



بنك الريان
ALRAYAN BANK

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الصفحات

المحتويات

5-1

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

البيانات المالية الموحدة:

6

بيان المركز المالي الموحد

7

بيان الدخل الموحد

8

بيان الدخل الشامل الموحد

9

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد

11 - 10

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

13 - 12

بيان التدفقات النقدية الموحد

14

بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

15 - 109

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

111 - 110

المعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الريان (ش.م.ع.ق.) (المعروف سابقاً 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 سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)) ("بنك الريان" أو "البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2025 وأداءه 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.

قمننا 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 مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساسٍ 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 قمننا 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، قمننا 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 الجوهرية نتيجة الاحتيال.

وقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمننا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن 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.

أمور التدقيق الرئيسية

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

- قِيمنا التصميم واختبرنا الفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.
- قِيمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.
- 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 الترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.
- حصلنا على فهم واختبرنا نسبة اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختبرنا عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.
- حصلنا على فهم للمنهجية المستخدمة لتحديد وحساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3 واختبار إحدى العينات مقابلها.
- 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).
- قِيمنا مدى كفاية إيضاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقةً جوهرياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.

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:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتسهيلات التمويلية غير منتظمة السداد.
- 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.
- تحديد المعلومات المستقبلية، وتحليل الترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.
- تحديد المنهجية المستخدمة لتحديد وحساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30.

علاوة على ذلك، تعتبر الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.

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.

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.

يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

الانخفاض في قيمة الشهرة

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 فعالية تشغيلها على أساس العينة.
- قِيمنا 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.
- اختبرنا الدقة الحسابية لنماذج التقييم المستخدمة من قبل مجلس الإدارة. كما قِيمنا مدى ملاءمة منهجية التقييم التي طبّقها 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 قِيمنا 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.

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 لتحزّي الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل.

إن تقييم القيمة الاستخدامية لوحدات 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 و14 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 إتاحته لنا بعد ذلك التاريخ.

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

تتخصص 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 تأكد 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 جوهرية 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 أمرٍ 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 أياً 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

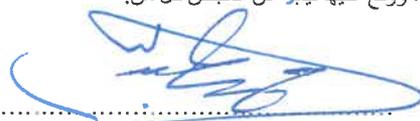
22 فبراير 2026



بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات	
			الموجودات
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
<u>171,093,777</u>	<u>181,258,047</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
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
<u>45,183,299</u>	<u>52,158,989</u>		إجمالي المطلوبات
			شبه حقوق الملكية
100,579,622	103,299,319	21	حسابات الاستثمار التشاركية
			حقوق الملكية
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
24,078,495	24,506,959		إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك
252,361	292,780	23	الحصة غير المسيطرة
1,000,000	1,000,000	24	أداة مالية مؤهلة كـ رأس مال إضافي
<u>25,330,856</u>	<u>25,799,739</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>171,093,777</u>	<u>181,258,047</u>		إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة
5,128,783	3,943,112		مطلوبات محتملة وارتباطات
<u>30,806,784</u>	<u>28,405,343</u>	33	

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 ثاني
رئيس مجلس الإدارة



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5 تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

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	الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل
425,328	586,300	إيرادات رسوم وعمولات
(126,497)	(158,299)	مصروفات رسوم وعمولات
298,831	428,001	27 صافي إيرادات الرسوم والعمولات
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	إجمالي الإيرادات، بالصافي من مصروفات التمويل
(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)	المصروفات التشغيلية
(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	ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(4,959,505)	(4,495,769)	ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
1,560,241	1,582,017	الربح قبل الضريبة للسنة
(33,456)	(231,405)	32 مصروف ضريبة الدخل
1,526,785	1,350,612	صافي ربح السنة
1,507,071	1,328,595	صافي ربح السنة العائد إلى:
19,714	22,017	حاملي حقوق الملكية بالبنك
		الحصة غير المسيطرة
1,526,785	1,350,612	
0.157	0.138	36 الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (ريال قطري)



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات
1,526,785	1,350,612	صافي ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي قد لا تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
6,391	(11,903)	تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
(34,770)	103,443	فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
		صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في الشركات الزميلة:
2,463	573	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(319)	صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
(305)	2,142	تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(207)	335	الحصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
(26,428)	94,271	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
1,500,357	1,444,883	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
1,485,271	1,404,464	حاملي حقوق الملكية بالبنك
15,086	40,419	الحصة غير المسيطرة
1,500,357	1,444,883	إجمالي الدخل الشامل للسنة



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد
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	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
		الدخل الشامل الآخر
207	(335)	البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		الحصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
207	(335)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
4,959,712	4,495,434	إجمالي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	أداة مالية مؤهلة ك رأس مال إضافي	الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك	أرباح مدورة	احتياطي تحوط	احتياطي التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي القانوني	رأس المال		
إجمالي حقوق الملكية	أداة مالية مؤهلة ك رأس مال إضافي	الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك	أرباح مدورة	احتياطي تحوط	احتياطي التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي القانوني	رأس المال		
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	-	26	84,961	(239)	(8,879)	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
1,444,883	-	40,419	1,404,464	1,328,595	26	84,961	(239)	(8,879)	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر
-	-	-	-	(5,149)	5,149	-	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطات الأخرى
(930,000)	-	-	(930,000)	(930,000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة والمعتمدة لسنة 2024
(46,000)	-	-	(46,000)	(46,000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيع أوراق رأس المال من الفئة الأولى
25,799,739	1,000,000	292,780	24,506,959	2,735,216	141,104	(56,088)	(239)	42,399	2,700,401	9,644,166	9,300,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنبًا إلى جنب معها.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

بالآلاف الريالات القطرية

إجمالي حقوق الملكية	أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي	الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك	أرباح مدورة	احتياطي تحويل عملات أجنبية أخرى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي القانوني	رأس المال		
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	الرصيد كما في 31 ديسمبر 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
-	-	-	-	(38,788)	-	-	-	38,788	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	16,701	(16,701)	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر
(930,000)	-	-	(930,000)	(930,000)	-	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطيات الأخرى
(46,000)	-	-	(46,000)	(46,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة والمعتمدة لسنة 2023
											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



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنبًا إلى جنب معها.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,560,241	1,582,017	الربح قبل الضريبة للسنة تعديلات على:
1,043,389	817,879	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
(8,617)	(8,628)	صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
5,947	(4,555)	صافي (عكس) / خسائر الانخفاض في القيمة من مبالغ مستحقة من البنوك
413	13,111	صافي خسائر الانخفاض في القيمة للتعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
(1,732)	(2,326)	26 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
240,505	(315,283)	استهلاك وإطفاء
173,632	173,619	14،13 إطفاء تكاليف المعاملات على تمويل الصكوك والديون والتمويلات الأخرى
13,076	10,940	صافي (ربح) / خسارة من بيع استثمارات من فئة الدين
3,156	(461)	26 إيرادات توزيعات الأرباح
(16,158)	(10,649)	26 حصة من نتائج شركات زميلة
(62,234)	(35,786)	12 خسارة من البيع في شركة زميلة
10,515	-	خسارة استبعاد الممتلكات والمعدات وإعادة تقييم موجودات حق الانتفاع
3,405	8,154	صافي إطفاء الخصم على الاستثمارات في أوراق مالية
(188,150)	(137,469)	مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
51,050	15,472	(ب)20 الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
2,828,438	2,106,035	تغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(970,864)	(121,352)	تغير في مبالغ مستحقة من البنوك
(285,119)	(500,629)	تغير في الموجودات التمويلية
(2,912,503)	(8,987,753)	تغير في موجودات أخرى
113,947	(136,173)	تغير في أرباح مستحقة من استثمارات في أوراق مالية
(31,691)	(35,675)	تغير في مبالغ مستحقة للبنوك
(8,447,164)	4,995,034	تغير في حسابات العملاء الجارية
(893,656)	808,302	تغير في مطلوبات أخرى
41,316	283,456	تغير في الأرباح المستحقة الدفع من تمويل الصكوك والديون والتمويلات الأخرى
(40,633)	236,925	توزيعات أرباح مستلمة
(10,597,929)	(1,351,830)	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
16,158	10,649	مساهمة للصندوق الاجتماعي والرياضي
(5,232)	(5,269)	20(ب) ضريبة مدفوعة
(36,293)	(37,677)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(24,238)	(24,256)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(10,647,534)	(1,408,383)	استحواذ على استثمارات في أوراق مالية
(22,943,396)	(15,935,588)	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
18,875,685	13,336,124	متحصلات من البيع في شركة زميلة
32,000	-	استحواذ على الممتلكات والمعدات
(125,951)	(95,079)	12 توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة
22,150	26,100	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(4,139,512)	(2,668,443)	

يتبع...



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024	2025	الإيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
15,779,975	2,720,032	تغير في حسابات الاستثمار التشاركية
4,180,112	7,362,842	متحصلات من تمويل الصكوك والديون والتمويلات أخرى، بالصافي من تكلفة المعاملات
(4,299,700)	(6,419,558)	سداد أقساط تمويل الصكوك والديون والتمويلات أخرى
(46,000)	(46,000)	ربح مدفوع على أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
(10,965)	(8,406)	سداد مطلوبات الإجارة
(1,028,914)	(988,483)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>14,574,508</u>	<u>2,620,427</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(212,538)	(1,456,399)	صافي النقص في النقد وشبه النقد
6,028,295	5,781,493	النقد وشبه النقد كما في 1 يناير
(34,264)	(104,693)	آثار تقلبات أسعار الصرف
<u>5,781,493</u>	<u>4,220,401</u>	النقد وشبه النقد كما في 31 ديسمبر



بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

31 ديسمبر 2025	الحركات خلال السنة				1 يناير 2025	
	حصة المضارب	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	إعادة التقييم / مجمّل الدخل	السحوبات		الإضافات
606,393	(4,740)	-	35,840	(3,447,878)	3,478,999	544,172
3,336,719	-	(98,981)	188,926	(1,673,422)	335,585	4,584,611
<u>3,943,112</u>	<u>(4,740)</u>	<u>(98,981)</u>	<u>224,766</u>	<u>(5,121,300)</u>	<u>3,814,584</u>	<u>5,128,783</u>
31 ديسمبر 2024	الحركات خلال السنة				1 يناير 2024	
	حصة المضارب	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	إعادة التقييم / مجمّل الدخل	السحوبات		الإضافات
544,172	(4,231)	-	33,683	(1,937,342)	2,119,306	332,756
4,584,611	-	(111,054)	154,840	(766,281)	393,325	4,913,781
<u>5,128,783</u>	<u>(4,231)</u>	<u>(111,054)</u>	<u>188,523</u>	<u>(2,703,623)</u>	<u>2,512,631</u>	<u>5,246,537</u>

2025
إيداعات لدى أسواق المال
استثمارات في الصكوك والأسهم والصناديق
الاستثمارية والأوراق المالية الأخرى

2024
إيداعات لدى أسواق المال
استثمارات في الصكوك والأسهم والصناديق
الاستثمارية والأوراق المالية الأخرى



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 5

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة 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 محدثاً يُجسد التطور المستمر للبنك وتركيزه الاستراتيجي المتجدد كبنك إسلامي مُعاصر. 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:

نسبة الملكية الفعلية	نسبة	أنشطة المنشأة	رأس مال المنشأة	بلد التأسيس	اسم المنشأة
%100.00	%100.00	خدمات مصرفية استثمارية	100,000,000 دولار أمريكي	قطر	الريان للاستثمار ذ.م.م
-	-	أنشطة استثمارية	100,000,000 جنيه إسترليني	المملكة المتحدة	الريان (المملكة المتحدة) المحدودة ¹
%73.76	%73.76	البنك الإسلامي	121,218,700 جنيه إسترليني	المملكة المتحدة	بنك الريان بي إل سي ¹
%100.00	%100.00	استشارات عقارية	10,000,000 ريال قطري	قطر	الريان وشركائه ذ.م.م ⁶
%100.00	%100.00	أنشطة استثمارية	100 دولار أمريكي	جزر كايمان	شركة لوسيل ووتر فرونت للاستثمار
%100.00	%100.00	إصدار الصكوك	250 دولار أمريكي	جزر كايمان	صكوك مصرف الريان المحدودة ²
%100.00	%100.00	خدمات مصرفية تقليدية	104,000,000 يورو	فرنسا	الخليجي فرنسا إس إيه ^{3 و5}
%100.00	-	إصدار الديون	1 دولار أمريكي	جزر كايمان	إيه كيه سي بي فاينانس ليمتد ^{3 و7}
%100.00	%100.00	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خارج السوق الرسمية	1 دولار أمريكي	جزر كايمان	إيه كيه سي بي ماركس ليمتد ³
%100.00	%100.00	أنشطة تمويلية واستثمارية	1 دولار أمريكي	جزر كايمان	لوسيل المحدودة
%100.00	%100.00	إصدار الصكوك	1,000 ريال قطري	قطر	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م ⁴

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1 الكيان الصادر عنه التقرير (تتمة)

- 1 خلال عام 2024، قرر مجلس إدارة شركة الريان (المملكة المتحدة) المحدودة ("الشركة") حل الشركة. كانت الشركة، قبل حلها، تمتلك 98.34% من شركاتها 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 حالياً حصة ملكية مباشرة بنسبة 73.76% في بنك الريان بي إل سي.
 - 2 أسست 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 أسست 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 معدة 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.

قيمت 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 بحوكمة الشريعة.

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 الأعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدة الصادرة عن مصرف قطر المركزي. وتماشياً 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 2020/13 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 المتقلة 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 الأخر واتفاقيات إعادة الشراء. طبق البنك التعميم اعتباراً من تاريخ السريان واعتمد التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2 أساس الإعداد (تتمة)

(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 الأخر"، "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و"أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية".

(ج) 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.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أن يقوم مجلس الإدارة والادارة بإصدار أحكام وتقديرات وافترضاات 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.

(هـ) عرض البيانات المالية الموحدة

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد من أجل السهولة بناءً على نية 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 4-4-2 و 35.

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 وطبقته شركات المجموعة بشكل ثابت.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

(1) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2025

معييار 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 طُبِقَ بالفعل أو يُطَبَقُ بالتزامن.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على عرض المجموعة وإفصاحاتها في البيانات المالية الموحدة.

معييار 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

(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 معاملات المستقبلية المتوقعة.

معيير 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 المقيّدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتُسجّل 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.

معيير 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 مواءمتها 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 بالزمان 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.

معيير 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 وطلبات 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".

معيير 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.

معيير 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.

معيير 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 والهيكلي 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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 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 المشتريين 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 للدحض بأن البنك لديه القدرة على ممارسة السلطة على (وأن يحكم) عملاً ما عندما:

- يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شركائه 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 تغييرات 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.
- 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 المقيّدة) 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 صافي الموجودات عند التصفية مبدئياً بالقيمة العادلة أو بنصيب الحصص غير المسيطرة النسبية في القيمة العادلة لصادفي 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 التغييرات 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس التوحيد (تتمة)

(1) الشركات التابعة (تتمة)

تُحتسب التغييرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعمامات حقوق ملكية. تخضع القيمة الدفترية لخصص المجموعة وللخصص غير المسيطرة للتعديل كي تعكس التغييرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. ويُعترف بأي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الخصص 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 وحصة 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 لحصة 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 للحصة المحتفظ 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 حولته المجموعة في اندماج الأعمال ترتيباً مقابلاً محتملاً، يُقاس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. تُعدل التغييرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات 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 للتغييرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات 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 بالتغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يُعاد قياس الخصص المجموعة المحتفظ 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 بحلول نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها الاندماج، تُدرج المجموعة مبالغ مؤقتة للبنود التي تكون المحاسبية عنها غير مكتملة. تُعدل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، 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 تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق باندماج الأعمال كمصروفات عند تكبدها.

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 قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس التوحيد (تتمة)

(3) الشهرة

يُعترف بالشهرة مبدئياً ويُقاس كما هو موضح أعلاه.

لا يتم إطفاء الشهرة، ولكن تخضع للمراجعة بُغيةً 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، تُوزَّع 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 حُصِّتت الشهرة 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، تُخصَّص 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. تُوزَّع 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، يُسجَّل الفرق بين أي مقابل مدفوع والحصصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. وتُسجَّل 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 الأخر فيما يتعلق بتلك المنشأة كما لو أن المجموعة قد قامت بالاستبعاد مباشرة من الموجودات أو الالتزامات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر 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 الأخر 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.

تُحتسب 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 للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

تُطبَّق 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، تُختبر 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 تُخصَّص 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس التوحيد (تتمة)

(5) الشركات الزميلة (الجهات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (تتمة))

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 المُحتفظ 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 مباشرةً الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة. لذلك، إذا اعترفت تلك الشركة الزميلة سابقاً بربح أو خسارة في الدخل الشامل الآخر فسُبعد تصنيفها إلى ربح أو خسارة ناتجة من استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة، تعيد المجموعة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى بيان 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 المتعلق بهذا الانخفاض في حصة الملكية إلى الربح أو الخسارة إذا أعيد 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.

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.
- تُحوّل 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 و عليه تُحوّل 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) العملات الأجنبية (تتمة)

(2) العمليات الأجنبية (تتمة)
يتم التعامل مع تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية باعتبارها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية وتحوّل 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).
(ج) 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 المهيكلة 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 ستُفاس 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.

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 طُبق التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

(1) التصنيف والتقسيم (تتمة)

التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي

قد تُجري 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، مفاضة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك بلغي 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

يُعتبر 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.

تُسبغ الاستثمارات في الأوراق المالية عندما ينتفي الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تُحوّل 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 تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي تُحمّل 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 المطفاة بالتكلفة المطفاة 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 2020/13

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير 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 تتخفّض قيمتها أو تُحصّل أو تُسبغ بطريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها مسبقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

السياسة المطبقة بعد إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13

طبقت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13 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 والارتباطات 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 بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وتُعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض في بيان التغيرات في حقوق الملكية التغيرات 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 الاستبعادات. ومع ذلك، يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة 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 التغيرات 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 التغيرات 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

(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 مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية ومضافاً إليه أو مخصصاً 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 يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المقدره 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 بحتة. 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، تحدد المجموعة تقدير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ بعين الاعتبار القيمة السوقية لأداة الحالية أخرى مماثلة أو وفقاً لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتحديد المجموعة قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للفقود 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 منتهية بالتملك والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. تُدرج موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المرابحة والمساومة

ذم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المrabح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المrabح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

استناداً 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 شراكات 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 شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال والعمل. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة المنتهية بالتملك

تنشأ ذم الإجارة المنتهية بالتملك المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يُسدد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. تُسجل ذم 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

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفقتها "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 المقدره 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 الآخر كوكيل (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد ويقدم عانداً متوقعاً للموكل. ويتم اعتراف بعقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(1) الاعتراف والقياس الأولي

تتعرف 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. إنّ 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 إلغاء 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 بجزء كبير من مخاطر والعوائد المالية أو بجزء 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 وتعتزم المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(ز) 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تمة)

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 بيان 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 الإجمالية 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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)

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 المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر محجف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة 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.
- 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تمة)

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 2020/13، 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 الإثبات بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعد 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 الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية 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 اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بمطلوب مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويُسجل 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 أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقيّدة محتفظ بها لدى البنوك المركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وشبه النقد بالتكلفة المطفأة 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 لاحقاً قياس أدوات إدارة مخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية متى كان ذلك مناسباً. 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 عن 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، إجازة 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تتمة)

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 المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر والمحاسبة عن ترتيبات التحوط

تتضمن المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات محفظ بها للمتاجرة. يتم قياس المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة على بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات المحفوظ 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 بشكل 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.
- التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية محتمل، في حالة تحوطات 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 التزام 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 المتوقف 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 المحوطة 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 محوطة، 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 الأجل) التي تستخدم للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة بين أنشطة التمويل وخيارات أسعار العوائد.

(ل) الممتلكات والمعدات

الإعتراف والقياس الأولي

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاعتراف والقياس الأولى (تتمة)

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 المقدرة. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

تتم رسمة البرمجيات المشتراة والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

مبانٍ	20 - 40 سنة
تسعينات 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 تكديدها.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على بيان الدخل الموحد عند تكديدها.

(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 إطفائها على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويقيم 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 كتغييرات 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 استبعاد 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.

لا يُحتسب إطفاء الموجودات 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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)	الأعمار الإنتاجية
تم اختبار الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة تكوين النقد.	يتم إطفؤها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	يتم إطفؤها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	يتم إطفؤها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	طريقة الإطفاء المستخدمة
مقتناة	مقتناة	مقتناة	مقتناة	تم إنشاؤها أو اقتناؤها داخلياً
(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 وأجل 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 مطروحا 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 ضريبية والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد 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 تناسبي.

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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 ويشارك 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. يفوض 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.

(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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(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 استثمارية 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 منفصلة في البيانات المالية الموحدة ضمن "تمويل الصكوك والديون".

(ش) المخصصات

يُعترف 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 فئة 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 للنقد، 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 حلول 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 مخصص 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 استدلالي 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(خ) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يُعترف بالربح من معاملات المrabحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده مبلغه عند بدء المعاملة. يُعترف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. وعندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه، يُعترف 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 يوزَّع 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.

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيرادات وهامش الربح المرتبط بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو العقد المكتمل.

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

يُعترف بالإيرادات من خدمات إدارة الموجودات (التي تُعرض في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الخدمات الاستشارات وأتعاب الإدارة والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما تُقدَّم 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. وتُحدَّد 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 وفائمه 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.

(د) 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 أرباحها 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 بالبند 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ضريبة الدخل (تتمة)

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 يُرجَّح 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 تُشرَّع أو المشرَّعة 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 أي 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(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 للنقائص 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 (كمبيالة لأجل) للبنك وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الحق التعاقدية المقابل في السداد من العميل المعترف به كأصل مالي.

(أ) 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.

(جج) 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 معاً 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.

(هه) 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(وو) الإجارة (معيار 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 تتطوي على المخاطر والمكاسب الجوهرية.

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة، بصفتها المؤجر أو المستأجر، بتصنيف كل من الإجارة إلى:

- الإجارة التشغيلية.
- الإجارة المنتهية بالتمليك مع توقع نقل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة – إما بالبيع أو الهبة؛ أو
- إجارة منتهية بالتمليك 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:

- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع.
- التكاليف الأولية المباشرة التي يتكبدها المستأجر.
- تكاليف التفتيش 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:

- فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستقوم باستخدام هذا الخيار.
- و/ أو خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تستخدم هذا الخيار.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(وو) الإجارة (معيار المحاسبة المالي رقم 32) (تتمة)

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 كمجموع إجمالي مبلغ إيجارات عقود الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. يتكون الإيجار مستحق الدفع من المدفوعات التالية مقابل حق الانتفاع بالأصل الأساسي خلال مدة الإجارة كما يلي:

- 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 لخيار الإنهاء).

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً 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).
- ج- 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 اعتباراً من تاريخ السريان وتتعترف بمعاملة الإجارة الجديدة. تقوم المجموعة بإعادة حساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة وأصل حق الانتفاع والغاء الاعتراف بمعاملة الإجارة الحالية والأرصدة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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 والتمويلات 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 أمراً 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 الإستراتيجية 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 أيضاً مخاطر الائتمان والسيولة للمجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنوياً 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 تقريراً 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 أداة 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 المبررة 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.

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.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

4-2-4 تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(أ) حسب القطاع الجغرافي

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
					2025
					الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء نقد في الصندوق)
5,409,307	-	-	-	5,409,307	مبالغ مستحقة من البنوك
4,816,232	3,100,783	-	21,859	1,693,590	الموجودات التمويلية
118,188,326	17,036,254	-	278,409	100,873,663	استثمارات في أوراق مالية - الدين
44,947,379	725,728	93,334	3,489,991	40,638,326	موجودات أخرى ¹
3,220,540	2,215,381	-	696,374	308,785	
176,581,784	23,078,146	93,334	4,486,633	148,923,671	

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
					2024
					الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء نقد في الصندوق)
5,279,274	-	-	-	5,279,274	مبالغ مستحقة من البنوك
5,164,680	2,640,665	-	230,586	2,293,429	الموجودات التمويلية
110,039,563	14,775,658	1,020,382	305,650	93,937,873	استثمارات في أوراق مالية - الدين
42,926,694	752,796	107,550	2,743,684	39,322,664	موجودات أخرى ¹
3,379,446	2,168,668	-	926,759	284,019	
166,789,657	20,337,787	1,127,932	4,206,679	141,117,259	

¹ تتضمن موجودات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

4-2-4 تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) حسب القطاع الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى			قطر	2025
		دول الشرق الأوسط الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		
3,465,169	271,132	-	26,380	3,167,657	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	
10,394,911	1,900,564	78,963	430,196	7,985,188	ضمانات	
1,184,732	803,811	36,405	-	344,516	اعتمادات مستندية	
442,970	134,394	-	308,229	347	المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	
15,487,782	3,109,901	115,368	764,805	11,497,708		
الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى			قطر	2024
		دول الشرق الأوسط الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		
5,544,378	878,236	-	15,071	4,651,071	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	
9,115,955	1,226,717	18,036	89,422	7,781,780	ضمانات	
1,105,526	794,475	-	-	311,051	اعتمادات مستندية	
446,160	168,635	-	260,370	17,155	مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	
16,212,019	3,068,063	18,036	364,863	12,761,057		

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

4-2-4 تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) حسب قطاع الصناعة

يوضح أدناه تحليل قطاع الصناعة للحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للتعرض بالصادفي قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

صافي التعرض 2024	صافي التعرض 2025	
		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
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	

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 محفظتها 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

5-2-4 جودة الائتمان (تتمة)

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

الإجمالي	2025			مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
8,926,086	-	905	8,925,181	درجة الاستثمار
1,301,627	-	361,455	940,172	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
10,227,713	-	362,360	9,865,353	
(2,174)	-	(343)	(1,831)	مخصص الخسارة
10,225,539	-	362,017	9,863,522	القيمة الدفترية
الإجمالي	2024			مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
9,530,076	-	-	9,530,076	درجة الاستثمار
920,607	-	259,249	661,358	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
10,450,683	-	259,249	10,191,434	
(6,729)	-	(25)	(6,704)	مخصص الخسارة
10,443,954	-	259,224	10,184,730	القيمة الدفترية

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

5-2-4 جودة الائتمان (تتمة)

الموجودات التمويلية	2025		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
درجة الاستثمار	77,105,550	5,425,355	-
درجة استثمار فرعي	18,287,371	16,489,407	-
دون المستوى	-	-	657,551
مشكوك في تحصيلها	-	-	35,641
الخسارة	-	-	5,627,076
	<u>95,392,921</u>	<u>21,914,762</u>	<u>6,320,268</u>
مخصص الخسارة	<u>(52,102)</u>	<u>(1,099,151)</u>	<u>(4,288,372)</u>
القيمة الدفترية	<u>95,340,819</u>	<u>20,815,611</u>	<u>2,031,896</u>
	<u>123,627,951</u>	<u>123,627,951</u>	<u>123,627,951</u>
	<u>(5,439,625)</u>	<u>(5,439,625)</u>	<u>(5,439,625)</u>
	<u>118,188,326</u>	<u>118,188,326</u>	<u>118,188,326</u>

* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 424,942 ألف ريال قطري.

الموجودات التمويلية	2024		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
درجة الاستثمار	69,411,553	7,228,064	-
درجة استثمار فرعي	15,674,669	16,226,308	-
دون المستوى	-	-	306,633
مشكوك في تحصيلها	-	-	50,055
الخسارة	-	-	5,895,831
	<u>85,086,222</u>	<u>23,454,372</u>	<u>6,252,519</u>
مخصص الخسارة	<u>(54,375)</u>	<u>(803,896)</u>	<u>(3,895,279)</u>
القيمة الدفترية	<u>85,031,847</u>	<u>22,650,476</u>	<u>2,357,240</u>
	<u>114,793,113</u>	<u>114,793,113</u>	<u>114,793,113</u>
	<u>(4,753,550)</u>	<u>(4,753,550)</u>	<u>(4,753,550)</u>
	<u>110,039,563</u>	<u>110,039,563</u>	<u>110,039,563</u>

* يتضمن أرباح معلقة بمبلغ 390,214 ألف ريال قطري.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

5-2-4 جودة الائتمان (تتمة)

2025				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				استثمارات في أوراق مالية - الدين
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
2024				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				استثمارات في أوراق مالية - الدين
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

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

5-2-4 جودة الائتمان (تتمة)

2025				التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
الإجمالي	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	مخصص الخسارة
(81,157)	(24,657)	(53,505)	(2,995)	القيمة الدفترية
<u>14,969,592</u>	<u>4,808</u>	<u>4,105,421</u>	<u>10,859,363</u>	
2024				التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
الإجمالي	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	مخصص الخسارة
(68,066)	(24,574)	(39,974)	(3,518)	القيمة الدفترية
<u>15,703,852</u>	<u>360</u>	<u>4,493,610</u>	<u>11,209,882</u>	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 مواعيد درجات التصنيف الائتماني الداخلي مع المقاييس المعتمدة لدى وكالات التصنيف الخارجية.

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
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 لأداة 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).

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 للتحويل 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- 1- تخفيض درجتين لل تصنيف 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 يوماً كما في تاريخ التقرير.

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 عسرة موزين الائتمانية لتحليل بيانات التصنيف التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية التعثر في السداد من التعرض وكيفية توقع تغيرها 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 هيكلة 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

10-2-4 المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
تمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل الأجل 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.

تُمثل تقديرات احتمالية التعثر في السداد تقديرات في تاريخ معين يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتُستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تُشتمل 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.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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.

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 محتملة / (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
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2024			مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة 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 محتملة / (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

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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)

الموجودات التمويلية				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة *	2025			
	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 محملة / (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 و 31 ديسمبر على التوالي.

موجودات تمويلية				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة *	2024			
	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 محملة / (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 و 31 ديسمبر على التوالي.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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)

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2025			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 محملة / (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
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2024			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 محملة / (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

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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)

التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	2025			
	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 محملة / (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
	2024			التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	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 محملة / (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

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

11-2-4 قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يشترط تقييم مخاطر الائتمان من محفظة 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. تتركز 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.

تتظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق على أنها كفاءة أساسية ولا يتمثل الغرض منها في تحييد مخاطر السوق فقط، بل تعظيم مقابضات 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.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-4 مخاطر السوق (تتمة)

2-3-4 التعرض لمخاطر معدلات الربح (تتمة)

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح لدى المجموعة:

2025

معدل الربح الفعلي	غير حساس للأرباح	أكثر من 5 سنوات	إعادة التسعير في: من سنة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهرًا	أقل من 3 أشهر	القيمة الدفترية	
	5,878,930	-	-	-	-	5,878,930	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
4.12%	521,754	-	-	199,877	4,094,601	4,816,232	مبالغ مستحقة من البنوك
5.27%	1,037,607	9,989,951	11,099,812	8,142,663	87,918,293	118,188,326	الموجودات التمويلية
4.60%	716,563	2,392,280	35,285,848	5,519,500	2,005,748	45,919,939	استثمارات في أوراق مالية
	154,283	643,467	971,307	672,619	515,519	2,957,195	موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
	<u>8,309,137</u>	<u>13,025,698</u>	<u>47,356,967</u>	<u>14,534,659</u>	<u>94,534,161</u>	<u>177,760,622</u>	
4.67%	(497,721)	(15,602)	(367,248)	(2,998,030)	(24,504,016)	(28,382,617)	مبالغ مستحقة للبنوك
	(7,839,029)	-	-	-	-	(7,839,029)	حسابات العملاء الجارية
3.52%	(263,028)	-	(2,292,328)	-	(767,273)	(3,322,629)	تمويل الصكوك
5.08%	(16,882)	-	(2,070,660)	(439,323)	(5,239,167)	(7,766,032)	تمويلات أخرى
	(347,328)	(252)	(205,494)	(524,959)	(719,385)	(1,797,418)	مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
	<u>(8,963,988)</u>	<u>(15,854)</u>	<u>(4,935,730)</u>	<u>(3,962,312)</u>	<u>(31,229,841)</u>	<u>(49,107,725)</u>	
4.10%	(708,411)	-	(19,386,537)	(34,951,479)	(48,252,892)	(103,299,319)	حسابات الاستثمار التشاركية
	(1,363,262)	13,009,844	23,034,700	(24,379,132)	15,051,428	25,353,578	بنود بيان المركز المالي الموحد
	-	-	(1,821,113)	(501,643)	2,322,756	-	تعهدات وارتباطات أخرى
	<u>(1,363,262)</u>	<u>13,009,844</u>	<u>21,213,587</u>	<u>(24,880,775)</u>	<u>17,374,184</u>	<u>25,353,578</u>	فجوة الحساسية لمعدلات الربح
	<u>25,353,578</u>	<u>26,716,840</u>	<u>13,706,996</u>	<u>(7,506,591)</u>	<u>17,374,184</u>	<u>25,353,578</u>	فجوة الحساسية لمعدلات الربح التراكمي

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-4 مخاطر السوق (تتمة)

2-3-4 التعرض لمخاطر معدلات الربح (تتمة)

2024

معدل الربح الفعلي	غير حساس للأرباح	أكثر من 5 سنوات	إعادة التسعير في: من سنة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهرًا	أقل من 3 أشهر	القيمة الدفترية	
	5,645,858	-	-	-	26,000	5,671,858	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%5.05	594,390	-	-	107,883	4,462,407	5,164,680	مبالغ مستحقة من البنوك
%6.29	3,247,664	8,532,961	8,349,786	13,676,719	76,232,433	110,039,563	الموجودات التمويلية
%4.85	695,092	2,011,216	30,072,861	7,306,089	3,681,965	43,767,223	استثمارات في أوراق مالية
	78,001	212,925	1,089,524	487,839	1,171,718	3,040,007	موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
	<u>10,261,005</u>	<u>10,757,102</u>	<u>39,512,171</u>	<u>21,578,530</u>	<u>85,574,523</u>	<u>167,683,331</u>	
%5.60	(513,091)	-	(724,262)	(977,008)	(21,542,499)	(23,756,860)	مبالغ مستحقة للبنوك
	(7,030,727)	-	-	-	-	(7,030,727)	حسابات العملاء الجارية
%2.86	(30,994)	-	-	(2,693,136)	(569,275)	(3,293,405)	تمويل الصكوك والديون
%6.30	(16,550)	-	(1,815,707)	-	(4,546,002)	(6,378,259)	تمويلات أخرى
	(413,451)	-	-	(200,594)	(1,436,129)	(2,050,174)	مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
	<u>(8,004,813)</u>	<u>-</u>	<u>(2,539,969)</u>	<u>(3,870,738)</u>	<u>(28,093,905)</u>	<u>(42,509,425)</u>	
%4.60	(674,235)	-	(19,079,248)	(30,368,915)	(50,457,224)	(100,579,622)	حسابات الاستثمار التشاركية
	1,581,957	10,757,102	17,892,954	(12,661,123)	7,023,394	24,594,284	بنود بيان المركز المالي الموحد
	-	(787,968)	(1,998,714)	(760,939)	3,547,621	-	تعهدات وارتباطات أخرى
	<u>1,581,957</u>	<u>9,969,134</u>	<u>15,894,240</u>	<u>(13,422,062)</u>	<u>10,571,015</u>	<u>24,594,284</u>	فجوة الحسابية لمعدلات الربح
	<u>24,594,284</u>	<u>23,012,327</u>	<u>13,043,193</u>	<u>(2,851,047)</u>	<u>10,571,015</u>	<u>24,594,284</u>	فجوة الحسابية لمعدلات الربح التراكمي

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-4 مخاطر السوق (تتمة)

2-3-4 التعرض لمخاطر معدلات الربح (تتمة)

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 متوازنة 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:

انخفاض 100 نقطة أساس متوازنة	زيادة 100 نقطة أساس متوازنة	حساسية صافي الربح
(58,721)	58,721	2025 كما في 31 ديسمبر
(68,414)	68,414	2024 كما في 31 ديسمبر

تُدير الخزنة 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.

2024 2025

صافي التعرض في العملات الأجنبية:

2024	2025	
(1,229)	(248)	يورو
607	(10)	جنيه إسترليني
33,451	101,611	أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالدولار الأمريكي.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3-4 مخاطر السوق (تتمة)

3-3-4 التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول لسعر العملة مقابل الريال القطري على بيان الدخل الموحد، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

الزيادة / (النقص) في الربح أو الخسارة
2024 2025

5% زيادة / (نقص) في سعر صرف العملات

(61)	(12)
30	-
1,673	5,081

يورو
جنيه إسترليني
أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تُمثل 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 الأخرى.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر أسعار حقوق الملكية ويوضح الجدول التالي تحليل الحساسية الخاصة بها:

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

تُمثل 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

تحتفظ 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).

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

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 التعاقدية ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هي موضحة في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة وتوفر الأموال السائلة. تقوم الإدارة بمراقبة أوضاع الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	من 3 أشهر لسنة واحدة	1 - 3 أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية	2025
5,347,208	-	-	-	531,722	5,878,930	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	944,711	201,501	2,892	3,667,128	4,816,232	مبالغ مستحقة من البنوك
60,885,424	46,805,529	7,316,333	1,029,281	2,151,759	118,188,326	الموجودات التمويلية
302,365	654,355	26,275,387	10,916,573	7,771,259	45,919,939	استثمارات في أوراق مالية
279,413	1,505,845	294,215	460,951	419,496	2,959,920	موجودات أخرى
66,814,410	49,910,440	34,087,436	12,409,697	14,541,364	177,763,347	إجمالي الموجودات المالية
3,374	368,531	2,769,572	3,406,141	21,834,999	28,382,617	مبالغ مستحقة للبنوك
-	-	-	-	7,839,029	7,839,029	حسابات العملاء الجارية
-	2,292,328	8,714	1,021,587	-	3,322,629	تمويل الصكوك
-	6,839,417	910,573	12,249	3,793	7,766,032	تمويلات أخرى
106,804	1,538	284,894	581,620	822,562	1,797,418	مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
110,178	9,501,814	3,973,753	5,021,597	30,500,383	49,107,725	إجمالي المطلوبات المالية
43	19,392,874	35,316,278	21,212,110	27,378,014	103,299,319	إجمالي شبه حقوق الملكية
110,221	28,894,688	39,290,031	26,233,707	57,878,397	152,407,044	إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية
66,704,189	21,015,752	(5,202,595)	(13,824,010)	(43,337,033)	25,356,303	فارق السيولة

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

2-4-4 تحليل الاستحقاق (تتمة)

أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	من 3 أشهر لسنة واحدة	1 - 3 أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية	
						2024
5,225,854	-	-	-	446,004	5,671,858	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	287,706	361,802	2,239	4,512,933	5,164,680	مبالغ مستحقة من البنوك
46,300,559	49,965,631	4,558,730	2,021,476	7,193,167	110,039,563	الموجودات التمويلية
2,303,862	30,072,891	7,424,143	2,155,766	1,810,561	43,767,223	استثمارات في أوراق مالية
295,645	1,118,212	490,155	316,041	823,862	3,043,915	موجودات أخرى
<u>54,125,920</u>	<u>81,444,440</u>	<u>12,834,830</u>	<u>4,495,522</u>	<u>14,786,527</u>	<u>167,687,239</u>	إجمالي الموجودات المالية
-	1,907,727	1,175,969	1,192,974	19,480,190	23,756,860	مبالغ مستحقة للبنوك
-	-	-	-	7,030,727	7,030,727	حسابات العملاء الجارية
-	-	2,693,137	600,268	-	3,293,405	تمويل الصكوك والديون
-	5,633,943	364,050	373,564	6,702	6,378,259	تمويلات أخرى
94,743	-	201,280	679,586	1,074,565	2,050,174	مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
94,743	7,541,670	4,434,436	2,846,392	27,592,184	42,509,425	إجمالي المطلوبات المالية
-	19,094,574	30,737,756	18,056,523	32,690,769	100,579,622	إجمالي شبه حقوق الملكية
<u>94,743</u>	<u>26,636,244</u>	<u>35,172,192</u>	<u>20,902,915</u>	<u>60,282,953</u>	<u>143,089,047</u>	إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية
<u>54,031,177</u>	<u>54,808,196</u>	<u>(22,337,362)</u>	<u>(16,407,393)</u>	<u>(45,496,426)</u>	<u>24,598,192</u>	فارق السيولة

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

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 المخصومة 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 بمحظرة من الموجودات القابلة للتسويق والمتنوعة والسائلة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية. تحتفظ المجموعة باحتياطيّات نظامية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم السيولة وإدارتها باستخدام مجموعة متنوعة من السيناريوهات المجهدة المطبقة على المجموعة.

أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية
2025						
-	378,775	2,808,846	3,435,587	21,884,188	28,507,396	28,382,617
-	-	-	-	7,839,029	7,839,029	7,839,029
-	2,643,073	94,354	1,065,080	35,610	3,838,117	3,322,629
-	7,089,677	1,131,515	59,866	28,812	8,309,870	7,766,032
115,588	212,144	284,894	581,620	3,654,436	4,848,682	4,848,682
115,588	10,323,669	4,319,609	5,142,153	33,442,075	53,343,094	52,158,989
309	21,633,535	36,745,573	21,862,220	28,500,896	108,742,533	103,299,319
إجمالي شبه حقوق الملكية						
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية						
(303,350)	(5,510,081)	(2,623,312)	(2,143,943)	(2,306,576)	(12,887,262)	-
303,350	5,510,081	2,623,312	2,143,943	2,306,576	12,887,262	-
115,897	31,957,204	41,065,182	27,004,373	61,942,971	162,085,627	155,458,308

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

4-4 مخاطر السيولة (تتمة)

3-4-4 تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (تتمة)

أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهوراً	1 إلى 3 أشهر	أقل من شهر واحد	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية	
2024							
-	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	تمويل 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 المطلوبات
(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

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

5-4 المخاطر التشغيلية

تُمثل 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 وتقيّمها 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:

- يبسط 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 لتحمل 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 تحمل 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 والشرطة 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 حددها، 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 وفعاليتها ووظائف 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.

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 والرعاية 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 ومرونة الأعمال وبرنامج إدارة الاستمرارية والأمن السيبراني 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 لتحمل 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

6-4 إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والممول والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد حاملي حقوق الملكية وتعرّف 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 2022/33 والذي بدأ سريانه في 1 يناير 2024، طُبقت المجموعة خلال السنة إطار بازل 3 المعدل ومعياري 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:

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)
<u>24,012,875</u>	<u>24,468,411</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
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
<u>100,405,527</u>	<u>96,659,295</u>	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام (1) شاملاً هامش تحوط رأس المال	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام (1) شاملاً هامش تحوط رأس المال	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام (1) شاملاً هامش تحوط رأس المال	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام (1) شاملاً هامش تحوط رأس المال	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام (1) شاملاً هامش تحوط رأس المال
بدون هامش تحوط	شاملاً هامش تحوط	شاملاً هامش تحوط	شاملاً هامش تحوط	شاملاً هامش تحوط	شاملاً هامش تحوط
رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
ولكن شاملاً هامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي	ولكن شاملاً هامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي	ولكن شاملاً هامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي	ولكن شاملاً هامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي	ولكن شاملاً هامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي	ولكن شاملاً هامش البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي
رأس المال على النظام المالي	رأس المال على النظام المالي	رأس المال على النظام المالي	رأس المال على النظام المالي	رأس المال على النظام المالي	رأس المال على النظام المالي
التأثير الهام على رأس المال للتقييم الداخلي	التأثير الهام على رأس المال للتقييم الداخلي	التأثير الهام على رأس المال للتقييم الداخلي	التأثير الهام على رأس المال للتقييم الداخلي	التأثير الهام على رأس المال للتقييم الداخلي	التأثير الهام على رأس المال للتقييم الداخلي

2025	2024
الفعلية	الفعلية
%23.07	%21.74
%7.00	%6.50
%25.31	%23.92
%17.40	%15.73
%25.31	%23.92
%13.50	%13.00
%24.14	%22.77
%11.50	%11.00
%23.07	%21.74
%9.50	%9.00

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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 حكماً، 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 الاستخدامية الخاص بالمجموعة لوحدات تكوين النقد أحكاماً وافتراضات 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 الاستخدامية في إيضاح 14.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير (تتمة)

(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 الإيضاح 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 إثبات 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 قلما يتم تداولها وسعرها مُبهم، 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) الركيزة الثانية: الحد الأدنى العالمي للضريبة

يُقدّم إطار الركيزة 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 الركيزة 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 والتقديرات 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 أعلاه، 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 الخزنة 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 حلول 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 أعلاه. 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.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

الإجمالي	غير موزعة	العمليات الدولية	إدارة الموجودات	الخزائنة 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: الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل
428,001	-	(390)	38,112	68,458	152,417	169,404	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
157,892	-	188	10	157,694	-	-	ربح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)
35,786	35,786	-	-	-	-	-	حصة من نتائج شركات زميلة
366,550	8,428	871	-	-	305,811	51,440	إيرادات أخرى
7,846,267	44,214	783,682	61,922	903,019	1,871,806	4,181,624	إجمالي إيرادات القطاع، بالصافي من مصروفات التمويل
(4,495,769)	-	(470,459)	-	(1,130,068)	(932,667)	(1,962,575)	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(817,879)	-	(20,401)	-	-	(228,182)	(569,296)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
8,628	-	-	615	8,013	-	-	صافي مبالغ معكوسة في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية
(8,556)	-	-	-	1,418	(279)	(9,695)	صافي (خسائر انخفاض في القيمة) / مبالغ معكوسة لخسائر انخفاض في قيمة
(950,674)	-	(180,147)	(17,028)	(103,653)	(313,441)	(336,405)	تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	535,452	323,384	(858,836)	تكاليف موظفين واستهلاك وإطفاء ومصروفات أخرى (التكلفة) / الدخل بين القطاعات
1,582,017	44,214	112,675	45,509	214,181	720,621	444,817	ربح القطاع الخاضع للتقرير قبل الضريبة
181,258,047	9,097,340	18,229,877	457,023	47,409,717	25,263,660	80,800,430	موجودات القطاع الخاضعة للتقرير
52,158,989	2,846,331	3,955,966	17,966	38,240,654	2,644,374	4,453,698	مطلوبات القطاع الخاضعة للتقرير
103,299,319	-	12,008,515	-	25,711,395	25,228,469	40,350,940	شبه حقوق ملكية القطاع الخاضعة للتقرير

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	غير موزعة	العمليات الدولية	إدارة الموجودات	الخزائنة والمؤسسات المالية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	2024
7,849,565	-	744,499	17,285	483,949	1,744,869	4,858,963	إيرادات خارجية: الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية ، بالصافي من مصروفات التمويل
298,831	-	-	40,538	20,608	81,601	156,084	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
189,612	-	(233)	1	189,844	-	-	ربح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)
62,234	62,234	-	-	-	-	-	حصة من نتائج شركات زميلة
(10,515)	(10,515)	-	-	-	-	-	خسارة من البيع في شركة زميلة
91,281	16,369	852	2,180	-	50,000	21,880	إيرادات أخرى
8,481,008	68,088	745,118	60,004	694,401	1,876,470	5,036,927	إجمالي إيرادات القطاع، بالصافي من مصروفات التمويل
(4,959,505)	-	(457,634)	-	(1,228,361)	(1,083,082)	(2,190,428)	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(1,043,389)	-	(14,391)	-	-	(403,879)	(625,119)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
8,617	-	-	(635)	9,252	-	-	صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) من الاستثمارات في الأوراق المالية
(6,360)	-	-	(360)	(8,707)	(68)	2,775	صافي مبالغ معكوسة / (خسائر انخفاض في القيمة) لخسائر انخفاض في قيمة تعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان
(920,130)	(949)	(171,089)	(15,593)	(99,819)	(304,578)	(328,102)	تكاليف موظفين واستهلاك وإطفاء ومصروفات أخرى
-	-	-	-	787,407	322,439	(1,109,846)	(التكلفة) / الدخل بين القطاعات
1,560,241	67,139	102,004	43,416	154,173	407,302	786,207	ربح القطاع الخاضع للتقرير قبل الضريبة
171,093,777	8,850,886	15,519,856	343,724	45,960,612	25,551,364	74,867,335	موجودات القطاع الخاضعة للتقرير
45,183,299	2,474,694	3,627,624	16,240	32,854,225	2,530,697	3,679,819	مطلوبات القطاع الخاضعة للتقرير
100,579,622	-	10,272,409	-	23,519,219	25,541,958	41,246,036	شبه حقوق ملكية القطاع الخاضعة للتقرير

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
					2025
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
1,152,121	1,152,121	-	842,589	309,532	استثمارات في أوراق مالية:
45,045,245	44,767,818	44,767,818	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
					- مقاسة بالتكلفة المطفأة
2,943,454	2,930,586	2,930,586	-	-	الموجودات المالية المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
2,725	2,725	2,725	-	-	موجودات أخرى
298,459	298,459	-	-	298,459	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
178,325,492	178,035,197	176,584,617	842,589	607,991	
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 والديون
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 متوافقة مع الشريعة الإسلامية
1,486,583	1,486,583	1,486,583	-	-	مطلوبات أخرى
103,299,319	103,299,319	103,299,319	-	-	حسابات استثمار تشاركية
83,700	83,700	-	-	83,700	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
153,785,957	153,999,491	153,915,791	-	83,700	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة	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	-	-
5,164,680	5,164,680	5,164,680	-	-
110,039,563	110,039,563	110,039,563	-	-
840,529	840,529	-	555,386	285,143
42,831,755	42,926,694	42,926,694	-	-
2,900,011	3,013,412	2,940,698	72,714	-
3,413	3,413	3,413	-	-
371,095	371,095	-	-	371,095
<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	-	-
7,030,727	7,030,727	7,030,727	-	-
3,241,249	3,293,405	3,293,405	-	-
6,378,259	6,378,259	6,378,259	-	-
2,112,567	2,112,567	2,112,567	-	-
1,062,222	1,062,222	1,062,222	-	-
100,579,622	100,579,622	100,579,622	-	-
353,645	353,645	-	-	353,645
<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 ائتمان 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

(2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يظهر الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب تدرج مستويات القيمة العادلة:

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
2025				
الموجودات المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	298,459	-	298,459
استثمارات في أوراق مالية	962,861	189,260	-	1,152,121
	<u>962,861</u>	<u>487,719</u>	<u>-</u>	<u>1,450,580</u>
المطلوبات المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	83,700	-	83,700
	<u>-</u>	<u>83,700</u>	<u>-</u>	<u>83,700</u>
2024				
الموجودات المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	371,095	-	371,095
استثمارات في أوراق مالية	641,369	199,160	-	840,529
موجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	72,714	-	-	72,714
	<u>714,083</u>	<u>570,255</u>	<u>-</u>	<u>1,284,338</u>
المطلوبات المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	353,645	-	353,645
	<u>-</u>	<u>353,645</u>	<u>-</u>	<u>353,645</u>

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.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

2024	2025	
392,584	469,623	نقد في الصندوق
5,225,856	5,347,208	احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي*
53,415	62,099	الحساب الجاري والإيداعات لدى مصرف قطر المركزي
3	-	أرباح مستحقة
<u>5,671,858</u>	<u>5,878,930</u>	

* يمثل الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطياً إلزامياً غير متاح للعمليات اليومية للمجموعة.

9 مبالغ مستحقة من البنوك

2024	2025	
927,121	780,925	حسابات جارية
1,431,134	2,153,174	إيداعات الوكالة لدى البنوك
2,809,013	1,508,600	ذمم المراجعة المدينة للسلع
-	362,877	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
4,141	12,830	أرباح مستحقة
(6,729)	(2,174)	مخصص انخفاض في القيمة*
<u>5,164,680</u>	<u>4,816,232</u>	

* بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-5.

10 الموجودات التمويلية

2024	2025	(أ) وفقاً للنوع
85,909,985	100,972,189	مراجعة
31,378,647	28,623,062	إجارة منتهية بالتملك
86,000	304,051	استصناع
4,097,921	3,893,859	مشاركة
300,585	270,495	أخرى
1,705,777	1,834,622	أرباح مستحقة
<u>123,478,915</u>	<u>135,898,278</u>	إجمالي الموجودات التمويلية
(8,685,802)	(12,270,327)	أرباح مؤجلة
(855,322)	(1,151,253)	مخصص انخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتين 1 و 2) *
(3,508,014)	(3,863,430)	مخصص انخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3) *
(390,214)	(424,942)	أرباح معلقة*
<u>110,039,563</u>	<u>118,188,326</u>	صافي الموجودات التمويلية

* بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-5.

بلغ إجمالي الموجودات التمويلية غير منتظمة السداد مخصوماً منها الأرباح المؤجلة كما في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 6,320 مليون ريال قطري وهو ما يمثل 5.11% من إجمالي الموجودات التمويلية مخصوماً منها الربح المؤجل (2024): 6,253 مليون ريال قطري وهو ما يمثل 5.45% من إجمالي الموجودات التمويلية مخصوماً منها الربح المؤجل.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 الموجودات التمويلية (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والأرباح المعلقة على الموجودات التمويلية

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
5,439,625	424,942	5,014,683	الرصيد كما في 31 ديسمبر
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
4,753,550	390,214	4,363,336	الرصيد كما في 31 ديسمبر

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 الموجودات التمويلية (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (بما في ذلك الأرباح المعلقة) على الموجودات التمويلية حسب القطاع

المرحلة 3	الإجمالي 2025		الاستثمار العقاري			الأفراد			الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم			الشركات			
	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
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 1 يناير 2025
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	صافي مبالغ محملة / (معكوسة) للسنة
(176,026)	-	-	(35,086)	-	-	(546)	-	-	(156)	-	-	(140,238)	-	-	شطب خلال السنة
2,758	33	137	-	-	-	2,758	33	137	-	-	-	-	-	-	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>4,288,372</u>	<u>1,099,151</u>	<u>52,102</u>	<u>2,574,667</u>	<u>665,066</u>	<u>4,965</u>	<u>107,967</u>	<u>15,193</u>	<u>12,699</u>	<u>21,588</u>	<u>2,743</u>	<u>117</u>	<u>1,584,150</u>	<u>416,149</u>	<u>34,321</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
المرحلة 3	الإجمالي 2024		الاستثمار العقاري			الأفراد			الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم			الشركات			
	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
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	الرصيد كما في 1 يناير 2024
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	صافي مبالغ محملة / (معكوسة) للسنة
(683,113)	-	-	(269,782)	-	-	(274,777)	-	-	(659)	-	-	(137,895)	-	-	شطب خلال السنة
(1,821)	(8)	(16)	-	-	-	(1,821)	(8)	(16)	-	-	-	-	-	-	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>3,895,279</u>	<u>803,896</u>	<u>54,375</u>	<u>2,397,209</u>	<u>370,256</u>	<u>11,102</u>	<u>104,733</u>	<u>18,516</u>	<u>14,984</u>	<u>23,501</u>	<u>3,560</u>	<u>35</u>	<u>1,369,836</u>	<u>411,564</u>	<u>28,254</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)

(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 الموجودات التمويلية (تتمة)

(د) حسب القطاع

الإجمالي 2025	الأخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتملك	المربحة	
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
135,898,278	289,168	3,897,960	304,439	30,317,450	101,089,261	

(12,270,327)
(1,151,253)
(3,863,430)
(424,942)

ناقصاً: الأرباح المؤجلة
مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتين 1 و 2)
مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)
الأرباح المعلقة

118,188,326

الإجمالي 2024	الأخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتملك	المربحة	
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
123,478,915	333,541	4,099,122	86,430	32,949,913	86,009,909	

(8,685,802)
(855,322)
(3,508,014)
(390,214)

ناقصاً: الأرباح المؤجلة
مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتين 1 و 2)
مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة 3)
الأرباح المعلقة

110,039,563

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

11 استثمارات في أوراق مالية

2024			2025		
الإجمالي	غير المدرجة	المدرجة	الإجمالي	غير المدرجة	المدرجة
278,568	73,000	205,568	302,738	73,000	229,738
6,575	2,111	4,464	6,794	2,111	4,683
285,143	75,111	210,032	309,532	75,111	234,421
5,959,319	78,142	5,881,177	6,836,422	78,142	6,758,280
481,711	-	481,711	-	-	-
36,164,821	33,941,426	2,223,395	37,570,871	32,889,713	4,681,158
391,608	292,910	98,698	422,669	288,576	134,093
(70,765)	(54,050)	(16,715)	(62,144)	(54,118)	(8,026)
42,926,694	34,258,428	8,668,266	44,767,818	33,202,313	11,565,505
551,124	124,049	427,075	656,868	114,149	542,719
4,262	-	4,262	6,160	-	6,160
555,386	124,049	431,337	663,028	114,149	548,879
-	-	-	176,838	-	176,838
-	-	-	2,723	-	2,723
-	-	-	179,561	-	179,561
43,767,223	34,457,588	9,309,635	45,919,939	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 المطفأة
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 المطفأة على محفظة السندات التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال. وفي تاريخ الاندماج، باع البنك محفظة السندات إلى شركة لوسيل المحدودة.
2 بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-5.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

11 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

فيما يلي التغييرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

2024	2025	
		احتياطي القيمة العادلة الإيجابية:
62,655	67,415	الرصيد كما في 1 يناير
4,760	(4,246)	صافي التغيير في القيمة العادلة
67,415	63,169	الرصيد كما في 31 ديسمبر
		احتياطي القيمة العادلة السلبية:
(16,910)	(14,089)	الرصيد كما في 1 يناير
1,326	(5,515)	صافي التغيير في القيمة العادلة
1,495	-	التحويل إلى الأرباح المدورة عند الاستبعاد
(14,089)	(19,604)	الرصيد كما في 31 ديسمبر
53,326	43,565	إجمالي احتياطي القيمة العادلة في 31 ديسمبر

12 استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في الشركات الزميلة خلال السنة:

2024	2025	
348,556	348,274	الرصيد كما في 1 يناير
62,234	35,786	الحصة من النتائج
(22,150)	(26,100)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
2,464	573	حصة الدخل الشامل الآخر
(42,515)	-	استبعادات
(315)	276	تأثير حركة العملات الأجنبية
348,274	358,809	الرصيد كما في 31 ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

نسبة الملكية %	2024	2025	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركات الزميلة
21.48	21.48		خدمات عقارية	سلطنة عُمان	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري ش.م.ع.م.
48.76	48.76		التأجير	السعودية	شركة سهب للتمويل ("سهب")
15.00	15.00		التأمين	قطر	شركة الضمان الإسلامي للتأمين "بيمه" (ش.م.ع.ق.) ("بيمه") ¹
33.50	33.50		إدارة المرافق	قطر	لينك لخدمات المرافق ذ.م.م. ("لينك")

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

12 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة:

2025	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي أي سان	سهب	بيمه ¹	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
2024	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي أي سان	سهب	بيمه ¹	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.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

12 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

نسوية للقيم الدفترية:

2025	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سهب	بيمه ¹	لينك
صافي حقوق الملكية الافتتاحية العائدة 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 بالآلاف الريالات القطرية	30,022	183,523	90,777	54,487
القيمة الدفترية	30,022	183,523	90,777	54,487

2024	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سهب	بيمه ¹	لينك
صافي حقوق الملكية الافتتاحية العائدة 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 بالآلاف الريالات القطرية	29,290	179,414	81,311	58,259
القيمة الدفترية	29,290	179,414	81,311	58,259

¹ 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).

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

13 الممتلكات والمعدات

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث التجهيزات والمعدات مكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
								التكلفة:
1,753,955	419,169	39,041	2,095	426,421	199,389	107,744	560,096	الرصيد كما في 1 يناير 2025
104,101	55,708	9,022	-	35,688	3,521	162	-	إضافات
(43,424)	(8,154)	(23,177)	-	(11,235)	(777)	-	(81)	الاستبعادات والمشطوبات وإعادة تقييم وموجودات حق الانتفاع
-	(31,317)	-	-	20,730	10,587	-	-	تحويلات
17,828	447	553	-	4,861	1,697	168	10,102	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>1,832,460</u>	<u>435,853</u>	<u>25,439</u>	<u>2,095</u>	<u>476,465</u>	<u>214,417</u>	<u>108,074</u>	<u>570,117</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
								استهلاك متراكم:
742,507	-	29,614	1,764	394,774	151,916	100,544	63,895	الرصيد كما في 1 يناير 2025
59,802	-	8,204	210	28,347	13,262	1,550	8,229	استهلاك السنة
(35,270)	-	(23,177)	-	(11,235)	(777)	-	(81)	متعلقة بالاستبعادات والمشطوبات
6,053	-	304	-	4,360	629	47	713	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>773,092</u>	<u>-</u>	<u>14,945</u>	<u>1,974</u>	<u>416,246</u>	<u>165,030</u>	<u>102,141</u>	<u>72,756</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
<u>1,059,368</u>	<u>435,853</u>	<u>10,494</u>	<u>121</u>	<u>60,219</u>	<u>49,387</u>	<u>5,933</u>	<u>497,361</u>	القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2025

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

13 الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث التجهيزات والمعدات مكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
								التكلفة:
1,669,886	356,374	42,940	2,095	401,613	189,003	115,304	562,557	الرصيد كما في 1 يناير 2024
128,802	103,690	2,851	-	13,847	7,938	476	-	إضافات
(20,446)	(910)	(6,624)	-	(87)	(4,400)	(8,425)	-	الاستبعادات والمشطوبات وإعادة تقييم وموجودات حق الانتفاع
(20,069)	(20,069)	-	-	-	-	-	-	إعادة التصنيف
-	(19,841)	-	-	12,149	7,197	495	-	تحويلات
(4,218)	(75)	(126)	-	(1,101)	(349)	(106)	(2,461)	تأثير حركة العملات الأجنبية
1,753,955	419,169	39,041	2,095	426,421	199,389	107,744	560,096	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
								استهلاك متراكم:
701,315	-	25,878	1,554	375,710	139,744	105,782	52,647	الرصيد كما في 1 يناير 2024
59,816	-	9,642	210	20,210	16,486	1,840	11,428	استهلاك السنة
(17,041)	-	(5,799)	-	(88)	(4,162)	(6,992)	-	متعلقة بالاستبعادات والمشطوبات
(1,583)	-	(107)	-	(1,058)	(152)	(86)	(180)	تأثير حركة العملات الأجنبية
742,507	-	29,614	1,764	394,774	151,916	100,544	63,895	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
1,011,448	419,169	9,427	331	31,647	47,473	7,200	496,201	القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2024

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

14 موجودات غير ملموسة

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
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 لوحدات تكوين النقد للمجموعة (القطاعات التشغيلية) على النحو التالي:

2024	2025	
705,587	705,587	الخدمات المصرفية للشركات
171,899	171,899	الخدمات المصرفية للأفراد
877,486	877,486	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة (تتمة)

يتم اشتقاق القيمة الدفترية لوحدة تكوين النقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة لوحدة تكوين النقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة 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 البحوث 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 لوحدة تكوين النقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً كما في نهاية فترة التقرير.

التغيير الجوهري: 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة الأخرى

تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد:

نهج ومنهجيات التقييم	العمر الإنتاجي	الموجودات غير الملموسة الأخرى
تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقة العملاء القيمة 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 السريان. 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.	8 سنوات	العلاقات مع 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.		
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.	10 سنوات	الودائع الأساسية
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.	5 سنوات	الترخيص

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).

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	15 موجودات أخرى
3,073,032	2,992,930	موجودات مملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية ²
371,095	298,459	القيمة العادلة الإيجابية الموجبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
50,000	277,625	موجودات مستردة
29,948	41,736	مبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة أخرى ³
11,535	8,370	موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح 32)
3,413	2,725	إيرادات مستحقة
104,011	81,069	أخرى
(3,261)	(3,612)	مخصص انخفاض في القيمة ¹
<u>3,639,773</u>	<u>3,699,302</u>	

¹ بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4-2-5.

² تتكون الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية من محفظة الموجودات التالية التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال:

2024	2025	
620,251	269,805	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
906,854	957,459	مبالغ مستحقة من البنوك
1,176,420	1,222,591	تمويلات وسلف مقدمة للعملاء
336,484	507,341	استثمارات في أوراق مالية
6,051	8,062	الممتلكات والمعدات
26,972	27,672	موجودات أخرى
<u>3,073,032</u>	<u>2,992,930</u>	

³ 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

2024	2025	
402,869	461,656	الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار قصيرة الأجل
17,259,834	10,129,345	ذمم وكالة دائنة
5,036,914	16,187,795	اتفاقيات إعادة الشراء
947,058	1,555,074	ذمم مرابحة سلع دائنة
110,185	48,747	أرباح مستحقة للبنوك
<u>23,756,860</u>	<u>28,382,617</u>	

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).

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

17 حسابات العملاء الجارية

2024	2025	
		حسب القطاع:
916,156	1,596,672	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
131,898	57,564	مؤسسات مالية غير مصرفية
3,380,911	3,280,389	الشركات
2,601,762	2,904,404	الأفراد
<u>7,030,727</u>	<u>7,839,029</u>	

18 تمويل الصكوك والديون

أصدرت المجموعة أوراق الدين التالية:

الأداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	2025
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	ليرة تركية	2 مارس 2026	1,020,976
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار سنغافوري	18 سبتمبر 2027	106,909
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	29 مايو 2030	1,794,084
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	ريال قطري	17 ديسمبر 2028	400,660
				<u>3,322,629</u>
أداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	2024
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	1 فبراير 2025	557,338
أوراق الدين ²	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	بن باباني	6 فبراير 2025	23,250
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	2 سبتمبر 2025	2,712,817
				<u>3,293,405</u>

¹ وتتراوح معدلات الربح من 2.00% إلى 4.88% (2024: 0.55% إلى 4.95%).

² عند الاندماج مع الخليجي، افترضت المجموعة أوراق الدين هذه التي تم إصدارها في الأصل من قبل الخليجي بموجب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل.

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
3,263,244	3,070,564	القيمة الاسمية لتمويل الصكوك والديون
(833)	(5,687)	ناقصاً: تكاليف المعاملات غير المطفأة
30,994	262,768	أرباح مستحقة الدفع
-	(5,016)	أخرى
<u>3,293,405</u>	<u>3,322,629</u>	

فيما يلي الحركة في تمويل الصكوك والديون الصادر عن المجموعة خلال السنة:

2024	2025	
5,235,937	3,293,405	الرصيد كما في 1 يناير
-	3,203,071	صافي الإصدارات خلال السنة
(2,081,793)	(3,381,528)	مسدد خلال السنة
1,818	1,930	إطفاء تكاليف المعاملات
(2,641)	(139,289)	تأثير حركة العملات الأجنبية
140,084	350,056	مصروفات تمويلية للسنة
-	(5,016)	تحركات أخرى
<u>3,293,405</u>	<u>3,322,629</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

19 تمويلات أخرى

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

الأداة	العملة	تاريخ الاستحقاق	2024
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	05 أغسطس 2027	182,916
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 ديسمبر 2026	910,369
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 مارس 2026	909,938
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	19 يوليو 2027	547,457
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	602,892
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	20 فبراير 2025	366,177
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	24 يونيو 2027	182,025
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 أغسطس 2027	182,967
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	25 مارس 2027	545,143
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 يوليو 2027	183,713
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	606,524
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	26 نوفمبر 2025	369,064
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	29 ديسمبر 2026	606,524
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	09 سبتمبر 2027	182,550
			6,378,259

1 تتراوح معدلات الربح من 2.30% إلى 5.43% (2024: 4.64% إلى 5.51%).
2 فيما يلي الحركة في التمويلات الأخرى الصادرة عن المجموعة خلال السنة:

2024	2025	
4,585,513	6,378,259	الرصيد كما في 1 يناير
4,180,113	4,159,771	صافي الإصدارات خلال السنة
(2,695,990)	(3,486,564)	مسدد خلال السنة
11,346	9,010	إطفاء تكاليف المعاملات
297,277	335,402	مصروفات تمويلية للسنة
-	(1,590)	تأثير حركة العملات الأجنبية
-	369,596	إعادة تصنيف أرصدة مستحقة للبنوك
-	2,148	تحركات أخرى
6,378,259	7,766,032	الرصيد كما في 31 ديسمبر

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

20 مطلوبات أخرى

2024	2025	
2,167,632	1,888,768	مطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة (ج)
255,078	754,906	شيكات المدير والبطاقات المدفوعة مسبقاً
642,002	583,519	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
2,316	204,223	ضريبة الدخل المستحقة
191,536	177,775	عمولة غير مكتسبة
157,926	163,206	مصروفات مستحقة
127,292	120,274	مخصصات الموظفين الأخرى
100,524	110,727	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (ب)
103,937	98,869	أموال واردة مقابل توزيعات الأرباح نيابة عن العملاء
353,645	83,700	القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
64,805	77,545	مخصص الانخفاض في قيمة التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
71,425	53,242	مقبولات
46,000	46,000	ربح مستحق على أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
37,677	33,215	الصندوق الاجتماعي والرياضي (إيضاح 42)
10,042	10,658	صافي مطلوبات الإجارة (أ)
392,211	442,055	أخرى
<u>4,724,048</u>	<u>4,848,682</u>	

(أ) صافي مطلوبات الإجارة

2024	2025	
10,676	11,404	إجمالي مطلوبات الإجارة
(634)	(746)	ناقصاً: تكلفة الإجارة المؤجلة
<u>10,042</u>	<u>10,658</u>	صافي مطلوبات الإجارة

الجدول التالي يظهر تواريخ استحقاق إجمالي وصافي مطلوبات الإجارة:

2024	2025		
صافي مطلوبات الإجارة	صافي مطلوبات الإجارة	تكلفة الإجارة المؤجلة	إجمالي مطلوبات الإجارة
5,483	5,948	(305)	6,253
4,559	4,710	(441)	5,151
<u>10,042</u>	<u>10,658</u>	<u>(746)</u>	<u>11,404</u>

حتى 12 أشهر
من سنة إلى 5 سنوات

(ب) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

2024	2025	
54,706	100,524	الرصيد كما في 1 يناير
51,050	15,472	مخصصات مكونة خلال السنة
(5,232)	(5,269)	مدفوع خلال السنة
<u>100,524</u>	<u>110,727</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

20 مطلوبات أخرى (تتمة)

(ج) المطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

2024	2025	
11,115	9,039	مبالغ مستحقة للبنوك
1,944,315	1,681,576	ودائع العملاء
94,744	106,803	الدين الثانوي ¹
117,458	91,350	مطلوبات أخرى
<u>2,167,632</u>	<u>1,888,768</u>	

¹ 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 دائني المصدر الآخرين.

21 حسابات الاستثمار التشاركية

2024	2025	(أ) وفقا للنوع
7,662,489	8,669,388	حسابات توفير
87,897,068	91,312,939	حسابات لأجل
4,252,571	2,498,947	حسابات الاستثمارات قصيرة الأجل
765,502	816,388	أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية
1,992	1,657	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>100,579,622</u>	<u>103,299,319</u>	

2024	2025	(ب) حسب القطاع
52,471,377	48,568,788	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
5,194,462	7,323,086	مؤسسات مالية غير مصرفية
33,396,178	34,847,370	الأفراد
8,750,111	11,742,030	الشركات
765,502	816,388	أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية
1,992	1,657	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>100,579,622</u>	<u>103,299,319</u>	

وفقا لتعميم مصرف قطر المركزي رقم 2008/87، 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

2024	2025	
<u>9,300,000</u>	<u>9,300,000</u>	مصرح به ومصدر ومنفوع
		9,300,000,000 سهم بواقع 1 ريال قطري لكل سهم

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 حقوق الملكية (تمة)

(ب) احتياطي قانوني

2024	2025	
9,644,166	9,644,166	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	محول من الأرباح المدورة (i)
<u>9,644,166</u>	<u>9,644,166</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

(i) وفقًا 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

وفقًا لتعميم مصرف قطر المركزي رقم 2011/102، 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 وفقًا لتعليمات مصرف قطر المركزي.

(د) احتياطي القيمة العادلة

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 الأخر للشركات الزميلة
1,495	-	تحويل إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(207)	335	الحصة في الاحتياطي العائدة إلى شبه حقوق الملكية
9,839	(8,879)	صافي حركة القيمة العادلة
<u>51,278</u>	<u>42,399</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر (حصة المساهمين)

(هـ) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العمليات الأجنبية في البيانات المالية.

(و) احتياطات أخرى

تتكون الاحتياطات الأخرى مما يلي:

2024	2025	
135,693	140,842	حصة في الربح من استثمارات في الشركات الزميلة، صافية من توزيعات الأرباح النقدية
236	262	حصة في الربح الاكثواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>135,929</u>	<u>141,104</u>	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 حقوق الملكية (تتمة)

(و) احتياطات أخرى (تتمة)

الحركة في الاحتياطات الأخرى خلال السنة على النحو التالي:

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 الاكثواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين
(27,215)	-	متعلقة باستبعاد شركات زميلة
(29,570)	(4,537)	حركات أخرى
<u>135,929</u>	<u>141,104</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر

(ز) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 21 يناير 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 الاختياري، ولا يُعتبر الحدث المتعلق بعدم السداد تعثرًا. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن رأس المال من الفئة الأولى.

25 إيرادات من الأنشطة التمويلية

2024	2025	
4,720,818	4,152,275	إيرادات من مرابحة
2,244,319	1,709,524	إيرادات من الإجارة المنتهية بالتمليك
284,788	247,800	إيرادات من المشاركة
6,695	5,227	إيرادات من الاستصناع
<u>7,256,620</u>	<u>6,114,826</u>	

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

26 إيرادات من الأنشطة الاستثمارية

2024	2025	
1,676,298	1,945,330	إيرادات من استثمارات في أدوات من فئة الدين
185,436	159,112	إيرادات من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
(3,156)	461	صافي الربح / (الخسارة) من بيع استثمارات من فئة الدين
16,158	10,649	إيرادات توزيعات الأرباح
1,732	2,326	ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
137,598	93,357	صافي أرباح من مشتقات
<u>2,014,066</u>	<u>2,211,235</u>	

27 صافي إيرادات الرسوم والعمولات

2024	2025	
186,752	287,112	عمولة على الخدمات المصرفية
113,654	137,664	عمولة على الأنشطة التمويلية
89,130	128,354	عمولة على الأنشطة التمويلية التجارية
35,792	33,170	إيرادات من موجودات خارج بيان المركز المالي تحت الإدارة
425,328	586,300	
(126,497)	(158,299)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>298,831</u>	<u>428,001</u>	

28 أرباح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)

2024	2025	
189,612	157,892	التعامل بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات

29 إيرادات أخرى

2024	2025	
84,436	357,250	مبالغ مستردة
852	8,429	إيرادات إيجار
5,993	871	متنوعة
<u>91,281</u>	<u>366,550</u>	

30 تكاليف الموظفين

2024	2025	
367,800	421,275	رواتب ومخصصات وتكاليف موظفين أخرى
51,050	15,472	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
15,384	16,976	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
<u>434,234</u>	<u>453,723</u>	

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

31 مصروفات أخرى

2024	2025	
103,002	115,631	تقنية المعلومات
77,716	89,084	رسوم قانونية ومهنية واستشارية
38,063	34,350	مصروفات إعلانية
29,125	29,380	إيجار وصيانة
24,867	22,333	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح رقم 38 ب)
1,231	1,525	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
38,260	31,029	مصروفات تشغيلية أخرى
<u>312,264</u>	<u>323,332</u>	

32 مصروف الضريبة

2024	2025	
23,205	24,367	مصروف الضريبة الحالية
1,817	1,375	تعديلات خاصة بالسنوات السابقة
8,434	3,929	مصروفات الضريبة المؤجلة
-	201,734	ضرائب الركيزة الثانية
<u>33,456</u>	<u>231,405</u>	

2024	2025	
1,560,241	1,582,017	الربح قبل الضريبة للسنة
(1,431,591)	(10,618)	مطروحاً منه: الربح غير الخاضع للضريبة
-	(99,663)	مطروحاً منه: تسويات ضريبة الركيزة الثانية
128,650	1,471,736	الربح الخاضع للضريبة
18.04%	15.36%	متوسط معدل الضريبة المرجح
23,205	226,101	الضريبة المحسوبة بناءً على متوسط معدل الضريبة المرجح
1,817	1,375	التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة
8,434	3,929	مصروف الضريبة المؤجلة
<u>33,456</u>	<u>231,405</u>	مصروف ضريبة الدخل

فيما يلي حركة موجودات الضريبة المؤجلة:

2024	2025	
20,145	11,535	الرصيد كما في 1 يناير
(109)	3,234	تعديلات خاصة بالسنوات السابقة
(8,325)	(7,163)	مصروفات الضريبة المؤجلة للسنة
(176)	764	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>11,535</u>	<u>8,370</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر (إيضاح 15)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

32 مصروف الضريبة (تتمة)

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 البتين من البات 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"، مُدخلًا استثناءً مؤقتاً إلزامياً من متطلبات هذا المعيار، بموجبه 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 الضريبة في قطر وغيرها من الولايات القضائية ذات الصلة، والتي قد تؤثر على حسابات الضرائب المستقبلية والتزامات الامتثال.

33 مطلوبات محتملة وارتباطات

(أ) مطلوبات محتملة

2024	2025	
5,544,378	3,465,169	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
9,115,955	10,394,911	ضمانات
1,105,526	1,184,732	اعتمادات مستندية
<u>15,765,859</u>	<u>15,044,812</u>	
<u>446,160</u>	<u>442,970</u>	مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة ¹

¹ تتكون المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة مما يلي:

2024	2025	
241,967	274,024	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
201,156	163,627	ضمانات
3,037	5,319	اعتمادات مستندية
<u>446,160</u>	<u>442,970</u>	

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

33 مطلوبات محتملة وارتباطات (تتمة)

(ب) تعهدات وارتباطات الأخرى

2024	2025	
5,812,950	6,158,665	مبادلة معدل الربح
8,694,565	6,187,927	تعهد أحادي لشراء / بيع العملات
33,225	540,670	مقايضة العملات
<u>14,540,740</u>	<u>12,887,262</u>	
2024	2025	
<u>54,025</u>	<u>30,299</u>	الارتباطات الرأسمالية والارتباطات الأخرى
2024	2025	
<u>30,806,784</u>	<u>28,405,343</u>	إجمالي المطلوبات المحتملة والارتباطات

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

34 تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية

القطاع الجغرافي

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	2025
5,878,930	-	-	6,745	-	5,872,185	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
4,816,232	1,256,990	9,563	1,834,230	21,859	1,693,590	مبالغ مستحقة من البنوك
118,188,326	4,763,065	-	12,273,189	278,409	100,873,663	الموجودات التمويلية
45,919,939	418,584	224,119	198,443	3,702,327	41,376,466	استثمارات في أوراق مالية
358,809	-	-	-	213,545	145,264	استثمارات في شركات زميلة
1,059,368	-	-	174,135	-	885,233	الممتلكات والمعدات
1,337,141	-	-	-	-	1,337,141	موجودات غير ملموسة
3,699,302	902,212	50,420	891,020	808,345	1,047,305	موجودات أخرى
181,258,047	7,340,851	284,102	15,377,762	5,024,485	153,230,847	إجمالي الموجودات
28,382,617	508,428	162,989	4,742,716	4,424,420	18,544,064	مبالغ مستحقة للبنوك
7,839,029	3,810	1,053	592,335	56,474	7,185,357	حسابات العملاء الجارية
3,322,629	-	-	-	-	3,322,629	تمويل الصكوك
7,766,032	4,076,443	-	728,188	2,961,401	-	تمويلات أخرى
4,848,682	542,384	2,218	323,965	661,525	3,318,590	مطلوبات أخرى
52,158,989	5,131,065	166,260	6,387,204	8,103,820	32,370,640	إجمالي المطلوبات
103,299,319	405,540	525	12,271,362	7,277,357	83,344,535	شبه حقوق الملكية
155,458,308	5,536,605	166,785	18,658,566	15,381,177	115,715,175	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

34 تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

القطاع الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	2024
5,671,858	-	-	5,102	-	5,666,756	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,164,680	655,269	260,252	1,725,144	230,586	2,293,429	مبالغ مستحقة من البنوك
110,039,563	4,745,657	-	11,050,383	305,650	93,937,873	الموجودات التمويلية
43,767,223	440,619	201,729	217,999	2,953,716	39,953,160	استثمارات في أوراق مالية
348,274	-	-	-	208,704	139,570	استثمارات في شركات زميلة
1,011,448	-	-	166,634	-	844,814	الممتلكات والمعدات
1,450,958	-	-	-	-	1,450,958	موجودات غير ملموسة
3,639,773	857,585	35,902	946,359	972,004	827,923	موجودات أخرى
<u>171,093,777</u>	<u>6,699,130</u>	<u>497,883</u>	<u>14,111,621</u>	<u>4,670,660</u>	<u>145,114,483</u>	إجمالي الموجودات
23,756,860	475,017	10	4,835,332	1,918,816	16,527,685	مبالغ مستحقة للبنوك
7,030,727	4,798	1,715	631,421	62,108	6,330,685	حسابات العملاء الجارية
3,293,405	-	-	-	-	3,293,405	تمويل الصكوك والديون
6,378,259	3,818,478	-	735,241	1,824,540	-	تمويلات أخرى
4,724,048	784,665	2,277	288,582	739,640	2,908,884	مطلوبات أخرى
45,183,299	5,082,958	4,002	6,490,576	4,545,104	29,060,659	إجمالي المطلوبات
100,579,622	709,599	3,282	10,523,412	5,490,994	83,852,335	شبه حقوق الملكية
<u>145,762,921</u>	<u>5,792,557</u>	<u>7,284</u>	<u>17,013,988</u>	<u>10,036,098</u>	<u>112,912,994</u>	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

34 تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

القطاع الصناعي

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 زميلة
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	إجمالي الموجودات
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 الصكوك
7,766,032	-	-	7,766,032	-	-	-	تمويلات أخرى
4,848,682	2,996,670	705,639	1,035,368	-	111,005	-	مطلوبات أخرى
52,158,989	7,517,675	3,610,043	40,564,210	21,132	383,241	62,688	إجمالي المطلوبات
103,299,319	60,626,799	34,981,839	7,395,537	24,477	212,606	58,061	إجمالي شبه حقوق الملكية
155,458,308	68,144,474	38,591,882	47,959,747	45,609	595,847	120,749	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

* يشتمل بند "الأخرى" على القطاع الحكومي.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

34 تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

القطاع الصناعي (تتمة)

الإجمالي	الأخرى*	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	التشييد والهندسة والتصنيع	الاستثمار العقاري	2024
5,671,858	-	-	5,671,858	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,164,680	-	-	5,164,680	-	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
110,039,563	70,202,371	9,468,098	314,314	408,107	8,139,069	21,507,604	الموجودات التمويلية
43,767,223	38,146,830	-	5,128,539	248,241	34,234	209,379	استثمارات في أوراق مالية
348,274	58,259	-	260,725	-	-	29,290	استثمارات في شركات زميلة
1,011,448	1,011,448	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
1,450,958	1,450,958	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,639,773	797,781	6,107	2,264,158	-	18,867	552,860	موجودات أخرى
171,093,777	111,667,647	9,474,205	18,804,274	656,348	8,192,170	22,299,133	إجمالي الموجودات
23,756,860	-	-	23,756,860	-	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
7,030,727	3,999,164	2,601,762	131,898	59,001	208,386	30,516	حسابات العملاء الجارية
3,293,405	-	-	3,293,405	-	-	-	تمويل الصكوك والديون
6,378,259	-	-	6,378,259	-	-	-	تمويلات أخرى
4,724,048	2,453,324	567,195	1,537,941	-	165,588	-	مطلوبات أخرى
45,183,299	6,452,488	3,168,957	35,098,363	59,001	373,974	30,516	إجمالي المطلوبات
100,579,622	59,901,040	33,468,833	5,194,462	1,677,804	120,092	217,391	إجمالي شبه حقوق الملكية
145,762,921	66,353,528	36,637,790	40,292,825	1,736,805	494,066	247,907	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

* يشتمل بند "الأخرى" على القطاع الحكومي.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

35 آجال الاستحقاق

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	6 أشهر - سنة واحدة	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
						2025
5,878,930	5,347,208	-	-	-	531,722	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
4,816,232	-	944,711	199,877	1,624	3,670,020	مبالغ مستحقة من البنوك
118,188,326	60,885,424	46,805,529	6,033,315	1,283,018	3,181,040	الموجودات التمويلية
45,919,939	302,366	654,355	563,781	25,711,606	18,687,831	استثمارات في أوراق مالية
358,809	358,809	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
1,059,368	1,059,368	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
1,337,141	1,337,141	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,699,302	347,301	1,505,845	132,982	161,233	1,551,941	موجودات أخرى
181,258,047	69,637,617	49,910,440	6,929,955	27,157,481	27,622,554	إجمالي الموجودات
28,382,617	3,374	368,531	485,849	2,283,723	25,241,140	مبالغ مستحقة للبنوك
7,839,029	-	-	-	-	7,839,029	حسابات العملاء الجارية
3,322,629	-	2,292,328	-	8,714	1,021,587	تمويل الصكوك
7,766,032	-	6,839,417	910,573	-	16,042	تمويلات أخرى
4,848,682	115,588	212,144	109,635	175,259	4,236,056	مطلوبات أخرى
52,158,989	118,962	9,712,420	1,506,057	2,467,696	38,353,854	إجمالي المطلوبات
103,299,319	43	19,392,874	16,300,837	19,015,441	48,590,124	إجمالي شبه حقوق الملكية
155,458,308	119,005	29,105,294	17,806,894	21,483,137	86,943,978	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
25,799,739	69,518,612	20,805,146	(10,876,939)	5,674,344	(59,321,424)	فجوة الاستحقاق

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقًا باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

35 آجال الاستحقاق (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	6 أشهر - سنة واحدة	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
						2024
5,671,858	5,225,854	-	-	-	446,004	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,164,680	-	287,706	360,883	919	4,515,172	مبالغ مستحقة من البنوك
110,039,563	46,300,559	49,965,631	2,029,433	2,529,297	9,214,643	الموجودات التمويلية
43,767,223	2,303,863	30,072,891	4,873,696	2,550,447	3,966,326	استثمارات في أوراق مالية
348,274	348,274	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
1,011,448	1,011,448	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
1,450,958	1,450,958	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,639,773	318,004	1,118,212	268,056	222,099	1,713,402	موجودات أخرى
<u>171,093,777</u>	<u>56,958,960</u>	<u>81,444,440</u>	<u>7,532,068</u>	<u>5,302,762</u>	<u>19,855,547</u>	إجمالي الموجودات
23,756,860	-	1,907,727	160,086	1,015,883	20,673,164	مبالغ مستحقة للبنوك
7,030,727	-	-	-	-	7,030,727	حسابات العملاء الجارية
3,293,405	-	-	2,693,137	-	600,268	تمويل الصكوك والديون
6,378,259	-	5,633,943	364,050	-	380,266	تمويلات أخرى
4,724,048	118,244	8,410	55,314	146,070	4,396,010	مطلوبات أخرى
45,183,299	118,244	7,550,080	3,272,587	1,161,953	33,080,435	إجمالي المطلوبات
100,579,622	-	19,094,574	20,070,561	10,667,195	50,747,292	إجمالي شبه حقوق الملكية
<u>145,762,921</u>	<u>118,244</u>	<u>26,644,654</u>	<u>23,343,148</u>	<u>11,829,148</u>	<u>83,827,727</u>	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
<u>25,330,856</u>	<u>56,840,716</u>	<u>54,799,786</u>	<u>(15,811,080)</u>	<u>(6,526,386)</u>	<u>(63,972,180)</u>	فجوة الاستحقاق

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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.

2024	2025	
1,507,071 (46,000)	1,328,595 (46,000)	ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية البنك ناقصاً: التوزيع على أوراق رأس المال من الفئة الأولى
<u>1,461,071</u>	<u>1,282,595</u>	الربح لحساب ربحية السهم
<u>9,300,000</u>	<u>9,300,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بالألف)
<u>0.157</u>	<u>0.138</u>	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:

2024	2025	
446,002	531,722	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
4,512,932	3,659,324	مبالغ مستحقة من البنوك
822,530	29,350	استثمارات في أوراق مالية
29	5	إضافة: مخصص انخفاض في القيمة
<u>5,781,493</u>	<u>4,220,401</u>	

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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:

2024			2025			
مساهمون رئيسيون ²	مجلس الإدارة ¹	الشركات الزميلة	المساهمون الرئيسيون ²	مجلس الإدارة ¹	الشركات الزميلة	
3,978,157	51,490	-	4,091,734	130,092	-	بنود بيان المركز المالي الموحد:
-	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	-	بنود بيان الدخل الموحد:
999,115	10,955	2,722	891,447	10,718	3,420	إيرادات من أنشطة التمويل
-	-	16,593	-	-	17,879	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
						مصروفات تشغيلية
-	500	-	-	1,000	-	المطلوبات المحتملة:
-	95,161	134,816	-	138,075	159,311	اعتمادات مستندية
						ضمانات

¹ يشمل أفراد الأسرة المقربين

² 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، كذلك الساندة 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:

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
		منافع طويلة الأجل أخرى
20,270	25,081	

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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 بشراء / 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 للتحليل 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.

	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
	303,350	5,510,081	2,623,301	4,450,530	12,887,262	83,700	298,459	
	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
	1,124,698	3,854,502	2,735,481	6,826,059	14,540,740	353,645	371,095	

إن عدم فعالية التحوط فيما يتعلق بمبادلات معدل الربح المخصصة كأدوات تحوط ضئيلة بالنسبة للسنتين 2025 و2024.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 الزكاة

يتحمل 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 الصادرة 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

2024	2025	
133,265	162,472	أموال خيرية غير موزعة كما في 1 يناير
66,884	62,074	صافي الأرباح التي تحظرها الشريعة خلال السنة
<u>200,149</u>	<u>224,546</u>	المصدر الإجمالي للصندوق الخيري
(37,677)	(33,215)	استخدامات الصندوق الخيري
-	(600)	مساهمة في الصندوق الاجتماعي والرياضي للسنة (إيضاح 42)
<u>(37,677)</u>	<u>(33,815)</u>	أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال العام
<u>162,472</u>	<u>190,731</u>	إجمالي استخدامات الصندوق الخيري
		الأموال الخيرية غير الموزعة كما في 31 ديسمبر

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

المعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة
في 31 ديسمبر

البيانات المالية للبنك الأم

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

2024	2025	
		الموجودات
5,666,756	5,872,185	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
3,304,009	3,374,320	مبالغ مستحقة من البنوك
100,418,699	106,064,089	الموجودات التمويلية
42,798,581	44,296,395	استثمارات في أوراق مالية
1,802,399	1,807,213	استثمار في شركات تابعة وشركات زميلة
849,436	885,233	الممتلكات والمعدات
1,450,585	1,336,768	موجودات غير ملموسة
540,958	647,383	موجودات أخرى
<u>156,831,423</u>	<u>164,283,586</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
23,531,074	28,053,527	مبالغ مستحقة للبنوك
6,265,148	7,139,826	حسابات العملاء الجارية
3,330,076	3,444,697	تمويل الصكوك والديون
6,378,259	6,905,101	تمويلات أخرى
2,375,058	2,722,638	مطلوبات أخرى
<u>41,879,615</u>	<u>48,265,789</u>	إجمالي المطلوبات
		شبه حقوق الملكية
90,605,206	91,448,519	حسابات الاستثمار التشاركية
		حقوق الملكية
9,300,000	9,300,000	رأس المال
9,644,166	9,644,166	احتياطي قانوني
2,700,401	2,700,401	احتياطي المخاطر
(315)	(39)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
62,538	52,375	احتياطي القيمة العادلة
1,639,812	1,872,375	أرباح مدورة
<u>23,346,602</u>	<u>23,569,278</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة لحاملي حقوق الملكية بالبنك
1,000,000	1,000,000	أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
<u>24,346,602</u>	<u>24,569,278</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>156,831,423</u>	<u>164,283,586</u>	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
-	-	موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة
<u>29,582,169</u>	<u>26,924,452</u>	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.

بنك الريان (ش.م.ع.ق.)
(المعروف سابقاً باسم مصرف الريان (ش.م.ع.ق.))

بآلاف الريالات القطرية

المعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة
في 31 ديسمبر

البيانات المالية للبنك الأم (تتمة)

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

2024	2025	
6,597,973	5,384,598	إيرادات من الأنشطة التمويلية
1,911,850	2,123,166	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(1,422,501)	(1,430,113)	مصروفات التمويل
7,087,322	6,077,651	الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل
381,628	545,579	إيرادات رسوم وعمولات
(123,335)	(155,300)	مصروفات رسوم وعمولات
258,293	390,279	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
189,844	157,694	ربح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)
(10,515)	-	خسارة من البيع في شركة زميلة
91,659	369,089	إيرادات أخرى
7,616,603	6,994,713	إجمالي الإيرادات، بالصافي من مصروفات التمويل
(328,239)	(339,340)	تكاليف الموظفين
(158,719)	(161,917)	استهلاك
(245,541)	(252,242)	مصروفات أخرى
(732,499)	(753,499)	المصروفات التشغيلية
(5,947)	4,555	صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في القيمة من مبالغ مستحقة من البنوك
(1,028,998)	(797,477)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
9,252	8,014	صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
(53)	(13,113)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة للتعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
5,858,358	5,443,193	ربح السنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(4,516,568)	(4,037,434)	ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
1,341,790	1,405,759	الربح قبل الضريبة للسنة
-	(201,734)	مصروف ضريبة الدخل
1,341,790	1,204,025	صافي ربح السنة