الداخلية، ومراقبة تنفيذ خطة استمرارية الأعمال واتخاذ القرارات ورفع التوصيات المناسبة للمساعدة في الحد من المخاطر التشغيلية.
  - **لجنة تسيير شؤون الأمن:** مسؤولة عن الإشراف على كافة المسائل المتعلقة بشؤون الأمن.
  - **لجنة تسيير شؤون تكنولوجيا المعلومات:** تعنى هذه اللجنة بإدارة ومتابعة كافة مسائل النظم الآلية والتقنيات على مستوى المجموعة.
  - **لجنة التحقيقات الخاصة للمجموعة:** تم تشكيل هذه اللجنة لتكون ذراعاً استشارياً مستقلاً للرئيس التنفيذي في التحقيقات التي تجري حول أي عمليات احتيال أو أفعال مشبوهة قد يتعرض لها البنك.
  - **لجنة المناقصات للمجموعة:** تعنى هذه اللجنة بإدارة المناقصات وعمليات المشتريات التي يطلقها البنك
  - **لجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة:** تم إنشاء اللجنة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بهدف إدارة عملية تطبيق وتنفيذ سياسة واستراتيجية المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لبنك الريان
  - **لجنة الإشراف على التحول الاستراتيجي:** هي عبارة عن مجموعة عمل تتولى الإشراف والتوجيه الاستراتيجي لكافة المبادرات الاستراتيجية التي يطلقها البنك
  - **اللجنة التنفيذية لحوكمة البيانات:** تتولى مسؤولية إدارة تنفيذ إطار الحوكمة التنفيذية للبيانات، وتوفير التوجيه التنفيذي لاستراتيجية البنك في مجال البيانات، بما يضمن مواءمتها مع الأهداف المؤسسية، والامتثال للمتطلبات التنظيمية، ودعم أولويات الابتكار
  - **لجنة التيسير الخاصة بتنفيذ الاستراتيجية الجديدة للأعمال:** تضطلع بمهمة توفير التوجيه الاستراتيجي والرقابة لضمان تنفيذ استراتيجية البنك الممتدة لثلاث سنوات بكفاءة وفعالية
- يمكن الاطلاع على كامل منظومة البنك ضمن الهيكل التنظيمي للمجموعة أدناه.

### 4-3 الهيكل التنظيمي للمجموعة



### 5-3 المكافآت والحوافز

#### سياسة مكافآت مجلس الإدارة

فيما يلي السياسة التي تحدد أسس وطريقة منح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. تم اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 26 مارس 2025. لم يطرأ أي تغيير على السياسة منذ اعتمادها من الجمعية المذكورة. نعيد عرض السياسة أدناه لإعادة إقرارها من قبل الجمعية العامة السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير:

1. يجب أن تكون مكافآت مجلس الإدارة مطابقة لمعايير السوق وتأخذ بعين الاعتبار الأهداف الطويلة الأمد للشركة وتقييم وزناً للمخاطر
2. يجب أن ترتبط مكافآت مجلس الإدارة بنتائج تقييم الأداء الكلي والفردي لمجلس الإدارة بدون أي تمييز على أساس العرق أو الدين أو النوع الاجتماعي أو أي مظهر من مظاهر التفرقة
3. تتألف مكافآت مجلس الإدارة من المكافأة السنوية وبدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان وتكون جميع المكافآت ضمن السقوف والضوابط المحددة في القوانين والأنظمة ذات الصلة
4. ترتبط مكافآت المجلس بمؤشر الأداء والالتزام. مؤشر الأداء والالتزام هو عبارة عن نظام قياس للأداء المالي وغير المالي والالتزام بالمطالبات الرقابية مثل مؤشرات الأداء كمعدل السيولة ومعدل التمويلات للودائع وكفاية رأس المال وغيرها وبحيث يتعين على البنك وضع الأهداف ضمن هذا النظام لكل سنة مالية وأوازن لها وتدقيقها من المدقق الداخلي؛
5. يضع مجلس الإدارة لائحة داخلية تنظم مصاريف ونفقات المجلس وبدلات الحضور ويجوز دفع بدل حضور اجتماعات المجلس واللجان مباشرة بعد كل اجتماع مع مراعاة سقوف المبالغ المقررة في البند 6 أدناه ولا يدفع بدل الحضور لأي عضو يحضر بالوكالة على أن يُعرض مجموع ما تقاضاه الرئيس وأعضاء المجلس كبدلات حضور خلال السنة المالية على الجمعية العامة لإقراره وفقاً للبند 9 أدناه وفي حال عدم موافقة الجمعية على بدلات الحضور لمجلس الإدارة أو لعضو معين يلزم المجلس مجتمعاً أو ذلك العضو المعين، بحسب الأحوال، برد ما دفع لهم من مبالغ كبدل حضور خلال السنة المعنية
6. لا يجوز أن يزيد مجموع ما يتقاضاه رئيس مجلس الإدارة عن السنة المالية الواحدة مبلغ 2,5 مليون ريال بالسنة كما

لا يجوز لعضو مجلس الإدارة الواحد أن يحصل على ما يزيد عن مبلغ 2,3 مليون ريال وهو مجموع ما يجب أن يتقاضاه كحد أقصى عن كافة أعماله خلال السنة بما في ذلك المكافأة السنوية وبدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. وفي جميع الأحوال، لا يجوز أن يزيد مجموع مكافآت أعضاء المجلس عن 5% من الربح الصافي بعد خصم الاحتياطات والاستقطاعات القانونية وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأسمال البنك المدفوع على المساهمين

7. المبالغ أعلاه هي الحد الأقصى التي يجوز لمجلس الإدارة الحصول عليها كمكافآت عن السنة المالية المعنية. يحدد المبلغ الفعلي للوعاء الكلي للمكافأة السنوية بناء على تقييم الأداء وما يحققه البنك من أهداف ضمن بطاقة تقييم الأداء السنوي/مؤشر الأداء الالتزام. تتولى لجنة الحوكمة والتشريعات والمكافآت مراجعة أداء مجلس الإدارة وبناء على نتائج المراجعة ترفع توصيتها للمجلس مشفوعاً بتقرير خاص إلى الجهات الرقابية المعنية حول المكافآت المقترحة بعد تأكدها من أنها تستوفي الأسس المحددة في هذه السياسة والتعليمات الرقابية ذات الصلة ولرئيس مجلس الإدارة البت في أي تحفظ أو تضارب للمصالح قد ينشأ حول هذا الموضوع قبل عرضه على الجمعية العامة
8. يحدد الوعاء الكلي للمكافآت وفقاً لأربع مستويات للمعدلات النهائية التي يحققها البنك في بطاقة قياس الأداء. فإذا كانت النتيجة النهائية للطاقة أقل من 70% من الأهداف المقررة بمؤشر الأداء والالتزام (الحد الأدنى) سيكون الوعاء الكلي للمكافآت عبارة عن 50% من السقف الإجمالي المحدد من المصرف المركزي للمكافآت. أما إذا تم تحقيق 90% فأكثر (الحد الأقصى) من الأهداف يحصل المجلس على كامل السقف المحدد من المصرف المركزي. وكل ما يتحقق من نتائج فوق الحد الأدنى وأقل من الحد الأقصى يحتسب بالتناسب.
9. يعرض مجموع مكافآت مجلس الإدارة بما فيها المكافآت السنوية وبدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان والتي يتم تحديدها وفقاً للسياسة أعلاه على الجمعية العامة السنوية لإقرارها
10. يشترط لصرف المكافآت تحقيق أرباح سنوية وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال ولا يجوز صرف مكافآت مجلس الإدارة إلا بعد الحصول على عدم ممانعة الجهات الرقابية المعنية، كما يكون منطبقاً
11. يجب الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في البيانات المالية المدققة كما يجب الإفصاح عن جميع المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك المكافآت السنوية وبدلات حضور الاجتماعات وأي بدل من المصاريف أو النفقات التي يدفعها البنك لعضو مجلس الإدارة بحكم عمله في الكشف التفصيلي المعد وفقاً لأحكام المادة (122) من قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 والمادة (39) من النظام الأساسي للبنك وأن يكون الكشف متوفراً قبل أسبوع من الموعد المقرر للجمعية العامة السنوية
12. في حال عدم تحقيق أرباح كافية في عام معين لإجراء توزيعات أرباح أو في حال تحقيق خسارة، للجمعية العامة أن تقرر منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة من عدمه وفقاً للقانون ومع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية
13. تعرض هذه السياسة على كل جمعية عامة سنوية لإعادة إقرارها كل عام سواء بشكلها الحالي أو مع أي تعديلات قد تطرأ عليها، إن وجدت

### المبلغ المقترح لمكافآت مجلس الإدارة للعام 2025:

قام مجلس الإدارة بتحديد المكافآت السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للسياسة أعلاه. بلغ إجمالي المكافآت السنوية المقترحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2025 مبلغ 22,333,000 ريال قطري مع مراعاة اعتمادها من الجهات الرقابية المعنية والجمعية العامة التي يتوجه إليها هذا التقرير. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة البيانات المالية المدققة كما في 31 ديسمبر 2025 تحت الإيضاح رقم (31) و (38) (ب) الواردة بنهاية التقرير السنوي المرفق بهذا التقرير والتي تنتظر موافقة الجمعية السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير للمصادقة عليها.

هذا ويمكن للسادة المساهمين الاطلاع على الكشف التفصيلي بجميع المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة والمكافآت المقترحة للعام 2025 والمعد وفقاً للمادة (122) من قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 المعدل بالقانون رقم (8) لسنة 2021 والمادة (39) من النظام الأساسي للبنك وذلك قبل أسبوع من الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة في مكتب الأمانة العامة لمجلس الإدارة، في المقر الرئيسي لبنك الريان الكائن في شارع العد الشرقي 69، برج الريان، مدينة لوسيل، الطابق 23 الدوحة- دولة قط، مصطحين معوم كشف حساب محدث بالأسموم المملوكة في البنك لا يقل تاريخه عن أسبوع واحد من بورصة قطر/شركة قطر للإيداع المركزي يثبت ملكيتهم بالبنك وصورة عن البطاقة الشخصية (إذا كان المساهم شخص طبيعي) أو صورة عن السجل التجاري وبطاقة المنشأة وكتاب تفويض موقع من المفوضين بالتوقيع على السجل التجاري وبطاقة المنشأة (إذا كان المساهم شخص معنوي/شركة).

## سياسة مكافآت وحوافز الإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالبنك

فيما يلي السياسة التي تحدد أسس وطريقة منح مكافآت وحوافز الإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالبنك، تم اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 26 مارس 2025. لم يطرأ أي تغيير على السياسة منذ اعتمادها من الجمعية المذكورة. نعيد عرض السياسة أدناه لإعادة إقرارها من قبل الجمعية العامة السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير:

1. يتكون برنامج الحوافز والمكافآت في بنك الريان من أربعة عناصر أساسية هي: الراتب الأساسي والبدلات والمزايا والمكافأة السنوية
2. تحدد الرواتب والبدلات والمزايا وفقاً لمعايير السوق والمتطلبات التنظيمية وبما يحافظ على التنافسية
3. أما المكافأة السنوية فتكون تقديرية بالكامل وتدفع بنهاية كل عام إذا استحققت ويجب أن تأخذ بعين الاعتبار الأهداف الطويلة الأمد للبنك وتقييم وزناً للمخاطر وترتبط ارتباطاً مباشراً بنتائج تقييم الأداء العام للبنك والأداء الفردي للموظفين بدون أي تعويل على أي عوامل أخرى كالتمييز على أساس العرق أو الدين أو النوع الاجتماعي أو أي مظهر من مظاهر التفرقة
4. تحدد لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة منهجية احتساب مكافآت الإدارة والموظفين وبعاونها في وضعها ومراجعتها، عند الضرورة، إحدى الجهات الاستشارية المستقلة والمتخصصة بمجال الموارد البشرية. المنهجية المعتمدة هي تحديد نسبة تتراوح بين 2% إلى 7,5% من صافي الإيرادات على حسب الحاصل النهائي الذي يتم تسجيله في بطاقة تقييم الأداء المتوازن لتوزيعها كمكافآت سنوية على الموظفين والإدارة التنفيذية العليا. بحيث تقوم لجنة المكافآت بناء على المنهجية أعلاه بتحديد الوعاء الكلي للمبلغ المقترح توزيعه كمكافآت سنوية والموافقة عليه وفقاً لمؤشرات الأداء والحاصل النهائي لطاقة تقييم الأداء. تستند تلك المنهجية على تقييم الأداء حيث أن المكافأة الفردية التي يحصل عليها أي موظف تحدد وفقاً للنتيجة التي يحققها في عملية تقييم أدائه الفردي وتقييم أداء الإدارة أو القسم الذي ينتمي إليه وكذلك تقييم الأداء الكلي للبنك والإنجازات التي يحققها خلال العام. يتم تطبيق عنصر الدفع المؤجل لربط المكافأة بمنهجية المخاطر ومدى تحققها
5. يتم اعتماد نظام بطاقة تقييم الأداء المتوازن أو ما يُعرف بـ Balanced Scorecard لتقييم الأداء العام للبنك وأداء مختلف إدارته وأقسامه والعاملين فيه ويقوم هذا النظام على وضع أهداف توازن بين الأرباح المتوقعة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة المولدة لتلك المخاطر ومدى التزام البنك بتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية
6. عند بداية كل عام، يضع مجلس الإدارة عدداً من الأهداف الاستراتيجية للبنك المالية وغير المالية يحددها ويوافق عليها في بطاقة تقييم الأداء المتوازن ويتم على أساسها تحديد أهداف كل إدارة وقسم في البنك وأهداف الرئيس التنفيذي وكل عضو في الإدارة العليا وصولاً إلى كل موظف وتحويلها إلى مؤشرات رئيسية للأداء قابلة للقياس والتقييم
7. يتم بشكل دوري متابعة التقدم المحرز في تحقيق الأهداف المقررة في بطاقة تقييم الأداء المتوازن ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة وفي نهاية كل عام يتم تدقيق البطاقة والنتائج النهائية المحققة ضمنها من قبل إدارة التدقيق الداخلي
8. ترفع النتائج المدققة للبطاقة مرفقاً به اقتراح المكافآت السنوية المحتسب وفقاً للمنهجية المذكورة إلى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة للنظر فيه والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليه
9. بعد مصادقة المجلس على اقتراح المكافآت السنوية، يتم إعداد المكافآت الفردية وفقاً للمنهجية المذكورة وتجري مراجعتها والموافقة عليها، بحسب الأحوال، من قبل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة ورئيس قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية للمجموعة ورئيس كل إدارة كما يكون منطبقاً
10. لا تصرف المكافآت السنوية لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا إلا بعد الحصول على عدم الجهات الرقابية المعنية، كما يكون منطبقاً
11. تتولى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت تقييم ومراجعة البيئة العامة للمكافآت والحوافز بالبنك وهيكلية برنامج المكافآت والإنفاق الكلي بهذا الخصوص لضمان ملاءمته للأغراض الموضوعية من أجلها والمنافسة بالسوق والتزامه بالمستجدات الرقابية الحاصلة وذلك عند نهاية كل سنة أو كلما اقتضى الأمر ولها في سبيل ذلك الاستعانة بأي جهة استشارية مستقلة من ذوي الخبرة والتخصص
12. يُفصح عن مكافآت الإدارة التنفيذية العليا في البيانات المالية المدققة

13. تعرض هذه السياسة على كل جمعية عامة سنوية لإعادة إقرارها كل عام سواء بشكلها الحالي أو مع أي تعديلات قد تطرأ عليها، إن وجدت

### مبلغ مكافآت الإدارة التنفيذية العليا للعام 2025:

قام مجلس الإدارة بتحديد المكافآت السنوية للإدارة التنفيذية العليا عن العام 2025 وفقاً للسياسة أعلاه مع مراعاة اعتمادها من الجهات الرقابية المعنية. للاطلاع على منافع الإدارة التنفيذية العليا للعام 2025 يرجى مراجعة البيانات المالية المدققة كما في 31 ديسمبر 2025 تحت الإيضاح رقم (38) (ب) الواردة بنهاية التقرير السنوي المرفق بهذا التقرير والتي تنتظر موافقة الجمعية السنوية التي يتوجه إليها هذا التقرير للمصادقة عليها.

## 6-3 المساهمون وتداولات السهم

### 1-6-3 رأس المال وهيكل الملكية

يبلغ رأس مال بنك الريان (9.300.000.000) تسعة مليارات وثلاثمائة مليون ريال قطري مدفوعة بالكامل موزعة على (9.300.000.000) تسعة مليارات وثلاثمائة مليون سهم جميعها أسهم نقدية، القيمة الإسمية للسهم الواحد (1) ريال قطري واحد.

بلغ عدد المساهمين في بنك الريان كما في 31 ديسمبر 2025 ما مجموعه 174,466 مساهماً يتألفون من صناديق معاشات وبنوك وصناديق استثمارية وشركات تأمين وصناديق ثروات سيادية وشركات كبيرة وشركات صغيرة ومتوسطة الحجم ومستثمرين أفراد من قطر والمملكة العربية السعودية وعمان والبحرين والإمارات العربية المتحدة والكويت ودول عربية وأجنبية أخرى.

### 2-6-3 تطور قاعدة المساهمين

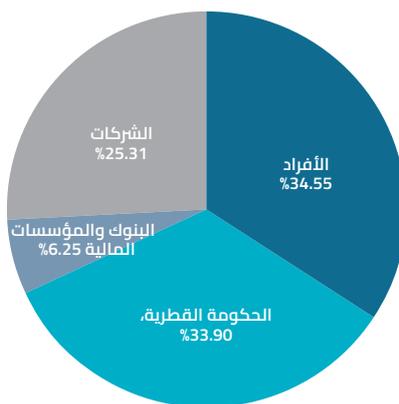
حتى 31 ديسمبر 2025 بلغت ملكية القطريين وملكية الأجانب في رأسمال ما نسبته 79% و 21% على التوالي.



### الرسم البياني (1): تطور قاعدة المساهمين حسب الجنسيات

(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

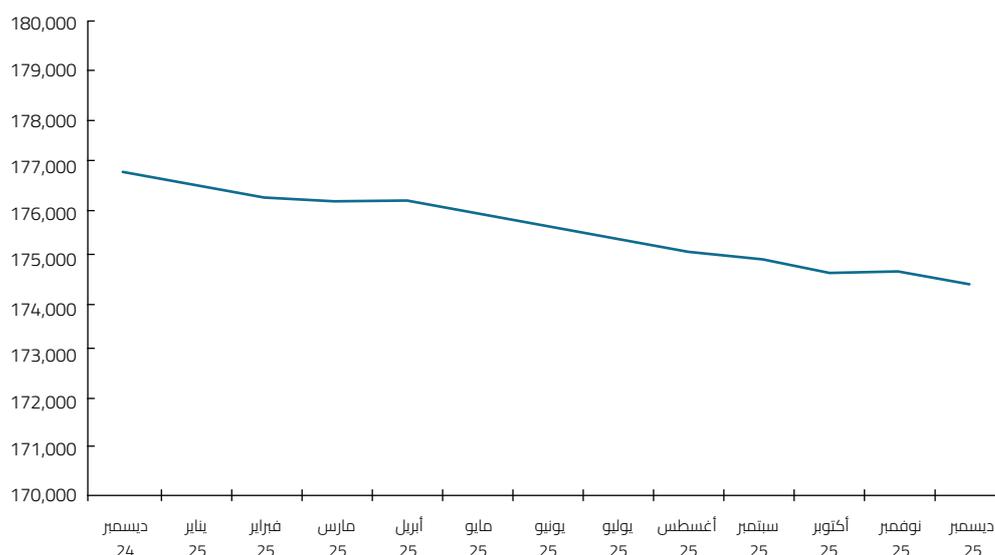
في العام 2025، انخفض مجموع الأسهم المملوكة من الجهات الحكومية القطرية بشكل طفيف على أساس سنوي من 34.04% إلى 33.99% من رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025. أما نسبة الأسهم المملوكة من مختلف القطاعات الأخرى فقد تغيرت على أساس سنوي بحسب القطاعات على الشكل التالي: انخفضت نسبة تملك الشركات والمؤسسات بشكل طفيف من 25.81% بنهاية 2024 إلى 25.31% بنهاية 2025 في حين ارتفعت نسبة تملك البنوك والمؤسسات المالية (وتشمل بنوك وصناديق استثمار وشركات تأمين وما إلى ذلك) من 5.93% بنهاية 2024 إلى 6.25% بنهاية 2025. أما نسبة تملك المستثمرين الأفراد فقد ارتفعت بشكل طفيف من 34.22% بنهاية 2024 إلى 34.55% كما في 31 ديسمبر 2025.



### الرسم البياني (2): تطور قاعدة المساهمين بحسب الفئات

(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

وعلى الرغم من أن نسبة تملك المساهمين الافراد شهدت ارتفاعاً طفيفاً، إلا أن العدد الإجمالي للمساهمين استمر في الانخفاض طوال عام 2025.



### الرسم البياني (3): عدد المساهمين

(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

### 3-6-3 المساهمون الرئيسيون

بلغ عدد كبار المساهمين في بنك الريان ممن يمتلكون بشكل مباشر أو غير مباشر 5% أو أكثر من رأس المال ثلاثة مساهمين كما في 31 ديسمبر 2025. انخفضت نسبة مساهمة جهاز قطر للاستثمار بشكل طفيف مقارنة بالفترة ذاتها من العام الماضي من 20.60% من نهاية 2024 إلى 20.46% من رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025 وهو بذلك يعدّ المساهم الأكبر في البنك. يمتلك الجهاز أسهمه بشكل غير مباشر من خلال شركة قطر القابضة ذ.م.م. وكيانات حكومية أخرى. كذلك لم تتغير مساهمة محافظة القوات المسلحة/وزارة الدفاع الممثلة بشركة برزان القابضة مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي وظلت عند نسبة 7.51% من رأسمال البنك بنهاية ديسمبر 2025 وهي بذلك ثاني أكبر مساهم بالبنك. كذلك، بقيت مساهمة الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية - الصندوق المدني والعسكري على حالها دون تغيير وبلغت 5.70% من رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025. وعليه، يملك كبار المساهمين في بنك الريان نسبة 33.67% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2025.

النسبة المئوية	عدد الأسهم	المقر	التصنيف	المساهمون الرئيسيون
20.46%	1,902,727,790	قطر	حكومي	قطر القابضة/جهاز قطر للإستثمار*
7.51%	698,574,780	قطر	حكومي	محافظة استثمار القوات المسلحة من خلال شركة برزان القابضة
5.70%	529,839,892	قطر	حكومي	الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (الصندوق المدني والعسكري)
33.67%	3,131,142,462			المجموع

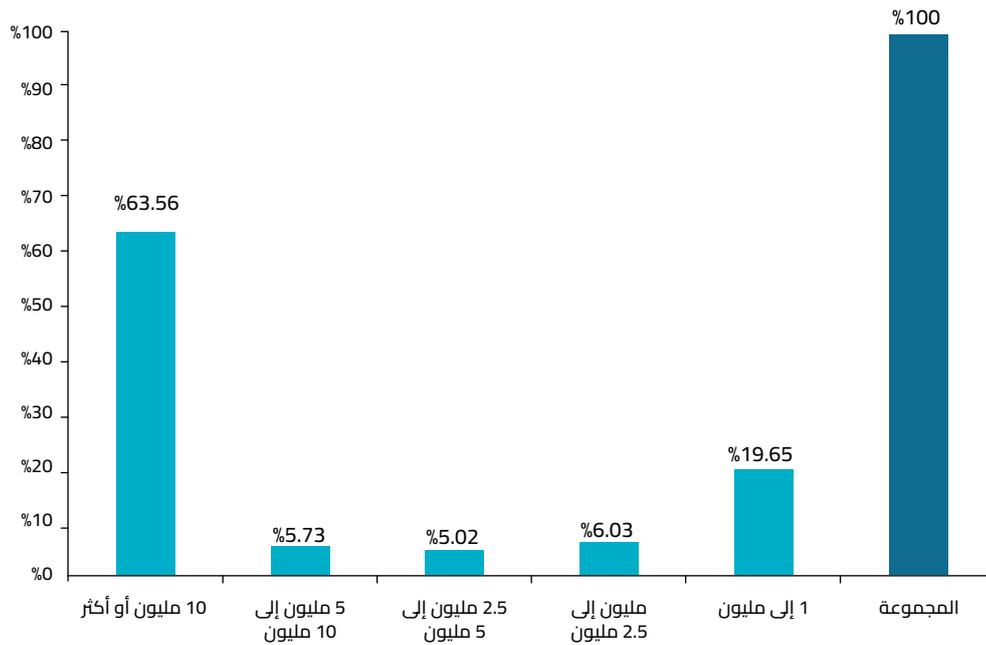
\*تملك مباشر أو غير مباشر من خلال أطراف تابعة

### الجدول (1): كبار المساهمين في البنك حتى 31 ديسمبر 2025

(مستخرج عن سجلات الأسهم في إيداع)

### 3-6-4 تركّز المساهمين

حتى 31 ديسمبر 2025، امتلك 112 مستثمراً (يملك كل واحد منهم 10 مليون سهم وما فوق) 63.56% من رأسمال البنك يتوزعون على الشكل الآتي: 28 مساهماً من الأفراد و18 مساهماً من البنوك والمؤسسات المالية، و59 مساهماً من الشركات والمؤسسات و7 مساهمين من الجهات الحكومية القطرية. أما الباقون فمعظمهم من الأفراد، كل واحد منهم يملك أقل من 1 مليون سهم.



### الرسم البياني (4): تركّز المساهمين بحسب الفئات

(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

تركيز المساهمين*								المساهمون في بنك الريان		
كليات حكومية		شركات		بنوك ومؤسسات مالية		أفراد		النسبة المئوية	المستثمرون	عدد الأسهم
%	المستثمرون	%	المستثمرون	%	المستثمرون	%	المستثمرون	%		
33.75%	7	17.63%	59	5.35%	18	6.84%	28	63.56%	112	10 مليون أو أكثر
0.07%	1	2.92%	38	0.29%	4	2.46%	36	5.73%	79	من 5 إلى 10 مليون
0.05%	1	2.06%	57	0.28%	7	2.63%	73	5.02%	138	من 2,5 إلى 5 مليون
0.02%	2	1.45%	84	0.15%	9	4.42%	277	6.03%	372	من 1 إلى 2,5 مليون
0.01%	1	1.25%	460	0.18%	48	18.21%	173256	19.65%	173765	أقل من 1 مليون
<b>34%</b>	<b>12</b>	<b>25%</b>	<b>698</b>	<b>6%</b>	<b>86</b>	<b>35%</b>	<b>173670</b>	<b>100%</b>	<b>174466</b>	<b>المجموع</b>

\*أرقام مدورة

### الجدول (2): تركيز المساهمين بحسب الفئات

(تحليل لسجلات الأسهم في إيداع)

### 3-6-5 أنشطة التداول

ارتفع المتوسط الشهري لعدد عمليات التداول بأسهم بنك الريان بنسبة 10% في النصف الثاني من العام 2025 مقارنة بالنصف الأول في حين شهد المتوسط الشهري لعدد المعاملات في السوق/بورصة قطر ارتفاعاً بنسبة 20% في النصف الثاني من عام 2025 مقارنة بالنصف الأول منه. أما المتوسط الشهري لعدد عمليات التداول في قطاع البنوك والمؤسسات المالية فقد سجل بدوره ارتفاعاً بنسبة 15% للفترة نفسها.

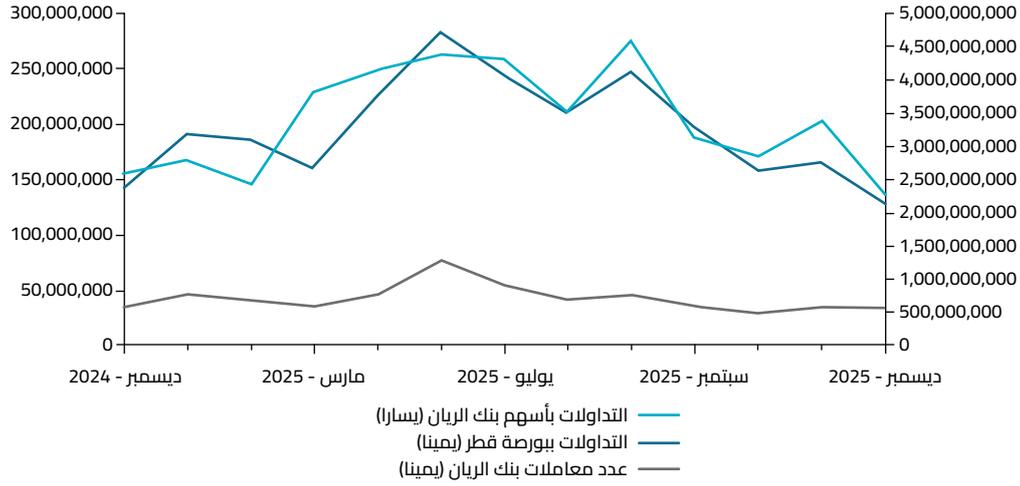
بنك الريان	البنوك والمؤسسات المالية	بورصة قطر	متوسط عدد عمليات التداول خلال
21,587	127,892	375,697	النصف الأول من العام 2025
23,713	146,507	451,213	النصف الثاني من العام 2025

### الجدول (3): متوسط عدد عمليات التداول (النصف الأول مقابل النصف الثاني من العام 2025)

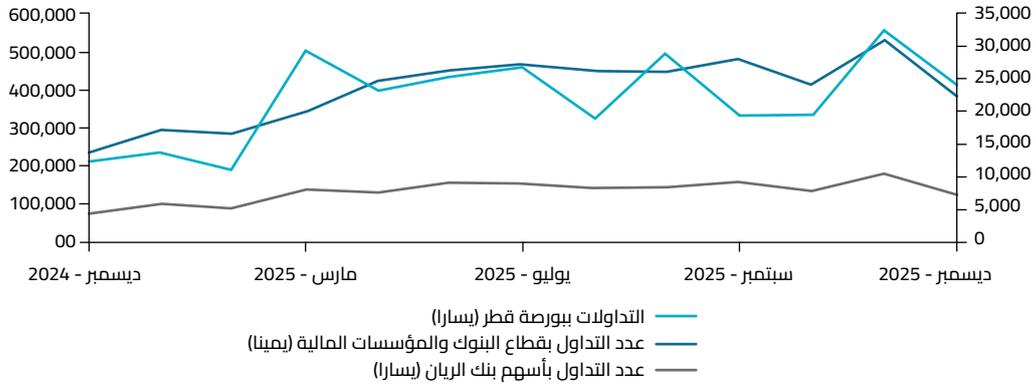
(تحليل للبيانات الواردة من بورصة قطر)

### 3-6-6 حجم التداولات

بلغ حجم التداولات بأسهم بنك الريان ذروته في شهر أغسطس 2025 عند 274.7 مليون سهم ليعود وينخفض إلى أدنى مستوياته في ديسمبر 2025 عند 135.9 مليون سهم. يمثل ذلك انخفاضاً بنسبة 9.71% في النصف الثاني من العام مقارنة بالنصف الأول منه. كذلك، بلغ حجم التداولات في بورصة قطر وقطاع البنوك والخدمات المالية ذروته في شهر مايو من العام 2025 عند 4.7 مليار سهم و1.3 مليار سهم على التوالي. وقد شهد كلاهما انخفاضاً في النصف الثاني من العام مقارنة بالنصف الأول منه بنسبة 14% و 27% على التوالي.



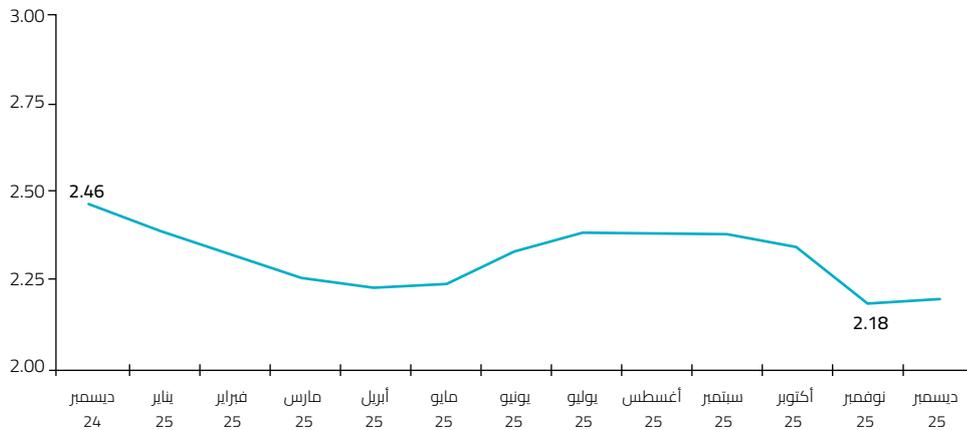
**الرسم البياني (5): حجم التداولات (بحسب عدد الأسهم)**  
(تحليل للبيانات الواردة من بورصة قطر)



**الرسم البياني (6): عدد عمليات التداول**  
(تحليل للبيانات الواردة من بورصة قطر)

### 3-6-7 سعر السهم وتقلباته

في العام 2025 انخفض سعر سهم بنك الريان بنسبة 10.92% من 2.46 ريال بنهاية العام 2024 إلى 2.19 ريال بنهاية العام 2025 قبله ارتفاع في مؤشر قطاع البنوك والمؤسسات المالية بنسبة 10.76% وارتفاع في مؤشر بورصة قطر بنسبة 7.50%.



الرسم البياني (7): سعر سهم بنك الريان (ديسمبر 2024 - ديسمبر 2025)

## 7-3 التصنيف الائتماني

واستكشاف الفرص المرتبطة بها. ويطمح البنك من خلال هذه الجهود إلى إحداث أثر إيجابي ملموس على المجتمع والبيئة.

يلتزم بنك الريان التزاماً راسخاً بمبادئ الاستدامة، حيث تحدد سياسة المجموعة للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة إطاراً متكاملاً يعكس توجه البنك نحو الخدمات المصرفية المسؤولة. وتوفر هذه السياسة إطاراً قوياً وموحداً لجميع الإدارات لضمان انسجامها في التطبيق، كما تتضمن سياسات تفصيلية وبيانات محددة تغطي مجالات الأعمال وإدارة المخاطر والخدمات والوظائف الرقابية.

بناءً على هذه السياسة الشاملة، عزز البنك توجهه من خلال تطوير إطار متكامل لإدارة المخاطر المناخية والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويوضح هذا الإطار آليات تقييم المخاطر عبر قاعدة العملاء، ويشمل تحليلات كمية مثل تقييم مادية المخاطر المناخية (المادية والانتقالية)، إضافة إلى المخاطر الاجتماعية والحوكمة. كما يتضمن أداة فحص خاصة لتقييم ملفات العملاء وتحديد المجالات التي يمكن للبنك دعمهم فيها. ويهدف هذا الإطار إلى فهم أفضل لمخاطر العملاء، مع تحديد فرص لمساعدتهم على تحسين أدائهم في مجال الاستدامة.

يعد بنك الريان أول بنك إسلامي في قطر ينضم إلى مبادرة الشراكة لحساب الكربون في القطاع المالي (PCAF). وقد استخدم البنك البيانات المتاحة إليه من خلال هذه الشراكة لإجراء أول تقييم شامل لمادية المخاطر الانتقالية عبر محفظة عملائه. وكان الهدف هو فهم مستوى وتوزيع المخاطر الانتقالية، مع الأخذ في الاعتبار قنوات انتقال رئيسية مثل تأثير تسعير الكربون والضرائب على تكاليف التشغيل والربحية، والضغوط المرتبطة بالسمعة، تغير تفضيلات المستهلكين، وتحولات توجهات المستثمرين وإمكانية الوصول إلى رأس المال. ومن خلال هذا التقييم، يسعى البنك إلى تحديد مستويات المخاطر والفرص الناشئة لدعم خطط التحول الخاصة بالعملاء، بما في ذلك فرص منح تسهيلات ائتمانية إضافية. كما يعمل البنك على تحديد العملاء المستهدفين الذين يمكنهم الاستفادة من هياكل التمويل المرتبطة بالاستدامة وحلول التمويل الانتقالي.

وتماشياً مع متطلبات الإفصاح عن المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة ببورصة قطر، يلتزم بنك الريان بأعلى معايير الشفافية والامتثال لتعليمات الإفصاح وبالتوافق مع توصيات مبادرة البورصات المستدامة (S-SEI) والاتحاد العالمي للبورصات (WFE)، طوّرت بورصة قطر مجموعة من المؤشرات الرئيسية للأداء في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويقوم بنك الريان بالإفصاح عن تقاريره عبر منصة الاستدامة الخاصة ببورصة قطر، منصة الاستدامة العربية لبورصة قطر. تم إرفاق التقرير ضمن التقرير السنوي هذا.

وفقاً لآخر تقييم في 2025، أعادت وكالة التصنيف الائتماني «موديز» التأكيد على التصنيف الائتماني طويل الأجل للبنك عند «A2» وتصنيف على المدى القصير عند P1 مع توقعات مستقرة على الترتيب. كذلك، أكدت وكالة فيتش تصنيفها الائتماني للبنك عند F1/A.

يعكس هذا التقييم الائتماني العوامل الآتية:

- (1) امتيازات قوية للكيانات الحكومية مما يوفر قاعدة صلبة للأصول المحلية
- (2) الرسملة العالية للبنك
- (3) الربحية الصلبة والمستقرة

ومع ذلك، فإن نقاط القوة المذكورة أعلاه تتأثر بالعوامل التالية:

- (1) التركزات العالية في الأصول والمطلوبات
- (2) التعويل العالي على مصادر التمويل من السوق
- (3) تراجع جودة الأصول

## 4- التقرير السنوي للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

يفخر بنك الريان في كونه رائداً في مجال تعزيز بيئة عمل مستدامة ومسؤولة. فانتظماً من التزامه الراسخ بالرؤيا الاجتماعية، والنمو الاقتصادي، والسلامة البيئية، يواصل البنك أداء دوره كمؤسسة قطرية مسؤولة ورائدة في الصيرفة الإسلامية في قطر وداعمة لمبادئ الاستدامة.

في عام 2025، حقق بنك الريان إنجازات بارزة رسخت مكانته كأحد الرواد في تعزيز الاستدامة وتطوير حلول التمويل المستدام المبتكرة. فقد نجح البنك في إصدار أول صكوك خضراء بالريال القطري بقيمة 500 مليون ريال مع إدراجها وتداولها في السوق المحلي. كما أطلق منتج التمويل الإسلامي المستدام للعملاء من الشركات لدعم المشاريع الخضراء والاجتماعية وفق معايير محددة للأهلية.

كما شهد هذا العام ترقية تصنيف البنك في مؤشر MSCI ESG من BB إلى BBB، وهو ما يعكس الإنجازات السنوية والتقدم الملموس في المبادرات البيئية والاجتماعية. إضافة إلى ذلك، نظم البنك منتدى الاستدامة الذي جمع نخبة من القادة والخبراء في هذا المجال لمناقشة سبل تعزيز التمويل المستدام من خلال إدارة المخاطر المناخية

محددة، حيث ترتبط الشروط مباشرة بأدائهم وفق عملية منظمة تشمل اختيار مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، تحديد أهداف الأداء المستدام، إدارة العوائد، والتقارير.

### منتدى الاستدامة 2025

استضاف بنك الريان أول منتدى للاستدامة، جمع نخبة من القادة والخبراء في هذا المجال لمناقشة سبل تعزيز التمويل المستدام من خلال إدارة المخاطر المناخية واستكشاف الفرص المرتبطة بها. وقد شارك في المنتدى عملاء من الشركات والجهات التنظيمية والمؤسسات المالية وأصحاب المصلحة الآخرين لتبادل الرؤى والخبرات.

تضمن المنتدى جلسة نقاشية مع نخبة من المتحدثين المتميزين حول الاستدامة في قطاع العقارات واستراتيجيات خفض الانبعاثات، إضافة إلى الاستفادة من التمويل الإسلامي والمستدام والرقمي. كما شمل المنتدى عرضاً لحلول بنك الريان المالية المبتكرة المتوافقة مع إطار التمويل المستدام الصادر عن مصرف قطر المركزي، إلى جانب جلسة بقيادة Global P&S تناولت التمويل المستدام، التقارير، تقنيات منخفضة الكربون، واستراتيجيات التحول.

يلعب القطاع المالي دوراً محورياً في قيادة هذا التحول من خلال ضمان توجيه التمويل نحو المشاريع التي تحقق قيمة طويلة الأمد. فالاستدامة تتجاوز مجرد الامتثال والتقارير، إذ تتطلب القدرة على مواكبة التغيرات وتطوير الممارسات لتحقيق نمو مستدام.

### بنك الريان يوسع محفظته الاستثمارية الخضراء والمستدامة

تأكيداً على التزامه بالاستدامة والمسؤولية البيئية، استثمر بنك الريان استراتيجياً في الصكوك الخضراء والمستدامة بقيمة تقارب 207.5 مليون دولار أمريكي خلال عام 2025. يجسد هذا الاستثمار التزام البنك بدعم المشاريع والمبادرات التي تسهم في بناء مستقبل أكثر استدامة، وتعزز جهوده في مواجهة تغير المناخ، وتحقيق تأثير بيئي إيجابي ملموس.

### بنك الريان يطلق محطة شحن المركبات الكهربائية في مقره

أطلق بنك الريان محطة لشحن المركبات الكهربائية في مقره، بهدف تشجيع الموظفين على تبني الممارسات الصديقة للبيئة وإبراز التزام البنك بالاستدامة البيئية. لا تقتصر هذا المبادرة على دعم استخدام المركبات الكهربائية بين الموظفين فحسب، بل تتماشى أيضاً مع أهداف البنك الأوسع في تقليل بصمته الكربونية وتعزيز حلول الطاقة الخضراء. ومن خلال توفير وصول ميسر إلى محطات الشحن، يسهل البنك على موظفيه الانتقال إلى خيارات نقل أنظف، مما يسهم في بيئة أكثر صحة ويجسد التزامه بالمسؤولية الاجتماعية المؤسسية.

وكان بنك الريان قد أتم العام الماضي بالشراكة مع بنك «إتش إس بي سي» أول عملية إعادة شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية، مما يعتبر إنجازاً بارزاً في مجال التمويل المستدام ودعم مسيرة التحول الخاصة ببنك الريان. وتتضمن هذه الهيكلة المبتكرة أهداف مستدامة يعيّن على البنك تحقيقها خلال السنوات الثلاث القادمة.

وسبق أن أطلق بنك الريان إطار التمويل المستدام في عام 2022، بما يتماشى مع التزامات دولة قطر في مسيرتها الطموحة نحو تحقيق أهداف الانبعاثات الكربونية، ورؤية قطر الوطنية 2030، واستراتيجية الاستدامة التي أعلنها مؤخراً مصرف قطر المركزي. وانطلاقاً من التزامه الراسخ في تحقيق هذه الأهداف، يعكس بنك الريان نهجه الاستباقي في تطبيق استراتيجيته للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، مع تحقيق تقدم ملموس في مسيرته نحو التحول.

### أول إصدار من بنك الريان للصكوك الخضراء بالريال القطري مدرجة في قطر

نجح بنك الريان في إتمام أول إصدار له للصكوك الخضراء بالريال القطري بقيمة 500 مليون ريال مع إدراجها وتداولها في السوق المحلي. ويُعد هذا الإنجاز محطة بارزة تؤكد التزام البنك بالتعاون مع مختلف أصحاب المصلحة في مسيرته نحو تحقيق أهداف الاستدامة.

### ترقية تصنيف البنك في مجال الاستدامة

في عام 2025، تمت ترقية تصنيف بنك الريان في مؤشر MSCI ESG من BB إلى BBB، وهو ما يعكس الإنجازات السنوية والتقدم الملموس في مبادرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، ويؤكد هذا التصنيف الجديد التزام البنك المستمر بالتمويل المستدام والخدمات المصرفية المسؤولة.

### إطلاق منتجات التمويل الإسلامي المستدام

قدم بنك الريان مجموعة من منتجات التمويل الإسلامي المستدام لعملائه من الشركات، تشمل التمويل الأخضر والاجتماعي والمستدام، لدعم المشاريع الخضراء والاجتماعية وفق معايير محددة في إطار التمويل المستدام.

وتشمل المشاريع الخضراء المؤهلة المباني الخضراء ومصادر الطاقة المتجددة، أما المشاريع الاجتماعية المؤهلة فتشمل التعليم والرعاية الصحية والشركات الناشئة. ويمكن الجمع بين الجوانب البيئية والاجتماعية في مشروع واحد، وفق خطوات تشمل تحديد الأهلية، إدارة واستخدام العوائد، والتقارير الدورية.

كما أطلق البنك التمويل الإسلامي المرتبط بالاستدامة لمساعدة المقترضين على تحقيق أهداف استدامة

## حملة «التحول الأخضر» في بنك الريان

أطلق بنك الريان حملة داخلية بعنوان "Go Green" تهدف إلى تعزيز المعاملات الرقمية وتقليل استخدام الورق، والعمل على تحويل جزء كبير من عملياته إلى القنوات الرقمية، إضافة إلى دمج مبادئ الاستدامة في اختيار الموردين لتعزيز الاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالبنك.

### حوكمة الاستدامة

يشرف مجلس إدارة بنك الريان على إطار عمل الحوكمة المؤسسية الشامل من خلال لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة له والتي تتولى تطوير أطر العمل والسياسات المتعلقة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة والموافقة عليها.

ولضمان التنفيذ الفعال للسياسة وإطار العمل، تم تشكيل لجنة على مستوى الإدارة العليا لمتابعة تطبيق مبادرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتقدم هذه اللجنة تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة الذي يرفع بدوره تحديثات دورية إلى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت بشأن تطبيق إطار العمل. وثبتي لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة على اطلاع بأحدث التطورات المتعلقة بالحوكمة، بما في ذلك الإجراءات المطلوب اتخاذها والتوصيات.

وتشمل مسؤوليات مجلس الإدارة الإشراف على استراتيجيات إدارة مخاطر المناخ. أما اللجنة الإدارية للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، فتتولى متابعة الأنشطة، والمبادرات، ومؤشرات الأداء، والإنجازات الإدارية المتعلقة بالمناخ.

وبعمل فريق متخصص بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة كجهة استشارية لهذه اللجنة الإدارية والإدارة العليا. إذ يقدم التوصيات المتعلقة بالاستدامة، ويتولى مهمة إدارة جميع تقارير وإفصاحات الحوكمة، كما يتعاون بشكل وثيق مع الإدارات المعنية في المشاريع ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يراجع الفريق السياسات واللوائح على مختلف إدارات البنك وأقسامه لضمان ملاءمتها لمعايير الحوكمة ويحرص على التزام الإدارات بسياسات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة.

### التزامات بنك الريان

يعمل بنك الريان على تحقيق الريادة في مجال الاستدامة، من خلال تقديم حلول مصرفية مبتكرة وفعالة تدعم مسيرة الاستدامة في قطر بما يتماشى مع رؤية الدولة الوطنية 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. وبصفته شريكاً رئيساً في تحقيق تطلعات هذه الرؤية الوطنية الطموحة، يلتزم البنك بدوره المحوري في بناء مجتمع متقدم يدفع بعجلة النمو ويضمن مستوى معيشياً رفيعاً لجميع المواطنين.

تشمل رؤية قطر الوطنية 2030 تحديات بيئية واجتماعية ملحة. أما بنك الريان، فيعتبر معالجة هذه القضايا جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية الاستدامة الخاصة به، مما يضيء طابعاً إيجابياً إلى الجهود المبذولة في سبيل مستقبل البلاد. وتعتمد هذه الاستراتيجية على ثلاث ركائز رئيسية: التنمية البشرية والاجتماعية، والتنمية الاقتصادية، والتنمية البيئية.

### الركيزة الأولى: التنمية البشرية والاجتماعية

يلتزم بنك الريان بتعزيز قطاعي التعليم والرعاية الصحية في قطر، وتطوير القوى العاملة الكفؤة، وتحسين الرعاية والحماية الاجتماعية. ودعمًا لصحة موظفيه وسلامتهم ورفاهيتهم، يركز البنك على اتباع سياسات شاملة، وإجراء تدقيقات دورية، والحصول على الشهادات اللازمة، وتنظيم برامج تدريب مستمرة، ما يضمن بيئة عمل آمنة تتوافق مع المعايير التنظيمية.

ولتعزيز رفاهية موظفيه، يوفر بنك الريان صالة رياضية مجهزة بالكامل، وكافيتيريا خاصة، وخدمات طبية داخلية يشرف عليها ممرض مؤهل. وتولي مبادرات المسؤولية الاجتماعية اهتماماً كبيراً بتمكين الشباب، وتحقيق الاستدامة البيئية، وتنمية المجتمع، وتحفيز الأنشطة الرياضية، ودعم التعليم، وذلك من خلال الالتزام بالتطوع والمشاركة المجتمعية بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية.

وفي إطار دعم عملية التقدير، يلتزم بنك الريان بتوفير فرص عمل مجزية للمواطنين القطريين، وتطوير المواهب الوطنية، وضمان مستقبل مزدهر لكوادره. إذ يُعد اكتشاف المواهب وتطويرها جزءاً لا يتجزأ من قيم البنك حيث يعمل باستمرار على توفير مسارات وظيفية واضحة، ودعم التطوير التعليمي والمهني، وتطبيق برنامج أداء شامل يعتمد على استراتيجية LEAD لتعزيز النمو والتميز وترسيخ ثقافة مؤسسية قوية. ومن خلال هذه المبادرات، يطلع بنك الريان بدور محوري في الدفع بعجلة التنمية المستدامة في قطر، مع ضمان الامتثال التام للقوانين واللوائح المحلية.

تماشياً مع تعليمات مصرف قطر المركزي بشأن شمولية الخدمات المالية، يلتزم بنك الريان بضمان الوصول العادل والمتكافئ إلى جميع المنتجات والخدمات للعملاء من ذوي الإعاقة البصرية. ويحرص موظفو البنك على تقديم المساعدة باحترام ولباقة وبروح المبادرة للعملاء المكفوفين أو ضعاف البصر ويشمل ذلك توفير صيغ بديلة للوثائق لتسهيل الاطلاع عليها وتسهيل إجراء المعاملات بشكل آمن وسري وضمان أن تكون مكاتب الخدمة والمنصات الرقمية متاحة وسهلة الاستخدام. تعكس هذه الإجراءات التزام البنك بالدمج والشمول، والامتثال التنظيمي، وأعلى معايير العناية بخدمة العملاء.

## المسؤولية الاجتماعية للشركة

يسترسد بنك الريان في كل ما يقوم به من أعمال بالمسؤولية الاجتماعية المتقدمة مقترنة برؤيته للنمو المستمر. إن جوهر برنامج المسؤولية الاجتماعية الخاص بالبنك يكمن في قناعاته الراسخة بمهمته لدفع عجلة التنمية الاقتصادية، البشرية، الاجتماعية والبيئية المستدامة تماشيًا مع رؤية قطر الوطنية 2030. وفي هذا الإطار، يقوم البنك واستناداً إلى القانون رقم (13) لسنة 2008 والمعدل بموجب القانون رقم (8) لسنة 2011 بتحصيل مبلغ يعادل 2,5% من صافي الأرباح السنوية لصالح صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية وقد بلغت مساهمة البنك للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 38.3 مليون ريال قطري.

في عام 2025، واصل بنك الريان ترسيخ التزامه العميق بالمسؤولية الاجتماعية باعتبارها ركناً أساسياً من هوية البنك المؤسسية. ويستند هذا الالتزام إلى مجموعة من القيم الجوهرية تشمل التعاطف، الشمول، الاستدامة، والمشاركة المجتمعية، وإلى رؤية مستوحاة من المبادئ الإسلامية للعدالة والإنصاف، ومتوافقة تماماً مع رؤية قطر الوطنية 2030 التي تدعو إلى اقتصاد متنوع، مجتمع متماسك، وبيئة مستدامة.

على مدار العام، عمل البنك على تطوير نهج متكامل للمسؤولية الاجتماعية للشركات وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية يقوم على ثلاثة أبعاد مترابطة: الإنسان أولاً، البيئة كأمانة يجب الحفاظ عليها، والاقتصاد كوسيلة لخلق قيمة مشتركة ليس فقط للمساهمين، بل أيضاً للعملاء والموظفين والمجتمع والأجيال القادمة، وقد تُرجم هذا النهج إلى مجموعة واسعة من البرامج والمبادرات، شملت الدعم الخيري والحماية الاجتماعية للفئات الأكثر ضعفاً، تمكين الشباب والطلاب، تعزيز فرص العمل وتنمية المواهب الوطنية، الاستدامة البيئية، توسيع نطاق التوعية الصحية، والريادة الفكرية في التحول الرقمي والحوكمة في القطاع المالي. وقد استُكملت هذه الجهود بسلسلة من الشراكات المجتمعية والجوائز الدولية التي عكست الاعتراف الواسع بدور البنك في هذا المجال.

وفي هذا السياق، لم يعد بنك الريان مجرد مؤسسة مالية تقدم خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية؛ بل أصبح شريكاً فاعلاً في صياغة نموذج تنموي متوازن يوفق بين الربحية الاقتصادية والمسؤولية الأخلاقية والأثر الاجتماعي والبيئي المستدام.

### 1. الدعم الخيري والحماية الاجتماعية للفئات الأكثر ضعفاً

خلال شهر رمضان المبارك، وضع بنك الريان قيم الكرم والتضامن في صميم مبادراته المجتمعية، حيث أطلق سلسلة من البرامج المصممة لدعم الفئات الأكثر ضعفاً

وتعزيز التماسك الاجتماعي داخل المجتمع القطري. وشمل ذلك دعم جمعية قطر للتوحد، بما يعكس قناعة البنك بأهمية الشمول وحق كل فرد، بمن فيهم المصابون باضطراب طيف التوحد، في الحصول على الرعاية والخدمات المناسبة التي تحترم كرامتهم وتدعم اندماجهم في المجتمع.

وفي نفس الروح الإنسانية، ساهم البنك في دعم الجمعية القطرية للسرطان، في مبادرة ذات بعد إنساني تهدف إلى تخفيف معاناة المرضى وأسرهم، وتعزيز جودة خدمات الصحة والتوعية المتاحة لهم، وترسيخ ثقافة الكشف المبكر والوقاية. وعلى صعيد العدالة الاقتصادية، ساهم بنك الريان في برنامج «الغارمين» التابع لجمعية قطر الخيرية، مما مكّن عدداً من الأفراد المثقلين بالديون من استعادة توازنهم المالي وإعادة اندماجهم في المجتمع بكرامة، انسجاماً مع روح التضامن التي تُعد أحد ركائز التمويل الإسلامي.

كما واصل البنك دعمه لجمعية قطر لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مبادرات تهدف إلى تحسين إمكانية الوصول وتعزيز جودة الحياة للأشخاص ذوي الإعاقة، عبر توفير خدمات أكثر شمولاً ودعم متكامل يستجيب لاحتياجاتهم الفعلية ويساعدهم على تحقيق استقلالية أكبر. وامتد هذا الالتزام بالحماية الاجتماعية ليشمل المتقاعدين والمشاركين في أنظمة التقاعد العامة. فقد وقع بنك الريان اتفاقية شراكة ثلاثية مع الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية مما أتاح للبنك المساهمة في المشاريع المجتمعية التي تنفذها الهيئة، وعزز مكانته كراعٍ بلاتيني للمبادرات المرتبطة بالمسؤولية الاجتماعية، بما يضمن استمرار الدعم للمتقاعدين والمشاركين على المدى الطويل.

### 2. التماسك الاجتماعي، الثقافة الوطنية والرياضة

في مجال التماسك الاجتماعي والتراث الثقافي، كان بنك الريان الراعي البلايني لاحتفالية القرنفوعه في مشيرب وسط الدوحة، وهو حدث تقليدي ذو جذور عميقة في الذاكرة الجماعية جمع العائلات والأطفال في أجواء احتفالية مليئة بالفرح والانتماء. وقد شكّل هذا الدعم جسراً بين التقاليد القطرية والمشاركة المؤسسية، وجسد قناعة البنك بأن الحفاظ على التراث الثقافي جزء لا يتجزأ من مسؤوليته تجاه الهوية الوطنية.

وفي السياق الوطني ذاته، شارك البنك في اليوم الرياضي للدولة من خلال تنظيم سلسلة من الأنشطة الداخلية التي عكست قيم الصحة واللياقة والعمل الجماعي، مؤكداً أن الصحة الجسدية والنفسية للموظفين عنصر أساسي في ثقافة البنك وبيئة العمل المتوازنة.

في المرحلة الثانوية لتعريفهم بطبيعة وآفاق العمل في القطاع المصرفي وتشجيعهم على اعتباره مساراً مهنيًا مستقبلياً.

ولتعزيز ظهور جيل جديد من المتخصصين في القطاع المالي والمصرفي، قام بنك الريان برعاية الدفعة الرابعة من برنامج "أصول المستقبل" الذي تنظمه أكاديمية قطر للمال والأعمال بالشراكة مع مصرف قطر المركزي وبدعم من مركز قطر للمال وبورصة قطر. ويهدف البرنامج إلى رفع مستوى الوعي لدى طلاب المرحلة الثانوية والخريجين الجدد حول المفاهيم والمبادئ الأساسية للقطاع المالي والمصرفي في قطر.

وفي تعميق لهذا المسار، كان البنك الراعي الذهبي للبرنامج الوطني "كوادر مالية" في نسخته العاشرة، الذي أطلقتها أكاديمية قطر للمال والأعمال بالشراكة مع مصرف قطر المركزي ووزارة العمل وهيئة الخدمة المدنية والتطوير الحكومي. ومن خلال هذه المساهمة، يدعم بنك الريان تدريب كوادر مالية وطنية عالية الكفاءة قادرة على قيادة مستقبل القطاع المالي في الدولة.

وعلى مستوى الجامعات، قدم البنك محاضرة متخصصة لطلاب كلية الإدارة والاقتصاد بجامعة قطر بعنوان "الخدمات والمزايا في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة". وقد عرضت الجلسة الحلول التمويلية التي يقدمها البنك، ودوره في دعم رواد الأعمال والقطاع الخاص، ومساهمته في الترويج للاقتصادي والتنمية المستدامة.

كما حافظ البنك على حضوره في المنتديات التعليمية والمهنية الرئيسية من خلال المشاركة في معرض قطر للوظائف، حيث التقى بالشباب والخريجين والباحثين عن عمل وعرفهم بفرض العمل في القطاع المصرفي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، مما عزز مكانته كخيار مفضل للتوظيف في قطاع الخدمات المالية، ورسخ دوره كجسر يربط بين التعليم الأكاديمي وسوق العمل.

#### 4. التطوير، تنمية المواهب الوطنية، والشراكات الأكاديمية

إلى جانب تمكين الطلاب أكاديمياً، عزز بنك الريان مكانته كخيار مفضل للتوظيف بين الشباب القطريين من خلال مشاركته الواسعة في معارض التوظيف وبرامج تنمية المواهب الوطنية.

شارك البنك في معرض التوظيف بجامعة قطر، حيث أتاح للطلاب والخريجين فرصة استكشاف فرص العمل والتدريب والمنح الدراسية بالتعاون مع مركز التطوير المهني بالجامعة، مما عزز قنوات التواصل مع المواهب الوطنية الشابة.

كما شارك بنك الريان في معرض التوظيف 2025 بالمدينة التعليمية، وهو حدث تعاوني كبير نظمته جامعات كارنيجي

كما شارك بنك الريان في المنتدى السنوي "شكراً قطر للعمل الاجتماعي" برعاية سعادة وزيرة التنمية الاجتماعية، حيث تم تكريم البنك تقديراً لجهوده ودعمه المستمر للمبادرات المجتمعية، وهو ما يعكس الثقة التي يحظى بها كشريك موثوق في مسيرة التنمية الاجتماعية للدولة.

وانطلاقاً من إيمان البنك بدور الرياضة في تعزيز أنماط الحياة الصحية وترسيخ مكانة قطر كمركز عالمي للأحداث الرياضية الكبرى، وقع البنك اتفاقية مع الاتحاد القطري للبيارد والسنوكر لرعاية بطولة كأس العالم للكرة العشرية ليصبح الراعي الرسمي لهذه البطولة العالمية.

وتعكس هذه الشراكة التزام البنك المستمر بدعم الرياضة والسياحة الرياضية باعتبارهما محركين رئيسيين للتنمية المجتمعية والاقتصادية. وبنفس الروح، شارك البنك في مهرجان "سنيار 2025" لصيد البحر، احتفاءً بالتراث البحري لدولة قطر ودعماً للحرفيين وبناءة السفن التقليدية، مؤكداً في الوقت ذاته أهمية تحقيق التوازن بين حماية البيئة البحرية والحفاظ على الهوية الثقافية المرتبطة بها.

#### 3. التعليم، تمكين الطلاب، وتنمية رأس المال البشري

في مجال التعليم، حافظ بنك الريان على حضور نشط من خلال مبادرات موجهة تستهدف طلاب المدارس والجامعات والخريجين الجدد، انطلاقاً من قناعة راسخة بأن الاستثمار في الإنسان هو الشكل الأكثر استدامة من الاستثمار.

وبمناسبة اليوم الدولي للتعليم، استضاف البنك مجموعة من الطلاب القطريين من إحدى المدارس الثانوية في المدينة التعليمية، وذلك في إطار دوره في المسؤولية الاجتماعية لتشجيع الشباب على التفكير في مسارات مهنية في القطاع المصرفي. واتخذت المبادرة شكل زيارة ميدانية موجهة إلى مقر البنك في لوسيل، حيث تعرف الطلاب على بيئة العمل المصرفي من خلال لقاءات مع قيادات قطرية من قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. كما شاركوا في ورشة تدريبية حول الحوكمة والاستدامة تضمنت مسابقات تفاعلية لتعميق فهمهم لمسؤولية البنك الاجتماعية ومساهمته في الاقتصاد الوطني. وقد وفرت هذه الزيارة للطلاب فرصة فريدة للتعرف بشكل مباشر على مبادئ التمويل الأخلاقي التي يتبناها البنك، وساعدت على سد الفجوة بين التعليم الأكاديمي والاستعداد المهني من خلال ربط ما يدرسه في الفصول الدراسية بالواقع العملي للعمل المصرفي.

وبالتوازي مع ذلك، شارك بنك الريان في البرنامج الوطني "مسيرتي، مستقبلي" في نسخته السابعة، الذي ينظمه مركز قطر للتطوير المهني، أحد أعضاء مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع. وكجزء من هذا البرنامج، استضاف البنك مجموعة من الطلاب والطالبات القطريين

المبادرة برامج عملية مثل تسوير المراعي، تنظيم حملات تنظيف دورية، زراعة الأشجار والنباتات المحلية، وإطلاق برامج توعوية تعزز الاستدامة البيئية.

كما شارك البنك في الحفل الرسمي الذي نظمته الوزارة لإطلاق الاستراتيجية الوطنية الأولى لمكافحة التصحر 2025 – 2030، حيث تم تكريمه تقديراً لمساهمته في حماية البيئة.

## 6. التوعية الصحية وجودة الحياة

برز تمكين المعرفة والتوعية الصحية بشكل كبير في أنشطة بنك الريان طوال العام، انسجماً تاماً مع إيمانه بأن الصحة تُعد حجر الأساس للتنمية المستدامة. بالتعاون مع مؤسسة الرعاية الصحية الأولية، نظم البنك جلسة توعية حول الإقلاع عن التدخين، قدمها اختصاصي في طب المجتمع، وهدفت الجلسة إلى تزويد المشاركين باستراتيجيات عملية ومسارات دعم تساعد على تبني أنماط حياة أكثر صحة والتغلب على العادات الضارة.

كما نظم البنك جلسة توعية حول مخاطر التعرض لأشعة الشمس خلال أشهر الصيف، ركزت على طرق الحماية من الأشعة فوق البنفسجية وتأثيراتها على الجلد والصحة العامة. وتضمنت الجلسة توزيع مواد تثقيفية تشجع على العناية الذاتية وتبني السلوكيات الوقائية.

وفي إطار التزامه المستمر بالكشف المبكر والصحة الوقائية، استضاف البنك ورشة عمل للتوعية بسرطان الثدي بالتعاون مع مجموعة الدوحة الصحية ضمن فعاليات شهر التوعية بسرطان الثدي. شمل البرنامج محاضرة حول العلامات والأعراض وطرق الوقاية والفحص الذاتي، إضافة إلى فحوصات سريرية ونقاش مفتوح مع طبيب مختص، مما أتاح للمشاركين فرصة الحصول على نصائح طبية مباشرة.

كما شارك البنك وموظفوه وعائلاتهم في حملة اليوم العالمي للسكري التي نظمتها الجمعية القطرية للسكري، حيث كان بنك الريان الراعي البلاستي للفعالية. وانسجماً مع شعار "السكري وبيئة العمل"، جمع الحدث بين التثقيف الصحي الموجه، الفحوصات الطبية في الموقع، والاستشارات الفردية لدعم جهود الوقاية والكشف المبكر بين الموظفين وتعزيز مفهوم بيئة العمل الصحية، واختم بمسيرة المشي الخاصة باليوم العالمي للسكري.

## 7. قيادة الحوار القطاعي، التحول الرقمي، الحوكمة والامتثال

على المستوى الوطني والقطاع المصرفي والمالي، لعب بنك الريان دوراً نشطاً في قيادة الحوار المهني حول مستقبل القطاع المالي، والتحول الرقمي، والاستدامة، والحوكمة، والامتثال.

ميلون قطر، جورجياون قطر، جامعة حمد بن خليفة، كلية HEC باريس في قطر، نورثويسترن قطر، جامعة تكساس A&M قطر، وجامعة فرجينيا كومونولث للفنون قطر، بالشراكة مع مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع. وفي هذا المعرض، عرض البنك فرص التدريب والتوظيف والمنح الدراسية لطلاب من مختلف التخصصات.

وامتد حضور البنك إلى معرض التوظيف الثالث بجامعة لوسيل، الذي أقيم تحت رعاية سعادة وزير العمل حيث قدم البنك فرص التدريب والتوظيف وعزز تواصله مع المواهب الوطنية الواعدة. كما شارك في معرض التوظيف بجامعة كارنيجي ميلون في قطر، مقدماً فرص العمل والمنح الدراسية والتدريب لطلاب الجامعة المتميزين، وشارك أيضاً في معرض التوظيف بجامعة الدوحة للعلوم والتكنولوجيا، حيث عرض مجموعة متنوعة من فرص العمل والتدريب والمنح الدراسية للطلاب المبدعين والموهوبين، وذلك ضمن رؤية شاملة لبناء مسارات مهنية مستدامة للشباب القطري في القطاع المصرفي.

ولترسيخ هذه الاستراتيجية، نظم بنك الريان يوماً مفتوحاً للتوظيف بالتعاون مع وزارة العمل، ضمّ لاستقبال الشباب القطريين والمهنيين الراغبين في بناء مسيرة مصرفية مجزية. وقد جسّد هذا الحدث التزام البنك المستمر بدعم المواهب القطرية، وتعزيز المهارات، وفتح مسارات للنمو المهني بما يتماشى مع أولويات التنمية الوطنية. وتمكن المشاركون من لقاء مديري التوظيف وكبار المدراء التنفيذيين، والتعرف على الوظائف الشاغرة وخيارات المسار المهني المستقبلية، واستكشاف برامج الخريجين والتدريب بالإضافة إلى مسارات التطوير المهني عبر مختلف إدارات البنك.

وفي تعزيز الصلة بين المعرفة الأكاديمية وسوق العمل، قام بنك الريان برعاية برنامج "لقاء العقول" في جامعة كارنيجي ميلون في قطر، مساهماً في إنشاء منصة للحوار بين الطلاب والخبراء والقادة التنفيذيين حول موضوعات تتعلق بالاقتصاد والأعمال والتكنولوجيا والابتكار.

## 5. الاستدامة البيئية

في سياق التوعية العامة، تعاون بنك الريان مع شركة الميرة للمشاركة في اليوم الدولي للتخلص من الأكياس البلاستيكية من خلال حملة شملت أكثر من 69 فرعاً، نجحت في رفع مستوى الوعي حول الآثار الضارة للبلاستيك أحادي الاستخدام وتشجيع أنماط استهلاك أكثر مسؤولية واستدامة.

وفي تعزيز دوره في حماية الموارد الطبيعية، وقع بنك الريان، برعاية سعادة وزير البيئة والتغير المناخي، مبادرة تعاون مع وزارة البيئة والتغير المناخي لدعم الجهود الوطنية في حماية المراعي والحفاظ على البيئة، بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية 2030. وتشمل هذه

وعلى مستوى الجوائز العالمية، منحت مجلة "يوروموني" جائزة الأفضل في مجال الاستدامة، فيما كرمته "وورد بيزنس آوتلوك" كأفضل بنك متوافق مع الشريعة، والبنك الإسلامي الرائد في قطر، وأفضل بنك إسلامي مبتكر في قطر. ومنحته مجلة "جلوبال بيزنس" جائزة أفضل حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة، بينما حصد من مجلة "إنترناشيونال بيزنس" لقب أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية بدولة قطر، وتوجته "إنترناشيونال بانكر" بجائزتي أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية للأفراد وأفضل بنك إسلامي في قطر.

وعلى صعيد التصنيفات الإقليمية البارزة، عزز بنك الريان مكانته ضمن قائمة أبرز المؤسسات المالية في المنطقة؛ إذ حلّ في المرتبة الحادية والعشرين ضمن قائمة "فوربس الشرق الأوسط" لأكثر 30 بنكاً قيمة في عام 2025، كما احتل المرتبة الخمسين في قائمة "أقوى 100 شركة مدرجة في الشرق الأوسط" للعام ذاته، وهما إنجازان يعكسان الأداء القوي والأثر الواسع والثقة العميقة التي يحظى بها لدى مختلف أصحاب المصلحة.

## 9. قيمة مشتركة ومستقبل مستدام

من خلال كل مبادرة خيرية، وكل برنامج تعليمي أو مهني، وكل شراكة بيئية أو صحية أو مجتمعية، وكل حوار يقوده في المجال المالي، وكل تكريم يحصده على المستويات المحلية والإقليمية والدولية، يواصل بنك الريان ترسيخ مفهوم القيادة على أسس من المسؤولية، والمرونة، والتأثير الإنساني.

ومع ترسيخ المسؤولية الاجتماعية في طلب رسالته المؤسسية، يبقى البنك ملتزماً بخلق قيمة مشتركة مع المجتمع، وتمكين الأفراد والمؤسسات، والمضي قدماً نحو مستقبل مستدام ينبثق من النمو الأخلاقي ويرتكز إلى الشراكة المجتمعية الحقيقية، بما ينسجم مع رؤية قطر الوطنية 2030 ويجسد روح الصيرفة الإسلامية في أبهى صورها.

## الركيزة الثانية: التنمية الاقتصادية

يواصل بنك الريان جهوده المبدولة في سبيل تمكين القطاع الخاص من لعب دور أساسي في تحقيق التنمية المستدامة. ويتجسد التزام البنك تجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة في استراتيجيته المبتكرة التي تتماشى مع رؤية قطر الوطنية. تشمل هذه الاستراتيجية تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، ودعم رواد الأعمال، والمواهب الوطنية، وتعزيز الابتكار في الأعمال، وتطوير المهارات، والترويج للشركات الناشئة، بما يتماشى مع أهداف برنامج الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. علاوة على ذلك، يركز البنك على دعم المبادرات ذات الأثر الاجتماعي، والمشاريع المركزة حول برامج التطوير والابتكار للشباب، وبرامج الأعمال الحرة النسائية، والتمكين الاجتماعي للمرأة، بالإضافة إلى دعم الشركات

شارك البنك كراعٍ ألماسي في قمة قطر للتحول الرقمي في التجارة والخزينة 2025، التي أقيمت تحت رعاية وزارة التجارة والصناعة. وقد جمعت القمة نخبة من الخبراء المحليين والدوليين لمناقشة التحول الرقمي في تمويل التجارة، وتطور المصرفية الإسلامية، حوكمة الاستدامة، ومستقبل ممارسات الخزينة المستدامة، مما عزز حضور البنك كلاعب رئيسي في صياغة توجهات القطاع المستقبلية.

وفي مجال الفعاليات الاقتصادية المتخصصة، شارك بنك الريان في معرض سيتي سكيب قطر 2025، حيث قدم عروضاً تمويلية حصرية، ومكافآت مالية، وخطط سداد مرنة دعماً لقطاع العقارات وتسهيل امتلاك العقارات بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

كما شارك بنك الريان وشركة الريان للاستثمار كشريكين رئيسيين في حوارات IFN قطر 2025، حيث قدما رؤى متخصصة حول المصرفية الإسلامية، المنتجات الاستثمارية، وإدارة الأصول في قطر والمنطقة الأوسع، مما أعاد التأكيد على مكانة البنك كمؤسسة رائدة في التمويل الإسلامي وصوت محوري في الحوار المالي الإقليمي.

واستضاف البنك أيضاً فريقاً من بلومبرغ، حيث شاركوا وجهات نظرهم حول الاستدامة الاجتماعية والمؤسسية، وانخرطوا في مناقشات تفاعلية حول أطر المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة والاعتبارات الرئيسية المتعلقة بالاستدامة وتصنيفات الدخل الثابت والأسهم.

وعلى صعيد الحوكمة والامتثال وأمن المعلومات، أكمل بنك الريان التزامه بمعيار الضمان الوطني للمعلومات (NIA) وحصل رسمياً على شهادة الامتثال من الوكالة الوطنية للأمن السيبراني، مما يعكس التزامه بأعلى معايير أمن المعلومات وحماية بيانات العملاء، ويعزز ثقة أصحاب المصلحة في بيئته الرقمية.

كما شارك البنك في حفل إطلاق برامج تدريبية متخصصة لمكافحة الجرائم المالية، تحت شعار "مناعة وطن: نحو أمن مالي ومجتمع واع"، الذي نظمته أكاديمية قطر للمال والأعمال. وقد أكدت هذه المشاركة قناعة البنك بأهمية ترسيخ ثقافة الامتثال والنزاهة وتعزيز الإطار الوطني لمكافحة الجرائم المالية داخل القطاع المالي.

## 8. الجوائز والتصنيفات الإقليمية والدولية

حظيت جهود بنك الريان في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة والابتكار المصرفي بتقدير واسع محلياً وإقليمياً ودولياً. ففي قمة قطر للمسؤولية الاجتماعية 2025، نال البنك جائزة أفضل مبادرة للمسؤولية الاجتماعية في القطاع المالي والمصرفي، وشارك كراعٍ ألماسي في القمة، مساهماً في تحفيز الحوار الوطني حول الاستدامة والحوكمة والممارسات التجارية الأخلاقية، مما عزز مكانته كمؤسسة مصرفية تضع القيم في قلب توجهاتها الاستراتيجية.

السندات والصكوك والتمويلات الخضراء أو الاجتماعية أو المستدامة. ويتوافق إطار العمل مع مبادئ السندات الخضراء 2021 ومبادئ السندات الاجتماعية 2021 وإرشادات سندات الاستدامة 2021 الصادرة عن الجمعية الدولية لأسواق رأس المال، ومبادئ التمويل الأخضر 2021 ومبادئ التمويل الاجتماعي 2021 الصادرة عن جمعية أسواق التمويل. كما ينسجم إطار العمل أيضاً مع الإطار التنظيمي المستدام للصكوك والسندات والذي أصدره مركز قطر للمال في مارس 2022، وهو الأول من نوعه على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي، ويهدف إلى تعزيز تنمية سوق التمويل المحلي في الدولة. ويعمل الإطار التنظيمي المستدام للصكوك والسندات من مركز قطر للمال على تحقيق التكامل بين المتطلبات والمزايا المدلية من جهة، وبين مبادئ الجمعية الدولية لأسواق رأس المال المقبولة على المستوى العالمي من جهة أخرى، بهدف توفير منظومة متناغمة للأسواق المالية محلياً بالاستناد إلى المعايير الدولية.

تماشياً مع هذه المبادئ، يؤكد بنك الريان اعتماد المبادئ التالية لكل من السندات الخضراء أو الاجتماعية أو سندات الاستدامة التي يتم إصدارها:

### استخدام المتحصلات

سيتم تخصيص مبلغ يعادل صافي المتحصلات من أي سند من السندات الخضراء أو الاجتماعية أو سندات الاستدامة التي يصدرها بنك الريان في إطار عمل خيارات التمويل المستدام، بشكل جزئي أو كلي، لتمويل أو إعادة تمويل مشاريع مستدامة تحقق معايير الأهلية لتصنيفها كمشاريع خضراء أو اجتماعية.

### عملية تقييم المشاريع واختيارها

ستخضع المشاريع الخضراء والاجتماعية المؤهلة إلى الدراسة اللازمة من قبل لجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما يضمن تحقيقها للمعايير المذكورة آنفاً ضمن فقرة "استخدام المتحصلات".

وتتألف لجنة المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى بنك الريان من ممثلين عن الإدارات التالية: إدارة الخزينة، إدارة الشؤون المالية وعلاقات المستثمرين، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وإدارة الاتصال المؤسسي ومكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الاستراتيجية والتطوير وإدارة الحوكمة/سكرتير الشركة، وإدارة متابعة الالتزام وإدارة الموارد البشرية وإدارة المخاطر. كما يمكن إضافة ممثلين آخرين لعضوية اللجنة تبعاً للمشاريع التي يتم اختيارها. وتجتمع اللجنة، التي يرأسها رئيس قطاع التحول للمجموعة، بشكل دوري لمراجعة المواضيع المتصلة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة والإشراف عليها.

والمؤسسات العاملة على برامج المهارات المستقبلية.

وفي ظل التطورات الديناميكية التي يشهدها قطاع التكنولوجيا المالية، يمضي بنك الريان قدماً في ريادة الابتكار، لا سيما بعد أن أطلق بيئة تجريبية تقنية كجزء من مختبر الابتكار الخاص به، "NEXT". إن هذه المبادرة تتماشى تماشياً سلساً مع استراتيجية مصرف قطر المركزي للتكنولوجيا المالية ورؤيته الطموحة للدولة في تنويع القطاع الاقتصادي. بفضل هذه الجهود الرائدة، يساهم البنك بشكل ملموس في تحقيق التنمية الاقتصادية في قطر.

### التمويل المستدام وإطار التمويل المستدام

يعتبر بنك الريان أول بنك إسلامي في قطر قدّم إطاراً للتمويل المستدام في العام 2022 مع تصنيف مستقل من وكالة التصنيف الائتماني الدولية ستاندرد أند بورز. إذ إن روح الالتزام التي يتمتع بها البنك تدعم مسيرته في تحقيق أهدافه المتعلقة بالاستدامة، مما يدعم رؤية قطر الوطنية ويتماشى مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

يعمل البنك بشكل نشط على تفعيل إطار التمويل المستدام من خلال دمج اعتبارات الاستدامة في أنشطته الأساسية للتمويل وأسواق رأس المال. ويشمل ذلك التطوير المنهجي لسجل أصول متوافق مع الاستدامة، يتيح تحديد وتصنيف ومتابعة الأصول الخضراء والمستدامة المؤهلة عبر الميزانية العمومية بما يتماشى مع معايير الأهلية الواردة في الإطار.

ويعد هذا السجل مكوناً أساسياً في استراتيجية البنك للتمويل المستدام، حيث يعزز الشفافية والحوكمة وقدرات إعداد التقارير. وبالتوازي مع ذلك، يقوم البنك بتقييم فرص الاستفادة من قاعدة الأصول هذه لدعم مبادرات التمويل المستدام المستقبلية، بما في ذلك إمكانية إصدار صكوك خضراء. وتعكس هذه الجهود التزام البنك بمواءمة أنشطته التمويلية مع ممارسات السوق المتطورة ومعايير البنوك الأخرى والأهداف الوطنية والدولية للاستدامة، مع تعزيز جاهزيته لصفقات أسواق رأس المال المستدامة.

وفي إطار التزامه بتعزيز الاستدامة، يركز بنك الريان على تقليل الانبعاثات الكربونية والاستثمار في المشاريع الخضراء والاجتماعية والمستدامة، بما في ذلك الصكوك الخضراء والمنتجات الخضراء المتنوعة. ويدرك البنك دوره الحيوي في تحقيق النمو المستدام من خلال تقديم خيارات تمويلية متعددة تتماشى مع المسؤوليات البيئية لدولة قطر، وخاصة فيما يتعلق بالحفاظ على الموارد الأساسية مثل الهواء والتربة والمياه والتنوع الحيوي.

في سبيل تحقيق رسالته، ويهدف تقديم مشاريع تمويل تحقق مكاسب تدعم استراتيجيته ورؤيته، فقد رأى بنك الريان إنشاء إطار عمل لخيارات التمويل المستدام ("إطار العمل")، والذي يستطيع البنك بموجبه إصدار

## إدارة المتحصلات

يخصص مبلغ يعادل صافي المتحصلات من أي سند من السندات الخضراء أو الاجتماعية أو سندات الاستدامة التي يصدرها بنك الريان، بشكل جزئي أو كلي، لتمويل أو إعادة تمويل المشاريع الخضراء و/أو الاجتماعية المؤهلة، على النحو المنصوص عليه في إطار عمل خيارات التمويل المستدام، وبلاستعانة بسجل بنك الريان للتمويل المستدام. سيتولى سجل التمويل المستدام تخصيص متحصلات جميع السندات أو الصكوك أو عمليات التمويل الخضراء أو الاجتماعية أو المستدامة، حيث ستم من خلاله متابعة المعلومات التالية على الأقل:

- نوع المعاملة المصرفية المستدامة: القيمة الأولية للمتحصلات، تاريخ المعاملة، تاريخ الاستحقاق، وسجل السداد أو الإطفاء.
- تخصيص استخدام المتحصلات: اسم وتوصيف المشاريع المؤهلة الخضراء و/أو الاجتماعية المخصصة وغير المخصصة، المبلغ المخصص لكل من المشاريع الخضراء و/أو البيئية، حصة بنك الريان من التمويل، تاريخ الاستحقاق، والرصيد المتبقي من المتحصلات التي لم يتم تخصيصها في حال وجودها.

## رفع التقارير

ينشر بنك الريان تقريراً حول إصداراته الخضراء أو الاجتماعية أو المستدامة (من السندات والصكوك والتمويلات)، يتناول فيه المبالغ المخصصة والأثر المحقق وذلك في مهلة أقصاها سنة من تاريخ كل إصدار. ويتم النشر في التقرير السنوي لبنك الريان وبشكل سنوي إلى حين تخصيص صافي متحصلات الإصدارات بشكل كامل. حتى 31 ديسمبر 2025، أتم بنك الريان وبنك «إتش إس بي سي» أول عملية إعادة شراء مرتبطة بمؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة الإسلامية، وأول إصدار للصكوك الخضراء.

واهتماماً منه بتعزيز الممارسات المستدامة، يركز بنك الريان على الحد من الانبعاثات الكربونية والاستثمار في المشاريع الخضراء والاجتماعية المستدامة، بما في ذلك الصكوك الخضراء والمنتجات الصديقة البيئة المتنوعة. كما يولي البنك أهمية كبيرة لدعم النمو المستدام حيث يعمل بدون كلل على توفير مجموعة من خيارات التمويل التي تتوافق مع مبادئ المسؤولية البيئية في قطر، لا سيما من ناحية حماية الموارد الأساسية مثل الهواء، والأرض، والمياه، والتنوع البيولوجي.

## الركيزة الثالثة: التنمية البيئية

يفتخر بنك الريان بدعمه للاستراتيجية الوطنية للبيئة والتغير المناخي لدولة قطر وخطة العمل الوطنية لتغير المناخ اللتين تعكسان تطلعات رؤية قطر الوطنية 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. إذ يعمل البنك على اتخاذ إجراءات حاسمة مرتبطة بالشؤون البيئية من خلال

دعم التمويل المستدام، ودمج مبادئ الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في عمليات اختيار الموردين، والعمل بشكل فعال على الحد من انبعاثات الكربون على مستوى عملياته كافة، فانطلاقاً من إطار التمويل المستدام الخاص به، يلتزم بنك الريان بالاستثمار في المباني الخضراء ومبادرات الطاقة المتجددة، مع الحرص على أن تتسم عملية الشراء بالمسؤولية وممارسات سلسلة التوريد بالفعالية. وترسخ هذه الجهود التزام البنك بدعم مستقبل مستدام بما يتوافق مع القوانين والأنظمة المحلية.

يقع المقر الرئيسي لبنك الريان في مدينة لوسيل، وهو مبنى حائز شهادة 4 GSAS التي تعكس التزامه الراسخ بالاستدامة. وحرص البنك على تضمين عناصر صديقة للبيئة أساسية في مقره من خلال تركيب نظام إضاءة موفر الطاقة، وألواح طاقة شمسية، واعتماد نظام ترشيد المياه، وبرنامح شامل لفرز النفايات بهدف إعادة تدويرها. بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك حملة داخلية لتحويل العمل المكتبي ليكون عملاً صديقاً للبيئة وذلك من خلال تقليل الاعتماد على المعاملات الورقية والتحول نحو التقنيات الرقمية والإلكترونية.

وانطلاقاً من التزامه بتعزيز مستقبل مستدام، نجح البنك في نقل جزء كبير من معاملاته الورقية إلى قنواته الرقمية، ما ساهم في تقليل أثره البيئي. فالتحول إلى الأساليب الرقمية يعزز راحة العملاء ويتماشى مع مسؤولية البنك في حماية كوكب الأرض.

ويأتي التبيي الملحوظ للقنوات الرقمية ليؤكد التزام البنك بالتقدم التكنولوجي والاستدامة البيئية، فمن خلال اعتماد التحول الرقمي، يسعى البنك إلى تحويل تجربة العملاء وتمهيد الطريق لمستقبل صديق للبيئة بامتياز.

## الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ومخاطر تغير المناخ

وضع مصرف قطر المركزي إرشادات شاملة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تُعنى بالمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر تغير المناخ ضمن إطار الحوكمة الخاص به. وفي هذا الصدد، يلتزم بنك الريان التزاماً راسخاً باتباع نهج استباقي في إدارة المخاطر المرتبطة بالاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، إذ يسعى البنك بدون كلل إلى الحد من الآثار السلبية المحتملة وتعزيز القيمة المستدامة لأصحاب المصلحة. فمن خلال التركيز على تحديد المخاطر والفرص ذات الصلة وتقييمها، يأخذ البنك على عاتقه مواجهة التحديات المناخية، مدركاً تمام الإدراك تأثير هذه التحديات المحتمل على عملياته وأصوله الممولة والمجتمع ككل.

يكرّس بنك الريان جهوده لتعزيز أدائه المالي المستدام من خلال وضع إدارة مخاطر تغير المناخ على رأس سلم أولوياته، وذلك على صعيد كافة أنشطته التمويلية

## 1. تقييم أهمية مخاطر التحول

أكمل البنك أول تقييم له لأهمية مخاطر التحول (transitional risk materiality)، مستفيداً من البيانات المتاحة له حول الانبعاثات الكربونية من خلال شراكته مع PCAF وذلك لتقسيم وتقييم محفظة عملائه على المستوى القطاعي. وقد مكّن هذا النهج البنك من تحديد القطاعات والعملاء الأكثر تعرضاً لديناميكيات التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون.

وتضمن التقييم عدة قنوات لنقل مخاطر التحول، بما في ذلك تأثير ضرائب الكربون وتسعيره على تكاليف التشغيل والربحية، التطورات التنظيمية ومتطلبات الإفصاح، الضغوط المرتبطة بالسمعة نتيجة الملفات عالية الانبعاثات، التحولات في تفضيلات المستهلكين، والتغيرات في توجهات المستثمرين وإمكانية الوصول إلى رأس المال. ومن خلال دمج هذه القنوات في التحليل، حصل البنك على رؤية شاملة حول كيفية تأثير مخاطر التحول على نماذج أعمال العملاء وتحدياتهم النقدية وجدارتهم الائتمانية، مع تحديد المجالات التي يمكن أن تدعم فيها طول التمويل الانتقالي والتمويل المرتبط بالاستدامة جهود العملاء في خفض الانبعاثات.

## 2. تقييم أهمية المخاطر المادية

أكمل البنك أول تقييم له لأهمية المخاطر المادية بهدف قياس مدى تعرض العملاء للمخاطر المناخية الحادة والمزمنة. وقد تم إعداد قائمة بالمخاطر المادية ذات الصلة بما يتماشى مع الخطة الوطنية القطرية للعمل بشأن تغير المناخ 2030، كما تم تعزيزها من خلال المقارنة المرجعية مع دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى التي تتمتع بخصائص مناخية وجغرافية مشابهة. وقد ضمن ذلك أن يعكس التقييم مواطن الضعف الخاصة بالمنطقة مثل الحرارة الشديدة، الإجهاد المائي، ارتفاع مستوى سطح البحر، وإمكانية تعطل البنية التحتية الحيوية وسلاسل الإمداد.

ومن خلال هذا التقييم، عزز البنك فهمه لكيفية تأثير المخاطر المناخية المادية على عمليات العملاء وقيم الأصول واستمرارية الأعمال، مما يدعم إدارة أكثر وعياً للمخاطر ويعزز التواصل مع العملاء بشأن تدابير المرونة والتكيف.

وعمليات عملائه المصرفية. فإن دمج الاعتبارات المرتبطة بتغير المناخ في سياساته وعملياته وفقاً لإرشادات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، يزوّد البنك بالقدرة على تحديد المجالات عالية المخاطر والتخفيف من حدتها، مما يعزز أهمية إطار إدارة المخاطر لديه والدور البارز الذي يضطلع به.

مع انضمامه إلى مبادرة الشراكة لحساب الكربون في القطاع المالي منذ العام 2024، يتخذ البنك خطوة محورية نحو الشفافية من خلال الإفصاح عن انبعاثات الغازات الدفيئة ضمن النطاق 3 الصادرة عن عملياته المالية، مساهماً بذلك في مبادرة قطر للحد من الانبعاثات الكربونية.

علاوة على ذلك، يعزّز بنك الريان إجراء تقييم شامل لمادية المخاطر بهدف اكتساب رؤية قيّمة حول مختلف المخاطر المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإدارة التحديات بفعالية. سيساعد هذا التقييم في تحديد أبرز المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتسهيل الضوء على أهم المسائل بالنسبة إلى عمليات البنك وأصحاب المصلحة. سيتم إجراء تقييم لمادية المخاطر بشكل سنوي أو عند الحاجة بهدف تقييم احتمالية حدوث المخاطر وتأثيرها المحتمل على عمليات البنك.

في عام 2025، طور البنك مجموعة قوية ومتعددة الأبعاد من القدرات ضمن إطار إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما عزز بشكل كبير نهجه في إدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والمناخ على مستوى المؤسسة. ويشمل ذلك تطوير إطار شامل لإدارة مخاطر المناخ والحوكمة البيئية والاجتماعية، ويحدد بوضوح آليات الحوكمة والعمليات والمسؤوليات. وقد أكمل البنك أولى تقييماته لمخاطر التحول، ومخاطر المناخ المادية، والمخاطر الاجتماعية والحوكمة عبر محافظته، مدعوماً بإطلاق أداة فحص خاصة لتقييم ملفات العملاء بشكل منهجي.

وبالتوازي مع ذلك، بدأ البنك في دمج المخاطر المناخية ومتطلبات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن سياسات المخاطر الأساسية، لضمان انعكاس هذه العوامل في إدارة المخاطر اليومية وعملية اتخاذ القرارات. كما أدخل البنك أداة تقييم للموردين تركز على متطلبات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لتعزيز الرقابة عبر سلسلة التوريد والعلاقات مع الأطراف الثالثة. علاوة على ذلك، يعمل البنك على صياغة سياسة خاصة لقابلية تحمل المخاطر المناخية لتوجيه القرارات الاستراتيجية المتعلقة بالمخاطر بما يتماشى مع طموحاته في مجال الاستدامة، ويقوم بتطوير قاعدة بيانات مخصصة لتمكين القياس والمتابعة وإعداد التقارير بشكل متسق لمؤشرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة عبر المؤسسة.

### 3. تقييم أهمية المخاطر الاجتماعية والحوكومية

عزز البنك قدراته في متابعة المحافظ من خلال تصميم أول تقييم له على مستوى القطاعات للمخاطر الاجتماعية والحوكومية عبر محفظة عملائه. وقد استند التحليل إلى موضوعات رئيسية ومحركات للمخاطر مأخوذة من إرشادات SASB، المعترف بها كجهة رائدة في الاعتبارات الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والقطاعية. ومن خلال هذا العمل، عمق البنك فهمه لكيفية تأثير قضايا مثل ممارسات العمل، الأثر المجتمعي، خصوصية البيانات، أخلاقيات الأعمال، فعالية مجالس الإدارة، والشفافية على قدرة العملاء على الصمود وأدائهم طويل الأمد.

### 4. العناية الواجبة في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

أدخل البنك أداة جديدة لتعزيز تحليله على مستوى القطاعات من خلال تقييم مخاطر المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة على مستوى كل عميل بشكل فردي.

ويعتبر الفهم الدقيق لملف كل عميل وسلوكه في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة أمراً أساسياً لإدارة ومتابعة مجموعة واسعة من المخاطر المرتبطة بالعلاقة مع العميل، ومن خلال هذه الأداة، يقوم البنك برصد المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية للعملاء الحاليين والمحتملين، بما في ذلك ملفهم الخاص بمخاطر المناخ، والذي يتطلب في كثير من الحالات تواصلًا مباشرًا من مديري العلاقات وفرق التغطية لفهم خطط التحول، وترتيبات الحوكمة، وتوافر البيانات.

وتُجرى التقييمات على مستوى العميل باستخدام بطاقة تقييم خاصة بالبنك، والتي تُبنى على التقييم القطاعي وتوفر رؤية منظمة للمخاطر عبر الأبعاد البيئية والاجتماعية والحوكومية. ويُمكن ذلك البنك من تحديد حالات التعرض المرتفع للمخاطر، ودعم اتخاذ قرارات ائتمانية أكثر وعياً، والتفاعل بشكل استباقي مع العملاء لتحسين ممارساتهم في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة بمرور الوقت.

### 5. أداة تقييم الموردين

من أجل تعزيز متانة إجراءات العناية الواجبة الخاصة بالموردين، أدخل البنك أداة تقييم جديدة تركز على المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى الموردين بهدف تقوية الرقابة على علاقاته مع الأطراف الثالثة وسلسلة التوريد.

وإدراكاً منه أن مخاطر المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة قد تمتد لتشمل الموردين ومقدمي الخدمات، تقوم الأداة بتقييم الموردين المحتملين والحاليين عبر مجموعة من المعايير البيئية والاجتماعية والحوكومية. وتشمل عوامل التقييم الرئيسية وجود قواعد رسمية ومعتمدة للسلوك المهني، تطبيق السياسات البيئية وتتبع

الانبعاثات، الالتزام بممارسات إعادة التدوير وإدارة النفايات، الامتثال لمعايير الحد الأدنى للأجور ومعايير العمل، المبادرات الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات، وغيرها من ممارسات الحوكمة والاستدامة.

ومن خلال التقييم المنهجي لأداء الموردين في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، يستطيع البنك تحديد العلاقات عالية المخاطر، وإعطاء الأولوية للتواصل، ودعم متطلبات الاستدامة في قرارات المشتريات وإدارة الموردين. وتدعم هذه القدرة ليس فقط تعزيز مرونة العمليات والامتثال للتعليمات الرقابية، بل أيضاً التزام البنك بممارسة أعماله بمسؤولية عبر منظومته بأكملها.

### 6. قابلية تحقّل المخاطر المناخية

يعمل البنك حالياً على صياغة سياسة خاصة لتحديد قابلية تحقّل المخاطر المناخية، وهي في هذه المرحلة ذات طبيعة استشارافية وتركز بشكل أساسي على توجيه عملية جمع البيانات المتعلقة بالمناخ بشكل منهجي لدعم تحليلات أكثر تقدماً للمخاطر في المستقبل.

وفي هذه المرحلة، تؤكد هذه السياسة على جمع مؤشرات رئيسية مثل تصنيفات كفاءة الطاقة لمحافظ العملاء والعقارات، والانبعاثات الفعلية من الأطراف المقابلة، وغيرها من المؤشرات المناخية ذات الصلة. وبينما لا تزال قابلية تحقّل المخاطر المناخية قيد التطوير، فإن هذه المبادرة تضع الأساس لدعم الاعتبارات المناخية في عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية، ومتابعة المحافظ، وإدارة المخاطر الائتمانية.

### 7. هندسة البيانات المتعلقة بالمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

يعمل البنك على تطوير قاعدة بيانات متخصصة للمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لدعم عملية جمع ودعم وتحليل المعلومات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمناخ عبر عملياته ومحفظة عملائه بشكل منهجي.

ويتم تصميم هذه البنية لمعالجة مجموعة متزايدة من التزامات الإفصاح، بما في ذلك المتطلبات الصادرة عن بورصة قطر ومصرف قطر المركزي، وعدد من وكالات التصنيف المتخصصة بمجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتمكّن هذه البنية البنك من جمع وتوحيد وتتبع البيانات بشكل متسق، بما يضمن جودتها وشفافيتها وسهولة الوصول إليها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية، والتقارير التنظيمية، والإفصاح الخارجي.

ومن خلال تأسيس قاعدة بيانات قوية، يستطيع البنك إجراء تحليلات أكثر تقدماً في مجال المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة بمرور الوقت، ومتابعة الاتجاهات والتعرضات للمخاطر عبر العملاء والقطاعات، ودعم اتخاذ قرارات قائمة على الأدلة فيما يتعلق بتخصيص الائتمان، والتواصل، والمبادرات المرتبطة بالاستدامة.

## 8. قياس الانبعاثات التشغيلية

يعمل البنك حالياً على قياس انبعاثاته التشغيلية عبر النطاقات Scope 1 Scope 2g و Scope 3 (باستثناء الفئة 15)، وذلك لتغطية مجموعة من مصادر الانبعاثات تشمل استهلاك الطاقة في المباني، أسطول المركبات والسفر لأغراض العمل، الانبعاثات المرتبطة بالمشتريات، وتنقلات الموظفين.

وتُعد هذه المبادرة جهداً مشتركاً بين الإدارات المختلفة، بمساهمات كبيرة من إدارة المشتريات، المرافق، الموارد البشرية، وغيرها من الفرق، مما يعكس التزام البنك بدمج الاستدامة في جميع عملياته. ويخطط البنك للإفصاح عن انبعاثاته التشغيلية في الوقت المناسب، بما يضمن الشفافية والمساءلة.

تخدم هذه الجهود غاية أوسع تتجاوز حدود الالتزام بالمتطلبات الرقابية. فمن خلال فهم وتقليل بصمته الكربونية التشغيلية، يسعى البنك إلى تقليل أثره البيئي، والمساهمة في تحقيق الأهداف المناخية العالمية، وإلهام التغيير الإيجابي بين أصحاب المصلحة، مؤكداً أن المؤسسات المالية يمكن أن تلعب دوراً مؤثراً في حماية كوكب الأرض.

## المعايير وأطر العمل الدولية والمحلية

يلتزم بنك الريان ببذل الجهود الرامية إلى دمج عملياته مع المعايير المحلية والعالمية للاستدامة وأفضل الممارسات في هذا المجال. ومن خلال هذا الالتزام، يحرص البنك على النجاح في تطبيق استراتيجية الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، التي تنعكس بدورها إيجابياً على أصحاب المصلحة داخل البنك وخارجه. علاوة على ذلك، تدعم مبادرات البنك أهداف دولة قطر في تعزيز العدالة الاجتماعية وبناء مجتمع يتسم بالمسؤولية البيئية.

## تقرير الإفصاح لبنك الريان عن المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى بورصة قطر

2020	2021	2022	2023	2024	2025	
الاستدامة البيئية						
لا	لا	لا	لا	لا	لا	هل لدى البنك مسؤولية قانونية أو تنظيمية تتعلق بالتأثير البيئي؟ نعم/ لا إذا نعم، اشرح.
لا	لا	لا	لا	لا	لا	هل تنشر الشركة سياسة خاصة بالبيئة وتتبعها؟ نعم/ لا
30.6	43.67	77.64	62.29	61.45	53.67	الطاقة المستهلكة (جيجا جول لكل موظف)
29	28	27	25	23	19	نسبة استخدام الطاقة المتجددة (%)
الكهرباء والطاقة الشمسية	حدد المصدر الأساسي للطاقة المستخدمة من قبل الشركة					
8,213.80	11,371.85	16,576.70	12,470.15	12,102.32	15,375.81	إجمالي حجم المياه المعاد تدويرها/ المعاد استخدامها من قبل الشركة سنوياً (م³)
23,468.68	32,491.16	47,362.60	35,629.46	33,785.77	32,150.51	إجمالي كمية الطاقة المستهلكة (جيجا جول)
غير منطبق	إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة (طن)					
204,328.80	198,201.60	162,504.00	152,380.80	156,467.51	159,573.60	إجمالي حجم النفايات المنتجة (كجم)
17,300.57	13,299.43	17,487.86	19,019.14	20,240.17	16,787.43	إجمالي استهلاك المياه (م³)

2020	2021	2022	2023	2024	2025	
الشؤون الاجتماعية						
13.68	9.75	15.33	27.38	35.3	31.64	متوسط عدد ساعات التدريب لكل موظف
نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	الإفصاح والالتزام بسياسة حقوق الإنسان؟ نعم/ لا
نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	هل تحظر الشركة استخدام عمالة الأطفال أو العمل القسري في سلسلة التوريد؟ نعم/ لا
نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	نعم- وفقاً	هل تنشر الشركة سياسة للصحة والسلامة المهنية وتتبعها؟ نعم/ لا
5.8	5.6	17.4	7.9	9.23	5.41	معدل تبديل الموظفين (%)
80	87	117	89	90	93	إجمالي الأجر والمزايا (مليون دولار أمريكي)
32.6	32	35.9	33.9	33	33.9	معدل التوطين (%)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	عدد الشكاوى المقدمة حول انتهاكات حقوق الإنسان التي تم التعامل معها وطها
2.6	2.7	2.9	2.8	2.7	2.7	نسبة الأرباح قبل الضريبة المستثمرة في المجتمع (%)
81.74	73.39	83.2	84.3	59.6	82.4	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (%)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	إجمالي عدد الإصابات والحوادث المميتة (المقاولون)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	إجمالي عدد الإصابات والحوادث المميتة (المقاولون والموظفون)
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	إجمالي عدد الإصابات والحوادث المميتة (الموظفون)
767	744	610	572	551	577	إجمالي القوى العاملة (موظفون بدوام كامل)
30.8	30.6	29.5	29.2	29.2	29	نسبة النساء بين القوى العاملة (%)

2020	2021	2022	2023	2024	2025	الحكومة
-	-	41.35	41.6	41.43	41.64	نسبة راتب الرئيس التنفيذي إلى متوسط رواتب الموظفين
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	الإفصاح عن نتائج التصويت في الجمعية العامة السنوية نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل تنشر الشركة وتتبع مدونة لمكافحة الرشوة والفساد؟ نعم/ لا
لا	لا	لا	لا	لا	نعم	هل تنشر الشركة وتتبع مدونة لقواعد سلوك الموردين؟ نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل تنشر الشركة وتتبع مدونة لقواعد السلوك الأخلاقي؟ نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل يتم ربط التعويض التنفيذي بمؤشرات الأداء؟ نعم/ لا
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	نسبة النساء في مجلس الإدارة (%)
33.33	27.27	27.27	27.27	27.27	27.27	نسبة المدراء المستقلين في مجلس الإدارة (%)
نظام رواتب موحد ومتساوي	مقارنة متوسط راتب الذكور إلى متوسط راتب الإناث					
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	فصل الأدوار بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي؟ نعم/ لا
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	هل تنشر الشركة تقريراً حول الاستدامة؟ نعم/ لا
لا	لا	لا	لا	لا	نعم	هل تستعين الشركة بطرف ثالث لضمان دقة المعلومات غير المالية؟ نعم/ لا

## الملحق (1) - تقرير المدقق المستقل حول الحوكمة

### تقرير ممارس التأكيد المستقل لمساهمي بنك الريان (ش.م.ع.ق.) (المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

تقرير حول الالتزام بقانون هيئة قطر للأسواق المالية (الهيئة) والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن مجلس إدارة الهيئة وفقاً لقرار الهيئة رقم (5) لسنة 2016 كما في 31 ديسمبر 2025 ("متطلبات الهيئة"/"المتطلبات").

### مقدمة

عملاً بمتطلبات المادة (24) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ("نظام الحوكمة" أو "النظام") الصادر عن مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية (الهيئة) بموجب القرار رقم (5) لسنة 2016، فقد قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود حول تقييم مجلس الإدارة للالتزام بمتطلبات الهيئة ("تقييم مجلس الإدارة") لبنك الريان (ش.م.ع.ق.) (المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)) ("البنك") كما في 31 ديسمبر 2025.

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن إعداد تقييم مجلس الإدارة - كما هو مدرج في "بيان الامتثال" ضمن القسم 1 من التقرير السنوي للحوكمة - والذي يغطي كحد أدنى متطلبات المادة رقم (4) من النظام.

ويعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن ضمان التزام البنك بقانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة ونظام الحوكمة والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية بموجب القرار رقم (5) لسنة 2016 وإعداد تقييم مجلس الإدارة..

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً أيضاً عن تحديد مجالات عدم الالتزام والمبشرات ذات الصلة في الحالات التي تم التحفيف من آثارها. تتضمن هذه المسؤوليات تصميم وتنفيذ والحفاظ على أنظمة رقابة مالية داخلية وافية بحيث تضمن عند تشغيلها بفعالية سير العمل بانتظام وكفاءة، بما في ذلك الالتزام بالقوانين والأنظمة المطبقة.

### مسؤوليات ممارس عمليات التأكيد

تتمثل مسؤولياتنا في إصدار استنتاج تأكيد محدود بشأن ما إذا كان قد استرعى انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن تقييم مجلس الإدارة - كما هو مدرج في "بيان الامتثال" ضمن القسم 1 من التقرير السنوي لحوكمة الشركات - لا يظهر

بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية التزام البنك بقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام، وذلك بناء على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها.

لقد قمنا بمهمتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام التأكيد رقم 3000 (معدل) "مهام التأكيد بخلاف عمليات التدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية"، الصادر عن مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولي. يتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا للحصول على تأكيد محدود بشأن ما إذا كان قد استرعى انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن تقييم مجلس الإدارة، في مجمله، لم يعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً بقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام.

تختلف الإجراءات المنفذة في مهمة التأكيد المحدود من حيث طبيعتها وتوقيتها، وهي أقل من حيث النطاق، عن مهمة التأكيد المعقول. وبالتالي، يكون مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه من مهمة التأكيد المحدود أقل بشكل أساسي عن التأكيد الذي كان من الممكن الحصول عليه فيما لو تم إجراء مهمة التأكيد المعقول. ولم نقم بتنفيذ إجراءات لتحديد الإجراءات الإضافية التي كان من الممكن تنفيذها فيما لو كانت هذه المهمة هي مهمة تأكيد معقول.

تتضمن مهمة التأكيد المحدود تقييم مخاطر التحريف المادي في تقييم مجلس الإدارة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، والاستجابة للمخاطر المقيمة حسبما تقتضيه الظروف. ويعد نطاق مهمة التأكيد المحدود أقل نطاقاً بشكل أساسي من مهمة التأكيد المعقول، سواء فيما يتعلق بإجراءات تقييم المخاطر، بما في ذلك فهم الرقابة الداخلية، أو الإجراءات المنفذة استجابة للمخاطر المقيمة. وبناء على ذلك، لا نبدي استنتاج تأكيد معقول حول ما إذا كان تقييم مجلس الإدارة، في مجمله، قد تم تقديمه بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً بقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام.

تم تنفيذ الإجراءات بناء على حكمنا المهني بما في ذلك الاستفسارات، وملاحظة العمليات المنفذة، وفحص المستندات، وتقييم مدى ملاءمة سياسات الإبلاغ المعتمدة لدى للبنك، والمطابقة مع السجلات الأساسية. نظراً لظروف الارتباط، قمنا خلال تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه، بما يلي:

- الاستفسار من الإدارة للتوصل إلى فهم العمليات المتبعة لتحديد متطلبات قانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة بما في ذلك النظام، والإجراءات المطبقة من قبل الإدارة للالتزام بهذه المتطلبات والمنهجية التي اتبعتها الإدارة لتقييم مدى الالتزام بهذه المتطلبات.
- أخذ الإفصاحات بعين الاعتبار من خلال مقارنة محتويات تقييم مجلس الإدارة مقابل متطلبات المادة رقم (4) من النظام؛

تواطؤ أو تجاوز الإدارة غير المشروع للضوابط، فقد تحدث تحريفات مادية ناتجة عن احتيال أو خطأ وقد لا يتم كشفها.

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي لحوكمة الشركات (ولكن لا تشمل "تقييم مجلس الإدارة")، والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير التأكيد هذا، والتقرير السنوي، الذي من المتوقع أن يُتاح لنا بعد ذلك التاريخ.

إن استنتاجاتنا حول تقييم مجلس الإدارة كما هو مدرج في "بيان الامتثال" ضمن القسم 1 من التقرير السنوي لحوكمة الشركات لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدى أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليه.

فيما يتعلق بمهمة التأكيد حول تقييم مجلس الإدارة كما هو مدرج في "بيان الامتثال" ضمن القسم 1 من التقرير السنوي لحوكمة الشركات، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل جوهري مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء تنفيذ المهمة، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل جوهري.

إذا استنتجنا وجود تحريف جوهري في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الشأن.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا استنتجنا وجود تحريف جوهري فيه، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر للمسؤولين عن الحوكمة.

### تأكيد على أمر

دون تغيير استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح (1) في تقييم مجلس الإدارة حيث تشير إلى أن الهيئة أصدرت نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية بموجب قرارها رقم (5) لسنة 2025 ("المدونة الجديدة")، والتي دخلت حيز التنفيذ في 17 أغسطس 2025، وألغت قرار مجلس إدارة الهيئة السابق رقم (5) لسنة 2016 بشأن إصدار مدونة حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية. أمام الشركات سنة واحدة من تاريخ نفاذ المدونة الجديدة للالتزام بها.

يقتصر نطاق مهمتنا للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على تقديم تأكيد محدود بشأن امتثال البنك لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (5) لسنة 2016، وليس بشأن الامتثال للقانون الجديد الذي دخل حيز التنفيذ في 17 أغسطس 2025. كما نؤكد أن نطاق مهمتنا لا يشمل تقييم مدى استعداد البنك للالتزام بمتطلبات القانون الجديد.

▪ موافقة المحتويات ذات الصلة لتقييم مجلس الإدارة مع السجلات الأساسية التي يحتفظ بها البنك؛ و

▪ تنفيذ اختبار تحقيقي محدود على أساس انتقائي، عند الضرورة، وذلك لتقييم مجلس الإدارة؛ وملاحظة الأدلة التي تم جمعها من قبل الإدارة؛ وتقييم ما إذا تم الإفصاح عن أي مخالفات للمتطلبات، إن وجدت، من قبل مجلس الإدارة، من كافة النواحي الجوهرية.

لا تتضمن إجراءات التأكيد المحدود تقييماً للجوانب النوعية أو لفعالية الإجراءات المطبقة من قبل الإدارة للالتزام بالمتطلبات. ولذلك، لا نقوم بتقديم أي تأكيد حول ما إذا كانت الإجراءات التي تطبقها الإدارة تؤدي بفعالية إلى تحقيق أهداف قانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام.

### استقلاليتنا ومراقبة الجودة

لقد التزمنا خلال تنفيذ عملنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، التي تقوم على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة في دولة قطر. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم 1، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام لإدارة الجودة، بما في ذلك السياسات أو الإجراءات المتعلقة بالالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

### القيود المتأصلة

تعتمد العديد من الإجراءات التي تتبعها الكيانات لتبني المتطلبات الحوكمية والقانونية على الأفراد القائمين على تطبيق الإجراءات، وتفسيرهم للهدف من هذا الإجراء، وتقييمهم لمدى فعالية تنفيذ إجراء الالتزام، وفي حالات معينة قد لا تحتفظ هذه الإجراءات بمسار تدقيق. ومن الملاحظ أيضاً أن تصميم إجراءات الالتزام يتبع أفضل الممارسات التي تختلف من كيان لآخر ومن دولة لأخرى، والتي لا تشكل مجموعة واضحة من المعايير التي يمكن المقارنة بها.

تخضع معلومات الأداء غير المالي لقيود متأصلة أكثر من المعلومات المالية، نظراً لخصائص تقييم مجلس الإدارة والطرق المستخدمة لتحديد هذه المعلومات.

نظراً للقيود المتأصلة لضوابط الرقابة الداخلية حول الالتزام بالقوانين والأنظمة ذات الصلة، بما في ذلك احتمال حدوث

## الاستنتاج

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والموضحة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن تقييم مجلس الإدارة للالتزام بمتطلبات الهيئة، لا يظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، التزام البنك بقانون الهيئة والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام كما في 31 ديسمبر 2025.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر

سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

ولي

وليد تهتموني

سجل مراقبي الحسابات رقم 370

الدوحة، دولة قطر

22 فبراير 2026

## الملحق (2)- تقرير المدقق المستقل حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية

**تقرير ممارس التأكيد المستقل لمساهمي بنك  
الريان (ش.م.ع.ق) (المعروف سابقاً باسم مصرف  
الريان (ش.م.ع.ق.))**

تقرير حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية كما في 31 ديسمبر 2025.

### مقدمة

وفقاً لمتطلبات المادة (11) من نظام حوكمة الشركات ("نظام الحوكمة" أو "النظام") الصادر بموجب قرار هيئة قطر للأسواق المالية (الهيئة) رقم (5) لسنة 2025، قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول حول "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" لبنك الريان (ش.م.ع.ق) (المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)) ("البنك") كما في 31 ديسمبر 2025 استناداً إلى الإطار الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريبواي ("إطار عمل لجنة المنظمات الراعية").

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن تقديم "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" للبنك على المستوى المنفصل، والذي يشتمل على:

- تقييم مجلس الإدارة حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للبنك على المستوى المنفصل؛
  - وصف لتحديد العمليات الجوهرية وضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للبنك على المستوى المنفصل؛ و
  - تقييم مدى خطورة أوجه القصور في التصميم والفعالية التشغيلية في ضوابط الرقابة، إن وجدت، ولم يتم إصلاحها في 31 ديسمبر 2025.
- يعتمد التقييم الوارد في تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية على العناصر الآتية المدرجة في مصفوفات مراقبة المخاطر المقدمة من إدارة البنك:
- أهداف الرقابة، بما في ذلك تحديد المخاطر التي تحول دون تحقيق أهداف الرقابة؛ و
  - تصميم وتطبيق أنظمة ضوابط الرقابة لتحقيق أهداف الرقابة المذكورة.

2- الودائع	1- تمويل الشركات والأفراد؛
4- الموارد البشرية وجداول الرواتب	3- دفتر الأستاذ العام والتقارير المالية
6- التمويل التجاري	5- المشتريات والذمم الدائنة والمدفوعات
	7- الخزينة والاستثمار

وشمل التقييم أيضاً تقييماً لتصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل ضوابط الرقابة على مستوى المنشأة وضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة وضوابط التطبيقات.

يتضمن ارتباط التأكيد، الذي يهدف إلى إبداء استنتاجاً كيدي معقول بشأن "تقرير مجلس الإدارة عن ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" للبنك على المستوى المنفصل استناداً إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية، تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة حول العرض العادل للتقرير، تضمنت إجراءاتنا بشأن ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية على ما يلي:

- التوصل إلى فهم لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية.
- تقدير المخاطر في حال وجود ضعف مادي؛ و
- فحص وتقييم مدى ملاءمة تصميم وفعالية تشغيل نظام الرقابة الداخلية بناءً على المخاطر المقدرة.
- خلال أدائنا لهذه المهمة، توصلنا إلى فهم وقيمتنا المكونات التالية لنظام الرقابة:
- بيئة الرقابة
- تقييم المخاطر
- أنشطة الرقابة
- المعلومات والاتصالات
- أنشطة المراقبة

تعتمد الإجراءات المخترعة على حكمنا، بما في ذلك تقييم مخاطر التحريف المادي في مدى ملاءمة التصميم التشغيل، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. كما تضمنت إجراءاتنا تقييم المخاطر المتمثلة في عدم تصميم ضوابط الرقابة بشكل مناسب أو عدم تشغيلها فعال لتحقيق أهداف ضوابط الرقابة ذات الصلة المذكورة في "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" للبنك على المستوى المنفصل. تضمنت إجراءاتنا على اختيار للفعالية التشغيلية للضوابط التي تعد ضرورية لتقديم تأكيد معقول بأنه قد تم تحقيق أهداف ضوابط الرقابة ذات الصلة.

كما أن مجلس إدارة البنك مسؤول أيضاً عن إنشاء والحفاظ على الضوابط المالية الداخلية بناءً على إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

تتضمن هذه المسؤوليات تصميم وتطبيق والحفاظ على أنظمة رقابة مالية داخلية كافية بحيث تضمن تشغيلها بفعالية سير العمل بانتظام وكفاءة، وتشتمل الأنظمة على:

- الالتزام بسياسات البنك؛
- حماية موجوداتها؛
- منع حالات الاحتيال والأخطاء واكتشافها؛
- دقة السجلات المحاسبية واكتمالها؛
- إعداد معلومات مالية موثوقة في الوقت المناسب؛
- الالتزام بالقوانين والأنظمة المطبقة.

### مسؤوليات ممارس عمليات التأكيد

تتمثل مسؤولياتنا في إبداء استنتاج تأكيد معقول بناءً على إجراءات التأكيد التي قمنا بها على "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" للبنك على المستوى المنفصل بناءً على إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

وقد نفذنا هذه المهمة وفقاً للمعيار الدولي بشأن مهام التأكيد رقم 3000 (معدل) "مهام التأكيد بخلاف عمليات تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية"، الصادر عن مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولي. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا بغرض الحصول على تأكيد معقول حول تقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية" كما هو معروض في "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" للبنك على المستوى المنفصل، من جميع النواحي الجوهرية، لتحقيق الغايات المرجوة من الرقابة على النحو المنصوص في وصف العمليات ذات الصلة من جانب الإدارة، استناداً إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

تعتبر العملية جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر التحريف الناجم عن الاحتيال أو الخطأ في مسار المعاملات، أو المبالغ الواردة في البيانات المالية على قرارات مستخدمي البيانات المالية. تتمثل العمليات التي تم تحديدها على أنها جوهرية في:

في الوقت المناسب عن اقتناء أو استخدام أو تصرف غير مصرح به لموجودات المنشأة مما قد يكون له تأثير مادي على البيانات المالية.

### القيود المتأصلة

تخضع معلومات الأداء غير المالي لقيود متأصلة أكثر من المعلومات المالية، نظراً لخصائص "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" للبنك على المستوى المنفصل والطرق المستخدمة لتحديد هذه المعلومات.

نظراً للقيود المتأصلة لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية، بما في ذلك إمكانية التواطؤ أو تجاوز الإدارة للضوابط، فقد تحدث تحريفات مادية ناتجة عن احتيال أو خطأ دون اكتشافها مما قد لا يمنع أو يكشف جميع حالات الاستخدام غير المصرح به للموجودات التي قد يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية. وقد لا يكون التقييم التاريخي لتصميم وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية مناسباً للفترة المستقبلية في حال تغير الظروف أو تراجع مستوى الالتزام بالسياسات والإجراءات. كذلك، فإن توقعات أي تقييم لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للفترة المستقبلية تخضع لمخاطر تتمثل في احتمال أن تصبح الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية غير كافية بسبب التغيرات في الظروف، أو أن درجة الالتزام بالسياسات أو الإجراءات قد تتدهور.

وعلاوة على ذلك، فإن أنشطة الضوابط المصممة والتي تم العمل بها اعتباراً من 31 ديسمبر 2025 والتي يغطيها تقرير التأكيد الخاص بنا لن تعالج بأثر رجعي أي نقاط ضعف أو أوجه قصور موجودة فيما يتعلق بضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية قبل التاريخ الذي تم فيه تفعيل هذه الضوابط.

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى، وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي (ولكنها لا تشتمل على "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية") وهو التقرير الذي من المتوقع أن يتاح لنا بعد تاريخ تقرير التأكيد هذا.

إن رأينا حول "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي رأي بأي شكل للتأكيد عليها.

فيما يتعلق بمهمة التأكيد حول "تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية" للبنك على المستوى المنفصل، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء تنفيذ المهمة، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وتشمل المهمة من هذا النوع كذلك التقييم الخاص بتقييم مجلس الإدارة حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة لأهداف ضوابط الرقابة المذكورة في هذا التقرير. وتشمل أيضاً تنفيذ الإجراءات الأخرى التي تعتبر ملائمة بناء على الظروف الراهنة، ويُعدّ التأكيد المعقول أقل من التأكيد المطلق.

نعتقد بأن الأدلة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير الأساس لاستنتاجنا حول تقرير مجلس الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية.

### استقلابيتنا ومراقبة الجودة

التزمنا خلال عملنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين، التي تقوم على المبادئ الأساسية للزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة في دولة قطر. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم 1 (ISQM) الذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام لإدارة الجودة يتضمن سياسات أو إجراءات تتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

### مفهوم ضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية

إن ضوابط الرقابة الداخلية لمنشأة ما هي عملية مصممة لتوفير تأكيد معقول حول مدى موثوقية التقارير المالية وإعداد التقارير المالية للأغراض الخارجية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي. تشتمل أنظمة الرقابة الداخلية لمنشأة ما على تلك السياسات والإجراءات التي:

(1) تتعلق بالاحتفاظ بسجلات، ذات تفاصيل معقولة، والتي تعكس بشكل دقيق وعادل المعاملات والتصرف في موجودات المنشأة.

(2) تقدم تأكيداً معقولاً بأن المعاملات يتم تسجيلها عند الضرورة للسماح بإعداد البيانات المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة بشكل عام، وأن مقبوضات ونفقات المنشأة تتم فقط وفقاً للتصريحات الصادرة عن إدارة المنشأة؛ و

(3) تقدم تأكيداً معقولاً فيما يتعلق بالحد من أو الكشف

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا عليه، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

## الرأي

برأينا، واستناداً إلى نتائج إجراءات التأكيد المعقول التي قمنا بها، فإن تقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية للعمليات الجوهرية، بناء على إطار عمل لجنة المنظمات الراقية، وكما ورد في تقرير مجلس الإدارة، قد تم عرضه بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية كما في 31 ديسمبر 2025.

## التأكيد على الأمر

ونلفت الانتباه إلى أن تقرير التأكيد هذا لا يشمل أي شركات تابعة للبنك، ولم يتم تعديل رأينا في هذا الصدد.

**نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر**

**سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155**

**وليد توثموني**

سجل مراقبي الحسابات رقم 370

الدوحة، دولة قطر

**22 فبراير 2026**



# 07

## البيانات المالية الموحدة المدققة 2025

### نتائج قوية، وأشس متينة.

يعكس أداءنا هذا العام التنفيذ المنضبط وإطاراً مالياً قوياً، هيكلًا قائماً على الثقة، ويعزز الابتكار قوته.

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول البيانات المالية

التاريخ: 22 يناير 2026

### تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2025م

الحمد لله والصلوة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد ،،  
فقد راجعت الهيئة عمليات البنك، وعقوده، ومنتجاته التي عرضت عليها، واطلعت على القوائم المالية وترى أنها لا  
تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وفق الله الجميع لما يحبه ويرضاه

**فضيلة الشيخ الدكتور/ وليد بن هادي**

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد أحمين**

عضو هيئة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ الدكتور/ سلطان الهاشمي**

عضو هيئة الرقابة الشرعية

## البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

المحتويات	الصفحات
<b>تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الريان (ش.م.ع.ق.)</b>	<b>126</b>
<b>البيانات المالية الموحدة:</b>	
بيان المركز المالي الموحد	131
بيان الدخل الموحد	132
بيان الدخل الشامل الموحد	133
بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد	134
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	135
بيان التدفقات النقدية الموحد	137
بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة	139
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة	140
المعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة	242



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي

بنك الريان (ش.م.ع.ق.) (المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

## تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

### الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الريان (ش.م.ع.ق.) (المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)) «بنك الريان» أو «البنك» وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في 31 ديسمبر 2025، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

### قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### أساس الرأي

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

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

### الاستقلالية

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

### منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

### أمور التدقيق الرئيسية

- الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية
- الانخفاض في قيمة الشهرة

كجزء من تصميم عملية التدقيق الخاص بنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، وضعنا في الحسبان الأحكام الشخصية التي قام بوضعها مجلس الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية في الاعتبار والتي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز مجلس الإدارة

للرقابة الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز بما يمثل أحد مخاطر التحريف الجوهري نتيجة الاحتيال.

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

## أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تناولنا لأموار التدقيق الرئيسية خلال التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأموار التدقيق الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ قُيِّمنا التصميم واختبرنا الفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.</li> <li>■ قُيِّمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.</li> <li>■ استعنا بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعه مجلس الإدارة وقام بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل التوزيع ذي العلاقة وتحليل المراحل.</li> <li>■ حصلنا على فهم واختبرنا نسبة اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>■ اختبرنا عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.</li> <li>■ حصلنا على فهم للمنهجية المستخدمة لتحديد وحساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3 واختبار إحدى العينات مقابلها.</li> <li>■ حصلنا على عينات من أحدث مراجعات الائتمان المتاحة التي أجراها البنك، وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً مناسباً وتوثيقاً لقدرة الممولين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والأتعاب).</li> <li>■ قُيِّمنا مدى كفاية إيضاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقةً جوهرياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.</li> </ul>	<h3>الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية</h3> <p>تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة عن الخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة التسهيلات التمويلية (الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي). وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30. لقد ركزنا على هذا المجال لأن مجلس الإدارة يتخذ أحكاماً معقدة وشخصية بشأن كل من مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ تحديد معايير الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان والتسهيلات التمويلية غير منتظمة السداد.</li> <li>■ اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.</li> <li>■ تحديد المعلومات المستقبلية، وتحليل التوزيع ذي العلاقة وتحليل المراحل.</li> <li>■ تحديد المنهجية المستخدمة لتحديد وحساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3.</li> <li>■ تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30.</li> </ul> <p>علاوة على ذلك، تعتبر الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهريّة ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.</p> <p>في 31 ديسمبر 2025، شملت إجمالي التسهيلات التمويلية للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان الموجودات التمويلية (صافي الأرباح المؤجلة) بقيمة 123,627,951 ألف ريال قطري، والتمويل خارج بيان المركز المالي بقيمة 15,487,782 ألف ريال قطري، كما هو موضح في الإيضاحين 10 و33.</p> <p>وبلغت مخصصات انخفاض القيمة ما قيمته 5,014,683 ألف ريال قطري للموجودات التمويلية، و77,545 ألف ريال قطري للتمويل خارج بيان المركز المالي، مع تفاصيل إضافية في الإيضاحين 10 و20 من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.</p>

## أمور التدقيق الرئيسية

## كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

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

- حصلنا على فهم لعملية تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة وتحديد أنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة وقمنا بتقييم تصميمها، واختبار فعاليتها تشغيلها على أساس العينة.
- قُيِّمنا مدى موثوقية موازنة المجموعة المدرجة في خطط الأعمال من خلال مقارنة موازنة الفترة الحالية بالنتائج الفعلية وتقييم الاختلافات الملحوظة مقابل الوثائق والتفسيرات الأساسية التي حصلنا عليها من مجلس الإدارة. كما قمنا بمطابقة التوقعات المستخدمة في حساب توقعات التدفقات النقدية لأحدث الميزانيات و/أو خطط الأعمال المعتمدة.
- استعنا بخبراء التقييم الداخليين لدينا لدعمنا في تقييم الافتراضات والمنهجية التي استخدمها مجلس الإدارة لكل وحدة تكوين نقد مهمة.
- اخترنا الدقة الحسابية لنماذج التقييم المستخدمة من قبل مجلس الإدارة. كما قُيِّمنا مدى ملاءمة منهجية التقييم التي طُبِّقها مجلس الإدارة مع الإشارة إلى ممارسات السوق ومتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 «الانخفاض في قيمة الموجودات».
- أجرينا تحليلات حساسية لتحديد التغيرات في الافتراضات الرئيسية الفردية، أي معدلات الخصم ومعدلات النمو النهائي، مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى دون تغيير، والتي من شأنها قد تؤدي إلى انخفاض في القيمة. وأخذنا بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه التغيرات محتملة بشكل معقول.
- كما قُيِّمنا مدى كفاية الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في الإيضاح رقم 14 من البيانات المالية الموحدة، ولا سيما إفصاحات الحساسية فيما يتعلق بالتغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات التي قد تؤدي إلى انخفاض في القيمة.

## الانخفاض في قيمة الشهرة

تتضمن موجودات المجموعة غير الملموسة الشهرة في 31 ديسمبر 2025 بقيمة دفترية تبلغ 877,486 ألف ريال قطري. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 «الانخفاض في قيمة الموجودات» أن تُختبر الشهرة الناشئة في أي اندماج للأعمال لتجزي الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل.

إن تقييم القيمة الاستخدامية لوحدة تكوين النقد للمجموعة هو عملية معقدة تتضمن تقديرات موضوعية. يأخذ هذا التقييم في الاعتبار الاتجاهات التاريخية واستراتيجية الأعمال المستقبلية والنمو الإجمالي المتوقع للقطاع المصرفي. وعلى وجه الخصوص، فإن تحديد القيمة الاستخدامية حساس للغاية للافتراضات الرئيسية مثل معدلات النمو النهائية ومعدلات الخصم.

اعتبرنا أن تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة للمجموعة مسألة جوهرية بسبب الأحكام والافتراضات الهامة التي اتخذها مجلس الإدارة عند إجراء تقييمات الانخفاض في القيمة.

بعد تقييم مجلس الإدارة، لم يُعترف بأي انخفاض في القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

يبين الإيضاحين 5 و 14 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بالانخفاض في قيمة الشهرة.

## المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا عليها)، والتي تم تزويدنا بها حتى تاريخ تقرير التدقيق، والتقرير السنوي الكامل، والذي نتوقع أن يتم إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

في حال استنتجنا وجود تحريف جوهري عند اطلاعنا على التقرير السنوي الكامل، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك للمسؤولين عن الحوكمة.

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ووفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة

2021، ولوائح مصرف قطر المركزي، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - التخطيط والتنفيذ لعملية التدقيق على المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- ونقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها خلال أعمال التدقيق.
- كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات المتبعة للتقليل من هذه المخاطر أو الإحتياطات المتبعة.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛
- أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- توافق المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة مع دفاتر وسجلات البنك؛ و
- لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيًا من أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر جوهرياً على مركزه المالي أو نتائج تشغيله كما في 31 ديسمبر 2025.

عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر

سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

ولو

وليد تهتموني

سجل مراقبي الحسابات رقم 370

الدوحة، قطر

22 فبراير 2026

## بآلاف الريالات القطرية

## بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
5,671,858	5,878,930	8	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,164,680	4,816,232	9	مبالغ مستحقة من البنوك
110,039,563	118,188,326	10	الموجودات التمويلية
43,767,223	45,919,939	11	استثمارات في أوراق مالية
348,274	358,809	12	استثمار في شركات زميلة
1,011,448	1,059,368	13	الممتلكات والمعدات
1,450,958	1,337,141	14	موجودات غير ملموسة
3,639,773	3,699,302	15	موجودات أخرى
<b>171,093,777</b>	<b>181,258,047</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
23,756,860	28,382,617	16	مبالغ مستحقة للبنوك
7,030,727	7,839,029	17	حسابات العملاء الجارية
3,293,405	3,322,629	18	تمويل الصكوك والديون
6,378,259	7,766,032	19	تمويلات أخرى
4,724,048	4,848,682	20	مطلوبات أخرى
<b>45,183,299</b>	<b>52,158,989</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>شبه حقوق الملكية</b>
100,579,622	103,299,319	21	حسابات الاستثمار التشاركية
			<b>حقوق الملكية</b>
9,300,000	9,300,000	(أ) 22	رأس المال
9,644,166	9,644,166	(ب) 22	احتياطي قانوني
2,700,401	2,700,401	(ج) 22	احتياطي المخاطر
51,278	42,399	(د) 22	احتياطي القيمة العادلة
-	(239)		احتياطي تحوط التدفق النقدي
(141,049)	(56,088)	(هـ) 22	احتياطي تحويل عملات أجنبية
135,929	141,104	(و) 22	احتياطيات أخرى
2,387,770	2,735,216		أرباح مدورة
<b>24,078,495</b>	<b>24,506,959</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك</b>
252,361	292,780	23	الحصة غير المسيطرة
1,000,000	1,000,000	24	أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
<b>25,330,856</b>	<b>25,799,739</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>171,093,777</b>	<b>181,258,047</b>		<b>إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
5,128,783	3,943,112		موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة
30,806,784	28,405,343	33	مطلوبات محتملة وإرتباطات

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ 19 فبراير 2026، ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:

فهد بن عبد الله آل خليفة  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

بآلاف الريالات القطرية

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات	
7,256,620	6,114,826	25	إيرادات من الأنشطة التمويلية
2,014,066	2,211,235	26	إيرادات من الأنشطة الاستثمارية
(1,421,121)	(1,468,023)		مصروفات التمويل
7,849,565	6,858,038		<b>الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل</b>
425,328	586,300		إيرادات رسوم وعمولات
(126,497)	(158,299)		مصروفات رسوم وعمولات
298,831	428,001	27	<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>
189,612	157,892	28	أرباح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)
62,234	35,786	12	حصة من نتائج شركات زميلة
(10,515)	-		خسارة من البيع في شركة زميلة
91,281	366,550	29	إيرادات أخرى
8,481,008	7,846,267		<b>إجمالي الإيرادات، بالصافي من مصروفات التمويل</b>
(434,234)	(453,723)	30	تكاليف الموظفين
(173,632)	(173,619)	14, 13	استهلاك وإطفاء
(312,264)	(323,332)	31	مصروفات أخرى
(920,130)	(950,674)		<b>المصروفات التشغيلية</b>
(5,947)	4,555		صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في القيمة من مبالغ مستحقة من البنوك
(1,043,389)	(817,879)		صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
8,617	8,628		صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية
(413)	(13,111)		صافي خسائر الانخفاض في القيمة للتعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
6,519,746	6,077,786		<b>ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية</b>
(4,959,505)	(4,495,769)		ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
1,560,241	1,582,017		<b>الربح قبل الضريبة للسنة</b>
(33,456)	(231,405)	32	مصروف ضريبة الدخل
1,526,785	1,350,612		<b>صافي ربح السنة</b>
1,507,071	1,328,595		صافي ربح السنة العائد إلى:
19,714	22,017		حامي حقوق الملكية بالبنك
			الحصة غير المسيطرة
1,526,785	1,350,612		
0.157	0.138	36	<b>الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (ريال قطري)</b>

بآلاف الريالات القطرية

## بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات
1,526,785	1,350,612	
<b>صافي ربح السنة</b>		
<b>الدخل الشامل الآخر</b>		
<b>البنود التي قد لا تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد</b>		
6,391	(11,903)	تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد</b>		
(34,770)	103,443	فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
2,463	573	صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في الشركات الزميلة:
-	(319)	صافي التغير في القيمة العادلة
(305)	2,142	صافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
(207)	335	تغيرات في القيمة العادلة للمدرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الحصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية (د)22
(26,428)	94,271	
<b>إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة</b>		
1,500,357	1,444,883	
<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>		
<b>العائد إلى:</b>		
1,485,271	1,404,464	حامي حقوق الملكية بالبنك
15,086	40,419	الحصة غير المسيطرة
1,500,357	1,444,883	
<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>		

## بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد

بآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات
6,486,290	5,846,381	صافي ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية بعد الضريبة
(2,557,200)	(2,383,546)	ناقصاً: دخل غير عائد إلى شبه حقوق الملكية
920,693	915,411	إضافة: مصروفات غير عائدة إلى شبه حقوق الملكية
4,849,783	4,378,246	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية قبل دخل المضارب في البنك
(4,606,148)	(4,158,564)	ناقصاً: حصة المضارب
4,715,870	4,276,087	إضافة: الدعم المقدم من البنك
4,959,505	4,495,769	<b>صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية</b>
		<b>الدخل الشامل الآخر</b>
		<b>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد</b>
207	(335)	الحصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
207	(335)	<b>إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
4,959,712	4,495,434	<b>إجمالي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية</b>

(د)22

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المودود

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إجمالي حقوق الملكية	أداة مالية مؤهلة كإس مال إضافي	الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	المسيطرة غير الإضافي	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي القانوني	رأس المال
31 ديسمبر 2024	25,330,856	1,000,000	252,361	24,078,495	2,387,770	135,929	(141,049)	51,278	2,700,401	9,644,166	9,300,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	
1,350,612	-	22,017	1,328,595	1,328,595	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة	
94,271	-	18,402	75,869	75,869	-	26	84,961	(8,879)	(239)	-	-	(التخسارة) / الدخل الشامل الآخر	
1,444,883	-	40,419	1,404,464	1,328,595	26	84,961	(8,879)	(239)	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة المحول إلى احتياطي مخاطر	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطيات الأخرى
-	-	-	(930,000)	(930,000)	(5,149)	5,149	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة والمعتمدة لسنة 2024
(930,000)	-	-	(46,000)	(46,000)	(46,000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيع أوراق رأس المال من الفئة الأولى
(46,000)	-	-	(46,000)	(46,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	من الفئة الأولى
25,799,739	1,000,000	292,780	24,506,959	2,735,216	14,1104	(56,088)	42,399	2,700,401	9,644,166	9,300,000	31 ديسمبر 2025	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	

تشكل اليططات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المودود (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إجمالي حقوق الملكية لأداة مالية مؤهلة كإساق مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية بالبنك	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي القانوني	رأس المال	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
24,806,499	1,000,000	237,275	23,569,224	1,880,281	152,632	(110,907)	41,439	2,661,613	9,644,166	9,300,000	2023
1,526,785	-	19,714	1,507,071	1,507,071	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(26,428)	-	(4,628)	(21,800)	-	(2)	(30,142)	8,344	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
1,500,357	-	15,086	1,485,271	1,507,071	(2)	(30,142)	8,344	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
-	-	-	-	(1,495)	-	-	1,495	-	-	-	تحويل إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	(38,788)	-	-	-	38,788	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر المحول من الاحتياطيات الأخرى
(930,000)	-	-	(930,000)	16,701	(16,701)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة والمعتمدة لسنة 2023
(46,000)	-	-	(46,000)	(46,000)	-	-	-	-	-	-	توزيع أوراق رأس المال من الفئة الأولى
25,330,856	1,000,000	252,361	24,078,495	2,387,770	135,929	(141,049)	51,278	2,700,401	9,644,166	9,300,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		الربح قبل الضريبة للسنة
		تعديلات على:
		صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
		صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
		صافي (عكس) / خسائر الانخفاض في القيمة من مبالغ مستحقة من البنوك
		صافي خسائر الانخفاض في القيمة للتعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
		ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		صافي (ربح) / خسائر غير المحققة من إعادة تقييم أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
		استهلاك وإطفاء
		إطفاء تكاليف المعاملات على تمويل الصكوك والديون والتمويلات الأخرى
		صافي (ربح) / خسارة من بيع استثمارات من فئة الدين
		إيرادات توزيعات الأرباح
		حصة من نتائج شركات زميلة
		خسارة من البيع في شركة زميلة
		خسارة استبعاد الممتلكات والمعدات وإعادة تقييم موجودات حق الانتفاع
		صافي إطفاء الخصم على الاستثمارات في أوراق مالية
		مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
		تغير في مبالغ مستحقة من البنوك
		تغير في الموجودات التمويلية
		تغير في موجودات أخرى
		تغير في أرباح مستحقة من استثمارات في أوراق مالية
		تغير في مبالغ مستحقة للبنوك
		تغير في حسابات العملاء الجارية
		تغير في مطلوبات أخرى
		تغير في الأرباح المستحقة الدفع من تمويل الصكوك والديون والتمويلات الأخرى
		توزيعات أرباح مستلمة
		مكافآت نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
		مساهمة للصندوق الاجتماعي والرياضي
		ضريبة مدفوعة
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
		استحواذ على استثمارات في أوراق مالية
		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
		متحصلات من البيع في شركة زميلة
		استحواذ على الممتلكات والمعدات
		توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>

يتبع...

بآلاف الريالات القطرية

## بيان التدفقات النقدية الموحد (تمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
		تغير في حسابات الاستثمار التشاركية
15,779,975	2,720,032	متحصلات من تمويل الصكوك والديون والتمويلات أخرى، بالماضي من تكلفة المعاملات
4,180,112	7,362,842	سداد أقساط تمويل الصكوك والديون والتمويلات أخرى
(4,299,700)	(6,419,558)	ربح مدفوع على أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
(46,000)	(46,000)	سداد مطلوبات الإجارة
(10,965)	(8,406)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,028,914)	(988,483)	
14,574,508	2,620,427	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
		صافي النقص في النقد وشبه النقد
(212,538)	(1,456,399)	النقد وشبه النقد كما في 1 يناير
6,028,295	5,781,493	آثار تقلبات أسعار الصرف
(34,264)	(104,693)	
5,781,493	4,220,401	<b>النقد وشبه النقد كما في 31 ديسمبر</b>

37

بألف الريالات القطرية

## بيان التغيرات الموجد في المركز المالي الخاضعة للإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	الحركات خلال السنة				31 ديسمبر 2025
	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	إعادة التقييم / مجمّل الدخل	السحوبات	الإضافات	
حصّة المضارب	(4,740)	-	35,840	(3,447,878)	544,172
إيداعات لدى أسواق المال استثمارات في الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية والأوراق المالية الأخرى	(98,981)	188,926	(1,673,422)	335,585	4,584,611
	(98,981)	224,766	(5,121,300)	3,814,584	5,128,783

	الحركات خلال السنة				1 يناير 2024
	حصّة المضارب	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	إعادة التقييم / مجمّل الدخل	السحوبات	
31 ديسمبر 2024	(4,231)	-	33,683	(1,937,342)	332,756
إيداعات لدى أسواق المال استثمارات في الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية والأوراق المالية الأخرى	-	(111,054)	154,840	(766,281)	4,913,781
	(4,231)	(111,054)	188,523	(2,703,623)	5,246,537

## الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 1. الكيان الصادر عنه التقرير

بنك الريان (ش.م.ع.ق.) (المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)) («البنك») هو منشأة مقرها في دولة قطر، وقد تم تأسيسها في 4 يناير 2006 كشركة مساهمة عامة قطرية بموجب قانون الشركات التجارية القطري رقم 5 لسنة 2002، المعدل بقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، والقانون رقم 8 لسنة 2021 («قانون الشركات التجارية») بموجب القرار رقم 11 لسنة 2006. رقم السجل التجاري للبنك هو 32010. وعنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب. 28888، لوسيل مارينا، قطر. تتألف البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من البنك والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم «المجموعة» وبشكل فردي باسم «شركات المجموعة»). تعمل المجموعة بشكل أساسي في الأعمال المصرفية الإسلامية وأنشطة التمويل والاستثمار، ولديها 13 فرعاً في قطر. الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك الريان (ش.م.ع.ق.).

أبرم البنك وبنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ع.ق. («الخليجي») في 7 يناير 2021 اتفاقية اندماج وافق عليها مجلس إدارة كلا البنكين، ووافق عليها لاحقاً مساهمو كلا البنكين في جمعياتهم العمومية غير العادية التي عقدت في 5 أكتوبر 2021 و6 أكتوبر 2021. وافق مصرف قطر المركزي في 2 نوفمبر 2021 على اندماج البنك عن طريق الضم وفقاً للمادة 278 من قانون الشركات التجارية والمادة 161 (2) من القانون رقم 13 لسنة 2012 بإصدار قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية («قانون مصرف قطر المركزي») واتفاقية الاندماج («الاندماج»). في 30 نوفمبر 2021، تاريخ السريان، تم حل الخليجي، واستمر البنك، الذي أصبح الكيان القانوني المتبقي، في إجراء جميع العمليات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية واستوعب أصول والتزامات الخليجي.

خلال عام 2024، أكمل البنك استراتيجية شاملة لإعادة تصميم هويته التجارية، تهدف إلى تعزيز حضوره ومواءمة هويته مع تطور السوق واحتياجات العملاء. وتضمنت هذه المبادرة هوية تجارية جديدة، «بنك الريان»، وشعاراً فحدياً يُجسّد التطور المستمر للبنك وتركيزه الاستراتيجي القُتجدد كبنك إسلامي فعّاص. خلال عام 2025، تم تغيير الاسم القانوني للبنك خلال هذه الفترة من مصرف الريان (ش.م.ع.ق.) إلى بنك الريان (ش.م.ع.ق.).

وتشتمل الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة على:

اسم المنشأة	بلد التأسيس	رأس مال المنشأة	أنشطة المنشأة	نسبة الملكية الفعلية	نسبة الملكية الفعلية
				2024	2025
الريان للاستثمار ذ.م.م	قطر	دولار أمريكي	100,000,000	100.00%	100.00%
الريان (المملكة المتحدة) المحدودة <sup>1</sup>	المملكة المتحدة	جنيه إسترليني	100,000,000	-	-
بنك الريان بي إل سي <sup>1</sup>	المملكة المتحدة	جنيه إسترليني	121,218,700	73.76%	73.76%
الريان وشركائه ذ.م.م <sup>6</sup>	قطر	ريال قطري	10,000,000	100.00%	100.00%
شركة لوسيل ووترفرونث للاستثمار	جزر كايمان	دولار أمريكي	100	100.00%	100.00%
صكوك مصرف الريان المحدودة <sup>2</sup>	جزر كايمان	دولار أمريكي	250	100.00%	100.00%
الخليجي فرنسا إس ايه <sup>3 59</sup>	فرنسا	يورو	104,000,000	100.00%	100.00%
إيه كيه سي بي فاينانس ليمنتد <sup>3 79</sup>	جزر كايمان	دولار أمريكي	1	100.00%	-
إيه كيه سي بي ماركس ليمنتد <sup>3</sup>	جزر كايمان	دولار أمريكي	1	100.00%	100.00%
لوسيل المحدودة	جزر كايمان	دولار أمريكي	1	100.00%	100.00%
مصرف الريان للتمويل ذ.م.م <sup>4</sup>	قطر	ريال قطري	1,000	100.00%	100.00%

1 خلال عام 2024، قرر مجلس إدارة شركة الريان (المملكة المتحدة) المحدودة («الشركة») حل الشركة. كانت الشركة، قبل حلها، تمتلك 98.34% من شركتها التابعة، بنك الريان بي إل سي. فعلياً، يمتلك البنك 73.76% من بنك الريان بي إل سي. وبعد حل الشركة، تم تحويل حصتها في حقوق الملكية لبنك الريان بي إل سي مباشرة إلى مساهميها النهائيين. ونتيجة لذلك، يمتلك البنك حاليًا حصة ملكية مباشرة بنسبة 73.76% في بنك الريان بي إل سي.

2 أُسست شركة صكوك مصرف الريان المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض إصدار الصكوك والأنشطة الأخرى لصالح البنك.

3 الشركات التابعة للخليجي والتي أصبحت شركات تابعة للمجموعة عند اكتمال الاندماج بين البنك والخليجي في 30 نوفمبر 2021.

4 أُسست شركة مصرف الريان للتمويل ذ.م.م. لدى مركز قطر للمال كشركة ذات مسؤولية محدودة لغرض إصدار الصكوك والأنشطة الأخرى لصالح البنك.

5 فيما يتعلق بالاندماج، يواصل بنك الخليجي فرنسا أس. أيه العمل في وضعه الحالي كبنك تقليدي. كما في تاريخ التقرير، لا توجد خطط مُعدة لتحويل محفظة الشركة التابعة إلى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وبناءً عليه، فإن صافي الربح الذي تحققه الشركة التابعة غير مدرج في بيان الدخل الموحد، ويتم عرض موجودات ومطلوبات الشركة التابعة ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

6 في اجتماع عُقد بتاريخ 26 أكتوبر 2023، قرر مجلس إدارة شركة الريان وشركاه ذ.م.م. تصفية الشركة. ولا تزال عملية التصفية، التي وافق عليها مصرف قطر المركزي في عام 2024، جارية حتى تاريخ إعداد التقرير، ويتم تنفيذها وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها في قطر.

7 تم اعتبار شركة ايه كيه سي بي فاينانس ليمتد منحلة اعتباراً من 10 يوليو 2025، وفقاً لشهادة الحل التي حصلت عليها الشركة.

ليس لدى المجموعة أي شركات تابعة لها حصص مادية غير مسيطرة.

▪ قُيِّمت إدارة المجموعة قدرتها على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بأن لديها من الموارد ما يُمكنها من استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، لم يتبادر إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكد مادي قد تثير الشك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، ولذلك يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

▪ تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 19 فبراير 2026.

### (أ) إطار الحوكمة الشرعية

تتبع المجموعة معايير الحوكمة بأكملها الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بالحوكمة الشرعية/ إطار الحوكمة الشرعية. وتماشياً مع متطلباتها، تمتلك المجموعة آلية حوكمة شاملة تتألف من هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي. وتؤدي هذه الجهات مسؤولياتها بما يتماشى مع معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بالحوكمة الشرعية.

كما تتطلب معايير الحوكمة من مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة أداء واجباتهم بما يتماشى مع حوكمة الشريعة والمسؤوليات الائتمانية.

### (ب) مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية

تتبع المجموعة التسلسل الهرمي لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد في الفقرة 165 من معيار المحاسبة المالي رقم 1 «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية».

## 2. أساس الإعداد

### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي. تماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفيما يتعلق بالمسائل غير المشمولة في معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة الإرشادات الواردة في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

اعتمد البنك تعميم مصرف قطر المركزي رقم 13/2020 بتاريخ 29 أبريل 2020 (تاريخ التنفيذ)، والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالالتزامات» ويتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 «الأدوات المالية» فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واتفاقيات إعادة الشراء. طبق البنك التعميم اعتباراً من تاريخ السريان واعتمد التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي.

### (ب) أساس القياس

أتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة باعتبارها «استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر»، «استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» و«أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية».

### (ت) العملة الوظيفية وعملة العرض

عُرِضَت البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري ما لم يذكر خلاف ذلك. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الرئيسية ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

### (ث) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أن يقوم مجلس الإدارة والادارة بإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل أو في أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات. تم الإفصاح عن المعلومات حول المجالات الهامة التي تتضمن عدم اليقين في التقدير والأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة وذلك في الإيضاح 5.

### (ج) عرض البيانات المالية الموحدة

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد من أجل السيولة بناءً على نيّة المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات الخاصة ببيان المالي المقابل. يتم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (المتداول) وأكثر من 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (غير المتداول) في الإيضاحين رقم 2-4-4 و35.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على مدار الفترات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك، في هذه البيانات المالية الموحدة وطققتها شركات المجموعة بشكل ثابت.

#### (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

##### (1) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2025

معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 42 في سنة 2022. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 12 السابق - «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية». إن الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية والقواعد لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 43 - «محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس»، بشرط أن يكون معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل في 2021) قد طُبق بالفعل أو يُطبق بالتزامن.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على عرض المجموعة وإفصاحاتها في البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالي رقم 43 - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 43 في سنة 2022. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصالح المعنيين. يجب قراءة المعيار بالاقتران مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل.

ولم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على الاعتراف والقياس من قبل المجموعة.

##### (2) المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد

لم تطبق المجموعة بعد معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، وتقيم إدارة المجموعة حالياً تقييم هذه المعايير للنظر في أي تأثير على فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 45 في سنة 2023. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتسجل كشبه حقوق ملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة للمحاسبة في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن شبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات شبه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

ستعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في تاريخ سريان المعيار.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

#### (2) المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 46 - الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 46 في سنة 2023. يصف هذا المعيار معايير توصيف الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع «الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية». يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والاختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات المثقلة بالالتزامات المترتبة على المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، ولا سيما موافقتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية» فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم 45 «شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)»، محل معيار المحاسبة المالي رقم 27 السابق «حسابات الاستثمار». يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويُطبق بالمرزامة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

ستعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 46 - الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة في «بيان التغيرات الموحد خارج بيان المركز المالي الخاضع للإدارة» للمجموعة في تاريخ سريان المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم 47 - تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 47 في سنة 2023. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات الجوهرية) بحقوق ملكية المساهمين وشبه حقوق الملكية والموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لإدارة مؤسسة ما. ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متنسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 21 السابق - «الإفصاح عن تحويل الموجودات».

معيار المحاسبة المالي رقم 48 - الهدايا والجوائز الترويجية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 48 في 9 ديسمبر 2024. يصف هذا المعيار متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار الأخرى وشبه الملكية. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

معيار المحاسبة المالي رقم 49 - التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات ذات التضخم المفرط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 49 في 19 ديسمبر 2024. يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم إعداد التقارير المالية للمؤسسات التي تطبق المعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تعمل في الاقتصادات ذات التضخم المفرط، مع مراعاة مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ذات الصلة ونماذج الأعمال الفريدة الخاصة بها. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 مع تشجيع التطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم 50 - التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 50 في 24 ديسمبر 2024. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 14 «صناديق الاستثمار» السابق. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويصف بشكل خاص المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى من المحتويات

والهيكل الموصى به لبياناتها المالية على النحو الذي يضمن العرض الصادق والعاقل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار على البيانات المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027.

#### معيار المحاسبة المالي رقم 51 - المشاركات الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 51 في 10 نوفمبر 2025. يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة والتقارير المالية المتعلقة بالإثبات، والقياس، والعرض، والإفصاح التي يتم تطبيقها على المشاركات الاستثمارية (بما في ذلك معظم الهياكل والمنتجات الشائعة القائمة على عقود المضاربة والمشاركة). يُطبق هذا المعيار في التقارير المحاسبية والمالية من قبل المستثمرين، والشركاء العاملين، وكذلك المشاركات الاستثمارية نفسها فيما يتعلق بجميع المشاركات التي تقع ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تشمل على حصص ملكية (أو شبه ملكية) ثابتة أو متغيرة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027.

#### معيار المحاسبة المالي رقم 52 - مبيعات التسليم المؤجل: السلام والاستصناع

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 52 في 31 ديسمبر 2025. يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة والتقارير المالية الخاصة بالإثبات، والقياس، والعرض، والإفصاح المتعلقة بمعاملات مبيعات التسليم المؤجل، وهي مطبقة على كل من المشترين والبائعين. تشمل هذه المعاملات مبيعات التسليم المؤجل القائمة على صيغتي السلام والاستصناع، ولكنها لا تشمل عقود التطوير القائمة على الاستصناع، والتي تخضع لمعيار آخر صدر بالتزامن مع هذا المعيار. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027.

### (ب) أساس التوحيد

#### (1) الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك (الشركات التابعة له) حتى 31 ديسمبر من كل سنة.

#### السيطرة على الأعمال

يسيطر البنك على عمل تجاري فقط في حال كان لدى البنك جميع ما يلي:

- يمتلك نفوذاً على العمل.
  - معرض، أو لديه حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركة المجموعة مع العمل التجاري.
  - لديه القدرة على استخدام نفوذه على العمل التجاري للتأثير على عائداته.
- هناك افتراض قابل للتحقق بأن البنك لديه القدرة على ممارسة السلطة على (وأن يحكم) عملاً ما عندما:

- يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شركاته التابعة أكثر من 50% من حقوق التصويت (عندما تكون الأنشطة ذات الصلة موجهة بتصويت من صاحب أغلبية حقوق التصويت. أو عند تعيين أغلبية أعضاء الهيئة الإدارية التي تدير الأنشطة ذات الصلة بتصويت من صاحب أغلبية حقوق التصويت)
  - لديه الحق في توجيه أنشطة العمل.
- تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على العمل أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. عندما يكون للمجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، فإنها تأخذ بعين الاعتبار أن لديها نفوذ على الجهة المستثمر فيها في حال كانت حقوق التصويت كافية لإعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها من جانب واحد. تأخذ المجموعة في الحسبان جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق المجموعة في التصويت في عمل تجاري كافية لمنحها النفوذ، وتشمل:
- الاتفاق مع المساهمين الآخرين في العمل أو مع العمل نفسه.
  - حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد (تتمة)

(1) الشركات التابعة (تتمة)

- حقوق التصويت للبنك (السلطة الفعلية). قد يكون لدى البنك سلطة فعلية (مما يؤدي إلى سيطرة فعلية، إذا تم استيفاء شرط العوائد المتغيرة أيضاً) على عمل تجاري يمنح البنك القدرة العملية على توجيه السياسات المالية والتشغيلية لهذه الأعمال من جانب واحد، بما في ذلك الحالات التي يكون فيها لدى البنك حقوق تصويت مهيمنة بشكل كبير. كما هو الحال عندما تكون هناك أنماط مساهمة موزعة على نطاق واسع، أو أنماط مساهمة مشتتة كبيرة أو حقوق تصويت جوهرية خاضعة للإدارة (من خلال الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة).
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو أطراف أخرى.
- أو مزيج منهم.

يُصنّف أي عنصر من عناصر الأعمال الممولة من خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة (بما في ذلك حسابات الاستثمار المقيدة) على أنه حصص غير مسيطرة.

توحيد البيانات المالية

يبدأ توحيد بيانات أي شركة تابعة عندما تتمكن المجموعة من السيطرة على الشركة التابعة وينتهي التوحيد عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. وعلى وجه التحديد، تُدرج نتائج الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة وذلك حتى تتماشى سياساتها المحاسبية مع سياسات المجموعة المحاسبية.

تُستبعد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات داخل المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

تُحدّد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. قد تُقاس حصص المساهمين غير المسيطرين التي تتمتع بحقوق ملكية حالية تخول حاملها الحصول على حصة نسبية من طافي الموجودات عند التصفية مبدئياً بالقيمة العادلة أو بنصيب الحصص غير المسيطرة النسبية في القيمة العادلة لضافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. تُقاس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تكون القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص في الاعتراف الأولي بالإضافة إلى نصيب الحصص غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

ينسب الربح أو الخسارة إلى حاملي حقوق الملكية للشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة. ينسب ربح أو خسارة الشركات التابعة إلى حاملي حقوق الملكية للشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُحتسب التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. تخضع القيمة الدفترية لحصص المجموعة وللحصص غير المسيطرة للتعديل كي تعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. ويُعترف بأي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وينسب إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم للمجموعة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يُحتسب الربح أو الخسارة من الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أنهم الفرق بين (1) مجموع القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها و(2) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً مطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة هي القيمة العادلة في الاعتراف الأولي للمحاسبة اللاحقة عند الاقتضاء، أو تكلفة الاعتراف الأولي لاستثمار في شركة زميلة أو ترتيب مشترك.

بالنسبة للشركات التابعة التي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم استبعاد صافي أرباحها من قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عن موجوداتها ومطلوباتها بشكل منفصل ضمن «الموجودات الأخرى» و«المطلوبات الأخرى» في بيان المركز المالي الموحد.

## (2) اندماج الأعمال

تُحتسب عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. يُقاس المقابل المحول في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة والذي يُحتسب كمجموع القيم العادلة لتاريخ الاستحواذ للموجودات التي حوّلها المجموعة والمطلوبات التي تكبدها إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحصّة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يُعترف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يُعترف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ، باستثناء:

- موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات منافع الموظفين.
- المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمجموعة التي أبرمت لتحل محل ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها.
- الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع.

تُقاس الشهرة كزيادة في مبلغ المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصّة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً للمستحوذ في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ تاريخ الاستحواذ للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا تجاوز صافي المبالغ الواقعة في تاريخ الاستحواذ للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة، بعد إعادة التقييم، مبلغ المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصّة المُحتفظ بها سابقاً للمستحوذ في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، يُعترف بالزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد كربح ناتج عن صفقة شراء.

عندما يتضمن المقابل الذي حوّلته المجموعة في اندماج الأعمال ترتيب مقابل محتمل، يُقاس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. تُعدّل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعدلات فترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المتعلقة مقابل الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تلك التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال «فترة القياس» (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعدلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. لا يُعاد قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقارير اللاحقة وتُحتسب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُعاد قياس المقابل المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تواريخ التقارير اللاحقة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يُعاد قياس الحصص المجموعة المُحتفظ بها سابقاً (بما في ذلك العمليات المشتركة) في الشركة المستحوذ عليها وفقاً لقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويُعترف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

إذا كانت المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال غير مكتملة بطول نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها الاندماج، تُدرج المجموعة مبالغ مؤقتة للبنود التي تكون المحاسبة عنها غير مكتملة. تُعدّل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلام)، أو يُعترف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي، إذا كانت معروفة، كانت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

تُحتسب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أوراق الدين أو حقوق الملكية المالية، التي تكبدها المجموعة فيما يتعلق باندماج الأعمال كمصروفات عند تكبدها.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد (تتمة)

(2) اندماج الأعمال (تتمة)

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوف تعريف الأعمال التجارية، تُخصّص المجموعة التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية القابلة للتحديد. تُحدّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال: (أ) محاسبة الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ، (ب) تخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات إلى الموجودات والمطلوبات الفردية، بخلاف الأدوات المالية، بناءً على قيمتها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

(3) الشهرة

يُعترف بالشهرة مبدئياً ويُقاس كما هو موضح أعلاه.

لا يتم إطفاء الشهرة، ولكن تخضع للمراجعة بغية تحري الانخفاض في قيمتها سنوياً على الأقل. تطبق المجموعة المتطلبات ذات الصلة التالية من «المعيار المحاسبي الدولي 36 - انخفاض قيمة الموجودات» في تقييم انخفاض قيمة الشهرة.

لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، تُوزّع الشهرة على كل وحدة من وحدات تكوين النقد للمجموعة (أو مجموعات وحدات تكوين النقد) التي من المتوقع أن تستفيد من أوجه التآزر في الاندماج. يجري اختبار سنوي أو أكثر لوحدات تكوين النقد التي خُصّصت للشهرة لها بقصد تحري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال وجود انخفاض في قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة تكوين النقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، تُخصّص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. لا تُعكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في فترة لاحقة.

عند استبعاد وحدة تكوين النقد، يُدرج المبلغ العائد للشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

(4) الحصص غير المسيطرة

تُسجل الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير العائدة إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين. وتُسجل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى الحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل عائد إلى حصص غير مسيطرة. تُوزّع الخسائر المطبقة على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

التغيرات في حصص الملكية

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات مع حاملي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة، يُسجّل الفرق بين أي مقابل مدفوع والحصص ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. وتُسجّل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري، يُعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بقيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصص المحتفظ بها كشركة زميلة أو ترتيب مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم المحاسبة عن أي مبالغ تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة كما لو أن المجموعة قد قامت بالاستبعاد مباشرة من الموجودات أو الالتزامات ذات الصلة. وقد يعنى هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

إذا انخفضت حصة الملكية في أي شركة زميلة مع الاحتفاظ بتأثير جوهري عليها، يُعاد تصنيف حصة تناسبية فقط للمبالغ التي اعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد حسب الاقتضاء.

## (5) الشركات الزميلة (الجهات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية)

إن الشركة الزميلة هي منشأة يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. ويعرف التأثير الجوهري بأنه القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تُدرج نتائج الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يُعترف بالاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما يتجاوز نصيب المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة حصة المجموعة في الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها من الخسائر الإضافية. يُعترف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قد تكبدت التزامات قانونية أو ضمنية أو سددت مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

تُحسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة، يُعترف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المستثمر فيها القابلة للتحديد كشهرة، والتي تُدرج ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يُعترف بأي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة لموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

تُطبق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، تُخبر القيمة الدفترية للاستثمار بالكامل (بما في ذلك الشهرة) لتحري الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 36 كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية. لا تُخصّص أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويُعترف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 36 إلى الحد الذي يزيد فيه مبلغ الاستثمار القابل للاسترداد لاحقاً.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في شركة زميلة سابقة وتكون هذه الحصة أصلاً مالياً، تقيس المجموعة الحصة الفحفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتُعتبر القيمة العادلة أنها قيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30. يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في التاريخ الذي تم فيه إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة في تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تحاسب المجموعة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي سيكون مطلوباً إذا استبعدت تلك الشركة الزميلة مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة. لذلك، إذا اعترفت تلك الشركة الزميلة سابقاً بربح أو خسارة في الدخل الشامل الآخر فسيُعاد تصنيف الربح أو الخسارة ناتجة من استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة، تعيد المجموعة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديلات إعادة تصنيف)، وذلك عندما تُستبعد الشركة الزميلة.

عندما تخفّض المجموعة حصتها في الملكية في شركة زميلة مع استمرار المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تعيد المجموعة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بهذا الانخفاض في حصة الملكية إلى الربح أو الخسارة إذا أُعيد تصنيف هذا الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

تُستبعد الأرباح من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. كما تُستبعد الخسارة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلاً على الانخفاض في قيمة أصل محول. لإعداد هذه البيانات المالية الموحدة، تُستخدم سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف. يُعترف بالأرباح أو الخسائر المخففة في الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد (تتمة)

(5) الشركات الزميلة (الجهات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية) (تتمة)

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، وتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة متى كان ذلك ضرورياً لضمان توافقها مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

(6) إدارة الأموال

تدير المجموعة الموجودات المحتفظ بها نيابة عن المستثمرين. تُستبعد هذه الموجودات والإيرادات الناشئة عنها من بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد، لأنها ليست موجودات أو إيرادات للمجموعة.

#### (ج) العملات الأجنبية

(1) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة وذلك إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

يُعترف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار صرف نهاية الفترة في بيان الدخل الموحد.

(2) العمليات الأجنبية

تُحوّل عملة كل من النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي لها عملة وظيفية تختلف عن عملة العرض إلى عملة العرض على النحو التالي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان للمركز المالي بسعر الإقفال في تاريخ إعداد التقرير.

- تُحول الإيرادات والمصروفات لكل بيان دخل بسعر الصرف المتوسط (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يمثل تقريباً معقولاً للأثر التراكمي لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات وعليه تُحول الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).

- يُعترف بجميع فروقات أسعار الصرف الناتجة في الدخل الشامل الآخر.

تُسجّل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن العملية المذكورة أعلاه في حقوق الملكية تحت بند «احتياطي تحويل العملات الأجنبية».

وعند توحيد البيانات المالية، يُعترف بفروق الصرف الناشئة عن تحويل أي من صافي الاستثمارات في المنشآت الأجنبية، والتمويلات وغيرها من أدوات العملات المصنّفة باعتبارها تحوطات لتلك الاستثمارات، في الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد عملية أجنبية، كلياً أو جزئياً، فإن فروق الصرف تلك يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد، كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

يتم التعامل مع تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية باعتبارها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية وتُحوّل بسعر الإقفال الفوري.

عندما لا تكون تسوية بند نقدي مستحق القبض أو مستحق الدفع من عملية أجنبية غير مخطط لها ولا محتملة في المستقبل المنظور، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن هذا البند النقدي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار

في عملية أجنبية و يُعترف بها في الدخل الشامل الآخر، وتُعرض في احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية.

## (د) الاستثمارات في الأوراق المالية

(1) التصنيف والتقسيم

يتضمن معيار المحاسبة المالي رقم 33 - «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» منهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية.

تصنف المجموعة كل استثمار على النحو التالي:

(أ) أدوات من فئة حقوق الملكية.

(ب) أدوات من فئة الدين (بما في ذلك الأدوات النقدية وغير النقدية).

(ت) أدوات استثمارية أخرى.

إن الأدوات من فئة الدين هي نوع من أدوات الاستثمارات، حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي. إن الأدوات من فئة حقوق الملكية هي الأدوات التي تثبت وجود حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكلتة الأخرى التي تُصنّف كأدوات حقوق ملكية، في حين أن أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات استثمار لا تتوافق مع تعريف الأدوات من فئة الدين أو من فئة حقوق الملكية.

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف الأولي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في المعيار، تُصنّف المؤسسة الاستثمارات كما سقفاش لاحقاً بواسطة إما (1) التكلفة المطفأة أو (2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (3) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس:

(أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات.

(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

## التصنيف

تُصنّف الاستثمارات بناءً على تقييم المجموعة لنموذج الأعمال الذي تُدار الاستثمارات من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

تُصنّف الاستثمارات في الأدوات من فئة الدين في الفئات التالية: (1) بالتكلفة المطفأة (2) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (3) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

التكلفة المطفأة

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين التاليين:

(أ) أن يُحتفظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة.

(ب) أن يمثل الاستثمار إما أداة من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال توافر كلا الشرطين التاليين:

(أ) أن يُحتفظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات.

(ب) أن يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (د) الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يُقَس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو إذا طُبِّق التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي.

(1) التصنيف والتقسيم (تتمة)

التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي

قد تُجرى المجموعة اختياراً غير قابل للإلغاء لتعيين استثمار معين، عند الاعتراف الأولي، على النحو التالي:

(أ) أداة من فئة حقوق الملكية التي يمكن قياسها بطريقة أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من أجل عرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر.

(ب) أداة غير نقدية من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل جوهري من عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المترابطة أو الاعتراف بالأرباح والخسائر على أسس مختلفة.

(2) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

- يُعترف بالاستثمارات في الأوراق المالية في تاريخ التداول أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، وفي هذا التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.
- تُستبعد الاستثمارات في الأوراق المالية عندما ينتفي الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحوّل المجموعة كافة مخاطر ومنافع الملكية.

(3) القياس

القياس الأولي

تُقاس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبيدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي تُحْمَل على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويُعترف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. يُعترف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

السياسة المطبقة حتى إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 13/2020

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وتُعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما تُباع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو تنخفض قيمتها أو تُحْمَل أو تُستبعد بطريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها مسبقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

السياسة المطبقة بعد إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 13/2020

طبقت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم 13/2020 بتاريخ 29 أبريل 2020 (تاريخ السريان)، الذي يعدل متطلبات

معيار المحاسبة المالي رقم 33 «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والرتبانات المثقلة بالالتزامات»، ويُطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 «الأدوات المالية» فيما يتعلق بالاستثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وتُعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تثار المجموعة أن تعرض في بيان التغييرات في حقوق الملكية التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية التي لا يُحتفظ بها للتداول. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء، ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستيعادات. ومع ذلك، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح محتفظ بها عند استبعاد استثمار ما. لا يُفصح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يُعترف بها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

بالنسبة للاستثمارات من فئة الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُحوّل الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(4) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يُقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخضع بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما كان ذلك مناسباً، صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي، أيهما أقصر. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية بحته. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق لتلك الأداة في تاريخ ختام الأعمال في بيان المركز المالي الموحد. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة باستخدام سعر السوق، تحدّد المجموعة تقدير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ بعين الاعتبار القيمة السوقية للأداة الحالية أخرى مماثلة أو وفقاً لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتحدّد المجموعة قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر متماثلة.

## (هـ) الموجودات التمويلية

تشمل الموجودات التمويلية على تمويل وفقاً لأحكام الشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة منتوية بالتمليك والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. تُدرج موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المرابحة والمساومة

ذمم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المرابح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (هـ) الموجودات التمويلية (تتمة)

المرابحة والمساومة (تتمة)

إستناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي، تقوم المجموعة بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حال استوفت المواصفات.

المضاربة

تمويل المضاربة هي شركات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

المشاركة

تمويلات المشاركة هي شركات تساهم فيها المجموعة برأس المال والعمل. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة المنتهية بالتمليك

نشأ ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يُسَدَّد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. تُسَجَّل ذمم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الإستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفحتها «الصانع» (البائع) مع «المستصنع» (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمناً هامش ربح المجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الاستصناع استناداً إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفّر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الأخر كوكيل (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد ويقدم عائداً متوقعاً للموكل. ويتم اعتراف بعقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

#### (و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(1) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة مبدئياً بالمبالغ المستحقة من البنوك والموجودات التمويلية وحسابات العملاء الجارية والمبالغ المستحقة إلى البنوك والمطلوبات التمويلية في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يعترف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. أنّ تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد فيتم الاعتراف بها فوراً في بيان الدخل الموحد. مباشرة بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر

الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي ينتج عنها تكبد خسارة محاسبية والتي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ أصل جديد.

## (2) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بأي مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تكبده) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي الموحد، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو جزء كبير من مخاطر والعوائد الموجودات المالية أو جزء منها. وفي حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالقدر الذي تتعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

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

## (3) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية عندما ينشأ حق قانوني أو ديني نافذ يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها المدرجة وتعزّم المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

## (ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

تسجل المجموعة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع الموجودات التمويلية والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالإضافة إلى التزامات الموجودات التمويلية وعقود الضمان المالي. يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا كان الأصل المالي يستوفي تعريف الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإن المخصص يستند إلى التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (j) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تتمة)

##### المرحلة 1: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمان متدنية في تاريخ التقرير (1). سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً ائتمانياً (صفراً) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي و2. أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa) و3. موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من مصرف قطر المركزي بعدم الاعتراض) في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً ويحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (أي دون خصم لمخصص الائتمان). وتكون الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً ناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتمل وقوعها خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. انها ليست حالات النقص النقدي المتوقعة على مدار فترة 12 شهراً بل هي خسارة الائتمان بكاملها على الأصل موزونة على أساس احتمال حدوث خسارة خلال فترة 12 شهراً المقبلة.

##### المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة 2 تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين، ولكن يستمر حساب الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار الفترة المتوقعة للأداة المالية. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمان مع إدراج احتمالية عدم الانتظام على مدار العمر باعتباره الوزن.

##### المرحلة 3: غير منتظمة السداد - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة 3 تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتُعالج بالأرباح المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بحسب ما تم الإفصاح عنه في أحدث بيانات مالية سنوية. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة 2 إلى المرحلة 3، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي يتم تكوينه قبل التحول.

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

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين.

- عقود الضمانات المالية المصدرة.

- ارتباطات التمويل الصادرة.

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

- استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير.

- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية، وتقاس على النحو الآتي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة والاعتمادات المستندية: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إن تحديد مخصص معيار المحاسبة المالية رقم (30) ينتج عن نهج من خطوتين:

- الخطوة 1: يجب أن تكون التسهيلات قد خصصت لإحدى مراحل الانخفاض في القيمة الثلاثة إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو إذا كان التسهيل الائتماني قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية.
- الخطوة 2: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي الخسارة المتوقعة لمدة 12 شهراً لجميع التسهيلات في المرحلة 1 وخسارة ائتمانية متوقعة على مدار عمر التسهيلات في المرحلة 2. إن التسهيلات في المرحلة 3 بأحكام محددة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة رقم (30).

اعتمدت المجموعة إرشادات مصرف قطر المركزي حول المراحل والمخصصات لبعض التعرضات، والتي تعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات».

## إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمدين، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

## الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطلقاً والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي «منخفض القيمة الائتمانية» عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدره للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المدين والجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التعثر في السداد.
- إعادة هيكلة الموجودات التمويلية من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تتمة)

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

- يصبح من المحتمل أن يقوم المدين بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية.
- اختفاء السوق النشطة بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

#### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات التمويل وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة في مكون التزام أصل التمويل / خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن العنصر الخاص بالعنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسائر مجمع لكلا العنصرين. يتم عرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للعناصر المسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

#### الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يحدث هذا بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يمكن أن تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

#### (ح) الانخفاض في قيمة الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اعتباراً من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 13/2020، لا يتم اختبار الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حيث الانخفاض في القيمة.

#### (ط) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الأثبات بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعاد احتساب معدل ربح فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الاجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد.

إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمدين، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كربح.

#### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بشطب المطلوب المالي عند تعديل شروطه، واختلاف التدفقات النقدية للمطلوب المالي المعدل اختلافًا جوهريًا. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بمطلوب مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. وتسجل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى والمطلوب المالي الجديد ذي الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

#### (ي) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقًا نقدية وعمليات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقيدة محتفظ بها لدى البنوك المركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهريّة من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وشبه النقد بالتكلفة المطفأه في بيان المركز المالي الموحد.

#### (ك) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تقاس أدوات إدارة مخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد.

تتضمن أدوات إدارة مخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المجموعة تعهد أحادي لشراء / بيع العملات الأجنبية ومبادلات العملات المختلفة. بعد الاعتراف الأولي بأسعار المعاملات والتي هي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، يتم لاحقًا قياس أدوات إدارة مخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية متى كان ذلك مناسبًا. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

#### وعد وخيار وتحوط

الوعد هو تعهد أحادي (التزام ضمني) من طرف واحد. من المفهوم أن الوعد الأحادي ملزم في الشريعة الإسلامية للفرد الذي يقدمه، ما لم ينشأ عذر مشروع بموجب الشريعة ويحول دون الوفاء به. يمكن تصنيف وعد على النحو التالي:

- الوعد الملزم - هو الوعد الذي يلزم الواعد بمقتضى قواعد فقهية إذا كان معلقاً لسبب وكان الموعد قد تكبد تكاليف بسبب الوعد، أو بموجب إلزام الواعد لنفسه.
- وعد غير ملزم - هو وعد بخلاف الوعد الملزم.

الخيار هو خيار (صريح أو مضمن) وارد في بيع، إجارة أو عقد آخر، مما يسمح لأحد الأطراف بإنهاء أو إلغاء العقد من جانب واحد أو تعديل العقد من جانب واحد بطريقة يتم فيها تغيير الموضوع بشكل جوهري.

ترتيبات التحوط - هي آلية للتخفيف من مخاطر التغيرات المستقبلية غير المواتية في القيمة العادلة أو فروق التدفقات النقدية عن طريق الدخول في ترتيب وعد أو خيار (لفترة زمنية محددة) أو سلسلة من الترتيبات.

#### المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والمحاسبة عن ترتيبات التحوط

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات محتفظ بها للمتاجرة. يتم قياس المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة على بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة. تقوم المجموعة بالمحاسبة عن علاقة التحوط عند استيفاء جميع الشروط التالية:

- أن تكون علاقة التحوط موثقة بشكلٍ كافٍ مع تحديد أداة التحوط والبند المتحوط وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيف ستقيّم المجموعة فعالية أدوات التحوط.
- من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً في تحقيق أهدافه المرجوة التي تم توثيقها أصلاً في استراتيجية إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة تلك من خلال تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ك) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تتمة)

- التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية محتمل، في حالة تحولات التدفقات النقدية، التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد.
  - إمكانية قياس فعالية التحوط بشكل موثوق.
  - تقييم التحوط على أساس مستمر وتحديثه على أنه فعال للغاية في جميع أنحاء فترة إعداد التقرير المالي.
- تتم مناقشة علاقات التحوط هذه أدناه:

#### تحوطات التدفقات النقدية - مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تغطية التقلبات في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو الالتزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، يتم إثبات الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في احتياطي القيمة العادلة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في احتياطي القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على بيان الدخل الموحد. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد.

إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة تحوط التدفق النقدي، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، فسيتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في حالة التحوط المتوقع لمعاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي المعترف به في احتياطي القيمة العادلة من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على الأرباح أو الخسائر. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فسيتم إعادة تصنيف الرصيد في احتياطي القيمة العادلة على الفور إلى بيان الدخل الموحد كتعديل إعادة تصنيف.

#### تحوطات القيمة العادلة - مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط في تحوط التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو ارتباط للشركة يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة على الفور في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المحوّل والعائد إلى المخاطر المحوطة. إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة على بند محوّل، والذي يتم فيه استخدام طريقة معدل الربح الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الربح الفعلي المعاد حسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

#### مشتقات التحوط - غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم الاحتفاظ بمشتقة لأغراض إدارة المخاطر، ولكن بسبب خصائص المشتقة (على سبيل المثال عندما تتضمن خيارات ضمنية)، فإنها غير مؤهلة لمحاسبة التحوط، ويتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد. تتضمن هذه الفئة أيضاً مشتقات الصرف الأجنبي (مثل عقود الصرف الأجلة) التي تستخدم للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة بين أنشطة التمويل وخيارات أسعار العوائد.

#### (ل) الممتلكات والمعدات

##### الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا للاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة مباشرة باقتناء الموجودات. تشمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى جعل الموجودات في حالة صالحة للعمل للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإعادة تأهيل الموقع الذي توجد فيه. عندما يكون لأجزاء من أحد الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) للممتلكات والمعدات.

يتم تحديد أي ربح أو خسارة من استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بذلك في الإيرادات / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدره. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية وسنة المقارنة:

ميان	20 - 40 سنة
تحسينات على العقار المستأجر	العمر الإنتاجي أو مدة الإيجار، أيهما أقصر (5-10 سنوات)
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	3-7 سنوات
مركبات	3 سنوات
معدات أجهزة الحاسب الآلي	3-7 سنوات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

#### (م) الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بشكل موثوق ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة التي يمكن أن تنسب إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال اندماج الأعمال (بخلاف الشهرة) عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم اطفائها على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويقوم احتمال انخفاض قيمتها كلما وجدت مؤشرات على احتمال انخفاض قيمتها. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لأصل غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدود في كل فترة تقرير. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الاستهلاك، حسب الاقتضاء، ومعاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد في فئة المصروفات بما يتوافق مع طبيعة الأصل غير الملموس.

يتم إستبعاد الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد، أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي تقاس بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (م) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

لا يُحتسب إطفاء للموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن تُفحص سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى وحدات تكوين النقد. يُراجع تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سنوياً سيستمر تصنيفه كغير محدد المدة بشكل مدعوم، وإذا لم يكن، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي. تُدرج الشهرة التي تنشأ عند الاستحواذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

يتم إطفاء موجودات غير ملموسة بخلاف الشهرة على مدى أعمارها الإنتاجية ويتم تسجيلها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

فيما يلي ملخص للأعمار الإنتاجية وطرق الإطفاء للموجودات غير الملموسة للمجموعة:

شهرة	العلاقات مع العملاء	الودائع الأساسية	الترخيص
غير محدودة	محدودة (8 سنوات)	محدودة (10 سنوات)	محدودة (5 سنوات)
تم اختبار الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة تكوين النقد.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.
مقتناه	مقتناه	مقتناه	مفتناه
تم إنشاؤها أو اقتناؤها داخليا			

#### (ن) المبالغ المستحقة من البنوك

إن المبالغ المستحقة من البنوك هي موجودات مالية تتمثل بشكل أساسي في الإيداعات لدى أسواق المال ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد وأجال استحقاق ثابتة غير مدرجة في سوق نشطة. لا يتم إبرام إيداعات سوق المال بغرض إعادة البيع الفوري أو القصير الأجل. يتم قياس المبالغ المستحقة من البنوك مبدئياً بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للمقابل المدفوع. بعد الاعتراف الأولي يتم إدراج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

#### (س) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة - بخلاف الموجودات الضريبية المؤجلة (حيثما ينطبق ذلك) - في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها، في حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة أو التي لا تكون متاحة للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد سنوياً في نفس الوقت، ويعترف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو حدة تكوين النقد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد في قيمتها الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر. وعند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل أو حدة تكوين النقد.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأصغر مجموعة من الموجودات التي ينتج عنها تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر والتي تعتبر مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الواردة للموجودات الأخرى أو وحدات تكوين النقد. وبدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، ولأغراض اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، يتم تجميع وحدات تكوين النقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم فيه اختبار الانخفاض في

القيمة المستوى الأدنى الذي يتم عنده رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية.

يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في أي اندماج للأعمال لمجموعات وحدات تكوين النقد والمتوقع لها أن تستفيد من التعاون الناتج من اندماج الأعمال.

لا تنتج الموجودات المؤسسية للمجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم استخدامها من خلال أكثر من وحدة من وحدات تكوين النقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدات تكوين النقد على أساس معقول وثابت ويتم اختبارها لتحري الانخفاض في القيمة كجزء من اختبار وحدة تكوين النقد التي يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. ويتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بوحدات تكوين النقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة في وحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) على أساس تناسلي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لاستبيان وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال وجود أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

#### (ع) حسابات العملاء الجارية

لا تحمل الأرصدة في حسابات العملاء الجارية أي عائد ويتم الاعتراف بها عند استلامها من قبل المجموعة، ويتم قياس المجموعة المعاملات بالمبلغ المستلم في وقت التعاقد، وفي نهاية كل فترة تقرير، تُقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

#### (ف) شبه حقوق الملكية

شبه حقوق الملكية هو عنصر من عناصر البيانات المالية يمثل المساهمات التشاركية التي تتلقاها المؤسسة على أساس تقاسم الأرباح أو المشاركة، وتتضمن ما يلي:

- الخصائص الأساسية لحقوق الملكية، أي في حالة الخسارة (ما لم يتم إثبات الإهمال / سوء السلوك / خرق الشروط التعاقدية)، فإن المجموعة غير مسؤولة عن إعادة الأموال المفقودة إلى أصحاب الودائع وبشارك أصحاب الودائع في الحصة المتبقية في الموجودات أو الأعمال الأساسية.
- خصائص معينة للالتزام، أي أن له استحقاقاً أو خيار استرداد / تصفية.
- بعض الميزات المحددة، أي أن حقوق أصحاب الودائع تقتصر فقط على الموجودات أو الأعمال الأساسية وليس على المؤسسة ككل، كما أنه ليس لديهم حقوق معينة مرتبطة فقط بحقوق الملكية للمالكين.

يتم قياس جميع مساهمات شبه حاملي حقوق الملكية بالمبلغ المستلم خلال وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق الملكية لأصحاب حقوق الملكية شبه بالقيمة المستلمة مضافاً إليها الأرباح المستحقة والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ التي تم تسويتها.

يشمل أصحاب شبه حقوق الملكية حسابات الاستثمار التشاركية (حسابات الاستثمار غير المقيدة).

#### حسابات الاستثمار التشاركية

حسابات الاستثمار التشاركية هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوّض صاحب حساب الاستثمار التشاركي المجموعة لاستثمار أموال صاحب حساب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

يتم تخصيص الدخل العائد إلى أصحاب الحسابات لحسابات الاستثمار التشاركية بعد طرح المخصصات وخصم حصة المجموعة في الدخل كمضارب. يتم تحديد توزيع الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ص) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ بعين الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية وحاملي حقوق الملكية.
  - تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم ربح المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
  - في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامها بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي، فإن هذا المصروف أو الخسارة لن يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية، ويخضع ذلك إلى قرار يصدر عن مصرف قطر المركزي في هذا الشأن.
  - في حال كانت نتائج المجموعة في نهاية السنة خسارة صافية، فإن مصرف قطر المركزي، بصفته المسؤول عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، يتخذ القرار فيما يتعلق بكيفية معالجة هذه الخسائر دون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
  - بسبب تجميع أموال الاستثمار مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.
- يمول أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية وحاملو حقوق الملكية بصفة مشتركة جميع الموجودات.

#### (ق) موجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

تمثل الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف ثالثة للاستثمار في منتجات محددة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تتم إدارة هذه الموجودات بصفة اتئمانية ولا يحق للمؤسسة الحصول على هذه الموجودات. يتحمل العملاء جميع المخاطر ويحصلون على جميع المكافآت على هذه الاستثمارات. لا يتم تضمين الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة في بيان المركز المالي الموحد حيث لا يحق للمجموعة استخدام أو استبعاد هذه الاستثمارات إلا ضمن شروط العقد المبرم بين المجموعة وعملائها.

#### (ر) تمويل الصكوك

يمثل تمويل الصكوك أسهماً عادية في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحاً. يتم إثبات الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. ويتم الإفصاح عن هذه الصكوك كبنود منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن «تمويل الصكوك والديون».

#### (ش) المخصصات

يعترف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو استدلالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر منافع اقتصادية خارجة لتسوية الالتزام.

لا يتم الاعتراف بالمخصصات المتعلقة بخسائر التشغيل المستقبلية. في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمال الحاجة إلى تدفقات نقدية صادرة في التسوية بمراجعة فترة الالتزامات ككل. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى في حالة وجود احتمال ضئيل بوجود تدفق صادر فيما يتعلق بأي بند مدرج في نفس فئة الالتزامات.

يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة للالتزام، حسب الاقتضاء.

**(ت) منافع الموظفين**

لوائح الاشتراكات المحددة

يحتسب البنك مخصص لاشتراكاته في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم (24) لسنة 2002، ويتم إدراج الرسوم الناتجة ضمن «تكاليف صندوق تقاعد الموظفين» ضمن «تكاليف الموظفين» في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات عند طول موعد استحقاقها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك أيضاً باحتساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وفقاً لقانون العمل القطري. يتم احتساب المخصص على أساس مدة الخدمة لكل موظف في نهاية السنة. تم إدراج هذا المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم ادراجها بالمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام عن المبلغ المتوقع سداًه بموجب مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلاي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة للموظف وأن يكون بالإمكان تقدير هذا الالتزام بشكل يعتمد عليه.

**(ث) رأس المال والاحتياطيات**

توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها حاملو حقوق الملكية بالبنك.

**(ج) الاعتراف بالإيرادات**

المرابحة والمساومة

يُعتَرَفُ بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده مبلغه عند بدء المعاملة. يُعْتَرَفُ بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. وعندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه، يُعْتَرَفُ به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يُستبعد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام المدفوعات أو عندما يوزع المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عندما يعلن المضارب عن ذلك.

المشاركة

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل المشاركة عندما يتأكد الحق في استلام المدفوعات أو عند التوزيع.

الإجارة المنتهية بالتملك

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإجارة المنتهية بالتملك على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار. ويتم استبعاد الإيرادات من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الاستئجار

يتم الاعتراف بالإيرادات وهامش الربح المرتبط بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو العقد المكتمل.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (خ) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

إيرادات من خدمات إدارة الموجودات

يُعتبر بالإيرادات من خدمات إدارة الموجودات (التي تُعرض في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الخدمات الاستشارات وأتعاب الإدارة والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما تُقدّم الخدمة وتحقق الإيرادات. ويكون ذلك في العادة عندما تنفذ المجموعة جميع الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. وتُحدّد الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. ويستند التقييم على ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة التي تم استلامها من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الاصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولات المبيعات، ورسوم دراسة الجدوى والإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل، مع مرور الوقت عند أداء الخدمات ذات الصلة. كما يتم تحديد الأداء وتوقيت وفائهم وتعريفه، عند بداية العقد.

خلص البنك بشكل عام إلى أنه طرف رئيسي في ترتيبات إيراداته لأنه عادة ما يسيطر على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون هناك الحق في استلام توزيعات الأرباح.

#### (ذ) ضريبة الدخل

تُحسب الضرائب بناءً على قوانين وأنظمة الضرائب في المناطق التي تعمل فيها المجموعة. يتم رصد مخصص الضريبة بناءً على تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. لا تخضع عمليات المجموعة داخل قطر للضريبة، باستثناء شركة الريان للاستثمار ذ.م.م والريان وشركائه ذ.م.م التي تخضع لأرباحها للضريبة وفقاً للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

تتكون مصروفات الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها مباشرة في الحقوق الملكية.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع أو القبض على الإيرادات أو الخسائر الخاضعة للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة التي تُفرض أو المفروضة بشكل أساسي في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالاستعانة بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والقيم المستخدمة لأغراض الضريبة. ولا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة عندما تكون:

- الفروق المؤقتة في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل اندماجاً في الأعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يُرجّح فيه ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- الفروق المؤقتة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

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

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانوناً في مقاصة مطلوبات الضريبة الحالية مقابل موجودات الضريبة الحالية، وكانت تتعلق بالضرائب التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة، أو على منشآت ضريبية مختلفة، لكنها تنوي تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في آن واحد.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة لخسائر الضرائب غير المستخدمة والتخفيضات الضريبية والفروق المؤقتة القابلة للخصم إذا كان من المرجح أن يتوفر في المستقبل أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن استخدامها. وتتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي ليس من المحتمل فيه تحقيق منفعة من الضريبة ذات الصلة.

### (ض) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي حقوق الملكية بالبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخففة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي حقوق الملكية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة.

### (ظ) الضمانات المالية

تصدر المجموعة في سياق العمل المعتاد ضمانات مالية تشمل على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات.

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، باعتبارها علاوة مستلمة في تاريخ منح الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان المالي. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة في المعاملات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً مدعومة بأحكام الإدارة.

يتم ترحيل أي زيادة في مطلوبات الضمانات إلى بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد ضمن إيرادات العمولات والرسوم.

### (غ) القبولات

تنشأ عمليات القبول عندما يكون البنك ملزماً بتسديد المدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد عمليات القبول مقدار المال والتاريخ والشخص الذي يستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (كحبيالة لأجل) للبنك وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الحق التعاقدي المقابل في السداد من العميل المعترف به كأصل مالي.

### (أأ) الضمان المسترد

يحصل البنك على ضمانات لتسوية بعض الموجودات التمويلية. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بصافي القيمة القابلة للتحقق في تاريخ الاستحواذ وتُصنف على أنها «موجودات أخرى». وبعد ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين محترفين مستقلين. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة لهذه الضمانات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

### (بب) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات ومبادلات معدل الربح والعملات وغيرها. لا تشكل هذه الالتزامات موجودات أو مطلوبات فعلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستثناء الموجودات والمطلوبات المتعلقة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ج) تقارير القطاعات

يعد قطاع التشغيل أحد العناصر المميزة للمجموعة:

- التي تشارك في أنشطة تجارية يحقق منها دخل وتتكبد نفقات (بما في ذلك الدخل والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من العناصر الأخرى للمجموعة).
  - والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانعي القرار في المجموعة والمسؤولين عن الحوكمة.
  - والتي تتم إدارة وظائفها من خلال إدارة قطاعية مخصصة.
  - والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة.
- يتم دمج قطاعين أو أكثر معًا إذا كانت متشابهة إلى حد كبير، ولن يؤدي الإفصاح عن نتائجها المنفصلة إلى إضافة قيمة جوهرية لمستخدمي البيانات المالية.

#### (د) الأرباح المحظورة وفقاً للشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأي إيرادات يتم الحصول عليها من مصدر غير متوافق مع الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إيداع كافة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في حساب خيري حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال في أنشطة الرعاية الاجتماعية المختلفة.

#### (هـ) معلومات المقارنة

عدا الحالات التي يتيح فيها معيار أو تفسير ما أو يشترط أي منهما خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات المقارنة.

#### (و) الإجارة (معياري المحاسبة المالي رقم 32)

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم 32 – الإجارة اعتباراً من 1 يناير 2021 والذي يحدد مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي أبرمتها المؤسسات المالية الإسلامية، سواء بصفته المؤجر أو المستأجر. اعتمدت المجموعة السياسات التالية بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم 32، ويجب عليها تنفيذ أي إرشادات أو تعديلات لاحقة على المعايير التي قد يصدرها مصرف قطر المركزي.

#### المجموعة كمستأجر

تحديد الإجارة

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن إجارة أو يحتوي عليها. ويتضمن العقد إجارة أو يحتوي عليها إذا كان العقد يعطي حق الانتفاع (ولكن ليس السيطرة) على أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض متفق عليه.

حق الانتفاع - هو حق محدود واجب النفاذ قانوناً يتعلق بأصل ما، ويتضمن مصلحتي الملكية المتمثلي (1) حق الاستخدام، وهو الحق في استخدام هذا الأصل أو التمتع به (2) حق الجني، وهو الحق في جني الربح أو الاستفادة من هذه الموجودات ولكن لا تنطوي على المخاطر والمكاسب الجوهرية.

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة، بصفها المؤجر أو المستأجر، بتصنيف كل من الإجارة إلى:

أ- الإجارة التشغيلية.

ب- الإجارة المنتهية بالتملك مع توقع نقل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما بالبيع أو الهبة؛ أو

ت- إجارة منتهية بالتملك مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة (بما في ذلك تناقص مشاركة إجارة).

في تاريخ بدء الإجارة، تقوم المجموعة، كمستأجر، بالاعتراف بأصل حق الانتفاع (حق الانتفاع) وصافي التزام الإجارة (أي إجمالي التزام الإجارة ناقصاً تكلفة الإجارة المؤجلة).

### موجودات حق الانتفاع

الاعتراف الأولي والقياس

عند الاعتراف الأولي، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة. تتكون تكلفة أصل حق الانتفاع مما يلي:

أ- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع.

ب- التكاليف الأولية المباشرة التي يتكبدها المستأجر.

ت- تكاليف التفكيك أو إيقاف العمل .

تحدد المجموعة التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع باستخدام طريقة تقدير الالتزام. وبموجب هذه الطريقة، يتم تحديد التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع من خلال التقدير بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع أو مستحق الدفع (أي إجمالي إيجارات عقد الإجارة) مقابل أصل حق الانتفاع، بموجب معاملة مماثلة .

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

تختار المجموعة كمستأجر عدم تطبيق متطلبات الاعتراف بالإجارة وقياسها على:

- إجارة قصيرة المدى

- إجارة يكون أصلها الرئيسي منخفض القيمة

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة كمستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المعدلة لتأثير أي تعديلات أو إعادة تقييم على الإجارة. تتضمن القيمة القابلة للإطفاء لأصل حق الانتفاع من أصل حق الانتفاع ناقصاً القيمة المتبقية، إن وجدت، ويتم إطفاء القيمة على أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق الانتفاع.

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الانتفاع من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصل حق الانتفاع والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة. تحدد المجموعة مدة الإجارة، بما في ذلك الفترة التعاقدية الملزمة، بالإضافة إلى فترات اختيارية معينة بشكل معقول، بما في ذلك:

أ- فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستقوم باستخدام هذا الخيار.

ب- و/ أو خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تستخدم هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم الانخفاض في القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات» لتحديد ما إذا كانت قيمة أصل حق الانتفاع قد انخفضت وللمحاسبة عن أي خسائر انخفاض في القيمة تم تحديدها. يأخذ تقييم الانخفاض في القيمة في الاعتبار القيمة المتبقية المقدره للأصل الأساسي. كما يتم النظر في أي ارتباطات ذات صلة، بما في ذلك الوعود بشراء الأصل الأساسي، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم 30 «الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات».

### صافي مطلوبات الإجارة

الاعتراف الأولي والقياس

يتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يتم الاعتراف بإجمالي مطلوبات الإجارة مبدئياً كمجمل لإجمالي مبلغ إيجارات عقود الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. يتكون الإيجار مستحق الدفع من المدفوعات التالية مقابل حق الانتفاع بالأصل الأساسي خلال مدة الإجارة كما يلي:

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(وو) الإجارة (معيار المحاسبة المالي رقم 32) (تتمة)

#### صافي مطلوبات الإجارة (تتمة)

- إيجارات عقد الإجارة الثابتة مطروحا منها الحوافز المستحقة.
- إيجارات عقد الإجارة المتغيرة بما في ذلك الإيجارات التكميلية.
- مدفوعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، لإنهاء عقد الإجارة (إذا كانت مدة الإجارة تعكس استخدام المستأجر لخير الإنهاء).

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدما من إجمالي مطلوبات الإجارة.

يتم الاعتراف بهامش الجدية المدفوع من قبل المجموعة كذمم مدينة من المؤجر ولا يتم خصمها من التزام الإجارة ما لم يتم تعديلها مقابل نقل الملكية أو التسوية مقابل التزام الإيجار إذا تم الاتفاق عليه بين الطرفين، في وقت وقوع مثل هذا الحدث.

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بقياس صافي التزام الإجارة من خلال:

- أ- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة التي تمت.
  - ب- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة).
  - ت- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم أو تعديلات عقد الإجارة أو لتعكس إيجارات الإجارة المعدلة.
- يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة في بيان الدخل الموحد على مدى مدة الإجارة على أساس زمني متناسب باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، تحاسب المجموعة عن تعديلات عقد الإجارة كما يلي:

- أ- التغيير في مدة الإجارة: إعادة حساب وتعديل أصل حق الانتفاع، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة.
- ب- التغيير في إيجارات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة حساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط دون التأثير على أصل حق الانتفاع.

يعتبر تعديل الإجارة بمثابة عنصر إجارة جديد يتم احتسابه على أنه عقد إجارة منفصل للمستأجر إذا كان التعديل بالإضافة إلى أصل حق الانتفاع ينقل أصل رئيسي محدد، ويتم زيادة إيجارات عقد الإجارة بما يتوافق مع أصل حق الانتفاع الإضافي بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي أيًا من الشروط المذكورة أعلاه، تعتبر المجموعة الإجارة بمثابة إجارة معدلة اعتبارًا من تاريخ السريان وتعتزف بمعاملة الإجارة الجديدة. تقوم المجموعة بإعادة حساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة وأصل حق الانتفاع وإلغاء الاعتراف بمعاملة الإجارة الحالية والأرصدة.

### 4. إدارة المخاطر المالية

1-4 مقدمة ونظرة عامة

#### إدارة المخاطر وهيكلها

تغطي الأدوات المالية كافة الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. تتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والأرصدة الجارية والودائع لدى البنوك واستثمارات في الأوراق المالية والموجودات التمويلية وبعض الموجودات المالية الأخرى. تتضمن المطلوبات المالية حسابات العملاء الجارية والمبالغ المستحقة للبنوك وتمويل الصكوك والديون

والتموليات الأخرى وبعض المطلوبات المالية الأخرى. كما تتضمن الأدوات المالية المطلوبات المحتملة والارتباطات المدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

مقدمة

إن المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر أمرًا بالغ الأهمية لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المرتبطة بمسؤولياته. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، والتي تشمل مخاطر التداول وعدم التداول.

لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. وتتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة يتولى مسؤولية منهجية إدارة المخاطر واعتماد الخطط الاستراتيجية ومبادئ إدارة المخاطر.

وظيفة إدارة المخاطر

تتولى وظيفة إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والحفاظ عليها لضمان وجود عملية رقابة مستقلة. كما تتولى مسؤولية مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر وسياساتها وحدودها عبر المجموعة.

الموجودات والمطلوبات

تتولى إدارة المجموعة مسؤولية إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام، كما تتولى مسؤولية أيضًا مخاطر الائتمان والسيولة للمجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنويًا من قبل إدارة التدقيق الداخلي، حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات ومدى التزام المجموعة بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج جميع التقييمات مع الإدارة، وترفع تقريرًا بنتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق.

يتم فحص المعلومات المجمعة من جميع أقسام الأعمال ومعالجتها لتحليل ومراقبة وتحديد المخاطر المبكرة. ويتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة ووحدة المخاطر ورئيس كل قسم من الأعمال.

تُقدّم تقارير متكررة إلى الإدارة العليا وجميع الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة حول استخدام حدود السوق، تحليل الاستثمارات الملكية والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى للمخاطر.

## 2-4 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسائر مالية. تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع الأطراف المقابلة المحددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة التمويل لتجنب التركزات غير المريرة مع الأفراد أو مجموعة العملاء في مواقع أو أعمال محددة. كما تحصل على ضمانات، عند الاقتضاء، ويعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها:

- بالنسبة لتمويل الأوراق المالية: نقد أو أوراق مالية.
- بالنسبة للتمويل التجاري: الرهن على الممتلكات العقارات أو المخزون أو النقد أو الأوراق المالية.
- بالنسبة لتمويل الأفراد: الرهن على الممتلكات السكنية والمركبات والأوراق المالية.

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات باستمرار.

كما تحصل المجموعة على ضمانات الشركات من الشركات الأم للذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للشركات التابعة لها.

إن تفاصيل تكوين الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للعملاء موضحة في الإيضاح رقم 10. كما تم توضيح تفاصيل القطاعات الجغرافية في الإيضاح رقم 34.

### 1-2-4 قياس مخاطر الائتمان

نظم قياس وتقارير المخاطر

يتم قياس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في ظروف عادية والخسائر غير المتوقعة. كما إن المجموعة تدير أسوأ السيناريوهات التي قد تنشأ في حالة وقوع أحداث صعبة من غير المرجح حدوثها في الواقع.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بشكل أساسي بناءً على الحدود التي تضعها المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبيئة السوق الخاصة بالمجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي ترغب المجموعة في قبولها، مع التركيز بشكل إضافي على صناعات مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس القدرة الإجمالية على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الإجمالي للمخاطر عبر جميع أنشطة أنواع المخاطر ويستخدم النموذج احتمالات المستمدة من الخبرة التاريخية المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

### 2-2-4 ضوابط رقابة المخاطر وسياسات تخفيفها

تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، صفقات المبادلة والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناشئة عن المعاملات المتوقعة.

تركز المخاطر المفرط

ينشأ التركيز عندما يشترك عدد من الأطراف في أنشطة عمل مماثلة أو أنشطة في ذات الإقليم الجغرافي أو يكون لديهم خصائص اقتصادية مماثلة يمكن أن تتسبب في تأثير قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مماثل لتأثيرها بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. وتشير التركيزات إلى التأثير النسبي لأداء المجموعة بالتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو إقليم جغرافي معين.

لتجنب تركيز المخاطر بشكل مفرط، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة إرشادات معينة من شأنها الحفاظ على محفظة متنوعة مع حدود معينة لتعرضات القطاع الجغرافي والصناعي. ويتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها وفقاً لذلك.

## 3-2-4 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو التحسينات الائتمانية الأخرى

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
5,279,274	5,409,307
5,164,680	4,816,232
110,039,563	118,188,326
42,926,694	44,947,379
3,379,446	3,220,540
166,789,657	176,581,784
5,544,378	3,465,169
9,115,955	10,394,911
1,105,526	1,184,732
446,160	442,970
16,212,019	15,487,782

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

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية - الدين  
موجودات أخرى<sup>1</sup>

## يوضح الجدول التالي التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان:

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
ضمانات  
اعتمادات مستندية  
المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية (إيضاح 33 أ)

1 تتضمن موجودات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تمثل الجداول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حيز تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، فإن التعرض للمخاطر المبينة أعلاه يقوم على أساس صافي القيم الدفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد.

## 4-2-4 تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(أ) حسب القطاع الجغرافي

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول التعاون الخليجي الأخرى	قطر	2025
5,409,307	-	-	-	5,409,307	الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد: نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء نقد في الصندوق)
4,816,232	3,100,783	-	21,859	1,693,590	مبالغ مستحقة من البنوك
118,188,326	17,036,254	-	278,409	100,873,663	الموجودات التمويلية
44,947,379	725,728	93,334	3,489,991	40,638,326	استثمارات في أوراق مالية - الدين
3,220,540	2,215,381	-	696,374	308,785	موجودات أخرى <sup>1</sup>
176,581,784	23,078,146	93,334	4,486,633	148,923,671	

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 4-2-4 تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
5,279,274	-	-	-	5,279,274	2024
					الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء نقد في الصندوق)
5,164,680	2,640,665	-	230,586	2,293,429	مبالغ مستحقة من البنوك
110,039,563	14,775,658	1,020,382	305,650	93,937,873	الموجودات التمويلية
42,926,694	752,796	107,550	2,743,684	39,322,664	استثمارات في أوراق مالية - الدين
3,379,446	2,168,668	-	926,759	284,019	موجودات أخرى <sup>1</sup>
<b>166,789,657</b>	<b>20,337,787</b>	<b>1,127,932</b>	<b>4,206,679</b>	<b>141,117,259</b>	

1 تتضمن موجودات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

(أ) حسب القطاع الجغرافي (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
3,465,169	271,132	-	26,380	3,167,657	2025
10,394,911	1,900,564	78,963	430,196	7,985,188	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
1,184,732	803,811	36,405	-	344,516	ضمانات
442,970	134,394	-	308,229	347	اعتمادات مستندية
					المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
<b>15,487,782</b>	<b>3,109,901</b>	<b>115,368</b>	<b>764,805</b>	<b>11,497,708</b>	

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
5,544,378	878,236	-	15,071	4,651,071	2024
9,115,955	1,226,717	18,036	89,422	7,781,780	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
1,105,526	794,475	-	-	311,051	ضمانات
446,160	168,635	-	260,370	17,155	اعتمادات مستندية
					مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
<b>16,212,019</b>	<b>3,068,063</b>	<b>18,036</b>	<b>364,863</b>	<b>12,761,057</b>	

## (ب) حسب قطاع الصناعة

يوضح أدناه تحليل قطاع الصناعة للحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للتعرض بالصافي قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

## بألاف الريالات القطرية

صافي التعرض	صافي التعرض
2024	2025
42,974,421	61,232,261
49,307,535	37,962,834
1,931,249	1,527,022
11,650,027	12,274,561
28,262,769	30,323,501
2,006,725	2,693,134
18,666,926	20,251,629
11,990,005	10,316,842
15,765,859	15,044,812
446,160	442,970
183,001,676	192,069,566

## ممولة وغير ممولة

الحكومة
وكالات حكومية
الصناعة
التجارة
الخدمات
المقاولات
الاستثمار العقاري
شخصية
مطلوبات محتملة
المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

## الإجمالي

## 5-2-4 جودة الائتمان

تتم إدارة جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المدين الداخلية لتصنيف العلاقات عبر محافظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني مكون من عشرة مستويات ذات مؤشرات موجبة وسالبة، مما يعطي معدل يصل إلى 22 حالة، منها 19 حالة (بمؤشرات إيجابية وسلبية) تتعلق بحالات منتظمة السداد وثلاث تتعلق بحالات غير منتظمة السداد. وفي حدود الحالات المنتظمة السداد، فإن تصنيف مخاطر المدين من 1 إلى 4- تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المدين من 5+ إلى 7- يمثل درجة استثمارية فرعية حيث التصنيف من 7+ إلى 7- يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المدين من 8 إلى 10 حالات دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على التوالي. يتم تخصيص تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير المتداولة.

وضح الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية والارتباطات والضمانات المالية.

## بألاف الريالات القطرية

مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	2025		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
درجة الاستثمار	-	905	8,925,181
درجة استثمار فرعي	-	361,455	940,172
دون المستوى	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الخسارة	-	-	-
مخصص الخسارة	-	362,360	9,865,353
	(2,174)	(343)	(1,831)
القيمة الدفترية	-	362,017	9,863,522

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

5-2-4 جودة الائتمان (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2024		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
9,530,076	-	-	9,530,076
920,607	-	259,249	661,358
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
10,450,683	-	259,249	10,191,434
(6,729)	-	(25)	(6,704)
10,443,954	-	259,224	10,184,730

مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

درجة الاستثمار

درجة استثمار فرعي

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

الخسارة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2025			الموجودات التمويلية
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
82,530,905	-	5,425,355	77,105,550	درجة الاستثمار
34,776,778	-	16,489,407	18,287,371	درجة استثمار فرعي
657,551	657,551	-	-	دون المستوى
35,641	35,641	-	-	مشكوك في تحصيلها
5,627,076	5,627,076	-	-	الخسارة
123,627,951	6,320,268	21,914,762	95,392,921	
* (5,439,625)	(4,288,372)	(1,099,151)	(52,102)	مخصص الخسارة
118,188,326	2,031,896	20,815,611	95,340,819	القيمة الدفترية

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 424,942 ألف ريال قطري.

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2024		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
76,639,617	-	7,228,064	69,411,553
	-		15,674,669
31,900,977		16,226,308	
306,633	306,633	-	-
50,055	50,055	-	-
5,895,831	5,895,831	-	-
114,793,113	6,252,519	23,454,372	85,086,222
* (4,753,550)	(3,895,279)	(803,896)	(54,375)
110,039,563	2,357,240	22,650,476	85,031,847

الموجودات التمويلية

درجة الاستثمار

درجة استثمار فرعي

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

الخسارة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 390,214 ألف ريال قطري.

## بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2025			استثمارات في أوراق مالية - الدين
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
43,921,819	-	-	43,921,819	درجة الاستثمار
1,034,562	-	404,953	629,609	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
53,142	53,142	-	-	الخسارة
45,009,523	53,142	404,953	44,551,428	
(62,144)	(53,142)	(4,750)	(4,252)	مخصص الخسارة
44,947,379	-	400,203	44,547,176	القيمة الدفترية

## بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2024			استثمارات في أوراق مالية - الدين
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
41,174,994	-	-	41,174,994	درجة الاستثمار
1,769,323	-	463,085	1,306,238	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
53,142	53,142	-	-	الخسارة
42,997,459	53,142	463,085	42,481,232	
(70,765)	(53,142)	(12,949)	(4,674)	مخصص الخسارة
42,926,694	-	450,136	42,476,558	القيمة الدفترية

## بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2025			التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
10,180,972	-	1,058,695	9,122,277	درجة الاستثمار
4,840,312	-	3,100,231	1,740,081	درجة استثمار فرعي
6,775	6,775	-	-	دون المستوى
1,291	1,291	-	-	مشكوك في تحصيلها
21,399	21,399	-	-	الخسارة
15,050,749	29,465	4,158,926	10,862,358	
(81,157)	(24,657)	(53,505)	(2,995)	مخصص الخسارة
14,969,592	4,808	4,105,421	10,859,363	القيمة الدفترية

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 5-2-4 جودة الائتمان (تتمة)

## بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2024			التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
10,016,572	-	1,133,907	8,882,665	درجة الاستثمار
5,730,412	-	3,399,677	2,330,735	درجة استثمار فرعي
2,646	2,646	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
22,288	22,288	-	-	الخسارة
15,771,918	24,934	4,533,584	11,213,400	
(68,066)	(24,574)	(39,974)	(3,518)	مخصص الخسارة
15,703,852	360	4,493,610	11,209,882	القيمة الدفترية

## 6-2-4 تقييم جودة الائتمان

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب فئات التصنيف وجودة الائتمان لبيان مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة. يستند هذا التقييم إلى مواعمة درجات التصنيف الائتماني الداخلي مع المقاييس المعتمدة لدى وكالات التصنيف الخارجية.

## بآلاف الريالات القطرية

تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان	استثمارات من فئة الدين	مبالغ مستحقة من البنوك وبنوك مركزية	الموجودات التمويلية	درجة التصنيف
3,284,898	39,367,581	6,710,677	59,842,770	AAA إلى AA-
4,556,688	4,017,863	2,130,659	10,999,775	A+ إلى A-
2,339,385	536,375	84,750	11,688,360	BBB+ إلى BBB-
3,003,947	940,204	940,172	18,199,003	BB+ إلى B-
1,865,831	147,500	361,455	22,898,043	غير مصنفة
15,050,749	45,009,523	10,227,713	123,627,951	الإجمالي كما في 31 ديسمبر 2025

## بآلاف الريالات القطرية

تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان	استثمارات من فئة الدين	مبالغ مستحقة من البنوك وبنوك مركزية	الموجودات التمويلية	درجة التصنيف
3,295,544	37,339,318	8,814,638	55,413,984	AAA إلى AA-
4,185,820	3,589,891	615,245	8,561,493	A+ إلى A-
2,535,207	245,785	100,194	12,664,139	BBB+ إلى BBB-
4,444,008	1,652,779	661,574	18,580,656	BB+ إلى B-
1,311,339	169,686	259,032	19,572,841	غير مصنفة
15,771,918	42,997,459	10,450,683	114,793,113	الإجمالي كما في 31 ديسمبر 2024

**7-2-4 الضمانات**

تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك، للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية والتي لا يلزم الاعتراف بها بشكل منفصل وفقاً للمعايير المعمول بها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية لأداء الدين التي تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة، في قياس تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى هذا الأساس، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار الإسكان.

تقوم المجموعة، في سياق العمل المعتاد، بالتعاقد مع وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الموجودات المستردة بشكل عام في المزايدات لتسوية الدين القائم. ويتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الممولين.

تبلغ القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الموجودات التمويلية منخفضة القيمة الائتمانية 2,283 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 2,963 مليون ريال قطري).

**8-2-4 الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل المدفوعات، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. وتخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. وبعد إعادة الهيكلة، تتم إعادة ضبط حساب العميل الذي تأخر في السداد سابقاً إلى وضع الحالة العادية ويتم إدارته مع حسابات أخرى مماثلة باعتباره غير منخفض القيمة.

**9-2-4 سياسة الشطب**

تقوم المجموعة بشطب الموجودات التمويلية أو الاستثمارات في رصيد الأوراق المالية من فئة الدين وأي مخصصات ذات صلة لخسائر الانخفاض في القيمة، عندما تقرر المجموعة أن الموجودات التمويلية أو الورقة المالية غير قابلة للتحصيل وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمدين/المصدر بحيث لا يتمكن المدين/المصدر من سداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة للموجودات التمويلية الموحدة ذات الرصيد الأقل، تستند قرارات الشطب عمومًا على حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغت القيمة التعاقدية للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة والخاضعة لنشاط التنفيذ كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 176,026 ألف ريال قطري (2024: 683,113 ألف ريال قطري).

**10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة**

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

1- تخفيض درجتين للتصنيف من Aaa إلى Baa أو تخفيض درجة واحدة للتصنيفات من Ba إلى Ca.

2- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة.

3- المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من 60 يومًا كما في تاريخ التقرير.

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء هيكل أجل لاحتمالية التعثر في السداد

تستخدم المجموعة عدسة موديز الائتمانية لتحليل بيانات التصنيف التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية التعثر في السداد من التعرض وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التعثر المحققة والعوامل الاقتصادية الكلية الملحوظة، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لأصل التمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل، قد يتم إلغاء الاعتراف بأصل التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بأصل التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كأصل تمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلية الموجودات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحاً. وقد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط أصل التمويل الجديدة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأن من المرجح حدوث مدفوعات مستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب الائتمان في الأشهر الـ 12 الماضية في المرحلة الثانية.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- لا يكون من المرجح على المدين سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون لجوء المجموعة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
- تأخر المدين في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة.
- تصنيف المدين في الفئة 8 أو 9 أو 10.

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

- مؤشرات كمية، مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة.
- مؤشرات تتم بناء على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تأخر عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر في السداد إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية على رأس المال.

إدراج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من مؤشرات الاقتصاد الكلي المذكورة أعلاه ذات دلالة إحصائية، أو إذا كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد المتوقعة منحرفة بشكل جوهري عن التوقعات الحالية للأوضاع الاقتصادية، فيجب أن تستخدم الإدارة تراكم احتمالية التعثر في السداد النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم الشخصي حول كيفية أن تقوم التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي بالتأثير على خسارة الائتمان المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة 1 والمرحلة 2 من التعرض للمخاطر والتي تعتبر منتظمة السداد. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر في السداد.

- الخسارة بافتراض التعثر في السداد.

- التعرض عند التعثر في السداد.

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

تمثل تقديرات احتمالية التعثر في السداد تقديرات في تاريخ معين يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. تُقدّر المجموعة مؤشرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من أطراف مقابلة متعثرة. تراعي نماذج الخسارة بافتراض التعثر في السداد قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي مع مراعاة التخفيض التنظيمي.

تتضمن الخسارة بافتراض التعثر في السداد ما يلي:

1) معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي انخفضت إلى حالة التعثر في السداد ثم تمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة السداد.

2) معدل الاسترداد: يتم تعريفه بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت التعثر في السداد والذي من شأنه أن يمثل أيضاً معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات فردية للجزء غير المضمون من التعرض.

3) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة لقيمة الاسترداد والتي لا يتم تحقيقها في يوم التعثر في السداد المعدل للقيمة الزمنية.

يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر في السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة لارتباطات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر في السداد على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

عندما يتم تنفيذ نموذج للمؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- تصنيف مخاطر الائتمان.

- نوع المنتج.

- الموقع الجغرافي للمدين.

وتخضع المجموعات لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

## مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2025			المبالغ المستحقة من البنوك والأرصدة لدى البنوك المركزية
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
6,729	-	25	6,704	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
(4,555)	-	318	(4,873)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
(4,555)	-	318	(4,873)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
2,174	-	343	1,831	الرصيد كما في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2024			المبالغ المستحقة من البنوك والأرصدة لدى البنوك المركزية
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
782	-	3	779	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
5,947	-	22	5,925	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
5,947	-	22	5,925	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
6,729	-	25	6,704	الرصيد كما في 31 ديسمبر

## بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الاثتمانية المتوقعة *	2025			الموجودات التمويلية
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
4,753,550	3,895,279	803,896	54,375	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	(2,558)	2,558	تحويلات إلى المرحلة 1
-	(3,287)	9,090	(5,803)	تحويلات إلى المرحلة 2
-	113,078	(112,882)	(196)	تحويلات إلى المرحلة 3
859,173	456,570	401,572	1,031	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
859,173	566,361	295,222	(2,410)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
(176,026)	(176,026)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,928	2,758	33	137	تحويل العملات الأجنبية
5,439,625	4,288,372	1,099,151	52,102	الرصيد كما في 31 ديسمبر

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 390,214 ألف ريال قطري ومبلغ 424,942 ألف ريال قطري كما في 1 يناير و31 ديسمبر على التوالي.

## بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الاثتمانية المتوقعة *	2024			الموجودات التمويلية
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
4,281,470	3,644,132	589,960	47,378	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	(14,540)	14,540	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	6,466	(6,466)	تحويلات إلى المرحلة 2
-	3,616	(3,288)	(328)	تحويلات إلى المرحلة 3
1,157,038	932,465	225,306	(733)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
1,157,038	936,081	213,944	7,013	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
(683,113)	(683,113)	-	-	مبالغ مشطوبة
(1,845)	(1,821)	(8)	(16)	تحويل العملات الأجنبية
4,753,550	3,895,279	803,896	54,375	الرصيد كما في 31 ديسمبر

\* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 428,991 ألف ريال قطري ومبلغ 390,214 ألف ريال قطري كما في 1 يناير و31 ديسمبر على التوالي.

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2025			استثمار في أوراق مالية - الدين
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
70,765	53,142	12,949	4,674	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
(8,628)	-	(8,199)	(429)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
(8,628)	-	(8,199)	(429)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
7	-	-	7	تحويل العملات الأجنبية
62,144	53,142	4,750	4,252	الرصيد كما في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2024			استثمارات في أوراق مالية - الدين
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
79,384	53,142	20,448	5,794	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	(13)	13	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
(8,617)	-	(7,486)	(1,131)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
(8,617)	-	(7,499)	(1,118)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
(2)	-	-	(2)	تحويل العملات الأجنبية
70,765	53,142	12,949	4,674	الرصيد كما في 31 ديسمبر

## بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2025			التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
68,066	24,574	39,974	3,518	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	(210)	210	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	2	(2)	تحويلات إلى المرحلة 2
-	6	(6)	-	تحويلات إلى المرحلة 3
13,111	97	13,745	(731)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
13,111	103	13,531	(523)	مخصص انخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
(20)	(20)	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
81,157	24,657	53,505	2,995	الرصيد كما في 31 ديسمبر

## بآلاف الريالات القطرية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2024			التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
67,653	36,374	24,437	6,842	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 1
-	-	96	(96)	تحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة 3
413	(11,800)	15,441	(3,228)	مبالغ محققة / (عكس) (بالصافي)
413	(11,800)	15,537	(3,324)	مخصص انخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
68,066	24,574	39,974	3,518	الرصيد كما في 31 ديسمبر

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 11-2-4 قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر بعد أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يشترط تقييم مخاطر الائتمان من محافظة الموجودات مزيدًا من التقديرات لاحتمال حدوث التعثر في السداد لنسب الخسارة المرتبطة بها ولارتباطات التعثر في السداد بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.

#### 12-2-4 تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة في السداد كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

#### 3-4 مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

تركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة على أساس يومي. يتم تقديم تقارير منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة ولجنة الامتثال والمخاطر للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة.

#### 1-3-4 إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة منوطة بالسلطة العامة لمخاطر السوق. إن إدارة مخاطر السوق للمجموعة مسؤولة عن تطوير السياسات التفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة / مجلس الإدارة) وعن الإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق في تحديد مخاطر السوق وتصنيفها وإدارتها بطريقة حكيمة لضمان حماية مصالح جميع المساهمين.

تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق على أنها كفاءة أساسية ولا يتمثل الغرض منها في تحييد مخاطر السوق فقط، بل تعظيم مقايضات المخاطر / العوائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعد هذا الإجراء مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الحفاظ على رأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر انخفاض القدرة التشغيلية.

#### 2-3-4 التعرض لمخاطر معدلات الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ البنك في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات ربح السوق. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقًا لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة الجهة المسؤولة عن مراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد إدارة مخاطر السوق بالمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح لدى المجموعة:

تألف البيانات القطرية

معدل الربح الفعلي	غير حساس للأرباح	إعادة التسعير في:					أقل من 3 أشهر	القيمة الدفترية
		أكثر من 5 سنوات	من 5 سنوات إلى 12 شهراً	من 3 إلى 12 شهراً	من 3 أشهر	2025		
4.12%	5,878,930	-	-	-	-	-	5,878,930	
5.27%	521,754	-	-	199,877	4,094,601	4,816,232	4,816,232	
4.60%	1,037,607	9,989,951	11,099,812	8,142,663	87,918,293	118,188,326	118,188,326	
	716,563	2,392,280	35,285,848	5,519,500	2,005,748	45,919,939	45,919,939	
	154,283	643,467	971,307	672,619	515,519	2,957,195	2,957,195	
	8,309,137	13,025,698	47,356,967	14,534,659	94,534,161	177,760,622	177,760,622	
4.67%	(497,721)	(15,602)	(367,248)	(2,998,030)	(24,504,016)	(28,382,617)	(28,382,617)	
3.52%	(7,839,029)	-	-	-	-	(7,839,029)	(7,839,029)	
5.08%	(263,028)	-	(2,292,328)	-	(767,273)	(3,322,629)	(3,322,629)	
	(16,882)	-	(2,070,660)	(439,323)	(5,239,167)	(7,766,032)	(7,766,032)	
	(347,328)	(252)	(205,494)	(524,959)	(719,385)	(1,797,418)	(1,797,418)	
	(8,963,988)	(15,854)	(4,935,730)	(3,962,312)	(31,229,841)	(49,107,725)	(49,107,725)	
4.10%	(708,411)	-	(19,386,537)	(34,951,479)	(48,252,892)	(103,299,319)	(103,299,319)	
	(1,363,262)	13,009,844	23,034,700	(24,379,132)	15,051,428	25,353,578	25,353,578	
	-	-	(1,821,113)	(501,643)	2,322,756	-	-	
	(1,363,262)	13,009,844	21,213,587	(24,880,775)	17,374,184	25,353,578	25,353,578	
	25,353,578	26,716,840	13,706,996	(7,506,591)	17,374,184	25,353,578	25,353,578	

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل المصكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

حسابات الاستثمار المشاركة

بنود بيان المركز المالي الموحد  
تعهدات وارتباطات أخرى

فجوة الحساسية لمعدلات الربح

فجوة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 3-4 مخاطر السوق (تتمة)

### 2-3-4 التعرض لمخاطر معدلات الربح (تتمة)

معدل الربح الفعلي	بألاف الريالات القطرية					القيمة الدفترية
	غير حساس للأرباح	أكثر من 5 سنوات	إعادة التسعير في: من سنة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهوراً	أقل من 3 أشهر	
	5,645,858	-	-	-	26,000	5,671,858
5.05%	594,390	-	-	107,883	4,462,407	5,164,680
6.29%	3,247,664	8,532,961	8,349,786	13,676,719	76,232,433	110,039,563
4.85%	695,092	2,011,216	30,072,861	7,306,089	3,681,965	43,767,223
	78,001	212,925	1,089,524	487,839	1,171,718	3,040,007
	10,261,005	10,757,102	39,512,171	21,578,530	85,574,523	167,683,331
5.60%	(513,091)	-	(724,262)	(977,008)	(21,542,499)	(23,756,860)
2.86%	(7,030,727)	-	-	-	-	(7,030,727)
6.30%	(30,994)	-	-	(2,693,136)	(569,275)	(3,293,405)
	(16,550)	-	(1,815,707)	-	(4,546,002)	(6,378,259)
	(4,13,451)	-	-	(200,594)	(1,436,129)	(2,050,174)
	(8,004,813)	-	(2,539,969)	(3,870,738)	(28,093,905)	(42,509,425)
4.60%	(674,235)	-	(19,079,248)	(30,368,915)	(50,457,224)	(100,579,622)
	1,581,957	10,757,102	17,892,954	(12,661,123)	7,023,394	24,594,284
	-	(787,968)	(1,998,714)	(760,939)	3,547,621	-
	1,581,957	9,969,134	15,894,240	(13,422,062)	10,571,015	24,594,284
	24,594,284	23,012,327	13,043,193	(2,851,047)	10,571,015	24,594,284

2024

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك والديون  
تمويلات أخرى  
مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

حسابات الاستثمار التشاركية  
بنود بيان المركز المالي الموحد  
تعهدات واتصالات أخرى  
فجوة الحساسية لمعدلات الربح  
فجوة الحساسية لمعدلات الربح التاركمي

## تحليل الحساسية

يتم تعزيز إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات معدل الربح القياسي وغير القياسي. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها 100 نقطة أساس متوازية هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار ربح السوق، بافتراض عدم وجود حركة غير متطابقة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

بآلاف الريالات القطرية

انخفاض 100 نقطة أساس متوازية	زيادة 100 نقطة أساس متوازية
------------------------------	-----------------------------

## حساسية صافي الربح

2025	كما في 31 ديسمبر
(58,721)	58,721

2024

كما في 31 ديسمبر

(68,414) 68,414

تُدير الخزانة المركزية للمجموعة مراكز مخاطر معدلات الربح الشاملة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والمبالغ المدفوعة مقدماً للبنوك والودائع من البنوك وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة المركز الشامل الناتج عن أنشطة المجموعة.

## 3-3-4 التعرض لمخاطر السوق الأخرى

## المعاملات بالعملة الأجنبية

تتمثل مخاطر سعر العملة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر التذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي.

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
(1,229)	(248)
607	(10)
33,451	101,611

صافي التعرض في العملات الأجنبية:

يورو

جنيه إسترليي

أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالدولار الأمريكي.

يوضح الجدول أدناه تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول لسعر العملة مقابل الريال القطري على بيان الدخل الموحد، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

بآلاف الريالات القطرية

الزيادة / (النقص) في الربح أو الخسارة

2024	2025
(61)	(12)
30	-
1,673	5,081

5% زيادة / (نقص) في سعر صرف العملات

يورو

جنيه إسترليي

أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 3-3-4 التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تتمة)

#### مخاطر أسعار حقوق الملكية

تمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من أوراق حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تعرض المجموعة أيضاً لمخاطر أسعار حقوق الملكية ويوضح الجدول التالي تحليل الحساسية الخاصة بها:

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
8,430	8,214

5% زيادة / (نقص) في بورصة قطر  
الزيادة / (النقص) في حقوق الملكية

أعد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل معدل الربح وسعر الصرف الأجنبي وأخرى، تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

### 4-4 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة، على سبيل المثال سحب ودائع العملاء أو المتطلبات النقدية من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الصادرة الأخرى، مثل استحقاق الديون أو طلب الهامش لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وما إلى ذلك. ومن شأن هذه التدفقات الصادرة أن تستنفد الموارد النقدية المتاحة لتمويل العميل وأنشطته التجارية واستثماراته. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات، أو احتمال عدم القدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك تعتبر ملازمة لجميع العمليات المصرفية، ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث الخاصة بكل مؤسسة وعلى مستوى السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية ونشاط الاندماج والاستحواذ والصدمات التنظيمية والكوارث الطبيعية.

### 1-4-4 إدارة مخاطر السيولة

تحفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، والتي تتكون في معظمها من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات تجارية ذات سيولة قصيرة وعمليات الإيداع فيما بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطيات القانونية لدى مصرف قطر المركزي والجهات التنظيمية الأخرى. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي وهي مسؤولة عن تطوير سياسات مفصلة لإدارة مخاطر السيولة (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة / مجلس الإدارة).

## 2-4-4 تحليل الاستحقاق

يوضح الجدول التالي أوضاع استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في 31 ديسمبر حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هي موضحة في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة وتوفّر الأموال السائلة. تقوم الإدارة بمراقبة أوضاع الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

بإلحاق البيانات الشطرية

أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	من 3 أشهر للسنة واحدة	1 - 3 أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية
5,347,208	-	-	-	531,722	5,878,930
-	944,711	201,501	2,892	3,667,128	4,816,232
60,885,424	46,805,529	7,316,333	1,029,281	2,151,759	118,188,326
302,365	654,355	26,275,387	10,916,573	7,771,259	45,919,939
279,413	1,505,845	294,215	460,951	419,496	2,959,920
66,814,410	49,910,440	34,087,436	12,409,697	14,541,364	177,763,347
3,374	368,531	2,769,572	3,406,141	21,834,999	28,382,617
-	-	-	-	7,839,029	7,839,029
-	2,292,328	8,714	1,021,587	-	3,322,629
-	6,839,417	910,573	12,249	3,793	7,766,032
106,804	1,538	284,894	581,620	822,562	1,797,418
110,178	9,501,814	3,973,753	5,021,597	30,500,383	49,107,725
43	19,392,874	35,316,278	21,212,110	27,378,014	103,299,319
110,221	28,894,688	39,290,031	26,233,707	57,878,397	152,407,044
66,704,189	21,015,752	(5,202,595)	(13,824,010)	(43,337,033)	25,356,303

2025

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات أخرى

## إجمالي الموجودات المالية

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

## إجمالي المطلوبات المالية

إجمالي شبه حقوق الملكية

## إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية

## فارق السيولة

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

### 2-4-4 تحليل الاستحقاق (تتمة)

بألاف الريالات القطرية					
أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	من 3 أشهر للسنة واحدة	3 - 1 أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفعية
5,225,854	-	-	-	446,004	5,671,858
-	287,706	361,802	2,239	4,512,933	5,164,680
46,300,559	49,965,631	4,558,730	2,021,476	7,193,167	110,039,563
2,303,862	30,072,891	7,424,143	2,155,766	1,810,561	43,767,223
295,645	1,118,212	490,155	316,041	823,862	3,043,915
54,125,920	81,444,440	12,834,830	4,495,522	14,786,527	167,687,239
-	1,907,727	1,175,969	1,192,974	19,480,190	23,756,860
-	-	-	-	7,030,727	7,030,727
-	-	2,693,137	600,268	-	3,293,405
-	5,633,943	364,050	373,564	6,702	6,378,259
94,743	-	201,280	679,586	1,074,565	2,050,174
94,743	7,541,670	4,434,436	2,846,392	27,592,184	42,509,425
-	19,094,574	30,737,756	18,056,523	32,690,769	100,579,622
94,743	26,636,244	35,172,192	20,902,915	60,282,953	143,089,047
54,031,177	54,808,196	(22,337,362)	(16,407,393)	(45,496,426)	24,598,192

2024

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل المكوك والديون  
تمويلات أخرى  
مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

إجمالي المطلوبات المالية  
إجمالي شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية

فارق السيولة

## 3-4-4 تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)

يلخص الجدول أدناه أوضاع استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة المتبقية. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تخضع للإشعار كما لو كان يجب تقديم إشعار على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يُطلب من المجموعة السداد فيه.

تحتفظ المجموعة بحفظة من الموجودات القابلة للتسويق والمتنوعة والسائلة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية. تحتفظ المجموعة باحتياطات نظامية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم السيولة وإدارتها باستخدام مجموعة متنوعة من السيناريوهات المجهدة المطبقة على المجموعة.

بألاف الريالات القطرية

أكثر من 5 سنوات	5 سنوات	1 إلى 3 سنوات	1 إلى 12 شهوراً	1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	إجمالي التدفقات		القيمة الحاضرة
						إجمالي	غير المخطومة	
-	378,775	2,808,846	3,435,587	21,884,188	28,507,396	28,382,617	مطلوبات مالية غير مشتقة	2025
-	-	-	-	-	7,839,029	7,839,029	مبالغ مستحقة للتوك	
-	2,643,073	94,354	1,065,080	35,610	3,838,117	3,322,629	حسابات العملاء الجارية	
-	7,089,677	1,131,515	59,866	28,812	8,309,870	7,766,032	تمويل المصكوك	
115,588	212,144	284,894	581,620	3,654,436	4,848,682	4,848,682	تمويلات أخرى	
115,588	10,323,669	4,319,609	5,142,153	33,442,075	53,343,094	52,158,989	مطلوبات أخرى	
309	21,633,535	36,745,573	21,862,220	28,500,896	108,742,533	103,299,319	إجمالي المطوبات	
(303,350)	(5,510,081)	(2,623,312)	(2,143,943)	(2,306,576)	(12,887,262)	-	إجمالي شبه حقوق الملكية	
303,350	5,510,081	2,623,312	2,143,943	2,306,576	12,887,262	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	
115,897	31,957,204	41,065,182	27,004,373	61,942,971	162,085,627	155,458,308	إدارة المخاطر:	
							تدفقات صادرة	
							تدفقات واردة	

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

#### 4-4-3 تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهوراً	1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	إجمالي التدفقات		القيمة الدفترية
					غير المخصصة	غير المخصصة	
-	2,327,744	1,324,566	1,342,992	19,593,169	24,588,471	23,756,860	مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	-	-	7,030,727	7,030,727	7,030,727	مبالغ مستحقة للبنوك
-	-	2,719,117	610,234	7,535	3,336,886	3,293,405	حسابات العملاء الجارية
-	5,931,469	590,285	423,606	34,108	6,979,468	6,378,259	تحويل الصكوك والديون
118,244	8,410	201,384	680,030	3,715,980	4,724,048	4,724,048	تمويلات أخرى
118,244	8,267,623	4,835,352	3,056,862	30,381,519	46,659,600	45,183,299	مطلوبات أخرى
-	22,158,471	37,152,801	19,721,742	36,823,981	115,856,995	100,579,622	إجمالي المطوبات
(1,124,698)	(3,854,502)	(2,735,480)	(1,573,489)	(5,252,570)	(14,540,739)	-	إجمالي شبه حقوق الملكية
1,124,698	3,854,502	2,735,480	1,573,489	5,252,570	14,540,739	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
118,244	30,426,094	41,988,153	22,778,604	67,205,500	162,516,595	145,762,921	إدارة المخاطر: تدفقات صادرة تدفقات واردة

2024

## الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

## 5-4 المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو السلوك البشري أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية والمخاطر الأخرى التي لها تأثير على المخاطر التشغيلية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مخاطر العمليات الداخلية ومخاطر الاحتيال والمخاطر القانونية والمخاطر التنظيمية ومخاطر الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى تقليل الخسائر الفعلية أو المحتملة الناجمة عن المخاطر التشغيلية من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد هذه المخاطر وتقييمها وتراقبها وتديرها وتبلغ عنها. تتم إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة من خلال إطار إدارة المخاطر التشغيلية المعتمد من مجلس الإدارة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات بازل 3. يحدد إطار إدارة المخاطر التشغيلية هذا الأساس لما يلي:

- يسأط الضوء على التزام المجموعة بتحسين قدرتها على إدارة المخاطر.
- يحدّد الاستراتيجية الشاملة للمجموعة ونهجها في المخاطر وإدارة المخاطر.
- يحدّد لغة المخاطر لدى المجموعة ومدى استعدادها لتحقّل المخاطر.
- يوضح الأدوار والمسؤوليات المحددة بوضوح لمجلس الإدارة ولجان الإدارة ورؤساء وحدات الأعمال والموظفين.

### حوكمة المخاطر

تقع مسؤولية الإطار الشامل لإدارة المخاطر على عاتق مجلس الإدارة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع استراتيجية المجموعة ومدى استعدادها على تحقّل المخاطر، وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب وفعال. لتمكين مجلس الإدارة من تحقيق أهدافه، فقد فوض سلطة أنشطة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى الحوكمة والإشراف على تلك الأنشطة، إلى عدد من لجان المخاطر على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

عند تقييم المخاطر والاستجابة لها، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بتشغيل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. يبدأ خط الدفاع الأول بوحدات الأعمال والدعم المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن المجالات الوظيفية لكل منها. وتعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للبنك وتضمن تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملها. تعمل إدارة المخاطر والامتثال كخط دفاع ثانٍ في توفير الخبرة في إدارة المخاطر، وتتحدى المديرين والموظفين في أدائهم لأنشطة إدارة المخاطر من خلال المراجعات المستقلة والمراقبة والاختبار. بينما يعتبر التدقيق الداخلي والشرعية بمثابة خط الدفاع الثالث المسؤول عن المراجعة المستقلة لفعالية هيكل إدارة المخاطر والضوابط الداخلية من خلال عمليات التدقيق الدورية.

### إدارة المخاطر

تتبع وحدة المخاطر التشغيلية مرحلة من خمس خطوات في إدارة المخاطر تتكون من تخطيط المخاطر وتحديد المخاطر وتقييم المخاطر وتخفيف المخاطر ومراقبة المخاطر. يتضمن تخطيط المخاطر فهم أهداف الإدارة وكل وحدة عمل وتصميم نهج إدارة المخاطر من أجل معالجة المخاطر بشكل صحيح. بعد تخطيط المخاطر، يتم تحديد المخاطر من خلال أساليب مختلفة مثل ورش العمل حول المخاطر، والإبلاغ عن الحوادث، ومراجعة السياسات، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، والنتائج التي يتوصل إليها مراقبو الحسابات، وشكاوى العملاء، وتوثيق المخاطر التي قد تمنع المجموعة من تحقيق أهدافها.

عند تحديد المخاطر، يتم تصنيف المخاطر بناء على فئات بازل 3، ويتم تحليلها بشكل أكبر بحثاً عن الأسباب الجذرية ويتم الإبلاغ عنها في مؤشرات المخاطر الرئيسية. يتم تقييم المخاطر وتقديرها من خلال تحديد مدى خطورة كل منها وفقاً لاحتمال حدوثها (مدى احتمال حدوث المخاطر) وتأثيرها. يتم تقليل هذه المخاطر إلى مستوى منخفض مقبول من خلال تصميم استجابات لكل منها. يتكون ذلك من تحديد الضوابط لتلك المخاطر التي حددناها، والسعي إلى تقليل احتمالية حدوثها أو على الأقل الحد من الآثار التي قد تسببها. من خلال مرحلة مراقبة المخاطر في عملية إدارة المخاطر التشغيلية، يتم مراقبة مستوى المخاطر الحالي وفعالية وظائف إدارة المخاطر. تستخدم وحدة المخاطر التشغيلية العديد من الأدوات المتاحة لمساعدتها في مراقبة المخاطر. وتشمل هذه الأدوات مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي وإدارة الحوادث وتسجيل الخسائر وإدارة مؤشرات المخاطر الرئيسية والموافقة على المنتجات الجديدة ومراجعة السياسات والإجراءات والتدريب والتوعية لبناء وتعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر.

## 4. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 5-4 المخاطر التشغيلية (تتمة)

#### إدارة المخاطر (تتمة)

يتم وضع مؤشرات المخاطر، النوعية والكمية، وكذلك الحدود، لمراقبة المخاطر التشغيلية على أفضل وجه من خلال خطوط العمل. لتسهيل الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، تستخدم المجموعة برنامجاً شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية يتكون من عدة وحدات مثل إدارة الحوادث ومؤشرات المخاطر والتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة وتتبع خطة العمل. يمكن برنامج إدارة المخاطر البنك من بناء أفضل الممارسات من خلال إنشاء عملية منظمة ومؤتمتة لإدارة المخاطر، وتوفير إدارة أفضل للمخاطر وحوادث الخسائر، وأتمتة التحكم في المواعيد النهائية للمهام وعملية التصعيد، وتقديم تسهيلات أفضل لإعداد التقارير، والامتثال لمتطلبات بازل 3 والحفاظ على شمولية توثيق المخاطر.

وقد أدركت المجموعة أيضاً الحاجة إلى وجود سياسات تأمين قوية للتخفيف من المخاطر المرتبطة بخدمات البنك، على سبيل المثال لا الحصر، الغش والتزوير والتعديلات والجرائم الإلكترونية والأضرار التي تلحق بالممتلكات.

كما تقوم المجموعة بتنفيذ وظائف ومنهجيات وأدوات المخاطر الأخرى مثل وحدة الاحتيال ومرور الأعمال وبرنامج إدارة الاستمرارية والأمن السبراني وتقييمات مخاطر البائعين لدعم وحدة المخاطر التشغيلية في إدارة المخاطر.

#### تقارير المخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، اعتمدت المجموعة النهج الموحد في احتساب رأس المال المخصص للمخاطر التشغيلية.

استناداً إلى المراقبة والمقاييس المستخدمة لكل فئة من فئات المخاطر المحددة في سياسة الاستعداد لتحمّل المخاطر، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بإبلاغ مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى لجنة المخاطر بالمجموعة على أساس شهري وإلى لجنة الامتثال والمخاطر للمجموعة على أساس ربع سنوي.

### 6-4 إدارة رأس المال

#### رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والممول والسوق وللاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد حاملي حقوق الملكية وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

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

بموجب التعميم الصادر عن مصرف قطر المركزي رقم 33/2022 والذي بدأ سريانه في 1 يناير 2024، طوّقت المجموعة خلال السنة إطار بازل 3 المعدّل ومعيّار مجلس الخدمات المالية الإسلامية رقم 23 في احتساب نسبة كفاية رأس المال.

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

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025	
بازل 3	بازل 3	
21,827,526	22,302,461	رأس المال الأساسي العام
1,030,586	1,035,014	رأس المال الأساسي الإضافي
1,154,763	1,130,936	رأس المال المساعد (2)
24,012,875	24,468,411	إجمالي رأس المال التنظيمي
<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>		
90,917,596	87,384,439	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
3,959,994	4,229,101	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
5,527,937	5,045,755	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
100,405,527	96,659,295	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس  
المال شاملاً  
الهامش  
التحوطي  
وهامش  
البنوك ذات  
التأثير الهام  
على النظام  
المالي وتكلفة  
رأس المال  
للدعامة الثانية  
من عملية  
التقييم الداخلي  
لكفاية رأس  
المال

إجمالي رأس  
المال شاملاً  
هامش تحوط  
رأس المال  
وهامش  
البنوك ذات  
التأثير الهام  
على النظام  
المالي

نسبة رأس  
المال الأساسي  
(1) شاملاً  
هامش تحوط  
رأس المال  
وهامش  
البنوك ذات  
التأثير الهام  
على النظام  
المالي

نسبة كفاية  
رأس المال  
الأساسي العام  
شاملاً هامش  
تحوط رأس  
المال  
وهامش  
البنوك ذات  
التأثير الهام  
على النظام  
المالي

نسبة كفاية  
رأس المال  
الأساسي العام  
بدون هامش  
تحوط رأس  
المال  
ولكن شاملاً  
هامش البنوك  
ذات التأثير الهام  
على النظام  
المالي

2025				
الفعلية				
25.31%	25.31%	24.14%	23.07%	23.07%
17.40%	13.50%	11.50%	9.50%	7.00%
الحد الأدنى لمصرف قطر المركزي				
2024				
الفعلية				
23.92%	23.92%	22.77%	21.74%	21.74%
15.73%	13.00%	11.00%	9.00%	6.50%
الحد الأدنى لمصرف قطر المركزي				

## 5. استخدام التقديرات والأحكام

### المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. يتم باستمرار تقييم التقديرات والافتراضات وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

(1) خسائر الانخفاض في القيمة من الموجودات المالية:

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 عبر جميع فئات الموجودات المالية في النطاق حكفاً، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل، وهي التغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة هي مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة، والذي يخصص احتمالية التعثر في السداد للدرجات الفردية.
  - معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي.
  - تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
  - تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
  - تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر في السداد، والتعرض عند التعثر في السداد ونسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
  - اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلي وترجيحاتها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- لقد كانت سياسة المجموعة هي مراجعة نماذجها بانتظام في سياق تجربة الخسارة الفعلية وتعديلها عند الضرورة. إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات التي وضعتها المجموعة في المجالات المذكورة أعلاه موضحة في الإيضاح 4-2-10 «المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة».

(2) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية على أساس سنوي على الأقل لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة.

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تكوين النقد الخاصة به، بما في ذلك الشهرة، تتجاوز

المبلغ القابل للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد هو قيمته الاستخدامية وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع

أيهما أكبر.

يتم اشتقاق القيمة الدفترية لوحدات تكوين النقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس مال حقوق الملكية الأساسي للمجموعة إلى وحدات توليد النقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد الخاصة بها بناءً على حسابات القيمة الاستخدامية، والتي تعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية.

تستخدم هذه الحسابات نموذج التدفق النقدي المخصوم باستخدام توقعات التدفق النقدي بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات.

يتضمن نموذج القيمة الاستدامة الخاص بالمجموعة لوحات تكوين النقد أحياناً وافتراسات هامة تتعلق بتوقعات التدفق النقدي ومعدل النمو طويلة الأجل ومعدل الخصم، وهو حساس للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات. تم الإفصاح عن الافتراضات المستخدمة لحساب القيمة الاستدامة في إيضاح 14.

### (3) العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها محدودة أو غير محددة. تم الإفصاح عن الموجودات غير الملموسة في تاريخ التقرير والتي لها عمر إنتاجي محدد في إيضاح رقم 14.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل بمثابة تعديل لفترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم اثبات مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

### (4) تحديد القيم العادلة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة (بالنسبة للأدوات المالية التي قلمًا يتم تداولها وسعرها فبهم، تكون القيمة العادلة لها أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتماداً على السيولة والتركز وعدم التأكد لعوامل السوق وافتراسات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة).

### (5) الرخصة الثانية: الحد الأدنى العالمي للضريبة

يُقدّم إطار الرخصة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية نظاماً عالمياً للحد الأدنى من الضرائب، وهو نظام معقد ويخضع لتقدير دقيق. وقد مارست الإدارة تقديرها في تقييم مدى تأثير البنك بهذه القواعد، وتحديد الكيانات المكونة ذات الصلة، وتحديد النهج المناسب لحساب معدلات الضريبة الفعلية ومدى توافر الإعفاءات أو التخفيفات الانتقالية المطبقة.

يعتمد تطبيق الرخصة الثانية على سنّ وتنفيذ التشريعات المحلية في الولايات القضائية التي يعمل فيها البنك، بالإضافة إلى التطورات المستمرة في التوجيهات الإدارية. ونتيجة لذلك، توجد درجة من عدم اليقين في الافتراضات والتقدير المطبقة. ستواصل الإدارة مراقبة التطورات التشريعية والتوجيهات وستقوم بتحديث تقييمها والإفصاحات ذات الصلة كلما توفرت معلومات إضافية.

## 6. القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة خمسة قطاعات تشغيلية، كما هو موضح أدناه، وهي تمثل الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل بناءً على إدارة المجموعة وهيكل إعداد التقارير الداخلية. وبالنسبة لكل من القطاعات الاستراتيجية، تقوم لجنة الإدارة التنفيذية للمجموعة بمراجعة التقارير الداخلية بشكل دوري. ويشرح الملخص التالي العمليات في كل قطاع ينبغي الإفصاح عنه لدى المجموعة.

- تقدم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة واسعة من التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة الإسلامية، وخدمات الودائع، والاستشارات الاستثمارية، وتسهيلات صرف العملات، ومقايضات معدلات الأرباح، والتمويل المشترك، والخدمات الأخرى للشركات والعملاء التجاريين ومتعددي الجنسيات.
  - توفر الخدمات المصرفية للأفراد خدمات حسابات الاستثمار وبطاقة الائتمان والتمويل الإسلامي لعملاء التجزئة والأفراد.
  - تتولى الخزانة والمؤسسات المالية أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال التمويل وتمويل الصكوك والديون واستخدام الأدوات المتوافقة مع الشريعة لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأوراق الدين للشركات والحكومة.
  - تؤدي إدارة الموجودات المهام التالية: (أ) توفير طول استثمارية مخصصة (مع الخبرة في الأسهم واستثمارات الدخل الثابت) للمستثمرين من المؤسسات والمستثمرين من ذوي الثروات العالية بما يتماشى مع الاحتياجات المحددة للمستثمرين ومعايير المخاطر، (ب) إدارة صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق الاستثمار المتداولة، و(ج) تقديم الخدمات الاستشارية المالية والاستراتيجية.
  - تشمل العمليات الدولية الموجودات التمويلية والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى مع العملاء من الشركات والأفراد في المواقع الدولية للمجموعة.
- ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات غير الموزعة ببعض الوظائف المركزية والعمليات التجارية غير الأساسية، مثل الممتلكات والمعدات العامة والوظائف النقدية والذمم الدائنة المتعلقة بمشاريع التنمية وما إلى ذلك.
- إن المعلومات المتعلقة بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع مدرجة أدناه. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تُراجعها الإدارة. يُستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة في تقييم نتائج قطاعات معينة بالنسبة للكيانات الأخرى التي تنشط ضمن مجالات العمل هذه.

## معلومات عن القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	غير مورقة	العمليات الدولية	إدارة الموجودات	الخزانة والمؤسسات المالية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	2025
6,858,038	-	783,013	23,800	676,867	1,413,578	3,960,780	إيرادات خارجية:
428,001	-	(390)	38,112	68,458	152,417	169,404	الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصادف من مصروفات التمويل
157,892	-	188	10	157,694	-	-	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
35,786	35,786	-	-	-	-	-	ربح مصرف العملات الأجنبية (الصادف)
366,550	8,428	871	-	-	305,811	51,440	حصة من نتائج شركات زميلة
7,846,267	44,214	783,682	61,922	903,019	1,871,806	4,181,624	إيرادات أخرى
(4,495,769)	-	(470,459)	-	(1,130,068)	(932,667)	(1,962,575)	إجمالي إيرادات القطاع، بالصادف من مصروفات التمويل
(817,879)	-	(20,401)	-	-	(228,182)	(569,296)	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
8,628	-	-	615	8,013	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
(8,556)	-	-	-	1,418	(279)	(9,695)	صافي مبالغ معكوسة في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية
(950,674)	-	(180,147)	(17,028)	(103,653)	(313,441)	(336,405)	صافي (خسائر) انخفاض في القيمة / مبالغ معكوسة لخسائر الأتمتة
-	-	-	-	535,452	323,384	(858,836)	قيمة تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان
1,582,017	44,214	112,675	45,509	214,181	720,621	444,817	تكاليف موظفين واستهلاك وإطعام ومصروفات أخرى (التكلفة) / الدخل بين القطاعات
181,258,047	9,097,340	18,229,877	457,023	47,409,717	25,263,660	80,800,430	ربح القطاع الخاضع للتقرير قبل الضريبة
52,158,989	2,846,331	3,955,966	17,966	38,240,654	2,644,374	4,453,698	موجودات القطاع الخاضعة للتقرير
103,299,319	-	12,008,515	-	25,711,395	25,228,469	40,350,940	مطلوبات القطاع الخاضعة للتقرير
							شبه حقوق ملكية القطاع الخاضعة للتقرير

## 6. القطاعات التشغيلية (تمة)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تمة)

الإجمالي	غير موزعة	العمليات الدولية	إدارة الموجودات	الحزينة والمؤسسات المالية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
7,849,565	-	744,499	17,285	483,949	1,744,869	4,858,963
298,831	-	-	40,538	20,608	81,601	156,084
189,612	-	(233)	1	189,844	-	-
62,234	62,234	-	-	-	-	-
(10,515)	(10,515)	-	-	-	-	-
91,281	16,369	852	2,180	-	50,000	21,880
8,481,008	68,088	745,118	60,004	694,401	1,876,470	5,036,927
(4,959,505)	-	(457,634)	-	(1,228,361)	(1,083,082)	(2,190,428)
(1,043,389)	-	(14,391)	-	-	(403,879)	(625,119)
8,617	-	-	(635)	9,252	-	-
(6,360)	-	-	(360)	(8,707)	(68)	2,775
(920,130)	(949)	(171,089)	(15,593)	(99,819)	(304,578)	(328,102)
-	-	-	-	787,407	322,439	(1,109,846)
1,560,241	67,139	102,004	43,416	154,173	407,302	786,207
171,093,777	8,850,886	15,519,856	343,724	45,960,612	25,551,364	74,867,335
45,183,299	2,474,694	3,627,624	16,240	32,854,225	2,530,697	3,679,819
100,579,622	-	10,272,409	-	23,519,219	25,541,958	41,246,036

بآلاف الريالات القطرية

2024

إيرادات خارجية:  
الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية ، بالصادف من مصروفات التمويل  
صافي إيرادات الرسوم والعمولات  
ربح صريف العملات الأجنبية (بالصادف)  
حصه من نتائج شركات زميلة  
خسارة من البيع في شركة زميلة  
إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات القطاع، بالصادف من مصروفات التمويل

صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية  
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية  
صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) من الاستثمارات في الأوراق مالية  
صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) لخسائر انخفاض في قيمة تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان  
تكاليف موظفين واستهلاك وإطفاء ومصروفات أخرى (التكلفة) / الدخل بين القطاعات

ربح القطاع الخاضع للتقرير قبل الضريبة

موجودات القطاع الخاضعة للتقرير

مطلوبات القطاع الخاضعة للتقرير

شبه حقوق ملكية القطاع الخاضعة للتقرير

## 7. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

بآلاف الريالات القطرية

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
<b>2025</b>					
5,878,930	5,878,930	5,878,930	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
4,816,232	4,816,232	4,816,232	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
118,188,326	118,188,326	118,188,326	-	-	موجودات تمويلية
					استثمارات في أوراق مالية:
1,152,121	1,152,121	-	842,589	309,532	- مقاسة بالقيمة العادلة
45,045,245	44,767,818	44,767,818	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
					الموجودات المالية المملوكة لشركة
2,943,454	2,930,586	2,930,586	-	-	تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
2,725	2,725	2,725	-	-	موجودات أخرى
					أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
298,459	298,459	-	-	298,459	الشريعة الإسلامية
<b>178,325,492</b>	<b>178,035,197</b>	<b>176,584,617</b>	<b>842,589</b>	<b>607,991</b>	
28,382,617	28,382,617	28,382,617	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
7,839,029	7,839,029	7,839,029	-	-	حسابات العملاء الجارية
3,109,095	3,322,629	3,322,629	-	-	تمويل الصكوك والحيون
7,766,032	7,766,032	7,766,032	-	-	تمويلات أخرى
1,819,582	1,819,582	1,819,582	-	-	المطلوبات المالية لشركة تابعة غير
1,486,583	1,486,583	1,486,583	-	-	متوافقة مع الشريعة الإسلامية
					مطلوبات أخرى
103,299,319	103,299,319	103,299,319	-	-	حسابات استثمار تشاركية
					أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
83,700	83,700	-	-	83,700	الشريعة الإسلامية
<b>153,785,957</b>	<b>153,999,491</b>	<b>153,915,791</b>	<b>-</b>	<b>83,700</b>	

## 7. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
					2024
5,671,858	5,671,858	5,671,858	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,164,680	5,164,680	5,164,680	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
110,039,563	110,039,563	110,039,563	-	-	موجودات تمويلية
					استثمارات في أوراق مالية:
840,529	840,529	-	555,386	285,143	- مقاسة بالقيمة العادلة
42,831,755	42,926,694	42,926,694	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
2,900,011	3,013,412	2,940,698	72,714	-	الموجودات المالية المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
3,413	3,413	3,413	-	-	موجودات أخرى
371,095	371,095	-	-	371,095	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
<u>167,822,904</u>	<u>168,031,244</u>	<u>166,746,906</u>	<u>628,100</u>	<u>656,238</u>	
23,756,860	23,756,860	23,756,860	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
7,030,727	7,030,727	7,030,727	-	-	حسابات العملاء الجارية
3,241,249	3,293,405	3,293,405	-	-	تمويل الصكوك والديون
6,378,259	6,378,259	6,378,259	-	-	تمويلات أخرى
2,112,567	2,112,567	2,112,567	-	-	المطلوبات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
1,062,222	1,062,222	1,062,222	-	-	مطلوبات أخرى
100,579,622	100,579,622	100,579,622	-	-	حسابات استثمار تشاركية
353,645	353,645	-	-	353,645	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
<u>144,515,151</u>	<u>144,567,307</u>	<u>144,213,662</u>	<u>-</u>	<u>353,645</u>	

(1) تقييم الأدوات المالية

تتم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.
- المستوى 2: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى 3: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار ربح خالية من المخاطر ومعدلات الربح الاسترشادية وهوامش الائتمان وقياسية وتوزيعات أثمان وأساليب أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحتة.

## (2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يظهر الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب تدرج مستويات القيمة العادلة:

### بآلاف الريالات القطرية

2025				
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
<b>الموجودات المالية</b>				
298,459	-	298,459	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
1,152,121	-	189,260	962,861	استثمارات في أوراق مالية
1,450,580	-	487,719	962,861	
<b>المطلوبات المالية</b>				
83,700	-	83,700	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
83,700	-	83,700	-	

### بآلاف الريالات القطرية

2024				
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
<b>الموجودات المالية</b>				
371,095	-	371,095	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
840,529	-	199,160	641,369	استثمارات في أوراق مالية
72,714	-	-	72,714	موجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
1,284,338	-	570,255	714,083	
<b>المطلوبات المالية</b>				
353,645	-	353,645	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
353,645	-	353,645	-	

تقارب القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية، وبالتالي، غير مدرجة في جدول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، باستثناء بعض الاستثمارات في الأوراق المالية التي تبلغ قيمتها العادلة 45,045 مليون ريال قطري (2024: 42,832 مليون ريال قطري)، مشتقة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمستويين الأول والثاني.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث من قياسات القيمة العادلة خلال فترتي التقرير في 31 ديسمبر 2025 و2024.

## 8. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بآلاف الريالات القطرية	2024	2025
	2024	2025
	392,584	469,623
	5,225,856	5,347,208
	53,415	62,099
	3	-
	5,671,858	5,878,930

نقد في الصندوق  
احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي\*  
الحساب الجاري والإيداعات لدى مصرف قطر المركزي  
أرباح مستحقة

\* يمثل الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطياً إلزامياً غير متاح للعمليات اليومية للمجموعة.

## 9. مبالغ مستحقة من البنوك

بآلاف الريالات القطرية	2024	2025
	2024	2025
	927,121	780,925
	1,431,134	2,153,174
	2,809,013	1,508,600
	-	362,877
	4,141	12,830
	(6,729)	(2,174)
	5,164,680	4,816,232

حسابات جارية  
إيداعات الوكالة لدى البنوك  
ذمم المرابحة المدينة للساع  
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي  
أرباح مستحقة  
مخصص انخفاض في القيمة\*

\* بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

## 10. الموجودات التمويلية

بآلاف الريالات القطرية	2024	2025
	2024	2025
	85,909,985	100,972,189
	31,378,647	28,623,062
	86,000	304,051
	4,097,921	3,893,859
	300,585	270,495
	1,705,777	1,834,622
	123,478,915	135,898,278
	(8,685,802)	(12,270,327)
	(855,322)	(1,151,253)
	(3,508,014)	(3,863,430)
	(390,214)	(424,942)
	110,039,563	118,188,326

## (أ) وفقاً للنوع

مرابحة  
إجارة متنتوية بالتملك  
استنصاع  
مشاركة  
أخرى  
أرباح مستحقة

إجمالي الموجودات التمويلية

أرباح مؤجلة  
مخصص انخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتيين 1 و 2) \*  
مخصص انخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3) \*  
أرباح معلقة\*

صافي الموجودات التمويلية

\* بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

بلغ إجمالي الموجودات التمويلية غير منتظمة السداد مخصصاً منها الأرباح المؤجلة كما في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 6,320 مليون ريال قطري وهو ما يمثل 5.11% من إجمالي الموجودات التمويلية مخصصاً منها الربح المؤجل (2024): 6,253 مليون ريال قطري وهو ما يمثل 5.45% من إجمالي الموجودات التمويلية مخصصاً منها الربح المؤجل).

## (ب) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والأرباح المعلقة على الموجودات التمويلية

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي 2025	الأرباح المعلقة	2025	
4,753,550	390,214	4,363,336	الرصيد كما في 1 يناير
1,208,621	59,029	1,149,592	محفل للسنة
(349,448)	(17,735)	(331,713)	مبالغ مستردة / معكوسة خلال السنة
(176,026)	(6,566)	(169,460)	شطب خلال السنة
2,928	-	2,928	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>5,439,625</u>	<u>424,942</u>	<u>5,014,683</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي 2024	الأرباح المعلقة	2024	
4,281,470	428,991	3,852,479	الرصيد كما في 1 يناير
1,414,446	121,951	1,292,495	محفل للسنة
(257,408)	(8,302)	(249,106)	مبالغ مستردة / معكوسة خلال السنة
(683,113)	(152,426)	(530,687)	شطب خلال السنة
(1,845)	-	(1,845)	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>4,753,550</u>	<u>390,214</u>	<u>4,363,336</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

## 10. الموجودات التمويلية (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (بما في ذلك الأرباح المعلقة) على الموجودات التمويلية حسب القطاع

المرحلة 3	الاستثمار العقاري			الأفراد			الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم			الشركات				
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3		
3,895,279	803,896	54,375	2,397,209	370,256	11,102	104,733	18,516	14,984	23,501	3,560	35	1,369,836	411,564	28,254
566,361	295,222	(2,410)	212,544	294,810	(6,137)	1,022	(3,356)	(2,422)	(1,757)	(817)	82	354,552	4,585	6,067
(176,026)	-	-	(35,086)	-	-	(546)	-	-	(156)	-	-	(140,238)	-	-
2,758	33	137	-	-	-	2,758	33	137	-	-	-	-	-	-
4,288,372	1,099,151	52,102	2,574,667	665,066	4,965	107,967	15,193	12,699	21,588	2,743	117	1,584,150	416,149	34,321

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

المرحلة 3	الاستثمار العقاري			الأفراد			الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم			الشركات				
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3		
3,644,132	589,960	47,378	2,078,517	100,155	12,939	361,027	33,316	16,966	9,365	32,523	3,737	1,195,223	423,966	13,736
936,081	213,944	7,013	588,474	270,101	(1,837)	20,304	(14,792)	(1,966)	14,795	(28,963)	(3,702)	312,508	(12,402)	14,518
(683,113)	-	-	(269,782)	-	-	(274,777)	-	-	(659)	-	-	(137,895)	-	-
(1,821)	(8)	(16)	-	-	-	(1,821)	(8)	(16)	-	-	-	-	-	-
3,895,279	803,896	54,375	2,397,209	370,256	11,102	104,733	18,516	14,984	23,501	3,560	35	1,369,836	411,564	28,254

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

## (ث) حسب القطاع

## بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي 2025	الأخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المتنوية بالتمليك	المرايحة	
67,075,861	2,137	-	209,016	5,234,566	61,630,142	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
503,426	228	-	-	70,468	432,730	مؤسسات مالية غير مصرفية
846,367	71	-	-	768,088	78,208	صناعة
13,153,446	42,933	11,062	-	1,544,058	11,555,393	تجارة
16,028,776	56,947	-	-	2,434,789	13,537,040	خدمات
4,051,038	35,809	-	-	323,643	3,691,586	مقاولات
24,040,214	2,182	88,991	95,423	18,858,486	4,995,132	الاستثمار العقاري
10,199,150	148,861	3,797,907	-	1,083,352	5,169,030	شخصية
<b>135,898,278</b>	<b>289,168</b>	<b>3,897,960</b>	<b>304,439</b>	<b>30,317,450</b>	<b>101,089,261</b>	
(12,270,327)						ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(1,151,253)						مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتي 1 و2)
(3,863,430)						مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)
(424,942)						الأرباح المعلقة
<b>118,188,326</b>						

## بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي 2024	الأخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المتنوية بالتمليك	المرايحة	
59,203,811	162	-	-	6,007,263	53,196,386	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
423,794	-	-	-	71,821	351,973	مؤسسات مالية غير مصرفية
1,092,279	-	-	-	971,799	120,480	صناعة
12,146,280	39,755	12,685	-	2,660,537	9,433,303	تجارة
13,296,847	29,307	-	-	2,424,038	10,843,502	خدمات
2,553,943	65,654	-	-	9,990	2,478,299	مقاولات
24,507,411	2,170	55,111	86,430	19,398,721	4,964,979	الاستثمار العقاري
10,254,550	196,493	4,031,326	-	1,405,744	4,620,987	شخصية
<b>123,478,915</b>	<b>333,541</b>	<b>4,099,122</b>	<b>86,430</b>	<b>32,949,913</b>	<b>86,009,909</b>	
(8,685,802)						ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(855,322)						مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتي 1 و2)
(3,508,014)						مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)
(390,214)						الأرباح المعلقة
<b>110,039,563</b>						

## 1.1 استثمارات في أوراق مالية

بالآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	2024		2025		المدرجة
	الإجمالي	غير المدرجة	الإجمالي	غير المدرجة	
278,568	73,000	205,568	73,000	229,738	
6,575	2,111	4,464	2,111	4,683	
285,143	75,111	210,032	75,111	234,421	
5,959,319	78,142	5,881,177	78,142	6,758,280	
481,711	-	481,711	-	-	
36,164,821	33,941,426	2,223,395	32,889,713	4,681,158	
391,608	292,910	98,698	288,576	134,093	
(70,765)	(54,050)	(16,715)	(54,118)	(8,026)	
42,926,694	34,258,428	8,668,266	33,202,313	11,565,505	
551,124	124,049	427,075	114,149	542,719	
4,262	-	4,262	-	6,160	
555,386	124,049	431,337	114,149	548,879	
-	-	-	-	176,838	
-	-	-	-	2,723	
-	-	-	-	179,561	
43,767,223	34,457,588	9,309,635	33,391,573	12,528,366	

استثمارات من فئة الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
معدل الربح الثابت  
أرباح مستحقة

استثمارات الدين المصنفة بالتكلفة المضافة  
معدل الربح الثابت  
معدل الربح المتغير  
حكومة قطر  
أرباح مستحقة  
مخصص انخفاض في القيمة

استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
استثمارات من فئة حقوق الملكية  
أرباح مستحقة

استثمارات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
حكومة قطر  
أرباح مستحقة

1 تشمل الاستثمارات في أدوات من فئة الدين المصنفة بالتكلفة المضافة على محفظة السندات التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال. وفي تاريخ اندماج، باع البنك محفظة السندات إلى شركة لوسيل المحدودة.

2 بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

فيما يلي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
62,655	67,415
4,760	(4,246)
67,415	63,169
(16,910)	(14,089)
1,326	(5,515)
1,495	-
(14,089)	(19,604)
53,326	43,565

#### احتياطي القيمة العادلة الإيجابية:

الرصيد كما في 1 يناير  
صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في 31 ديسمبر

#### احتياطي القيمة العادلة السلبية:

الرصيد كما في 1 يناير  
صافي التغير في القيمة العادلة  
التحويل إلى الأرباح المدورة عند الاستبعاد

الرصيد كما في 31 ديسمبر

#### إجمالي احتياطي القيمة العادلة في 31 ديسمبر

## 12. استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في الشركات الزميلة خلال السنة:

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
348,556	348,274
62,234	35,786
(22,150)	(26,100)
2,464	573
(42,515)	-
(315)	276
348,274	358,809

الرصيد كما في 1 يناير  
الحصة من النتائج  
توزيعات أرباح نقدية مستلمة  
حصة الدخل الشامل الآخر  
استبعادات  
تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد كما في 31 ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

نسبة الملكية %	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركات الزميلة
2024	2025		
21.48	21.48	سلطنة عُمان	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري ش.م.ع.م.
48.76	48.76	السعودية	شركة سوب للتمويل ("سوب")
15.00	15.00	قطر	شركة الضمان الإسلامي للتأمين «بيمه» (ش.م.ع.ق.) «بيمه» <sup>1</sup>
33.50	33.50	قطر	لينك لخدمات المرافق ذ.م.م. ("لينك")

## 12. استثمار في شركات زميلة (تمة)

فيما يلي المركز المالي والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة:

بآلاف الريالات القطرية

2025	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي أي سان	سهب	بيمه <sup>1</sup>	لينك
إجمالي الموجودات	158,315	-	386,051	1,608,435	226,318
إجمالي المطلوبات وفائض حاملي الوثائق	18,562	-	9,672	1,003,254	63,670
إجمالي الإيرادات	6,512	-	11,517	178,973	254,548
صافي الربح	3,404	-	7,806	99,464	48,743
الحصة المعترف بها في الربح	731	-	3,806	14,920	16,329

بآلاف الريالات القطرية

2024	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي أي سان	سهب	بيمه <sup>1</sup>	لينك
إجمالي الموجودات	146,501	-	376,679	1,530,190	222,345
إجمالي المطلوبات وفائض حاملي الوثائق	10,150	-	8,727	988,116	48,440
إجمالي الإيرادات	22,343	-	5,423	136,146	244,115
صافي الربح	19,145	-	54,777	77,511	60,554
الحصة المعترف بها في الربح / (الخسارة)	3,969	(346)	26,708	11,627	20,276

تعكس المعلومات المفصّل عنها أعلاه المبالغ المعروضة في البيانات المالية للشركات الزميلة ذات الصلة وليس حصة المجموعة في تلك المبالغ.

تسوية للقيم الدفترية:

بآلاف الريالات القطرية

2025	الوطينية للتطوير والاستثمار العقاري	سهب	بيمه <sup>1</sup>	لينك	
صافي حقوق الملكية الافتتاحية لحاملي حقوق الملكية	136,351	367,953	542,074	173,905	
ربح الفترة	3,404	7,806	99,464	48,743	
الدخل الشامل الآخر	-	54	3,643	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	(40,000)	(60,000)	
تأثير حركة العملات الأجنبية	(2)	567	-	-	
صافي حقوق الملكية الختامية العائدة لحاملي حقوق الملكية	139,753	376,380	605,181	162,648	
حصة المجموعة %	21.48%	48.76%	15.00%	33.50%	
حصة المجموعة بآلاف الريالات القطرية	30,022	183,523	90,777	54,487	
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>30,022</b>	<b>183,523</b>	<b>90,777</b>	<b>54,487</b>	

بآلاف الريالات القطرية

2024	الوطينية للتطوير والاستثمار العقاري	سهب	بيمه <sup>1</sup>	لينك	
صافي حقوق الملكية الافتتاحية لحاملي حقوق الملكية	126,749	313,770	484,121	163,351	
ربح الفترة	19,145	54,777	77,511	60,554	
تعديلات الفترات السابقة	383	-	-	-	
الدخل الشامل الآخر	-	(5)	16,442	-	
إعادة شراء الأسهم	(9,796)	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	(36,000)	(50,000)	
تأثير حركة العملات الأجنبية	(130)	(589)	-	-	
صافي حقوق الملكية الختامية العائدة لحاملي حقوق الملكية	136,351	367,953	542,074	173,905	
حصة المجموعة %	21.48%	48.76%	15.00%	33.50%	
حصة المجموعة بآلاف الريالات القطرية	29,290	179,414	81,311	58,259	
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>29,290</b>	<b>179,414</b>	<b>81,311</b>	<b>58,259</b>	

<sup>1</sup> بلغ السعر السوقي للحصة في بيمة كما في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 4.348 ريال قطري للحصة الواحدة (31 ديسمبر 2024: 3.954 ريال قطري للحصة الواحدة).

## 13. الممتلكات والمعدات

تألف الرياليت القطرية

	الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات مكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني
	1,753,955	419,169	39,041	2,095	426,421	199,389	107,744	560,096
	104,101	55,708	9,022	-	35,688	3,521	162	-
	(43,424)	(8,154)	(23,177)	-	(11,235)	(777)	-	(81)
	-	(31,317)	-	-	20,730	10,587	-	-
	17,828	447	553	-	4,861	1,697	168	10,102
	1,832,460	435,853	25,439	2,095	476,465	214,417	108,074	570,117
	742,507	-	29,614	1,764	394,774	151,916	100,544	63,895
	59,802	-	8,204	210	28,347	13,262	1,550	8,229
	(35,270)	-	(23,177)	-	(11,235)	(777)	-	(81)
	6,053	-	304	-	4,360	629	47	713
	773,092	-	14,945	1,974	416,246	165,030	102,141	72,756
	1,059,368	435,853	10,494	121	60,219	49,387	5,933	497,361

التكلفة:  
الرصيد كما في 1 يناير 2025

إضافات الاستبعادات والمشطوبات وإعادة تقييم وموجودات حق الانتفاع تحويلات تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

استهلاك متراكم:  
الرصيد كما في 1 يناير 2025

استهلاك السنة متعلقة بالاستبعادات والمشطوبات تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

القيمة الدفترية:  
في 31 ديسمبر 2025

## بألاف الريالات القطرية

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات مكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني
1,669,886	356,374	42,940	2,095	401,613	189,003	115,304	562,557
128,802	103,690	2,851	-	13,847	7,938	476	-
(20,446)	(910)	(6,624)	-	(87)	(4,400)	(8,425)	-
(20,069)	(20,069)	-	-	-	-	-	-
-	(19,841)	-	-	12,149	7,197	495	-
(4,218)	(75)	(126)	-	(1,101)	(349)	(106)	(2,461)
1,753,955	419,169	39,041	2,095	426,421	199,389	107,744	560,096
701,315	-	25,878	1,554	375,710	139,744	105,782	52,647
59,816	-	9,642	210	20,210	16,486	1,840	11,428
(17,041)	-	(5,799)	-	(88)	(4,162)	(6,992)	-
(1,583)	-	(107)	-	(1,058)	(152)	(86)	(180)
742,507	-	29,614	1,764	394,774	151,916	100,544	63,895
1,011,448	419,169	9,427	331	31,647	47,473	7,200	496,201

التكلفة:

الرصيد كما في 1 يناير 2024

إضافات

الاستبعادات والمشطوبات وإعادة تقييم موجودات حق الانتفاع

إعادة التصنيف

تحويلات

تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

استهلاك متراكم:

الرصيد كما في 1 يناير 2024

استهلاك السنة

متعلقة بالاستبعادات والمشطوبات

تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

القيمة الدفترية:

في 31 ديسمبر 2024

## 14. موجودات غير ملموسة

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	الموجودات غير الملموسة الأخرى			الشهرة	
	الترخيص	الودائع الأساسية	العلاقات مع العملاء		
1,801,893	51,369	223,471	649,567	877,486	تكلفة أو تقييم: الرصيد كما في 1 يناير 2025
1,801,893	51,369	223,471	649,567	877,486	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
350,935	31,677	68,904	250,354	-	إطفاء متراكم: الرصيد كما في 1 يناير 2025
113,817	10,274	22,347	81,196	-	إطفاء السنة
464,752	41,951	91,251	331,550	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
1,337,141	9,418	132,220	318,017	877,486	القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2025

بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	الموجودات غير الملموسة الأخرى			الشهرة	
	الترخيص	الودائع الأساسية	العلاقات مع العملاء		
1,801,893	51,369	223,471	649,567	877,486	تكلفة أو تقييم: الرصيد كما في 1 يناير 2024
1,801,893	51,369	223,471	649,567	877,486	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
237,119	21,404	46,557	169,158	-	إطفاء متراكم: الرصيد في 1 يناير 2024
113,816	10,273	22,347	81,196	-	إطفاء السنة
350,935	31,677	68,904	250,354	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
1,450,958	19,692	154,567	399,213	877,486	القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2024

## الشهرة الناشئة عن الاستحواذ على صافي موجودات الخليجي

نشأت الشهرة عند استحواذ المجموعة على صافي موجودات الخليجي. بناء على اختيار توزيع سعر الشراء التي قام بها مستشار خارجي بعد الاندماج، اعترفت المجموعة بمبلغ 924,407 ألف ريال قطري كموجودات غير ملموسة ومبلغ 877,486 ألف ريال قطري كشهرة.

## تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، حُصّصت الشهرة ل وحدات تكوين النقد للمجموعة (القطاعات التشغيلية) على النحو التالي:

بآلاف الريالات القطرية		
2024	2025	
705,587	705,587	الخدمات المصرفية للشركات
171,899	171,899	الخدمات المصرفية للأفراد
877,486	877,486	

يتم اشتقاق القيمة الدفترية لوحدة تكوين النقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة ل وحدات تكوين النقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد ل وحدات تكوين النقد الخاصة بها بناءً على حسابات القيمة الاستخدامية والقيمة العادلة ناقصًا تكاليف الاستبعاد. تعكس هذه الأساليب تفاصيل العمل المصرفي وبيئته التنظيمية.

المدخلات الرئيسية لاحتساب القيمة الاستخدامية واختبار الانخفاض في القيمة

استخدمت القيمة الاستخدامية التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم خلال فترة خمس سنوات من التوقعات، وبعد ذلك تم تطبيق معدل نمو نهائي.

كانت الافتراضات المستخدمة لحسابات القيمة الاستخدامية التي يكون المبلغ القابل للاسترداد أكثر حساسية لها على النحو التالي:

(أ) معدلات النمو النهائية

وقد استند معدل النمو النهائي البالغ 2.5% (2024: 2.5%) على التقديرات المقدمة من الأبحاث الاقتصادية الكلية وتقارير المحللين. لا تتجاوز معدلات النمو متوسط معدل النمو طويل الأجل لقطاع الأعمال في الاقتصاد الذي تعمل فيه وحدة تكوين النقد.

(ب) معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة لمعدل العائد المطلوب في كل نشاط تجاري. هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. تُحتسب معدلات الخصم باستخدام تكلفة حقوق الملكية بنسبة 9.7% (2024: 9.9%).

كانت المبالغ القابلة للاسترداد ل وحدات تكوين النقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً كما في نهاية فترة التقرير.

التغيير الجوهرية: تأثير التغييرات المحتملة في الافتراضات الرئيسية

إذا انخفض معدل النمو النهائي المستخدم في احتساب القيمة الاستخدامية بمقدار 25 نقطة أساس أو إذا زادت تكلفة حقوق الملكية بمقدار 25 نقطة أساس، مع بقاء المتغيرات الأخرى دون تغيير، فإن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة تكوين النقد ستظل أعلى من القيمة الدفترية ذات العلاقة، وبالتالي، لن يُعترف بأي انخفاض في القيمة في كلا السيناريوهين.

## 14. موجودات غير ملموسة (تمة)

## الموجودات غير الملموسة الأخرى

تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد:

الموجودات غير الملموسة الأخرى	العمر الإنتاجي	نهج ومنهجيات التقييم
العلاقات مع العملاء	8 سنوات	تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقة العملاء المنسوبة إلى الأعمال التي يتوقع أن يتم تحقيقها من العملاء والتي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ. تم استخدام منهج الدخل في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء الخليجي كأصل غير ملموس كما في تاريخ السرطان. يقدر منهج الدخل علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للأرباح المستقبلية التي من المتوقع أن تحققها على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي المتبقي. بموجب منهج الدخل، تم استخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات وهي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم علاقات العملاء. تعتبر طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات تطبيقاً محدداً لطريقة التدفقات النقدية المخصصة حيث يتم أخذ قيمة الأصل غير الملموس على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية التراكمية (بعد الضريبة) العائدة فقط إلى الأصل غير الملموس موضوع التقييم بعد خصم رسوم الموجودات المساهمة. يفترض المبدأ الكامن وراء رسوم الموجودات المساهمة أن الأصل غير الملموس «الأجرة» أو «الإيجارات» من طرف ثالث افتراضي هو كل ما يحتاج من موجودات لإنتاج التدفقات النقدية الناتجة عن تطوره، وأن كل مشروع يستأجر فقط تلك الموجودات التي يحتاجها (بما في ذلك عنصر الشهرة) وليس تلك التي لا يحتاجها، وأن يدفع كل مشروع لمالك الموجودات عائداً عادلاً (وعند الاقتضاء) على القيمة العادلة للموجودات المستأجرة. وبالتالي، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم الموجودات المساهمة تعود إلى الأصل غير الملموس الخاضع للتقييم. يتم بعد ذلك خصم التدفقات النقدية التراكمية (بعد الضريبة) العائدة إلى الأصل غير الملموس الخاضع لقيمتها الحالية.
الودائع الأساسية	10 سنوات	تم تحديد الودائع الأساسية المستحوذ عليها من الخليجي على أنها العملاء الذين يمتلكون الحسابات الجارية وحسابات التوفير. تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة ودايع المجموعة تمثل مصدراً للتمويل أرخص من تمويل البيع بالجملة أو تمويل سوق المال (تكلفة التمويل البديلة). تم استخدام نهج الادخار التراكمي لتقييم تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية كأصل غير ملموس كما في التاريخ الفعلي لدمج الأعمال. تم احتساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى عمر الودائع الأساسية مع الأخذ بعين الاعتبار معدل التناقص بموجب هذه الطريقة. يقدر نهج الادخار التراكمي الودائع الأساسية على أنها القيمة الحالية للمدخرات المستقبلية التي من المتوقع أن تتولد على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي المتبقي، إن طريقة الادخار التراكمي المستخدمة هي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم الودائع الأساسية.
الترخيص	5 سنوات	تمثل الموجودات غير الملموسة للترخيص القيمة المنسوبة من الربح التشغيلي المتوقع أن تحققه الشركة التابعة للمجموعة، الخليجي فرانس إس ايه، من عملياتها في فرنسا والإمارات العربية المتحدة. تم تقييم الأصل غير الملموس باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي منهجية شائعة الاستخدام لتقييم رخصة التشغيل.

تقدر المجموعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة كما هو محدد في الجدول أعلاه. ومع ذلك، فقد يكون العمر الإنتاجي الفعلي أقصر أو أطول من السنوات المشار إليها. إذا زاد/انخفض العمر الإنتاجي بنسبة 10%، فإن القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة ستبلغ 1,354 مليون ريال قطري / 1,313 مليون ريال قطري، على التوالي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,465 مليون ريال قطري / 1,432 مليون ريال قطري، على التوالي).

## 15. موجودات أخرى

## بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
3,073,032	2,992,930
371,095	298,459
50,000	277,625
29,948	41,736
11,535	8,370
3,413	2,725
104,011	81,069
(3,261)	(3,612)
3,639,773	3,699,302

موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية<sup>2</sup>  
القيمة العادلة الإيجابية الموجبة لإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية  
موجودات مستردة  
مبالغ مدفوعة مقدماً ودفوعات مقدمة أخرى<sup>3</sup>  
موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح 32)  
إيرادات مستحقة  
أخرى  
مخصص انخفاض في القيمة<sup>1</sup>

<sup>1</sup> بالنسبة للتعرض الخاص بالمرحلة ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

<sup>2</sup> تتكون الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية من محفظة الموجودات التالية التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال:

## بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
620,251	269,805
906,854	957,459
1,176,420	1,222,591
336,484	507,341
6,051	8,062
26,972	27,672
3,073,032	2,992,930

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
تمويلات وسلف مقدمة للعملاء  
استثمارات في أوراق مالية  
الممتلكات والمعدات  
موجودات أخرى

<sup>3</sup> بلغت قيمة المبلغ المستحق من ودیعة التأمين الذي دفعته المجموعة إلى المؤجر كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 1,267 ألف ريال قطري (2024: 1,150 ألف ريال قطري).

## 16. مبالغ مستحقة للبنوك

## بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
402,869	461,656
17,259,834	10,129,345
5,036,914	16,187,795
947,058	1,555,074
110,185	48,747
23,756,860	28,382,617

الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار قصيرة الأجل  
ذمم وكالة دائنة  
اتفاقيات إعادة الشراء  
ذمم مرابحة سلع دائنة  
أرباح مستحقة للبنوك

تشمل ذمم الوكالة الدائنة العديد من التسهيلات بفترات استحقاق أقل من سنة واحدة وتحمل معدلات ربح تتراوح من 2.00% إلى 4.70% (2024: فترات استحقاق أقل من سنة واحدة وتحمل معدلات ربح تتراوح من 4.25% إلى 6.78%).

وتبلغ القيمة السوقية للأوراق المالية المقدمة كضمانات لاتفاقيات إعادة الشراء 16,189 مليون ريال قطري (2024: 5,367 مليون ريال قطري).

## 17. حسابات العملاء الجارية

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
916,156	1,596,672
131,898	57,564
3,380,911	3,280,389
2,601,762	2,904,404
7,030,727	7,839,029

حسب القطاع:

هيئات حكومية وأخرى ذات صلة  
مؤسسات مالية غير مصرفية  
الشركات  
الأفراد

## 18. تمويل الصكوك والديون

أصدرت المجموعة أوراق الدين التالية:

بآلاف الريالات  
القطرية

الأداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق 2025
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	ليرة تركية	2 مارس 2026
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار سنغافوري	18 سبتمبر 2027
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	29 مايو 2030
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	ريال قطري	17 ديسمبر 2028
<b>3,322,629</b>			

بآلاف الريالات  
القطرية

أداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	1 فبراير 2025
أوراق الدين <sup>2</sup>	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	6 فبراير 2025
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	2 سبتمبر 2025
<b>3,293,405</b>			

<sup>1</sup> وتتراوح معدلات الربح من 2.00% إلى 4.88% (2024: 0.55% إلى 4.95%).<sup>2</sup> عند الاندماج مع الخليجي، افترضت المجموعة أوراق الدين هذه التي تم إصدارها في الأصل من قبل الخليجي بموجب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل.

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
3,263,244	3,070,564
(833)	(5,687)
30,994	262,768
-	(5,016)
3,293,405	3,322,629

كما في 31 ديسمبر

القيمة الاسمية لتمويل الصكوك والديون  
ناقصاً: تكاليف المعاملات غير المطفأة  
أرباح مستحقة الدفع  
أخرى

فيما يلي الحركة في تمويل الصكوك والديون الصادر عن المجموعة خلال السنة:

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
5,235,937	3,293,405
-	3,203,071
(2,081,793)	(3,381,528)
1,818	1,930
(2,641)	(139,289)
140,084	350,056
-	(5,016)
3,293,405	3,322,629

الرصيد كما في 1 يناير  
صافي الإصدارات خلال السنة  
مسدد خلال السنة  
إطفاء تكاليف المعاملات  
تأثير حركة العملات الأجنبية  
مصرفات تمويلية للسنة  
تحركات أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر

## 19. تمويلات أخرى

بآلاف الريالات القطرية

الأداة	العملة	تاريخ الاستحقاق	2025
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	05 أغسطس 2027	182,874
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	19 يوليو 2027	548,535
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	603,767
تمويلات مشتركة	دولار أمريكي	11 مايو 2028	1,332,061
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	22 أبريل 2027	275,352
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 يونيو 2027	182,229
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 ديسمبر 2026	911,185
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	30 نوفمبر 2028	728,188
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	25 مارس 2027	545,955
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 يوليو 2027	183,503
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	606,354
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 أغسطس 2027	182,820
تمويلات ثنائية	يوان صيني	14 ديسمبر 2028	439,771
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	09 سبتمبر 2027	182,507
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 سبتمبر 2027	860,931
			7,766,032

## 19. تمويلات أخرى (تتمة)

بآلاف الريالات القطرية	الأداة	العملة	تاريخ الاستحقاق	2024
182,916	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	05 أغسطس 2027	
910,369	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 ديسمبر 2026	
909,938	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 مارس 2026	
547,457	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	19 يوليو 2027	
602,892	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	
366,177	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	20 فبراير 2025	
182,025	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 يونيو 2027	
182,967	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 أغسطس 2027	
545,143	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	25 مارس 2027	
183,713	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 يوليو 2027	
606,524	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	
369,064	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 نوفمبر 2025	
606,524	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	
182,550	تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	09 سبتمبر 2027	
6,378,259				

<sup>1</sup> تتراوح معدلات الربح من 2.30% إلى 5.43% (2024: 4.64% إلى 5.51%).

<sup>2</sup> فيما يلي الحركة في التمويلات الأخرى الصادرة عن المجموعة خلال السنة:

بآلاف الريالات القطرية	2025	2024	
4,585,513	6,378,259	4,180,113	الرصيد كما في 1 يناير
(2,695,990)	(3,486,564)	(2,695,990)	صافي الإصدارات خلال السنة
11,346	9,010	11,346	مسدد خلال السنة
297,277	335,402	297,277	إطفاء تكاليف المعاملات
-	(1,590)	-	مصرفات تمويلية للسنة
-	369,596	-	تأثير حركة العملات الأجنبية
-	2,148	-	إعادة تصنيف أرصدة مستحقة للبنوك
-		-	تحركات أخرى
6,378,259	7,766,032	6,378,259	الرصيد كما في 31 ديسمبر

## 20. مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
2,167,632	1,888,768
255,078	754,906
642,002	583,519
2,316	204,223
191,536	177,775
157,926	163,206
127,292	120,274
100,524	110,727
103,937	98,869
353,645	83,700
64,805	77,545
71,425	53,242
46,000	46,000
37,677	33,215
10,042	10,658
392,211	442,055
4,724,048	4,848,948

مطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة (ج)  
شيكات المدير والبطاقات المدفوعة مسبقاً  
توزيعات أرباح مستحقة الدفع  
ضريبة الدخل المستحقة  
عمولة غير مكتسبة  
مصروفات مستحقة  
مخصصات الموظفين الأخرى  
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (ب)  
أموال واردة مقابل توزيعات الأرباح نيابة عن العملاء  
القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية  
مخصص الانخفاض في قيمة التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان مقبولة  
ربح مستحق على أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي  
الصندوق الاجتماعي والرياضي (إيضاح 42)  
صافي مطلوبات الإجارة (أ)  
أخرى

### (أ) صافي مطلوبات الإجارة

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
10,676 (634)	11,404 (746)
10,042	10,658

إجمالي مطلوبات الإجارة  
ناقصاً: تكلفة الإجارة المؤجلة

صافي مطلوبات الإجارة

الجدول التالي يظهر تواريخ استحقاق إجمالي وصافي مطلوبات الإجارة:

بآلاف الريالات القطرية			
2024	2025	2025	إجمالي
صافي	صافي	تكلفة	مطلوبات
مطلوبات	مطلوبات	الإجارة	الإجارة
الإجارة	الإجارة	المؤجلة	الإجارة
5,483	5,948	(305)	6,253
4,559	4,710	(441)	5,151
10,042	10,658	(746)	11,404

حتى 12 أشهر  
من سنة إلى 5 سنوات

**20. مطلوبات أخرى (تتمة)****(ب) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين**

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
54,706	100,524
51,050	15,472
(5,232)	(5,269)
100,524	110,727

الرصيد كما في 1 يناير  
مخصصات مكونة خلال السنة  
مدفوع خلال السنة

الرصيد كما في 31 ديسمبر

**(ج) المطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية**

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
11,115	9,039
1,944,315	1,681,576
94,744	106,803
117,458	91,350
2,167,632	1,888,768

مبالغ مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
الدين الثانوي<sup>1</sup>  
مطلوبات أخرى

<sup>1</sup> تحمل البنك الدين الثانوي عند الاندماج مع الخليجي ويتكون من دين بمبلغ 25 مليون يورو لفترة استحقاق غير محددة وقد حُسبت عليه أرباح حتى عام 2025 بمعدل سعر الفائدة قصير الأجل لليورو. وفي حالة تصفية المصدر، سيخضع هذا الدين لمطالبات المودعين وجميع دائي المصدر الآخرين.

**21. حسابات الاستثمار التشاركية**

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
7,662,489	8,669,388
87,897,068	91,312,939
4,252,571	2,498,947
765,502	816,388
1,992	1,657
100,579,622	103,299,319

**(أ) وفقا للنوع**

حسابات توفير  
حسابات لأجل  
حسابات الاستثمارات قصيرة الأجل  
أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية  
الحصة في احتياطي القيمة العادلة

بآلاف الريالات القطرية	2024	2025
	52,471,377	48,568,788
	5,194,462	7,323,086
	33,396,178	34,847,370
	8,750,111	11,742,030
	765,502	816,388
	1,992	1,657
	100,579,622	103,299,319

**(ب) حسب القطاع**

هيئات حكومية وأخرى ذات صلة  
مؤسسات مالية غير مصرفية  
الأفراد  
الشركات  
أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية  
الحصة في احتياطي القيمة العادلة

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم 87/2008، لا يتم خصم احتياطي المخاطر من الربح المتعلق بحسابات الاستثمار التشاركية ويتم تحويل إجمالي احتياطي المخاطر من أرباح المساهمين كمخصص.

**22. حقوق الملكية****(أ) رأس المال**

بآلاف الريالات القطرية	2024	2025
	9,300,000	9,300,000

مصرح به ومصدر ومدفوع  
9,300,000,000 سهم بواقع 1 ريال قطري لكل سهم

**(ب) احتياطي قانوني**

بآلاف الريالات القطرية	2024	2025
	9,644,166	9,644,166
	-	-
	9,644,166	9,644,166

الرصيد كما في 1 يناير  
محول من الأرباح المدورة (i)

الرصيد كما في 31 ديسمبر

(i) وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012، يجب تحويل 10% من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي الاحتياطي 100% من رأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أي تحويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، حيث بلغ الاحتياطي القانوني 100% من رأس المال المدفوع قبل التحويل من الأرباح المدورة للعام الحالي (2024: لا شيء).

**(ج) احتياطي المخاطر**

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم 102/2011، تم إنشاء احتياطي المخاطر لتغطية المطلوبات المحتملة في كل من أنشطة تمويل القطاعين العام والخاص، بحد أدنى من المتطلبات يبلغ 2.5% من إجمالي تعرض القطاع الخاص الممنوح من المجموعة داخل قطر وخارجها، بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. ويتم استبعاد التمويل المقدم إلى / أو المضمون من قبل وزارة المالية أو التمويل مقابل ضمانات نقدية من إجمالي التمويل المباشر، والذي يجب تخصيصه من أرباح المساهمين وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

**22. حقوق الملكية (تتمة)****(د) احتياطي القيمة العادلة**

بآلاف الريالات القطرية		
2024	2025	
41,439	51,278	الرصيد كما في 1 يناير
6,086	(9,761)	صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة
2,465	547	حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
1,495	-	تحويل إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(207)	335	الحصة في الاحتياطي العائدة إلى شبه حقوق الملكية
9,839	(8,879)	صافي حركة القيمة العادلة
51,278	42,399	الرصيد كما في 31 ديسمبر (حصة المساهمين)

**احتياطي تحويل عملات أجنبية**

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العمليات الأجنبية في البيانات المالية.

**(هـ) احتياطيات أخرى**

تتكون الاحتياطيات الأخرى مما يلي:

بآلاف الريالات القطرية		
2024	2025	
135,693	140,842	حصة في الربح من استثمارات في الشركات الزميلة، صافية من توزيعات الأرباح النقدية
236	262	حصة في الربح الاكتواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين
135,929	141,104	

**(و) احتياطيات أخرى (تتمة)**

الحركة في الاحتياطيات الأخرى خلال السنة على النحو التالي:

بآلاف الريالات القطرية		
2024	2025	
152,632	135,929	الرصيد كما في 1 يناير
62,234	35,786	حصة من نتائج شركات زميلة
(22,150)	(26,100)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(2)	26	حصة في الربح الاكتواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين
(27,215)	-	متعلقة باستبعاد شركات زميلة
(29,570)	(4,537)	حركات أخرى
135,929	141,104	الرصيد كما في 31 ديسمبر

**(ز) توزيعات الأرباح المقترحة**

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 19 فبراير 2026 توزيعات أرباح نقدية بنسبة 11% (2024: 10%) من رأس المال بقيمة 1,023 مليون ريال قطري (2024: 930 مليون ريال قطري). يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية في دولة قطر.

## 23. الحصة غير المسيطرة

يمثل هذا البند الحصة غير المسيطرة في بنك الريان بي إل سي (26.24%) (2024: 26.24%).

## 24. أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي

عند الاندماج مع الخليجي، تحملت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال بإجمالي مليار ريال قطر («السندات») التي أصدرها الخليجي في الأصل في مارس 2016. هذه السندات دائمة، وثانوية، وغير مضمونة، وقد تم إصدارها بربح ثابت للسنوات الخمس الأولى وتم إعادة تسعيرها في 2021. معدل الفائدة اختياري، ولا يُعتبر الحدث المتعلق بعدم السداد تعزراً. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن رأس المال من الفئة الأولى.

## 25. إيرادات من الأنشطة التمويلية

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
4,720,818	4,152,275
2,244,319	1,709,524
284,788	247,800
6,695	5,227
7,256,620	6,114,826

إيرادات من مرابحة  
إيرادات من الإجارة المنتهية بالتمليك  
إيرادات من المشاركة  
إيرادات من الاستصناع

## 26. إيرادات من الأنشطة الاستثمارية

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
1,676,298	1,945,330
185,436	159,112
(3,156)	461
16,158	10,649
1,732	2,326
137,598	93,357
2,014,066	2,211,235

إيرادات من استثمارات في أدوات من فئة الدين  
إيرادات من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية  
صافي الربح / (الخسارة) من بيع استثمارات من فئة الدين  
إيرادات توزيعات الأرباح  
ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
صافي أرباح من مشتقات

## 27. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
186,752	287,112
113,654	137,664
89,130	128,354
35,792	33,170
425,328	586,300
(126,497)	(158,299)
298,831	428,001

عمولة على الخدمات المصرفية  
عمولة على الأنشطة التمويلية  
عمولة على الأنشطة التمويلية التجارية  
إيرادات من موجودات خارج بيان المركز المالي تحت الإدارة

مصروفات رسوم وعمولات

## 28. أرباح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
189,612	157,892

التعامل بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات

## 29. إيرادات أخرى

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
84,436	357,250
852	8,429
5,993	871
91,281	366,550

مبالغ مستردة  
إيرادات إيجار  
متنوعة

## 30. تكاليف الموظفين

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
367,800	421,275
51,050	15,472
15,384	16,976
434,234	453,723

رواتب ومخصصات وتكاليف موظفين أخرى  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين  
تكاليف صندوق تقاعد الموظفين

## 31. مصروفات أخرى

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
103,002	115,631
77,716	89,084
38,063	34,350
29,125	29,380
24,867	22,333
1,231	1,525
38,260	31,029
312,264	323,332

تقنية المعلومات  
رسوم قانونية ومهنية واستشارية  
مصروفات إعلانية  
إيجار وصيانة  
مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح رقم 38 ب)  
مكافآت هيئة الرقابة الشرعية  
مصروفات تشغيلية أخرى

## 32. مصروف الضريبة

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
23,205	24,367
1,817	1,375
8,434	3,929
-	201,734
33,456	231,405

مصروف الضريبة الحالية  
تعديلات خاصة بالسنوات السابقة  
مصروفات الضريبة المؤجلة  
ضرائب الركيزة الثانية<sup>1</sup>

بآلاف الريالات القطرية	
2024	2025
1,560,241	1,582,017
(1,431,591)	(10,618)
-	(99,663)
128,650	1,471,736
18.04%	15.36%
23,205	226,101
1,817	1,375
8,434	3,929
33,456	231,405

الربح قبل الضريبة للسنة  
مطروحاً منه: الربح غير الخاضع للضريبة  
مطروحاً منه: تسويات ضريبة الركيزة الثانية

الربح الخاضع للضريبة  
متوسط معدل الضريبة المرجح

الضريبة المحسوبة بناءً على متوسط معدل الضريبة المرجح  
التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة  
مصروف الضريبة المؤجلة

مصروف ضريبة الدخل

## 32. مصروف الضريبة (تتمة)

فيما يلي حركة موجودات الضريبة المؤجلة:

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
20,145	11,535
(109)	3,234
(8,325)	(7,163)
(176)	764
11,535	8,370

الرصيد كما في 1 يناير  
تعديلات خاصة بالسنوات السابقة  
مصروفات الضريبة المؤجلة للسنة  
تأثير حركة العملات الأجنبية

الرصيد كما في 31 ديسمبر (إيضاح 15)

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

تخضع المجموعة للحد الأدنى العالمي للضريبة التكميلية بموجب تشريعات الركيزة الثانية للضرائب. وتتعلق هذه الضريبة التكميلية بعمليات المجموعة في دولة قطر.

في ديسمبر 2021، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية قواعد نموذجية لإطار ضريبي عالمي جديد بحد أدنى 15% (ضريبة الركيزة الثانية)، وقد أصدرت حكومات عديدة حول العالم، أو هي بصدد إصدار، تشريعات ذات صلة بهذا الإطار. أقرت دولة قطر إطار عمل الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في قانونها المحلي بموجب القانون رقم 22 لسنة 2024، المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لسنة 2018.

نُشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ 27 مارس 2025، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2025 أو بعده. وبموجب هذا التشريع، طبقت دولة قطر آليات الركيزة الثانية: (أ) قاعدة إدراج الدخل، التي تلزم الكيان الأم القطري النهائي بدفع ضريبة تكميلية على الكيانات الأجنبية التابعة له ذات الضرائب المنخفضة؛ و(ب) الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية، الذي يضمن خضوع الأرباح المحققة في قطر لضريبة فعلية لا تقل عن 15%، مما يحول دون نقل حقوق فرض الضرائب إلى ولايات قضائية أخرى.

في 23 مايو 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل"، مُدخلاً استثناءً مؤقتاً إلزامياً من متطلبات هذا المعيار، بموجبها لا يُلزم الكيان بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بقواعد منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية المقترحة بشأن تآكل القاعدة الضريبي ونقل الأرباح (الركيزة الثانية). وقد طبقت المجموعة هذا الاستثناء الإلزامي على الاعتراف والإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة الناشئة عن ضرائب الدخل (الركيزة الثانية).

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

## 33. مطلوبات محتملة وارتباطات

## (أ) مطلوبات محتملة

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
5,544,378	3,465,169
9,115,955	10,394,911
1,105,526	1,184,732
15,765,859	15,044,812
446,160	442,970

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
ضمانات  
اعتمادات مستندية

مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة<sup>1</sup>

1 تتكون المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة مما يلي:

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
241,967	274,024
201,156	163,627
3,037	5,319
446,160	442,970

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
ضمانات  
اعتمادات مستندية

## (ب) تعهدات وارتباطات الأخرى

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
5,812,950	6,158,665
8,694,565	6,187,927
33,225	540,670
14,540,740	12,887,262
2024	2025
54,025	30,299
2024	2025
30,806,784	28,405,343

مبادلة معدل الربح  
تعهد أحادي لشراء / بيع العملات  
مقايضة العملات

الارتباطات الرأسمالية والارتباطات الأخرى

إجمالي المطلوبات المحتملة والارتباطات

### 34. تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية القطاع الجغرافي

بألف الريالات القطرية

الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					قطر
	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
5,878,930	-	-	6,745	-	5,872,185	
4,816,232	1,256,990	9,563	1,834,230	21,859	1,693,590	
118,188,326	4,763,065	-	12,273,189	278,409	100,873,663	
45,919,939	4,18,584	224,119	198,443	3,702,327	41,376,466	
358,809	-	-	-	213,545	145,264	
1,059,368	-	-	174,135	-	885,233	
1,337,141	-	-	-	-	1,337,141	
3,699,302	902,212	50,420	891,020	808,345	1,047,305	
<b>181,258,047</b>	<b>7,340,851</b>	<b>284,102</b>	<b>15,377,762</b>	<b>5,024,485</b>	<b>153,230,847</b>	
28,382,617	508,428	162,989	4,742,716	4,424,420	18,544,064	
7,839,029	3,810	1,053	592,335	56,474	7,185,357	
3,322,629	-	-	-	-	3,322,629	
7,766,032	4,076,443	-	728,188	2,961,401	-	
4,848,682	542,384	2,218	323,965	661,525	3,318,590	
<b>52,158,989</b>	<b>5,131,065</b>	<b>166,260</b>	<b>6,387,204</b>	<b>8,103,820</b>	<b>32,370,640</b>	
103,299,319	405,540	525	12,271,362	7,277,357	83,344,535	
<b>155,458,308</b>	<b>5,536,605</b>	<b>166,785</b>	<b>18,658,566</b>	<b>15,381,177</b>	<b>115,715,175</b>	

2025

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمارات في شركات زمنية  
الممتلكات والمعدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الحارثة  
تمويل المكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات  
شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

## بالتفصيل القطرية

الإجمالي	بالتفصيل القطرية				قطر
	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	
5,671,858	-	-	5,102	-	5,666,756
5,164,680	655,269	260,252	1,725,144	230,586	2,293,429
110,039,563	4,745,657	-	11,050,383	305,650	93,937,873
43,767,223	440,619	201,729	217,999	2,953,716	39,953,160
348,274	-	-	-	208,704	139,570
1,011,448	-	-	166,634	-	844,814
1,450,958	-	-	-	-	1,450,958
3,639,773	857,585	35,902	946,359	972,004	827,923
171,093,777	6,699,130	497,883	14,111,621	4,670,660	145,114,483
23,756,860	4,75,017	10	4,835,332	1,918,816	16,527,685
7,030,727	4,798	1,715	631,421	62,108	6,330,685
3,293,405	-	-	-	-	3,293,405
6,378,259	3,818,478	-	735,241	1,824,540	-
4,724,048	784,665	2,277	288,582	739,640	2,908,884
45,183,299	5,082,958	4,002	6,490,576	4,545,104	29,060,659
100,579,622	709,599	3,282	10,523,412	5,490,994	83,852,335
145,762,921	5,792,557	7,284	17,013,988	10,036,098	112,912,994

2024

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودة التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمارات في شركات زمنية  
الممتلكات والمعدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك والديون  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات  
شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

### 34. تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

#### القطاع الصناعي

بألاف الريالات القطرية

الإجمالي	الأخرى *	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	التشييد والهندسة والتصنيع	الاستثمار العقاري	2025
5,878,930	-	-	5,878,930	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
4,816,232	-	-	4,816,232	-	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
118,188,326	80,091,705	10,326,076	344,863	285,434	7,675,512	19,464,736	الموجودات التمويلية
45,919,939	39,540,696	-	5,769,399	357,229	30,346	222,269	استثمارات في أوراق مالية
358,809	54,487	-	274,300	-	-	30,022	استثمارات في شركات زمنية
1,059,368	1,059,368	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
1,337,141	1,337,141	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,699,302	989,722	4,306	2,050,115	-	5,081	650,078	موجودات أخرى
181,258,047	123,073,119	10,330,382	19,133,839	642,663	7,710,939	20,367,105	<b>إجمالي الموجودات</b>
28,382,617	-	-	28,382,617	-	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
7,839,029	4,521,005	2,904,404	57,564	21,132	272,236	62,688	حسابات العملاء الجارية
3,322,629	-	-	3,322,629	-	-	-	تمويل المصكوك
7,766,032	-	-	7,766,032	-	-	-	تفويلات أخرى
4,848,682	2,996,670	705,639	1,035,368	-	11,005	-	مطلوبات أخرى
52,158,989	7,517,675	3,610,043	40,564,210	21,132	383,241	62,688	<b>إجمالي المطلوبات</b>
103,299,319	60,626,799	34,981,839	7,395,537	24,477	212,606	58,061	<b>إجمالي شبه حقوق الملكية</b>
155,458,308	68,144,474	38,591,882	47,959,747	45,609	595,847	120,749	<b>إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية</b>

\* يشمل بند «الأخرى» على القطاع الحكومي.

## بآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	الأخرى *	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	التشييد والهندسة والصنيع	الاستثمار العقاري
5,671,858	-	-	5,671,858	-	-	-
5,164,680	-	-	5,164,680	-	-	-
110,039,563	70,202,371	9,468,098	314,314	408,107	8,139,069	21,507,604
43,767,223	38,146,830	-	5,128,539	248,241	34,234	209,379
348,274	58,259	-	260,725	-	-	29,290
1,011,448	1,011,448	-	-	-	-	-
1,450,958	1,450,958	-	-	-	-	-
3,639,773	797,781	6,107	2,264,158	-	18,867	552,860
171,093,777	111,667,647	9,474,205	18,804,274	656,348	8,192,170	22,299,133
23,756,860	-	-	23,756,860	-	-	-
7,030,727	3,999,164	2,601,762	131,898	59,001	208,386	30,516
3,293,405	-	-	3,293,405	-	-	-
6,378,259	-	-	6,378,259	-	-	-
4,724,048	2,453,324	567,195	1,537,941	-	165,588	-
45,183,299	6,452,488	3,168,957	35,098,363	59,001	373,974	30,516
100,579,622	59,901,040	33,468,833	5,194,462	1,677,804	120,092	217,391
145,762,921	66,353,528	36,637,790	40,292,825	1,736,805	494,066	247,907

\* يشتمل بند «الأخرى» على القطاع الحكومي.

2024

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودة التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمارات في شركات زمنية  
الممتلكات والمعدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك والديون  
تفويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

## 35. آجال الاستحقاق

تألف الرياليت القطرية		2025				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	6 أشهر - سنة واحدة	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
5,878,930	5,347,208	-	-	-	531,722	
4,816,232	-	944,711	199,877	1,624	3,670,020	
118,188,326	60,885,424	46,805,529	6,033,315	1,283,018	3,181,040	
45,919,939	302,366	654,355	563,781	25,711,606	18,687,831	
358,809	358,809	-	-	-	-	
1,059,368	1,059,368	-	-	-	-	
1,337,141	1,337,141	-	-	-	-	
3,699,302	347,301	1,505,845	132,982	161,233	1,551,941	
181,258,047	69,637,617	49,910,440	6,929,955	27,157,481	27,622,554	
28,382,617	3,374	368,531	485,849	2,283,723	25,241,140	
7,839,029	-	-	-	-	7,839,029	
3,322,629	-	2,292,328	-	8,714	1,021,587	
7,766,032	-	6,839,417	910,573	-	16,042	
4,848,682	115,588	212,144	109,635	175,259	4,236,056	
52,158,989	118,962	9,712,420	1,506,057	2,467,696	38,353,854	
103,299,319	43	19,392,874	16,300,837	19,015,441	48,590,124	
155,458,308	119,005	29,105,294	17,806,894	21,483,137	86,943,978	
25,799,739	69,518,612	20,805,146	(10,876,939)	5,674,344	(59,321,424)	

## بالآلاف الريالات القطرية

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	6 أشهر - سنة واحدة		3 أشهر	حتى 3 أشهر
			6 أشهر - سنة واحدة	3 أشهر		
5,671,858	5,225,854	-	-	-	-	446,004
5,164,680	-	287,706	360,883	919	919	4,515,172
110,039,563	46,300,559	49,965,631	2,029,433	2,529,297	2,529,297	9,214,643
43,767,223	2,303,863	30,072,891	4,873,696	2,550,447	2,550,447	3,966,326
348,274	348,274	-	-	-	-	-
1,011,448	1,011,448	-	-	-	-	-
1,450,958	1,450,958	-	-	-	-	-
3,639,773	3,639,773	1,118,212	268,056	222,099	222,099	1,713,402
171,093,777	56,958,960	81,444,440	7,532,068	5,302,762	5,302,762	19,855,547
23,756,860	-	1,907,727	160,086	1,015,883	1,015,883	20,673,164
7,030,727	-	-	-	-	-	7,030,727
3,293,405	-	-	2,693,137	-	-	600,268
6,378,259	-	5,633,943	364,050	-	-	380,266
4,724,048	118,244	8,410	55,314	146,070	146,070	4,396,010
45,183,299	118,244	7,550,080	3,272,587	1,161,953	1,161,953	33,080,435
100,579,622	-	19,094,574	20,070,561	10,667,195	10,667,195	50,747,292
145,762,921	118,244	26,644,654	23,343,148	11,829,148	11,829,148	83,827,727
25,330,856	56,840,716	54,799,786	(15,811,080)	(6,526,386)	(6,526,386)	(63,972,180)

2024

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمارات في شركات زمنية  
الممتلكات والمعدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل المكوك والديون  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي شبه حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

فجوة الاستحقاق

### 36. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الأرباح للسنة والعائدة لحاملي حقوق الملكية بالبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة خلال السنة.

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
1,507,071	1,328,595
(46,000)	(46,000)
1,461,071	1,282,595
9,300,000	9,300,000
0.157	0.138

ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية البنك  
ناقصاً: التوزيع على أوراق رأس المال من الفئة الأولى

الربح لحساب ربحية السهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بالألف)

ربحية السهم الأساسية (ريال قطري)

لا توجد أسهم مخفضة محتملة قائمة في أي وقت خلال السنة. وبالتالي فإن الربحية المخفضة لكل سهم تعادل الربحية الأساسية لكل سهم.

### 37. النقد وشبه النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وشبه النقد من الأرصدة التالية مع فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ:

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
446,002	531,722
4,512,932	3,659,324
822,530	29,350
29	5
5,781,493	4,220,401

النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي  
مبالغ مستحقة من البنوك  
استثمارات في أوراق مالية  
إضافة: مخصص انخفاض في القيمة

## 38. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف بأنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدر على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ جوهري عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والمنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد عائلاتهم المقربين والإدارة التنفيذية للمجموعة.

### (أ) المعاملات والأرصدة

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

بآلاف الريالات القطرية			2025			
2024	2025	2025	2024	2025	2024	
مساهمون رئيسيون <sup>2</sup>	مجلس الإدارة <sup>1</sup>	الشركات الزميلة	المساهمون الرئيسيون <sup>2</sup>	مجلس الإدارة <sup>1</sup>	الشركات الزميلة	
3,978,157	51,490	-	4,091,734	130,092	-	<b>بنود بيان المركز المالي الموحد:</b>
-	47,257	106,581	29,218	23,235	31,549	الموجودات التمويلية
18,685,851	247,444	68,367	18,263,323	285,312	100,057	حسابات العملاء الجارية
94,744	-	-	106,803	-	-	حسابات الاستثمار التشاركية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
179,785	3,984	-	167,231	6,604	-	<b>بنود بيان الدخل الموحد:</b>
-	-	16,593	-	-	17,879	إيرادات من أنشطة التمويل
999,115	10,955	2,722	891,447	10,718	3,420	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	مصروفات تشغيلية
-	500	-	-	1,000	-	<b>المطلوبات المحتملة:</b>
-	95,161	134,816	-	138,075	159,311	اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	ضمانات

<sup>1</sup> يشمل أفراد الأسرة المقربين

<sup>2</sup> المساهمون الرئيسيون الذين يمتلكون بشكل مباشر أو غير مباشر 5% أو أكثر من رأس المال

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط مماثلة بشكل أساسي، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات، كتلك السائدة في المعاملات المماثلة مع الأطراف غير ذات العلاقة.

### (ب) المعاملات مع موظفي الإدارة العليا

يوضح الجدول التالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الآخرين خلال السنة:

بآلاف الريالات القطرية		
2024	2025	
24,867	22,333	مكافآت مجلس الإدارة بما في ذلك بدل الاجتماعات (إيضاح 31)
19,347	24,197	الإدارة العليا
923	884	منافع الموظفين قصيرة الأجل
20,270	25,081	منافع طويلة الأجل أخرى

## 39. أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

### (أ) مبادلة معدل الربح

المبادلات هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة مبادلة معدل الربح، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل مدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل الدين. في حالة مقايضة العملات، يتم تبادل مدفوعات الأرباح وأصل الدين بعملة مختلفة.

### (ب) تعهد أحادي لشراء / بيع العملات

إن الوعود الأحادية لشراء / بيع العملات هي وعود إما بشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. يتم تنفيذ المعاملات الفعلية في التواريخ المتعهد بها، من خلال تبادل عروض الشراء / البيع والقبول بين الأطراف ذات العلاقة.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مع القيم الاسمية التي تخضع للتحويل حسب الاستحقاق. القيمة الاسمية، التي تشكل مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية ولا مخاطر السوق والائتمان والتي يمكن الاستدلال عليها من القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

بآلاف الريالات القطرية

أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2025 أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
303,350	4,929,111	744,178	182,026	6,158,665	53,743	181,604	مبادلات معدل الربح
-	40,300	1,879,123	4,268,504	6,187,927	29,262	114,285	تعهد أحادي لشراء / بيع العملات
-	540,670	-	-	540,670	695	2,570	مقايضة العملات
<b>303,350</b>	<b>5,510,081</b>	<b>2,623,301</b>	<b>4,450,530</b>	<b>12,887,262</b>	<b>83,700</b>	<b>298,459</b>	

بآلاف الريالات القطرية

أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2024 أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
1,124,698	3,854,502	760,939	72,811	5,812,950	94,054	343,894	مبادلات معدل الربح
-	-	1,974,542	6,720,023	8,694,565	249,631	27,201	تعهد أحادي لشراء / بيع العملات
-	-	-	33,225	33,225	9,960	-	مقايضة العملات
<b>1,124,698</b>	<b>3,854,502</b>	<b>2,735,481</b>	<b>6,826,059</b>	<b>14,540,740</b>	<b>353,645</b>	<b>371,095</b>	

إن عدم فعالية التحوط فيما يتعلق بمبادلات معدل الربح المخصصة كأدوات تحوط ضئيلة بالنسبة للسنتين 2025 و2024.

## 40. الزكاة

يتحقل أصحاب حقوق الملكية الزكاة مباشرة، ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن أصحاب حقوق الملكية وفقاً للنظام الأساسي.

## 41. هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة علماء متخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحصاً للدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات التي تعتمدها المجموعة من أجل التأكد من مزاوتها لأنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

## 42. المسؤولية الاجتماعية

وفقاً للقانون رقم 13 لسنة 2008 والتوضيحات الإضافية للقانون الصادر في 2010، قامت المجموعة برصد مخصص بقيمة 33.2 مليون ريال قطري بمبلغ يعادل 2.5% من صافي ربح المجموعة المتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 37.7 مليون ريال قطري) لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والخيرية. وتم تمويل المساهمة الاجتماعية والرياضية من خلال استخدام الصندوق الخيري المتوفر للمجموعة (إيضاح 43).

## 43. مصادر وتطبيق الصندوق الخيري

بالآلاف الريالات القطرية

2024	2025
133,265	162,472
66,884	62,074
200,149	224,546
(37,677)	(33,215)
-	(600)
(37,677)	(33,815)
162,472	190,731

أموال خيرية غير موزعة كما في 1 يناير  
صافي الأرباح التي تحظرها الشريعة خلال السنة

### المصدر الإجمالي للصندوق الخيري

### استخدامات الصندوق الخيري

مساهمة في الصندوق الاجتماعي والرياضي للسنة (إيضاح 42)  
أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال العام

### إجمالي استخدامات الصندوق الخيري

الأموال الخيرية غير الموزعة كما في 31 ديسمبر

## البيانات المالية للبنك الأم

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
5,666,756	5,872,185
3,304,009	3,374,320
100,418,699	106,064,089
42,798,581	44,296,395
1,802,399	1,807,213
849,436	885,233
1,450,585	1,336,768
540,958	647,383
<b>156,831,423</b>	<b>164,283,586</b>
23,531,074	28,053,527
6,265,148	7,139,826
3,330,076	3,444,697
6,378,259	6,905,101
2,375,058	2,722,638
<b>41,879,615</b>	<b>48,265,789</b>
90,605,206	91,448,519
9,300,000	9,300,000
9,644,166	9,644,166
2,700,401	2,700,401
(315)	(39)
62,538	52,375
1,639,812	1,872,375
<b>23,346,602</b>	<b>23,569,278</b>
1,000,000	1,000,000
<b>24,346,602</b>	<b>24,569,278</b>
156,831,423	164,283,586
-	-
<b>29,582,169</b>	<b>26,924,452</b>

### الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي  
مبالغ مستحقة من البنوك  
الموجودات التمويلية  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمار في شركات تابعة وشركات زميلة  
الممتلكات والمعدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

### إجمالي الموجودات

### المطلوبات

مبالغ مستحقة للبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل الصكوك والديون  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

### إجمالي المطلوبات

### شبه حقوق الملكية

حسابات الاستثمار التشاركية

### حقوق الملكية

رأس المال  
احتياطي قانوني  
احتياطي المخاطر  
احتياطي تحويل عملات أجنبية  
احتياطي القيمة العادلة  
أرباح مدورة

### إجمالي حقوق الملكية العائدة لحاملي حقوق الملكية بالبنك

أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي

### إجمالي حقوق الملكية

### إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة  
مطلوبات محتملة وارتباطات

## المعلومات المالية للبنك الأم

أعد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم، والمفصّل عنهما كمعلومات مالية تكميلية، وفقاً لما يقتضيه هو من قبل مصرف قطر المركزي، وفقاً لنفس السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 (د) باستثناء الاستثمار في الشركات التابعة والشركات الزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة، ناقصاً أي انخفاض في القيمة إن وجد.

## (ب) بيان الدخل للبنك الأم

## بآلاف الريالات القطرية

2024	2025
6,597,973	5,384,598
1,911,850	2,123,166
(1,422,501)	(1,430,113)
7,087,322	6,077,651
381,628	545,579
(123,335)	(155,300)
258,293	390,279
189,844	157,694
(10,515)	-
91,659	369,089
7,616,603	6,994,713
(328,239)	(339,340)
(158,719)	(161,917)
(245,541)	(252,242)
(732,499)	(753,499)
(5,947)	4,555
(1,028,998)	(797,477)
9,252	8,014
(53)	(13,113)
5,858,358	5,443,193
(4,516,568)	(4,037,434)
1,341,790	1,405,759
-	(201,734)
1,341,790	1,204,025

إيرادات من الأنشطة التمويلية  
إيرادات الأنشطة الاستثمارية  
مصروفات التمويل

## الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل

إيرادات رسوم وعمولات  
مصروفات رسوم وعمولات

## صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ربح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)  
خسارة من البيع في شركة زميلة  
إيرادات أخرى

## إجمالي الإيرادات، بالصافي من مصروفات التمويل

تكاليف الموظفين  
استهلاك  
مصروفات أخرى

## المصروفات التشغيلية

صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في القيمة من مبالغ مستحقة من البنوك  
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية  
صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية  
صافي خسائر الانخفاض في القيمة للتعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان

## ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

## الربح قبل الضريبة للسنة

مصروف ضريبة الدخل

## صافي ربح السنة





بنك الريان (ش.م.ع.ق.)  
AlRayan Bank (Q.P.S.C.)

69 شارع العد الشرقي, ص.ب. 28888, لوسيل, قطر  
69 Alad Al Sharqi Street, P.O. Box 28888, Lusail, Qatar

هاتف Telephone  
**+974 4425 3333**

س.ت: 32010, رأس المال: 9,300,000,000 (مدفوع بالكامل) | CR No: 32010, Authorized and Paid-up Capital: QR 9,300,000,000