



بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٧
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١٠ - ١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٤ - ٩٠
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة	٩١ - ٩٢

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك دخان (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FASs") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

أساس الرأي

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

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. كما تُوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

بنك دخان (ش.م.ع.ق.) - تنمية

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمية

كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق	أمور التدقيق الهامة
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • استفسرنا حول سياسة مخصصات انخفاض القيمة المطبقة بالمجموعة وتصميم ضوابط المراقبة، وفحصنا الفعالية التشغيلية للضوابط والحوكمة ذات الصلة. • قمنا بتقييم سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، بما في ذلك معايير تحديد المراحل والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR)، بناءً على متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ ولوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة. • تحققنا من مدى اكتمال ودقة وملاءمة البيانات الهامة المستخدمة كمداخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها الحسابية على مستوى عمليات النموذج. • قمنا بإشراك فريق متخصص والاستعانة بخبراته في مراجعة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدم لتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل.	انخفاض قيمة موجودات تمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت موجودات التمويل للمجموعة ٧٦ مليار ريال قطري (٢٠٢١: ٧٥ مليار ريال قطري)، وهو ما يمثل ٧١٪ من إجمالي موجودات المجموعة (٢٠٢١: ٦٨٪). إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بموجودات التمويل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ تتضمن استخدام أحكام هامة. يتطلب معيار المحاسبة المالية ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. ويتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة بممارسة أحكام هامة واستخدام افتراضات وتقديرات عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل. ونظراً لحجم متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠، والظروف الراهنة وأهمية الأحكام المستخدمة والتعرض الكبير لموجودات التمويل، والتي تشكل جزءاً هاماً من موجودات المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل يعتبر من أمور التدقيق الهامة.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

بنك دخان (ش.م.ع.ق.) - تنمية

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمية

كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق	أمر التدقيق الهامة
• قمنا بتنفيذ إجراءات على عينة مختارة من التعرضات بناءً على تقديراتنا لتقييم مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام واحتمالية عدم الانتظام وتحديد التعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتبيان مدى ملاءمة المراحل بالمجموعة وأعدنا احتساب مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بإجراء تقييم تفصيلي لمخاطر الائتمان على عينة من موجودات التمويل العاملة وغير العاملة بما يتماشى مع لوائح مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠. • قمنا بتقييم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان النسبية لسيناريوهات الاقتصاد الكلي والتحقق من صحة النموذج، بما في ذلك التعديلات اللاحقة على النموذج على أساس العينة. • قمنا بتنفيذ إجراءات على عينة مختارة من التعرضات لتقييم مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل غير العاملة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. • قمنا بمراجعة وتقييم مدى كفاية إفصاحات مخاطر الائتمان في البيانات المالية الموحدة للمجموعة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.	انخفاض قيمة موجودات تمويل - تنمية تم بيان الإفصاحات المتعلقة بأمور التدقيق الهامة أعلاه في الإفصاحات التالية للبيانات المالية الموحدة: الإيضاح ٣ - السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح ٤ - الإفصاح حول مخاطر الائتمان الإيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
بنك دخان (ش.م.ع.ق.) - تنمة
الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

أمر التدقيق الهامة	كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق
انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمتلك المجموعة شهرة قائمة بمبلغ ٤٤٣ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٤٤٣ مليون ريال قطري) منها مبلغ ٣٢٧ مليون ريال قطري كان قد نشأ عن الاستحواذ سابقاً على شركات تابعة، وهي شركة الأولى التمويل ش.م.ع.ق. وشركة المستثمر الأول ش.م.ع.ق.، ومبلغ ١١٦ مليون ريال قطري ناتج عن الاندماج مع بنك قطر الدولي (IBQ)، حيث تم تحديد الكيانات المذكورة أعلاه كوحدات توليد النقد لأغراض تقييم انخفاض القيمة. وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات"، تتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً على الأقل وكلما كان هنالك مؤشر على انخفاض القيمة. عند إجراء تقييم انخفاض القيمة الدفترية للشهرة، يجب على الإدارة أن تستخدم أحكاماً فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. قمنا بالتركيز على هذه المسألة نظراً للحجم المادي للرصيد وأهمية الأحكام والافتراضات المستخدمة في تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المدرة للنقد (CGU) التي ترتبط بها الشهرة. ولذلك، تعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة. تم بيان المعلومات المتعلقة بالشهرة في الإيضاح ١٥ للبيانات المالية الموحدة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • استفسرنا حول عملية تقييم انخفاض القيمة المطبقة لدى المجموعة وقمنا بتقييم هذه العملية ومدى ملاءمة تحديد الإدارة لوحدات توليد النقد بالمجموعة وما إذا كان توزيع الشهرة على تلك الوحدات المولدة للنقد قد تم على أساس متناسق ومعقول. • قمنا بتقييم الكفاءات والقدرات المهنية لفريق الإدارة الذي أجرى تقييم انخفاض قيمة الشهرة. • قمنا بالاستعانة بخبير متخصص للتحقق من مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والتأكد من أن النموذج مقبول ويتمشى مع الممارسات السائدة بالقطاع وإرشادات التقييم المقبولة عموماً. • قمنا بتقييم الافتراضات الهامة المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الشهرة، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية التشغيلية ومعدلات الخصم ومعدلات النمو على المدى الطويل، ومقارنتها مع التقارير الخارجية المتاحة حول توقعات القطاع وتنبؤات النمو الاقتصادي. • قمنا بتقييم مدى موثوقية توقعات التدفقات النقدية من خلال مراجعة الأداء السابق الفعلي ومقارنته بالتوقعات السابقة، وقمنا بفحص الدقة الحسابية لتلك التوقعات. • قمنا بتقييم مدى ملاءمة واكتمالية الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين بنك دخان (ش.م.ع.ق.) - تنمة

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ تتكون من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢، ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى.

نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FASs") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") حسبما هي معدلة من قبل مصرف قطر المركزي وأحكام تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين بنك دخان (ش.م.ع.ق.) - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.
- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية لشركات المجموعة أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
بنك دخان (ش.م.ع.ق.) - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال إجراءات التدقيق. كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول جميع المعاملات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة عند الضرورة. ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك فهي أمور التدقيق الهامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، ونؤكد أنه حسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات للنظام الأساسي للبنك وتعديلاته أو قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، على وجهه قد يكون له تأثير سلبي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.



س. ارنست و يونغ

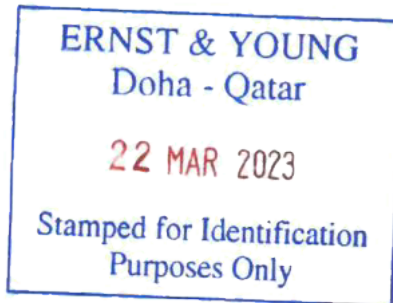
زياد . ادر

سجل مراقبي حسابات رقم ٢٥٨

التاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣

الدوحة - دولة قطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
			الموجودات
٧,٢٤٥,٨٤٢	٦,٤٢٥,٤١٠	٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,٥٥٨,٩٨٠	١,٤٩٩,٩٣٤	٩	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤	١٠	موجودات تمويل
٢٠,٧٩٩,٦٢٠	٢٠,٤٣١,٥٦٠	١١	استثمارات مالية
٦٢,٥٥٧	٦٤,١١١	١٢	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٣٥,٢٥٤	١٣٥,٠٢١	١٣	استثمارات عقارية
٢٧٩,٨٩٦	٢٦٤,٠٠٨	١٤	موجودات ثابتة
٩٩٢,١٨٢	٩١٣,٧١٤	١٥	موجودات غير ملموسة
٤٣١,١١٦	٨٦٥,٧٤٤	١٦	موجودات أخرى
١١٠,٧٢٧,١٥٤	١٠٦,٢٧٦,٠١٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٦,٧٥٥,١٤١	١٤,٨٧١,٤٤٣	١٧	مبالغ مستحقة إلى بنوك
٦,٢٠٠,٨٢٠	٨,٢٥١,٦٨٥	١٨	حسابات جارية للعملاء
٢,٥٥٩,٢٢٥	٢,٥٢٣,٣١٥	١٩	مطلوبات أخرى
٢٥,٥١٥,١٨٦	٢٥,٦٤٦,٤٤٣		إجمالي المطلوبات
٧١,٢٢٥,٤٠٧	٦٦,٢٩٣,٥٢١	٢٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
٥,٢٣٤,١٠٠	٥,٢٣٤,١٠٠	(أ) ٢١	رأس المال
٤,٤٤٩,٨١٢	٤,٥٧٥,١١٩	(ب) ٢١	إحتياطي قانوني
(٣٨,٣٥٠)	(٣٨,٣٥٠)	(هـ) ٢١	أسهم خزينة
١,٣٣٨,٧١٦	١,٤٣٠,٣٧٧	(ج) ٢١	إحتياطي مخاطر
(٢٧,٠٩٨)	(١٣١,٣٥١)	١١	إحتياطي القيمة العادلة
-	(٢)		إحتياطي تحويل عملات أجنبية
٧٣,٣٣٣	٧٥,١٨٠	(د) ٢١	إحتياطيات أخرى
١,١٣٥,٢٠٧	١,٣٧٠,١٣٨		أرباح مدورة
١٢,١٦٥,٧٢٠	١٢,٥١٥,٢١١		إجمالي المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك
٩١	٩١	٢٢	حقوق أقلية غير مسيطر عليها
١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٢٠,٧٥٠	٢٣	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١٣,٩٨٦,٥٦١	١٤,٣٣٦,٠٥٢		إجمالي حقوق المساهمين
١١٠,٧٢٧,١٥٤	١٠٦,٢٧٦,٠١٦		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و المساهمين



تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

أحمد إسحاق هاشم
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة

محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

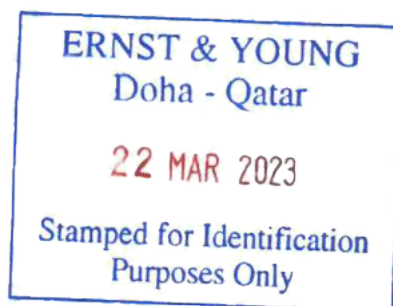
بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاحات
صافي إيرادات أنشطة التمويل	٣,٢١٦,٠٣٩	٢,٩٣٢,٦٧٧	٢٤
صافي إيرادات أنشطة الاستثمار	٧٥٥,٥٣٨	٦٨٢,٢٧٦	٢٥
إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٣,٩٧١,٥٧٧	٣,٦١٤,٩٥٣	
إيرادات رسوم وعمولات	٣١٢,٨٤٨	٢٤٥,٨٩٠	
مصرفات رسوم وعمولات	(١٠٢,٢٩٥)	(٨٦,٥٤٦)	
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٢١٠,٥٥٣	١٥٩,٣٤٤	٢٦
صافي ربح من صرف عملات أجنبية	٢٢٣,٤٦٠	١٦٩,٥٤٨	
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١,٨٤٧	(٥,٨٤١)	١٢
إيرادات أخرى	٤٤,٠٨٧	١١٢,٤٦٨	
إجمالي الإيرادات	٤,٤٥١,٥٢٤	٤,٠٥٠,٤٧٢	
تكاليف الموظفين	(٤٠١,٧٧٦)	(٤٢٠,٠٥٨)	٢٧
استهلاك وإطفاء	(١٣٣,٥٨٩)	(١٣٥,٩٨٤)	١٥-١٤
مصرفات أخرى	(٢١٤,٩٧٩)	(٢٢٦,٣٤٣)	٢٨
تكلفة تمويل	(٢٢٧,٨٩٨)	(٧٧,١٠٥)	
إجمالي المصروفات	(٩٧٨,٢٤٢)	(٨٥٩,٤٩٠)	
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل	(٦٧١,٢٧٢)	(٨٦٤,٠٨١)	٤ (ج)
صافي (خسارة) / رد انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك	(١١)	٨٥	٤ (ج)
صافي رد / (خسارة) انخفاض قيمة استثمارات مالية	٦,٢٠٦	(٤٣٠)	٤ (ج)-١١
صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	(٢٩١)	(١٦,١٩٥)	١٢
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات ثابتة	-	(١٠,١٦٠)	١٤
صافي رد قيمة التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية تخضع لمخاطر الائتمان	٥,٧٣٣	١٨,٥٢٣	٤ (ج)
ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢,٨١٣,٦٤٧	٢,٣١٨,٧٢٤	
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(١,٥٥٨,٥٧٨)	(١,١٢٣,٦٠٧)	٢٠
صافي ربح السنة قبل الضرائب	١,٢٥٥,٠٦٩	١,١٩٥,١١٧	
مصرف الضريبة	(٢,٠٠٠)	(١,٧٢٤)	
صافي الربح للسنة	١,٢٥٣,٠٦٩	١,١٩٣,٣٩٣	
صافي ربح السنة العائد إلى:			
حاملي حقوق ملكية البنك			
حقوق أقلية غير مسيطرة عليها			
صافي الربح للسنة	١,٢٥٣,٠٦٩	١,١٩٣,٣٩٣	
العائد على السهم	٢,٢٧	٢,٢٣	٣٢
العائد الأساسي و المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)			



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

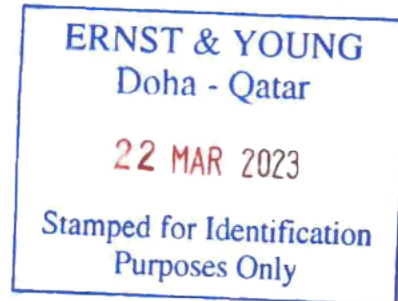
بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الربح للسنة
الحصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات
زميلة (١٢ أ)
التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح
(١١)
إجمالي الدخل المحقق للسنة
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى احتياطي المخاطر
المحول إلى احتياطيات أخرى
توزيعات أرباح مدفوعة
أرباح مدفوعة على صكوك مؤهلة كإسما
إضافي صكوك (إيضاح ٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كإسما إضافي	مجموع حقوق المساهمين
٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٤٤٩,٨١٢	(٣٨,٣٥٠)	١,٣٣٨,٧١٦	(٢٧,٠٩٨)	-	٧٣,٣٣٣	١,١٣٥,٢٠٧	١٢,١٦٥,٧٢٠	٩١	١,٨٢٠,٧٥٠	١٣,٩٨٦,٥٦١
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٣,٠٦٩	١,٢٥٣,٠٦٩	-	-	١,٢٥٣,٠٦٩
-	-	-	-	-	(٢)	-	-	(٢)	-	-	(٢)
-	-	-	-	(١٠٤,٢٥٣)	-	-	-	(١٠٤,٢٥٣)	-	-	(١٠٤,٢٥٣)
-	-	-	-	(١٠٤,٢٥٣)	(٢)	-	١,٢٥٣,٠٦٩	١,١٤٨,٨١٤	-	-	١,١٤٨,٨١٤
-	١٢٥,٣٠٧	-	-	-	-	-	(١٢٥,٣٠٧)	-	-	-	-
-	-	-	٩١,٦٦١	-	-	-	(٩١,٦٦١)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١,٨٤٧	(١,٨٤٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٧٢٧,٤٠٥)	(٧٢٧,٤٠٥)	-	-	(٧٢٧,٤٠٥)
-	-	-	-	-	-	-	(٧١,٩١٨)	(٧١,٩١٨)	-	-	(٧١,٩١٨)
٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٥٧٥,١١٩	(٣٨,٣٥٠)	١,٤٣٠,٣٧٧	(١٣١,٣٥١)	(٢)	٧٥,١٨٠	١,٣٧٠,١٣٨	١٢,٥١٥,٢١١	٩١	١,٨٢٠,٧٥٠	١٤,٣٣٦,٠٥٢



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف ريال قطري

رأس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كإسمايل إضافي	مجموع حقوق المساهمين
٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٣٣٠,٤٧٣	(٣٨,٣٥٠)	١,٢٣٥,٦٢٩	(٢٤,٦٢١)	٧٣,٣٣٣	٦٩٣,٣٨٣	١١,٥٠٣,٩٤٧	٩١	-	١١,٥٠٤,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	١,١٩٣,٣٩٣	١,١٩٣,٣٩٣	-	-	١,١٩٣,٣٩٣
-	-	-	-	(١٣,١٠٣)	-	-	(١٣,١٠٣)	-	-	(١٣,١٠٣)
-	-	-	-	٩,٥٦٨	-	(٩,٥٦٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٠٥٨	-	-	١,٠٥٨	-	-	١,٠٥٨
-	-	-	-	(٢,٤٧٧)	-	١,١٨٣,٨٢٥	١,١٨١,٣٤٨	-	-	١,١٨١,٣٤٨
-	١١٩,٣٣٩	-	-	-	-	(١١٩,٣٣٩)	-	-	-	-
-	-	-	١٠٣,٠٨٧	-	-	(١٠٣,٠٨٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٥١٩,٥٧٥)	(٥١٩,٥٧٥)	-	-	(٥١٩,٥٧٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٢٠,٧٥٠
٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٤٤٩,٨١٢	(٣٨,٣٥٠)	١,٣٣٨,٧١٦	(٢٧,٠٩٨)	٧٣,٣٣٣	١,١٣٥,٢٠٧	١٢,١٦٥,٧٢٠	٩١	١,٨٢٠,٧٥٠	١٣,٩٨٦,٥٦١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

صافي الربح للسنة

التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)

المحول الى الأرباح المدورة عند إستبعاد

الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة

العادلة من خلال حقوق الملكية

الحصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة

(إيضاحات ١١ و ١٢)

إجمالي الدخل المحقق للسنة

المحول الى الاحتياطي القانوني

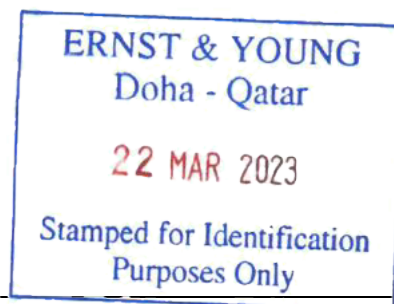
المحول الى احتياطي المخاطر

توزيعات أرباح مدفوعة

إصدار صكوك مؤهلة كإسمايل إضافي (إيضاح

٢٣)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,١٩٥,١١٧	١,٢٥٥,٠٦٩		صافي ربح للسنة قبل الضريبة تعديلات:
(٨٥)	١١	٤ (ج)	صافي خسارة / (رد) انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك
٨٦٤,٠٨١	٦٧١,٢٧٢	٤ (ج)	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل
٤٣٠	(٦,٢٠٦)	٤ (ج)	صافي (رد) / خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
١٦,١٩٥	٢٩١	١٢	صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٠,١٦٠	-	١٤	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات ثابتة
(١٨,٥٢٣)	(٥,٧٣٣)	٤ (ج)	صافي رد التعرض لمخاطر ائتمانية لأرصدة خارج بنود الميزانية العمومية
١٣٥,٩٨٤	١٣٣,٥٨٩	١٥-١٤	استهلاك وإطفاء
٣٢,٤٧٨	٢٣,٨١٢	١٩,١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٩,٣٠٣)	(٥٢)	٢٥	صافي ربح من بيع استثمارات مالية
(٤١,٦٨٨)	(٤٣,٠٤٦)	٢٥	إيرادات توزيعات أرباح
(٢,٥٤٢)	(١,٨٩٩)		ربح من استبعاد موجودات ثابتة
٥,٨٤١	(١,٨٤٧)	١٢	حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢,١٦٨,١٤٥	٢,٠٢٥,٢٦١		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,١٤٧,٦٣١)	٨٤,٠٧٦		التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
٢٥٣,٨٣٥	(١,٨٨٣,٦٩٨)		التغير في مبالغ مستحقة من بنوك
(١٧,٥٤٨,٧٩٦)	(١,١٢٦,٠٨١)		التغير في موجودات تمويل
(١٢١,٧٩٩)	(٤٣٤,٦٢٨)		التغير في موجودات أخرى
(٢,١٩٢,٦١٢)	٣٠,٦١١		التغير في مبالغ مستحقة إلى بنوك
(١,١٣٤,٦٦٧)	٢,٠٥٠,٨٦٥		التغير في الحسابات الجارية للعملاء
٥١٩,٢٤٧	(٤٥,١٢٩)		التغير في المطلوبات الأخرى
(١٩,٢٠٤,٢٧٨)	٧٠١,٢٧٧		توزيعات أرباح مستلمة
٤١,٦٨٨	٤٣,٠٤٦	٢٥	ضرائب مدفوعة
(١,٤١٧)	(١,٧٢٤)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧,١٥٧)	(٩,١٣٦)	١٩,١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٩,١٧١,١٦٤)	٧٣٣,٤٦٣		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٧٠٤,٠٩٠)	(١,١٥١,٤١٧)		شراء استثمارات مالية، بالصافي
١,٥٨١,٦٣٦	١,٤٢١,٧١٧		متحصلات من بيع استثمارات
(٤٢,٤٦١)	(٤٢,٢٢٨)	١٤	شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٧,١٤٩	٤,٨٩٤		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٤,١٥٧,٧٦٦)	٢٣٢,٩٦٦		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٤,٦٧٩,٣٥٥	(٤,٩٣١,٨٨٦)		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
-	(٧١,٩١٨)		التغير في حسابات الاستثمار المطلق
١,٨٢٠,٧٥٠	-		التغير في أرصدة الصكوك وسندات التمويل ذات الدخل الثابت
(٥١٩,٥٧٥)	(٧٢٧,٤٠٥)		العائدات من إصدار الصكوك المؤهلة كإسما إضافي
٢٥,٩٨٠,٥٣٠	(٥,٧٣١,٢٠٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٦٥١,٦٠٠	(٤,٧٦٤,٧٨٠)		صافي النقد (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,٦٥١,٧٣٥	٩,٣٠٣,٣٣٥		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٩,٣٠٣,٣٣٥	٤,٥٣٨,٥٥٥	٣٣	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر



بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٢	الحركة خلال السنة					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي القيمة	استثمارات / (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المجموعة بصفقتها وكيلا	الإجمالي
٥٩٠,٦١١	(١٥٨,٧٢٧)	٣٢,١٨٤	٨,٨٦٢	-	-	٤٧٢,٩٣٠
٢,٢٣٠,٤٣٨	٢٠٥,٧٤٣	٣٥,٤١٥	٧١,٣٤٧	(٦٦,٤٠٩)	٤,٩٣٨	٢,٤٨١,٤٧٢
٢,٨٢١,٠٤٩	٤٧,٠١٦	٦٧,٥٩٩	٨٠,٢٠٩	(٦٦,٤٠٩)	٤,٩٣٨	٢,٩٥٤,٤٠٢

إدارة المحافظ الخاصة

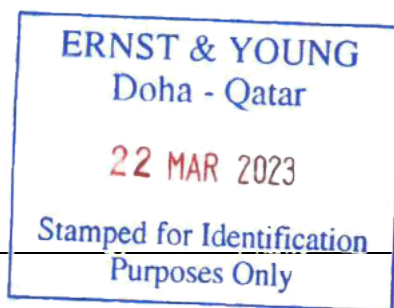
وكالات مقيدة أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢١	الحركة خلال السنة					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي القيمة	استثمارات / (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المجموعة بصفقتها وكيلا	الإجمالي
٢٧٥,٦٧٤	٢٩٣,٠٣٦	١١,٦١١	١٠,٢٩٠	-	-	٥٩٠,٦١١
٧٨٠,٢٤٩	١,٣٧٩,٢٦٢	٥٩,٥٥٦	٦٤,٢٤٠	(٤٩,٢٣١)	(٣,٦٣٨)	٢,٢٣٠,٤٣٨
١,٠٥٥,٩٢٣	١,٦٧٢,٢٩٨	٧١,١٦٧	٧٤,٥٣٠	(٤٩,٢٣١)	(٣,٦٣٨)	٢,٨٢١,٠٤٩

إدارة المحافظ الخاصة

وكالات مقيدة أخرى



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

تأسس بنك دخان ش.م.ع.ق. في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية بسجل تجاري رقم ٣٨٠١٢ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٠٨ ("تاريخ التأسيس"). بدأ بنك دخان ("البنك") أنشطته في ١ فبراير ٢٠٠٩ بموجب ترخيص مصرف قطر المركزي رقم (ر.م/١٩/٢٠٠٧). يعمل البنك وشركائه التابعة (بشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة" ويشار إليهم بشكل فردي بـ "شركات المجموعة") بشكل أساسي في أنشطة التمويل والاستثمار والاستشارات وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تحدده هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. يتم القيام بالأنشطة الاستثمارية لغرض أصحاب الملكية وبالنيابة عن العملاء.

في ١٢ أغسطس ٢٠١٨، أبرم البنك وبنك قطر الدولي ("IBQ") اتفاقية اندماج بموافقة أعضاء مجلس إدارة كلا البنكين، ومن ثم فقد تم اعتمادها لاحقاً من قبل مساهمي كلا البنكين خلال اجتماعات الجمعيات العمومية غير العادية لكلا البنكين التي انعقدت خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨. وفي ٢١ أبريل ٢٠١٩ ("تاريخ سريان الاتفاقية")، دخل الاندماج حيز التنفيذ بعد تلقي موافقة مصرف قطر المركزي بموجب أحكام المادة ١٦١ (٢) من قانون المصرف المركزي والمادة ٢٧٨ من قانون الشركات التجارية واتفاقية الاندماج. يعمل البنك من خلال فرعه الرئيسي الواقع في شارع حمد الكبير بالدوحة وفروعه التسعة المنتشرة في دولة قطر.

البنك مملوك للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية بنسبة ٢٤,٤٨٪، وصندوق المعاشات العسكرية (قطر) بنسبة ١١,٦٧٪، وشركة قطر القابضة (الزراع الاستثماري والاستراتيجي المباشر لجهاز قطر للاستثمار الذي يمثل صندوق الثروة السيادية لدولة قطر) بنسبة ٦,٩٦٪، وتؤول ملكية الأسهم المتبقية إلى عدد من الأفراد والكيانات المؤسسية. قام البنك بتغيير علامته التجارية من بنك بروة إلى بنك دخان خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٠ بعد الحصول على الموافقات اللازمة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في دولة قطر.

في ١٥ يناير ٢٠٢٣، وجه قرار الجمعية العامة غير العادية بتحويل الشركة من شركة مساهمة خاصة قطرية إلى شركة مساهمة عامة قطرية وإدراجها لاحقاً في بورصة قطر. بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٣، وبموجب القرار رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الصادر عن وزارة التجارة والصناعة، تم تحويل البنك من شركة مساهمة خاصة قطرية إلى شركة مساهمة عامة قطرية. تم الإعلان رسمياً عن التحول من شركة مساهمة خاصة قطرية إلى شركة مساهمة عامة قطرية في اجتماع الجمعية العمومية التأسيسي المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣. وبالتالي، لم تكن هناك تغييرات في الحصة التي يحتفظ بها مساهمو البنك. في ١ فبراير ٢٠٢٣، وافقت هيئة قطر للأسواق المالية على إدراج أسهم البنك في بورصة قطر.

علماً بأن البنك عمل على الحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة من هيئة قطر للأسواق المالية ("QFMA") و مصرف قطر المركزي ("QCB") و بورصة قطر ("QSE") للدراج المباشر لرأس مال البنك في السوق الرئيسي لبورصة قطر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣. مم سيعمل على تحويل البنك من شركة مساهمة قطرية خاصة إلى شركة مساهمة قطرية عامة بموجب قرار ٠٢ لسنة ٢٠٢٣ الصادر بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٣ من قبل وزير التجارة والصناعة

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كالتالي:

حصة الملكية		تاريخ الإنشاء	بلد التأسيس	اسم الشركة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٪١٠٠	٪١٠٠	١٩٩٩	قطر	شركة المستثمر الأول (ش.م.ع.ق.) (١)
٪١٠٠	٪١٠٠	١٩٩٩	قطر	شركة الأولى للتمويل (ش.م.ع.ق.) (٢)
٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٨	قطر	شركة الأولى للإجارة (ش.م.ع.ق.) (٣)
٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٥	جزر الكاين	بي بي جي صكوك المحدودة (٤)
٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٨	جزر الكاين	بي بي للمشتقات الإسلامية (٥)
٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢١	جزر الكاين	صكوك دخان من الفئة ١ المحدودة (٦)

(١) توفر شركة المستثمر الأول مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الاستثمارية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

(٢) تعمل شركة الأولى للتمويل في أنشطة التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً للوائح نظامها الأساسي ولوائح مصرف قطر المركزي.

(٣) يتمثل نشاط شركة الأولى للإجارة بشكل أساسي في نشاط التأجير الإسلامي.

(٤) تأسست بي بي جي صكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد هو تمويل الصكوك (إصدار) لصالح المجموعة.

(٥) بي بي للمشتقات الإسلامية تم تأسيسها في جزر كايمان للمشاركة في إجراء معاملات المشتقات نيابة عن المجموعة.

(٦) صكوك بنك دخان من الفئة ١ المحدودة تم تأسيسها خلال العام بغرض إصدار صكوك إضافية مؤهلة كإسناد نيابة عن المجموعة.

٢ أساس الإعداد
(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة والقوانين والتعليمات في هذا الشأن الصادرة عن مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ (والمعدل بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١). بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") ذات الصلة.

تم الإفصاح عن تعديلات مصرف قطر المركزي على معايير المحاسبة المالية أدناه:

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

أصدر مصرف قطر المركزي تعميماً بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ يطلب من البنوك الإسلامية في قطر إجراء تقييم أثر لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ على الموجودات والمطلوبات وحساب الدخل والأرباح المرحلية وكفاية رأس المال والسيولة وأي مؤشرات ذات صلة والنسب التنظيمية. تم تطبيق المعيار بما يتماشى مع تعليمات مصرف قطر المركزي. قام البنك بإجراء تقييم الأثر خلال السنة وقام بتقديمه إلى مصرف قطر المركزي خلال عام ٢٠٢١. ووفقاً للتقييم الذي تم إجراؤه، لا يوجد تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة ككل، مع العلم بأن البنك يمثل بشكل كامل مع المعيار المحاسبي ٣٢ FAS.

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ الصادر في ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ السريان)، والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعايير المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" وتتطلب من البنوك اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. قام البنك بتطبيق التعميم من تاريخ سريانه وتم تغيير السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي والتي لم يكون لها تأثير جوهري.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمشتقات المالية لأهداف إدارة المخاطر، وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للمجموعة. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال. تم تقييم العملات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة على أنها الريال القطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهريّة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على المبالغ المحققة في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ - إعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ في عام ٢٠٢٠. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع أن يساهم تطبيق هذا المعيار الشامل بدور في تحسين فعالية وكفاءة عمليات الأوقاف وتعظيم المنفعة للمستفيدين وتشجيع مبادئ المساءلة والإدارة السليمة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ - الوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ في عام ٢٠٢٠. ويهدف هذا المعيار إلى إيضاح مبادئ المحاسبة والإبلاغ للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

(أ)

معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار أعلاه.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف لتحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر وسجلات المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية، مثل التحقق والعرض والإفصاح، لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق المعيار أعلاه.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق المعيار أعلاه.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة (ب) أساس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تقوم المجموعة بتوحيد شركة تابعة عندما تمتلك السيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك عائدات متغيرة أو له حقوق فيها من علاقته مع المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطته على المؤسسة المستثمر فيها. وهناك عموماً فرضية بأن حقوق التصويت بالأغلبية تنشأ عنها السيطرة. ومع ذلك، في بعض الظروف الفردية، قد يستمر البنك في ممارسة السيطرة مع نسبة تقل عن ٥٠٪ من الأسهم أو قد لا يتمكن من ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصة تتجاوز ٥٠٪ من أسهم المؤسسة المستثمر فيها. عند تقييم ما إذا كان للبنك سيطرة على مؤسسة مستثمر فيها وبالتالي يتحكم في عائداتها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- الغرض من المؤسسة المستثمر فيها وتصميمها
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة وما إذا كان للبنك قدرة على توجيه تلك الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية، بما في ذلك حقوق الاستدعاء وحقوق الطرح وحقوق التصفية
- ما إذا كان البنك معرضاً، أو يتمتع بحقوق في تحصيل عائدات متغيرة من مساهمته في المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العائدات.

تنسب الأرباح أو الخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كعمالة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تقوم بإلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق المساهمين الأخرى، مع إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن ذلك في بيان الربح أو الخسارة. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ انتهاء السيطرة.

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ إنتهاءها.

السيطرة هي المقدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة بغرض الحصول على منافع من أنشطتها ويتم توليها في العادة عندما تحتفظ المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بأغلبية حقوق التصويت للشركة. عند تقييم السيطرة تضع المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها في الوقت الحالي.

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضروريا لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

(٢) حقوق الأقلية غير المسيطر عليها

يتم إدراج المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كإيراد منسوب إلى حقوق الأقلية غير المسيطر عليها. الخسائر التي تقع على حقوق الأقلية غير المسيطر عليها في شركة تابعة يتم تخصيصها لحقوق الأقلية غير المسيطر عليها حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد حقوق الأقلية غير المسيطر عليها.

تعامل المجموعة المعاملات مع حقوق الأقلية غير المسيطرة على أنها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. في حالة شراء حصة من حقوق الأقلية غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق المساهمين. كما يتم أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد حقوق الأقلية غير المسيطرة في حقوق المساهمين.

عند توقف السيطرة أو النفوذ الهام الذي تمارسه المجموعة، يعاد قياس أية مساهمة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية المعترف بها في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة بالنسبة للمساهمة المحتفظ بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك أو موجود مالي. بالإضافة إلى ذلك فإن أي مبالغ معترف بها سابقا في حقوق المالكين فيما يتعلق بتلك الشركة تتم المحاسبة عنها وكأن المجموعة قد قامت بالاستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق المساهمين الأخرى إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام، تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد، متى كان ذلك ملائما.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) أساس توحيد البيانات المالية - تتمة

(٣) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

(٤) الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. التأثير الجوهرى هو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون سيطرة عليها. وعموما تكون السيطرة مصاحبة للمساهمة عندما تمتلك المجموعة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت. الاعتبارات التي يتم أخذها عند تحديد التأثير الجوهرى أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

المشاريع المشتركة هي تلك الكيانات التي تملك المجموعة سيطرة مشتركة على عملياتها بموجب اتفاق تعاقدى وتتطلب موافقة بالإجماع بالنسبة للقرارات الاستراتيجية والمالية والتشغيلية. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون فيه لدى الأطراف - التي لها سيطرة مشتركة للترتيب - حقوق في صافي أصول الترتيب.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار البنك في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة الشهرة (صافي من خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي السابق للاستحواذ في حقوق المساهمين. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو المشروع المشترك قيمة مساهمته في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو تزيد عنها، متضمنة أية ذمم مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو لم تقم بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة و المشروع المشترك.

يتم استبعاد الأرباح فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة الناتجة من التعاملات فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. يتم أيضاً استبعاد الخسائر فيما بين كيانات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر تخفيف نسبة الملكية في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة متى كان ذلك ضروريا لضمان الانسجام مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

(٥) تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه. في عملية تجميع الأعمال، تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تحديدها للكيان المستحوذ عليه. تكاليف الاستحواذ المتكبدة يتم احتسابها كمصاريف وتدرج في المصاريف الأخرى.

تقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة وهي الزيادة في إجمالي المبلغ المحول والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطر عليها وأي حصة سابقة محتفظ بها على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة تتجاوز المبلغ الإجمالي المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد جميع الموجودات المكتسبة بصورة صحيحة وجميع المطلوبات المتكبدة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المراد إدراجها في تاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتيجة إعادة التقييم أن القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة لا تزال تتجاوز إجمالي المبلغ المحول، عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدره للنقد للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأنشطة، بغض النظر عن تخصيص موجودات أو مطلوبات الشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

عند تخصيص الشهرة للوحدة المدره للنقد ويتم استبعاد جزء من العمليات داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدره للنقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعدلات الصرف الحالية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الآنية السائدة في ذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الحالي في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من ناحية التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تواريخ المعاملات.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

يتم بالاجمال الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. إلا أنه، يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناشئة من تحويل البنود التالية في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد:

- استثمارات القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (باستثناء في حالة الانخفاض، في هذه الحالة يتم إعادة تصنيف الفروقات التي تم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد ضمن بيان الدخل الموحد).
- المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.

العمليات الأجنبية

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

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض باستخدام سعر الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي.
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط المقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).
- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في حقوق المساهمين.

فروق صرف العملات الناشئة من الطرق المذكورة أعلاه يتم الإقرار عنها في حقوق المساهمين ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند استبعاد العمليات الأجنبية، فإن البند المدرج في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المتعلق بالعمليات الأجنبية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

تقوم المجموعة بتطبيق حسابات التحوط لفروقات العملات الأجنبية الناتجة بين العملة الوظيفية للعمليات الأجنبية والعملة الوظيفية للمجموعة.

يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد ويتم تجميعه ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً. يتم الاعتراف بأي فروقات متبقية في بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد صافي تحوط الاستثمار، يتم تحويل القيمة المتعلقة ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة الاستبعاد.

(د) الاستثمارات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

(١) التصنيف

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- أ) أدوات حقوق ملكية
- ب) أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)
- ج) وأدوات استثمارات أخرى

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(د) الاستثمارات المالية - تنمة

(١) التصنيف - تنمة

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

- (أ) نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات؛ و
(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

التكلفة المطفأة

- يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:
(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائدي فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

- يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:
(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائدي فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو لو كان قد تم التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي.

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف المبدئي كون أن:

- (أ) أداة حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين؛ و
(ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الاعتراف قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل وتصبح في ذلك التاريخ طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يلغى الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري إلى الطرف الآخر.

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فيتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي نشأت فيها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. تدرج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
(د) الاستثمارات المالية - تنمة
(٣) القياس - تنمة

القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

السياسة المطبقة بعد صدور تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣

قامت المجموعة بتطبيق التعميم رقم ٢٠٢٠/١٣ الصادر عن مصرف قطر المركزي بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ التطبيق) والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" و طلبت من البنوك تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣، لا يتم فحص انخفاض قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

ومع ذلك، فيما قبل كان يؤخذ في الاعتبار فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والمقاسة بالقيمة العادلة، الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تبيان انخفاض قيمة الاستثمارات. وفي حال وجود أي مؤشر على انخفاض قيمة استثمارات من نوع حقوق المساهمين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، يتم حذف الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة من حقوق المساهمين ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. ويتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً من خلال حقوق المساهمين.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين. قد تختار المجموعة أن تعرض ضمن القيمة العادلة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين بعض الإستثمارات في أدوات حقوق المساهمين التي يحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة منفردة عند الاعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء. الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية المذكورة لا يعاد تصنيفها لاحقاً على الإطلاق في بيان الدخل الموحد، ويتضمن ذلك الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

بينما بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه أقساط سداد رأس المال، زائداً أو ناقصاً الاستهلاك المتراكم، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، بعد خصم أي انخفاض في القيمة. يشمل احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مقايضة أصل أو تسوية التزام بين طرفين مطلعين وراغبين في الدخول في معاملة تجارية بحتة (البائع والمشتري). تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء المعلن بالسوق لتلك الأداة عند إغلاق جلسة التداول في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، فيتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة لها إلى حد كبير أو استناداً إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. القيم النقدية المعادلة يتم تحديدها من قبل المجموعة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح السارية لعقود لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(هـ) موجودات التمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل ملتزم بالشرعية تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه موجودات التمويل المقدم من خلال المراجعة والمضاربة والمساومة والإجارة والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصا مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المراجعة والمساومة

ذمم المراجعة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المراجعة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المراجعة) وبيعها إلى المراجيح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زاندا هامش الربح) على أقساط من جانب المراجيح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المراجعة والمساومة 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 بالمراجعة وعدم الدخول في أية معاملة مراجعة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالموصفات.

تدرج ذمم المساومة المدينة مخصصاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند التحقيق المبدئي، يتم تصنيف وقياس ذمم المراجعة المدينة كالتالي:

- بالتكلفة المطفأة في حال كانت الشروط التعاقدية لذمم المراجعة المدينة تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حال كانت الشروط التعاقدية لذمم المراجعة المدينة لا تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

المضاربة

تمويل المضاربة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة

تنشأ ذمم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يتم تسجيل ذمم الإجارة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) و مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "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 الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الاستصناع استناداً إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشرعية الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائداً متوقفاً للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة بمبدئياً بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل والاستثمارات وحسابات جارية للعملاء ومبالغ مستحقة إلى بنوك ومطلوبات التمويل المتضمنة تمويلات الصكوك والتمويل بعائد ثابت في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ السداد الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الموجود أو المطلوب المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة للبنود الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحواده أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد خصم المبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(١) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى – تتمة

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية حصة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤول لإلغاء الاعتراف والتي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بموجود مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي الموحد ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد عندها لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي وتحتفظ بالسيطرة على الموجود، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجود إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي المحول عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من مناسبة (موجود) أو أقل من مناسبة (مطلوب) لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف بمطلوب مالي عند التفريغ عن أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني أو شرعي قابل للتطبيق لمقاصة المبالغ المعترف بها وترغب المجموعة إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقيق الموجودات وسداد الالتزام في نفس الوقت.

(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل قد اختلفت بشكل جوهري، وفي حال اختلفت التدفقات النقدية بشكل جوهري فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل الربح الفعلي للأصل الجديد. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، وكذلك لغرض تبيان ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (SICR).

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم إجراء هذا التعديل نتيجة لمرور الطرف المقابل الممول بصعوبات مالية، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة، وفي حالات أخرى يتم عرضها كصافي إيرادات من أنشطة التمويل.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تعديل شروط المطلوبات المالية وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوب المالي الجديد المستند على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المستبعد والمطلوب المالي الجديد بالشروط المعدلة في بيان الدخل الموحد.

٣
(ز) السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
انخفاض قيمة الموجودات المالية
قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي لم يكن لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث العجز الممكنة خلال الأشهر الإثني عشر المقبلة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يحتسب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت العجز أو التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي المصدرة؛ و
- التزامات التمويل المصدرة.

اعتباراً من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣، لا يتم فحص انخفاض القيمة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، بينما قبل ذلك كانت الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال المساهمين يتم قياسها بالقيمة العادلة، الانخفاض المادي (إذا انخفضت القيمة السوقية بنسبة لا تقل عن ٢٠٪) أو المستمر (إذا انخفضت القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) يتم اعتبار القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته في تحديد ما إذا كانت الاستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود أي دليل كهذا على الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، يتم حذف الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، يتم حذفها من حقوق المساهمين ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للاستثمارات في حقوق المساهمين لاحقاً من خلال بيان الدخل الموحد.

يتم استخدام انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل متبادل في هذه البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- استثمارات أدوات الدين المالية التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإعتراف الأولي بها.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن أحداث العجز المتوقعة من الأدوات المالية من خلال ال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تتخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع أوجه العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات التمويل غير المسحوبة وخطاب الإعتماد: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض المستفيد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إن تحديد المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ينتج عن نهج من خطوتين:

الخطوة ١: تصنيف التسهيلات في أحد مراحل الانخفاض الثلاثة من خلال تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف المبدئي أو إذا كان التسهيل الائتماني منخفض القيمة.

الخطوة ٢: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي خسارة متوقعة خلال ١٢ شهراً لجميع التسهيلات في المرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات في المرحلة الثانية. ويتم تغطية التسهيلات في المرحلة الثالثة بموجب أحكام محددة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية - تتمة

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الإعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات الحالية؛
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإعتراف بأصل حالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم إدراج المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاستبعاد حتى تاريخ التقرير.

موجودات مالية منخفضة القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الملكية ضعفت ائتمانيًا. يكون الأصل المالي "ضعيف ائتمانيًا" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانيًا المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
 - مخالفة للعقد مثل العجز أو تأخر في السداد؛
 - إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها خلاف ذلك؛
 - احتمالية أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
 - عدم وجود أسواق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- عند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية، (بخلاف الديون السيادية للبلد الأم (قطر)، منخفض في القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بما تعكسه عوائد السندات.
 - تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- تعفى أي تعرضات ائتمانية لحكومة قطر ممثلة بوزارة المالية ومصرف قطر المركزي من تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠١٧/٩.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

- يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
 - التزامات التمويل وعقود الضمان المالي: بصفة عامة كمخصص
 - عندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر التزامات التمويل / بنود خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن المكون المسحوب:
 - تعرض المجموعة كمخصص خسائر مجمع لكل من المكونين. يتم عرض المبلغ كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.
 - أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الملكية: لا يتم الإعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

سياسة الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل من أجل الإمتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ح) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الأوراق النقدية والعملات النقدية الموجودة والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير والتي تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(ط) الاستثمارات العقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها للتأجير أو لغرض تعظيم قيمة رأس المال على كعقارات استثمارية، ويتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة وتكاليف الاقتراض العائدة مباشرة إلى إنشاء الأصل. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من أثاث استثماري موجود في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف؛ ويستثنى من ذلك تكاليف الخدمة اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. يحتسب الاستهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات الصلة على أساس القسط الثابت ابتداء من الوقت الذي تكون فيه الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ كل بيان للمركز المالي، مع احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

يلغى تحقيق الاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو سحبها بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إثبات الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموحد في فترة الاستبعاد. عند تحديد المقابل من استبعاد الاستثمار العقاري، تأخذ المجموعة في الاعتبار أثر المقابل المتغير، ووجود عنصر تمويلي هام، والمقابل غير النقدي، والمقابل المستحق الدفع للمشتري (إن وجد).

ستضاف النفقات الرئيسية التي تتكبدها المؤسسة فيما يتعلق بالإضافات والتحسينات اللاحقة لشرائها إلى القيمة الدفترية للاستثمار العقاري في بيان المركز المالي الموحد، بشرط أن تتوقع المجموعة أن هذه النفقات سوف تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الناشئة للمجموعة من الاستثمار العقاري. على الرغم من ذلك، إذا لم يكن من المتوقع الحصول على مثل هذه المنافع الاقتصادية، فسوف تقوم المؤسسة بتحقيق هذه المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

تتم التحويلات إلى (أو من) الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المدرجة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، فإن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في تاريخ إدراج التحويل يتم إدراجه في بيان حقوق المساهمين الموحد كاحتياطي إعادة تقييم ويتم حذفه من بيان الدخل الشامل عند استبعاد هذا العقار.

(ي) أدوات إدارة المخاطر

تقاس أدوات إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

(ك) الموجودات الثابتة

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتم رسملة البرامج المشتراة الذي يشكل جزءاً مكملًا لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأيّة تكاليف متعلقة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف التمويل المرسلة.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوقة بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود ناقصاً قيمته الباقية المقدرة. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
معدات تقنية المعلومات	٣-٥ سنوات
أثاث وتركيبات و تجهيزات مكتبية	٤-٧ سنوات
سيارات	٥-٧ سنوات

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ل) الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة منفصلة تقاس مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال تعادل قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإدراج المبدئي، تسجل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض متراكمة. الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما أن تكون محددة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويعاد النظر فيها لتحديد الانخفاض في أي وقت يظهر فيه دليل على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة مالية على الأقل. التعديلات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو الطريقة المتوقعة لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها الموجودات يتم أخذها في الاعتبار لتعديل فترة الإطفاء أو الطريقة، حسب مقتضى الحال، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة الأعمار في بيان الدخل الموحد ضمن فئة مصروفات تتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة غير محددة العمر الإنتاجي ويتم إجراء فحص انخفاض القيمة لها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدات توليد النقد. يتم إجراء مراجعة سنوية للنظر في استمرارية الموجودات بدون عمر إنتاجي محدد، وإذا لم تقرر الاستمرارية يتم تغيير حالة العمر الإنتاجي لها من غير محدد إلى محدد.

يتم استبعاد الأصل غير الملموس عند الاستبعاد (أي في تاريخ تحويل السيطرة على الأصل) أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء تحقيق الأصل (يحتسب على أنه الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجه في بيان الدخل الموحد.

فيما يلي ملخص للأعمار الإنتاجية وطرق الإطفاء للموجودات غير الملموسة للمجموعة:

الشهرة	علاقات العملاء	الودائع الأساسية
العمر الإنتاجي طريقة الإطفاء المستخدمة	غير محدود يتم فحص تبيان انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدات توليد النقد	محدود (١٠ سنوات) يتم الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى فترة التوفر
مطور داخلياً أو مكتسب	مكتسب	مكتسب

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة أو تلك التي لم تصبح متاحة للاستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدة المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدة المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام أوقيته العادلة ناقصاً تكاليف البيع إيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة يتم دمج الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الواردة من الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، لأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها في دمج أعمال على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من منافع الدمج.

لا تنتج موجودات المجموعة تدفقات نقدية واردة منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص موجودات المجموعة على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومنسجم ويتم اختبار انخفاض قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الموجود لها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية - تنمة

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) بالتناسب.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

(ن) حسابات جارية للعملاء

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل البنك في وقت التعاقد. في نهاية سنة التقرير تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض أصحاب حسابات الاستثمار المطلق المجموعة لاستثمار أموالهم بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار. يتم تسجيل حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية (التكلفة المطفأة).

(ع) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمالكين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمالكين.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم الالتزام بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الاستثمار. يخضع هذا الموضوع إلى قرار مصرف قطر المركزي.
- في الحالة التي تكون فيها نتائج المجموعة في نهاية السنة صافي خسائر عندها سيقوم مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة المسؤولة عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، باتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بدون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمارات مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

(ف) حسابات الاستثمارات المقيدة

تمثل حسابات الاستثمارات المقيدة الموجودات التي تم اقتنائها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة وما يمثلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بوصفها كمدبر استثمار استناداً إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمارات المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تسجيلها ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

(ص) الصكوك المؤهلة ك رأس مال إضافي

الصكوك التي تصدرها المجموعة دائمة وغير مضمونة وخاضعة لاسهم حقوق الملكية العادية ومدفوعات أرباح هذه الصكوك غير تراكمية ويتم توزيعها وفقاً لتقدير المجموعة ويتم الاعتراف بها ميدنياً كحقوق المساهمين. يحق للمجموعة عدم توزيع ربح على هذه الصكوك، ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة فيما يتعلق بعدم السداد. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد.

تتكبد المجموعة تكاليف مختلفة لإصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور بالفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى، والمبالغ المدفوعة للمستشارين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من المستشارين المحترفين، وتكاليف ورسوم الطباعة. يتم احتساب تكاليف المعاملات لمعاملة حقوق المساهمين خصماً من حقوق المساهمين إلى الحد الذي تعتبر فيه تكاليف إضافية تُعزى مباشرة إلى معاملة حقوق المساهمين التي كان من الممكن تجنبها لولا ذلك. تدرج تكاليف معاملة حقوق المساهمين التي تم التخلي عنها كمصروف. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الصكوك الدائمة كخصم في حقوق المساهمين بعد الإعلان نظراً لطبيعة أرباحها غير التراكمية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ق)

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكومي) على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة، وعندما يكون محتملاً أن تقوم المجموعة بتسوية تكاليف هذا الالتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة. إن المخصصات المعترف بها عند تاريخ التقرير هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً). إذا كان من المتوقع استلام بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث فإنه يتم الاعتراف بها كموجودات إذا تأكد تحصيلها وكان من الممكن قياسها بشكل موثوق.

يتم الاعتراف وقياس الالتزامات الحالية الناشئة عن عقود المعاوضة كمخصصات. يعتبر عقد المعاوضة قائماً عندما يكون لدى المجموعة تكاليف لا يمكن تجنبها متعلقة بالالتزامات العقد والتي تزيد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة لسداد ذلك الالتزام بموجب العقد.

(ر)

منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين إيضاح رقم ٢٧ في البيانات المالية الموحدة. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المنافع المحددة

تقدم المجموعة للموظفين مكافآت نهاية الخدمة المحددة وفقاً لمتطلبات قانون العمل القطري المتعلقة بالتقاعد والمعاشات التقاعدية، حيثما كان ذلك مطلوباً. تقوم المجموعة بتسجيل هذه المنافع على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس المكافآت قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلائي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

(ش)

الاعتراف بالإيرادات

المربحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المربحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقبياً ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه يتم الاعتراف به عند تحققه. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حال خسارة رأس مال المضاربة أو تلفه قبل بدء العمل دون سوء نية أو إهمال من جانب المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. وفي حال الإنهاء أو التصفية، يتم الاعتراف بالجزء غير المدفوع من قبل المضارب كمبلغ مستحق من المضارب.

المشاركة

يُدرج الدخل من تمويل المشاركة عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات أو عند التوزيع.

الإجارة

يتم الاعتراف بالدخل من الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض تحصيل معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم التخصيص ورسوم الاستشارات ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. يستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة المستلمة من الأطراف الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ش) الاعتراف بالإيرادات - تتمة

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمازاً لمعدل الربح الفعلي على الموجود المالي المسجل بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيراد توزيعات الأرباح

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

(ت) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالمجموعة على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ث) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتتكدص مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل لجنة الإدارة بالمجموعة (بصفتها أعلى سلطة لاتخاذ القرارات التشغيلية) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية متميزة.

(خ) أنشطة الانتماء

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات انتماء أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات أو إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة حيث أنها ليست موجودات من موجودات المجموعة.

(ذ) العائدات التي تحظرها الشريعة

المجموعة ملتزمة بتفادي الاعتراف بأي إيراد ينتج من مصادر غير ملتزمة بالشريعة. بناءً عليه يتم إيداع جميع الإيرادات من مصادر غير ملتزمة بالشريعة في حساب أعمال خيرية حيث تقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال في أغراض خيرية.

(ض) الضريبة

تخضع المجموعة للضريبة في حدود المساهمة الأجنبية، وتدفع ضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للضرائب في هذا الصدد. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المجموعة والشركات التابعة لها التي تستوفي معايير قانون الضريبة تقديم إقرارات ضريبة الدخل سنوياً إلى الهيئة العامة للضرائب.

(ظ أ) المعلومات المالية للشركة الأم

تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للمجموعة الأم المفصّل عنهما في آخر البيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة.

(ظ ب) الضمانات المعاد حيازتها

تدرج الضمانات المعاد حيازتها مقابل تسوية موجودات التمويل في بيان المركز المالي الموحد تحت بند "مطلوبات أخرى" ويتم المحاسبة عنها وفقاً لسياسة المجموعة.

(ظ ج) ذمم الوكالة الدائنة

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والتي بموجبها يتم الاتفاق على الأرباح المستحقة للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار اتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة الوكالات الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستحقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ظ د) الضمانات المالية

تعطي المجموعة في إطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من إتمادات مستندية وخطابات الضمان.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، وهو العلاوة المستلمة في تاريخ إعطاء الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس إلزام المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ أو أفضل تقدير للمصروف المطلوب لسداد الإلتزام المالي الناشئ في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات استناداً إلى تجربة معاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة تكملها الأحكام التي تتخذها الإدارة.

يتم تسجيل أي زيادة في الإلتزام المتعلقة بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيراد الرسوم والعمولات".

(ظ هـ) رأس المال والإحتياطي

توزيع الأرباح على الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح الأسهم العادية في حقوق المساهمين خلال فترة الموافقة عليه من قبل مساهمي المجموعة.

(ظ و) صكوك وسندات تمويل ذات دخل ثابت

يتم إدراج التمويل من خلال الصكوك وسندات التمويل بالتكلفة المطفأة، وتظهر في بند منفصل في البيانات المالية الموحدة في بند "صكوك وسندات تمويل". يتم إدراج مصاريف الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ استحقاق البرنامج باستخدام معدل الربح الفعلي المطبق.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ)

مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بصورة مدروسة وإدارتها بصورة مهنية. المهمة الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة، وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد توزيعات رأس المال. تقوم المجموعة بمراجعة السياسات وأنظمة المخاطر لديها بصورة دورية لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو الأرباح المتنازل عنها والتي يمكن أن تتسبب بها عوامل داخلية أو خارجية.

المخاطر الناتجة من الأدوات المالية التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر المالية والتي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى.

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول في النهاية عن تحديد المخاطر والتحكم بها، غير أن هناك جهات مستقلة متعددة مسؤولة عن إدارة ورصد المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر والالتزام

تقع على لجنة إدارة المخاطر والالتزام المسؤولية الكلية عن وضع وتطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والقيود.

لجنة الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض المسؤولية إلى لجنة الائتمان بغرض اعتماد وتفويض وتوجيه ورصد ومراجعة أنشطة التمويل لدى المجموعة، في حدود معينة لضمان الالتزام بسياسات الائتمان وتسيير الأعمال التشغيلية للائتمان بصورة فعالة.

لجنة الائتمان هي أعلى هيئة تنفيذية في المجموعة لاعتماد الموافقات الائتمانية وهي مسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان في إطار الصلاحيات المفوضة إليها والتوصية بسياسات الائتمان والاتجاهات المستقبلية لأنشطة الائتمان بالمجموعة.

لجنة الموجودات والالتزامات

لجنة الموجودات والالتزامات مسؤولة عن الإدارة الكلية للمركز المالي ووضع المعايير التي على أساسها تدار مخاطر السيولة ومعدلات الربح. كما تقوم لجنة الموجودات والالتزامات بوضع استراتيجية الاقتراض والتمويل (تخصيص الموجودات) للمجموعة بغرض تعظيم الأرباح وتقليص المخاطر.

لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن إدارة والإشراف على جميع أوجه المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. اللجنة مسؤولة عن التنفيذ الفعال لجميع سياسات ومعايير المخاطر التشغيلية.

التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على إجراءات إدارة المخاطر من قبل إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة والتي تفحص كل من ملاءمة الإجراءات والالتزام بها إضافة إلى تدقيق محدد لوظيفة إدارة مخاطر المجموعة بحد ذاتها وفقا لخطة التدقيق المعتمدة. يناقش التدقيق الداخلي في المجموعة نتائج التقييمات مع الإدارة ويصدر تقريره حول النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

(ب)

التغيرات في التقديرات والأحكام الهامة

إدارة المخاطر حسب السيناريو الاقتصادي الحالي

لقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ والتدابير المتخذة للسيطرة على انتشارها على الاقتصاد المحلي، وقد قامت الهيئات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم بتطبيق تدابير تحفيزية مالية واقتصادية للتخفيف من تلك الآثار. تقوم المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقامت باتخاذ بعض الإجراءات الهامة لضمان سلامة وأمن موظفين المجموعة واستمرارية تقديم الخدمة للعملاء. تراقب الإدارة العليا للمجموعة الوضع بشكل مستمر وتتخذ القرارات عند الضرورة للوقوف على أي مشكلات ومعالجتها بشكل فوري. وقد عززت المجموعة بشكل كبير من إجراءات المراقبة لجميع مخاطر الأمن الإلكتروني خلال هذه الفترة مستعينة ببروتوكولات أمن المعلومات الخاصة بها، وتم تطبيق ممارسات العمل عن بعد للموظفين وتقييم المخاطر وضوابط الرقابة ذات الصلة للتأكد من أنها محمية بشكل كامل. لقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ على البنوك العاملة في قطر من جوانب مختلفة، بما في ذلك زيادة مخاطر الائتمان الإجمالية المتعلقة بمحافظ الموجودات التمويلية بقطاعات معينة وانخفاض الإيرادات من الرسوم. ونعرض أدناه الجوانب الهامة لتأثيرات كوفيد-١٩ على سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة:

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ب) التغيرات في التقديرات والأحكام الهامة - تتمة

إدارة المخاطر حسب السيناريو الاقتصادي الحالي - تتمة

(١) جائحة كوفيد-١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة بغرض تقدير الأثر الإجمالي لجائحة كوفيد-١٩ تخضع لمستويات مرتفعة من عدم اليقين، وذلك لأنه لا يتوفر حاليًا سوى القليل من المعلومات المستقبلية المعقولة والمحتملة التي يمكن الاستناد عليها عند إجراء تلك التغييرات. ورغم ذلك، قامت المجموعة بإجراء تحليل قائم على المعلومات التاريخية وحددت المتغيرات الاقتصادية الهامة ذات التأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، وتم استخدام أحكام وتقديرات الخبراء خلال هذه العملية. يتم الحصول على التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية (السيناريو الاقتصادي الأساسي، السيناريو التصاعدي، والسيناريو التنازلي) من مصادر خارجية.

يعتمد البنك في تطبيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة به على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل (١) متوسط حجم صادرات حكومة قطر، (٢) متوسط حجم الإنفاق الحكومي، (٣) إجمالي الناتج المحلي لدولة قطر. يجب دمج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك عند تبيان ما إذا كانت هنالك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ بدء المعاملة الائتمانية.

وفي ضوء انعدام اليقين بشأن البيئة الاقتصادية في الوقت الحالي، أعادت المجموعة تقييم سيناريوهات التوزيع لتعكس تأثير حالة عدم اليقين الحالية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتماليات الحدوث لدرجة عالية من عدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة.

(٢) جودة الموجودات ومخاطر الائتمان

تقوم إدارة مخاطر المجموعة بإجراء تقييمات لتحديد المقترضين العاملين بالقطاعات المختلفة المرجح تأثرهم بالجائحة. أجرت المجموعة العديد من اختبارات الضغط على محفظة الائتمان، وباعتقادها أن الهامش الاحتياطي لنسبة كفاية رأس المال المسجل حاليًا عند ١٨,٣٪ هو كافٍ ومناسب.

(٣) إدارة السيولة

أجرت المجموعة العديد من اختبارات الضغط على معدلات السيولة لديها، وباعتقادها أن احتياطي السيولة المحتفظ به حاليًا من قبل البنك كافٍ ومناسب لمواجهة أي تدهور في وضع استحقاق التدفقات النقدية.

(٤) نسبة كفاية رأس المال

تعتقد المجموعة أن لديها هامش احتياطي كافٍ لنسبة كفاية رأس المال لمواجهة أي تدهور في مخاطر الائتمان أو مخاطر السوق أو مخاطر التشغيل.

تقييم الموجودات المالية وغير المالية (بما في ذلك الشهرة)

قامت المجموعة أيضاً بدراسة التقلبات الاقتصادية الحالية وتأثيراتها المحتملة على تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية للمجموعة والتي ليس لها مدخلات ملحوظة، ويمثل ذلك أفضل تقييمات الإدارة استناداً على المعلومات المتاحة والملاحظة. إلا أنه في ظل غياب الاستقرار بالأسواق سوف تظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

قياس أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣، يجب على المجموعة اتباع مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والذي يتطلب أن تعرض في بيان التغيرات في حقوق المساهمين أي تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في الأدوات المالية من نوع حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة. الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية تلك لا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد، وكذلك عند الاستبعاد. ومع ذلك، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة في احتياطي القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إدراج توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، ولكن في حال كانت تلك التوزيعات تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار فيتم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٤ مخاطر الائتمان - تتمة (ج)

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة والتي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة استثماراتها وأسواق المال والإفراض والتمويل لتفادي التركزات غير الضرورية لمخاطر الائتمان مع أفراد أو مجموعة عملاء في أماكن أو أعمال محددة. كما أنها تحصل على ضمانات إذا كان ذلك ضرورياً.

تنشأ مخاطر الائتمان من التعاملات التي تؤدي إلى نشوء مطالبات فعلية أو طارئة أو احتمالية ضد أي طرف مقابل أو متعهد بالالتزام أو عميل (ويشار إليها مجتمعة بـ "الأطراف المقابلة"). وهي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد خسارة في حالة تقصير طرف مقابل أو عجزه عن الوفاء بالتزامه المالي المستحق. وتأخذ في الاعتبار كل من احتمال التقصير غير الطوعي عندما لا يكون لدى الطرف المقابل الوسائل المالية للسداد والتقصير الاستراتيجي الذي يتخلف فيه الطرف المقابل الذي يملك المقدرة على السداد بصورة متعمدة.

قد ينشأ عن مخاطر الائتمان النتائج التالية:

- التأخير في سداد الالتزام
- الخسارة الجزئية من التعرض الائتماني، أو
- الخسارة الكلية من التعرض الائتماني

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر تدرس المجموعة وتقوم بتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر تعثر أي عميل ومخاطر البلدان ومخاطر القطاعات).

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة و بحدود معينة بتفويض لجنة الائتمان المسؤولية عن الإشراف ومتابعة مخاطر الائتمان، وهي المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة، بما في ذلك:

- صياغة سياسات الائتمان، بالتشاور مع وحدات العمل، التي تغطي متطلبات الضمان، وتقييم الائتمان، وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها، والامتنال للوائح مصرف قطر المركزي، والمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى الجارية.
- إنشاء هيكل التفويض للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تتطلب التسهيلات التي تتجاوز حداً معيناً موافقة مجلس الإدارة.
- التطوير والحفاظ على دليل تصنيف المخاطر للمجموعة من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة المخاطر المالية.
- الحد من التعرض للمخاطر الجغرافية ومخاطر التركيز بناءً على التصنيفات الداخلية والخارجية وكذلك حدود التعرض للمخاطر والمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي.
- تأمين التعرضات من خلال ضمانات ملموسة وغير ملموسة. تشمل أنواع الضمانات التي تم الحصول عليها النقد، والرهون العقارية على العقارات، والتعهدات على الأسهم، والضمانات الشخصية / للشركات، حسب الحاجة.
- مراجعة امتثال وحدات العمل لحدود التعرض للمخاطر المتفق عليها، بما في ذلك حدود الصناعات المختارة والمخاطر الجغرافية وأنواع المنتجات. يتم إجراء مراجعة دورية للجودة الائتمانية لمحافظ المجموعة ويتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، عند الحاجة إلى ذلك.

طبقت المجموعة نظام تصنيف محلل المخاطر وفقاً لنظام موديز، من أجل مراقبة مخاطر الائتمان على نحو فعال على مستوى العميل في محفظة المجموعة ومواءمة كفاية رأس المال لهذه المخاطر. لقد تم إثبات النظام عالمياً ويمكن المجموعة من تقييم مخاطر الائتمان على أساس أكثر موضوعية.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية
(ج) مخاطر الائتمان - تنمية

(١) قياس مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة وعلى نحو منتظم بتحليل جودة محفظة الائتمان الكلية بتركيز خاص على حالات الائتمان المتعثرة وأسلوب إدارة معالجتها.

يتضمن هذا:

- المراجعة على مستوى المعاملة
- المراجعة على مستوى العميل
- المراجعة على مستوى المحفظة
- المراجعة بناءً على الحالات الاستثنائية

وحدات إدارة ومراجعة الائتمان مسؤولة عن التأكد من أنه يتم القيام بجميع أنشطة التمويل داخل الإطار المعتمد واكتشاف أي انحراف عن ذلك بصورة سريعة والإبلاغ عنها ومتابعتها لاتخاذ الإجراء العلاجي بشأنها.

إدارة محفظة الائتمان
الهدف والمسؤولية

إن إدارة المحفظة هي جزء مكمل لعملية الائتمان التي تمكن المجموعة من الحد من التركزات وتقليص التقلبات وزيادة السيولة وتحقيق أفضل العائدات. يتم ذلك من خلال وضع استراتيجية وتخطيط للمحفظة وتقييم الأداء ووظائف التقارير في أسلوب إدارة شامل.

إن المجموعة مسؤولة عن القيام بالأنشطة المتعلقة بإدارة مخاطر محفظة الائتمان عن طريق الحصول على المعلومات من مختلف وحدات العمل على نحو منتظم لأداء هذه الوظيفة. يقوم محلل المحفظة بإجراء المراجعة والرصد والرقابة على حدود الهياكل الموضوعية استناداً إلى معايير تنوع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/ الإقليم لمراجعتها من قبل الإدارة.

تنوع المحفظة

تضع المجموعة في الاعتبار المعايير التالية لتقييم تنوع محفظة الائتمان عبر:

- الحدود الائتمانية للمجموعة
- الحدود الائتمانية من حيث الصناعة/ القطاع
- الحدود الائتمانية من حيث البلد
- الحدود الائتمانية من حيث المنتج
- المخففات للتعرض لمخاطر ائتمان محددة

اختبار الجهد لمحفظة الائتمان

تتبع المجموعة إجراء اختبار جهد نشط ومستقبلي (بما يتماشى مع متطلبات الركن ٢ من أركان بازل ٣ ومع الأخذ في الاعتبار لوائح مصرف قطر المركزي) والذي يحدد الظروف أو التغيرات المحتملة في ظروف السوق (أو عوامل المخاطر) التي قد تؤثر بصورة سلبية على المجموعة. يتطلب هذا الاختبار استقراء الأوضاع بموجب سيناريوهات افتراضية تضع في الاعتبار السؤال "ماذا لو...؟" ووضع اختبارات على ضوء تلك السيناريوهات الافتراضية. يؤدي هذا إلى تمكين المجموعة من أن تصبح مستعدة جيداً لتتماشى مع أوضاع الأزمات عند وقوعها. تقع على إدارة المخاطر المسؤولية عن إجراء اختبارات الجهد الدورية لمحفظة الائتمان.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(ج) مخاطر الائتمان - تنمة
(١) قياس مخاطر الائتمان - تنمة

يشتمل برنامج اختبار الجهد لدى المجموعة على الخطوات التالية:

- الحصول على البيانات الموثوق بها (الدقة والتوقيت المناسب).
- تحديد عوامل المخاطر التي لها أثر على قيمة المحفظة. إن عوامل المخاطر التي تستخدمها المجموعة هي:
 - (أ) تصنيف العميل
 - (ب) البيئة (الصناعة والاقتصاد والسياسة وأسعار العقارات وغيرها)
 - (ج) النموذج (الافتراضات وفترة الاحتفاظ وغيرها)
 - (د) التحليلات (العلاقات المتبادلة والمصفوفات الانتقالية)
- وضع اختبارات الجهد على أساس سيناريو من عامل واحد أو عدة عوامل
- تحديد حجم صدمة العامل
- إجراء اختبارات الجهد
- الإبلاغ عن نتائج اختبارات الجهد
- تقييم أثر النتائج المشار إليها أعلاه على كفاية رأس مال المجموعة
- إعادة تقييم مدى ملائمة اختبارات الجهد على أساس سنوي

نظام معلومات إدارة مخاطر الائتمان

تتوفر لدى الموظفين المعنيين المعلومات عن جميع عناصر مخاطر محفظة موجودات المجموعة وعلى وجه الخصوص الحسابات غير المنتظمة والحسابات التي تبدو عليها خصائص التدهور. يتم فحص التقارير بصورة شاملة، وأينما تتم الإشارة إلى ذلك، يتم إطلاق الاستجابة ذات الصلة من الإدارة المعنية.

(٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

لدى المجموعة أساليب جاهزة لتخفيف مخاطر الائتمان وهي تتضمن بصفة رئيسية عملية البدء في منح الائتمان ومعايير الائتمان وإدارة الضمانات الإضافية وإدارة المخاطر على نحو واسع.

الضمانات

تقوم المجموعة بضمان الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات، ومنها، الهوامش النقدية والرهن على الودائع النقدية والعقارات والأوراق المالية القابلة للتداول. يتم الحصول على تقييمات مستقلة للضمانات العقارية على نحو دوري لتحديد مدى تغطية الضمان. يتم رصد قيمة الأوراق المالية القابلة للتداول بصورة ثابتة لتحديد ما إذا كان من المطلوب إكمال ما نقص منها/ استبعادها.

حدود التمويل (أدوات إدارة المخاطر ومحفظة التمويل)

وضعت المجموعة حدوداً للطرف المقابل ومجموعة الاقتراض والدولة ومجلس الإدارة والشركات التابعة والزميلة. يتم رصد المخاطر في مقابل هذه الحدود وإبلاغ مجلس الإدارة عن أي خرق لها من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(ج) مخاطر الائتمان - تنمة

(٣) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحفوظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:
٦,٨٦٦,٥١٧	٦,٠٥٢,٩٠٦	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,٥٥٨,٩٨٠	١,٤٩٩,٩٣٤	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤	موجودات تمويل
١٩,٤٠٨,٦٨٧	١٩,١٦٣,٤٩٩	استثمارات مالية - أدوات دين
١٦٣,٥٢٣	٣٥٦,٧١٩	موجودات أخرى
١٠٧,٢١٩,٤١٤	١٠٢,٧٤٩,٥٧٢	

مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:

١٨,٤٥١,٩١٩	١٨,٤٢٤,٢١٧	ضمانات
٢,٢٣٣,٩٢٤	١,٠٩٢,٦٨٧	خطابات اعتماد
١٧,١١١,٤١٣	١٥,٠٥٧,١٥٢	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٣٧,٧٩٧,٢٥٦	٣٤,٥٧٤,٠٥٦	

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات بالمركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

(٤) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية. لهذا الجدول، قامت المجموعة بتخصيص الائتمان على المناطق استناداً إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان - تتمة

القطاعات الجغرافية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٦,٠٥٢,٩٠٦	-	-	-	٦,٠٥٢,٩٠٦
مبالغ مستحقة من بنوك	٢٧٣,٦٦٩	٢١,٤١٤	٢٧٦,٩٨٢	٩٢٧,٨٦٩	١,٤٩٩,٩٣٤
موجودات تمويل	٧٢,٩٤٣,٨٥٧	٦٠,٦٨٩	١,٢٠٧,٨٤٨	١,٤٦٤,١٢٠	٧٥,٦٧٦,٥١٤
استثمارات مالية - أدوات دين	١٧,٨٠٨,٩١٣	٥٥٩,٤٩٦	-	٧٩٥,٠٩٠	١٩,١٦٣,٤٩٩
موجودات أخرى	٣٠٦,١١٠	-	٥٠,٦٠٩	-	٣٥٦,٧١٩
	٩٧,٣٨٥,٤٥٥	٦٤١,٥٩٩	١,٥٣٥,٤٣٩	٣,١٨٧,٠٧٩	١٠٢,٧٤٩,٥٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٦,٨٦٦,٥١٧	-	-	-	٦,٨٦٦,٥١٧
مبالغ مستحقة من بنوك	٣,٢٤٩,٦٧٤	٢٨,٣٥٦	٢٩٢,٥٦٩	١,٩٨٨,٣٨١	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	٧٠,٩٩٠,٠١٩	٧٠,٨٤٦	٢,٢٤٢,٥٢٦	١,٩١٨,٣١٦	٧٥,٢٢١,٧٠٧
استثمارات مالية - أدوات دين	١٨,٥٤٧,٧٤٨	٢٧٧,٠٩٥	-	٥٨٣,٨٤٤	١٩,٤٠٨,٦٨٧
موجودات أخرى	١٤٧,٤٢٥	-	١٦,٠٩٨	-	١٦٣,٥٢٣
	٩٩,٨٠١,٣٨٣	٣٧٦,٢٩٧	٢,٥٥١,١٩٣	٤,٤٩٠,٥٤١	١٠٧,٢١٩,٤١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى					
ضمانات	١٥,٩٩١,٠٢٥	٢٤٨,٤٣٢	١,١٦١,٥٧٣	١,٠٢٣,١٨٧	١٨,٤٢٤,٢١٧
خطابات اعتماد	١,٠٩٢,٦٨٧	-	-	-	١,٠٩٢,٦٨٧
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٤,٧٤٥,٩٣٢	٢٧٩	٣١٠,٩٤١	-	١٥,٠٥٧,١٥٢
	٣١,٨٢٩,٦٤٤	٢٤٨,٧١١	١,٤٧٢,٥١٤	١,٠٢٣,١٨٧	٣٤,٥٧٤,٠٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى					
ضمانات	١٥,٥٧٥,٣٧٨	٢٤٦,٣١١	١,٢٨٨,٦٥٣	١,٣٤١,٥٧٧	١٨,٤٥١,٩١٩
خطابات اعتماد	٢,١٧٨,٥٠٦	-	-	٥٥,٤١٨	٢,٢٣٣,٩٢٤
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٧,١١٠,٤١١	١,٠٠٢	-	-	١٧,١١١,٤١٣
	٣٤,٨٦٤,٢٩٥	٢٤٧,٣١٣	١,٢٨٨,٦٥٣	١,٣٩٦,٩٩٥	٣٧,٧٩٧,٢٥٦

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

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

قطاعات الأعمال

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

إجمالي المخاطر		كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		ممولة وغير ممولة
٤٧,٥١٠,٣٠٩	٤٣,٣٤٣,٠٦٣	الحكومة
٢,٧٧٨,٢١٥	٢,٥١٦,٧١٥	الصناعة
١١,٨٢٦,٠٣٣	١٣,٢١٧,٥٥٨	التجارة
١٠,٣٢٢,٢٩٩	٦,٠٣٩,٣٧٦	الخدمات المالية
١٨,٧٩٦,٧٨٢	١٨,٣٢٥,٢٠٥	المقاولات
٢٠,٥٩٣,٧٢٩	٢١,٠٢٨,٨٩٣	العقارات
١٣,١١٣,٩٨٩	١٣,٤٣٢,٥٠٢	الشخصية
٢٠,٠٧٥,٣١٤	١٩,٤٢٠,٣١٦	الخدمات وأخرى
١٤٥,٠١٦,٦٧٠	١٣٧,٣٢٣,٦٢٨	

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف :

٢٠٢١	٢٠٢٢	في ٣١ ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	التصنيف المعادل
٤٦,٧٢٠,٧٢٠	٤٣,٠١٨,٤٠٧	AAA إلى AA٣
٥,٩٢٩,٦٢٣	١,٨٣٩,٢٠٨	A١ إلى A٣
٦٩٩,٦٦٧	٣٦١,٤٢٦	Baa١ إلى Baa٣
٨٤١,٨٢٩	٦٩٧,٧٦١	Ba١ إلى B٣
٩٠,٨٢٤,٨٣١	٩١,٤٠٦,٨٢٦	غير مصنفة
١٤٥,٠١٦,٦٧٠	١٣٧,٣٢٣,٦٢٨	

(٥) جودة الائتمان

تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر ائتمان داخلية وخارجية باستثناء محفظة التجزئة. تتبع المجموعة آلية داخلية لتصنيف مخاطر العميل لتقييم العلاقات في محفظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني من عشرة مقاييس مع مؤشرات إيجابية وسلبية، مما يعطي مقياساً بالمجمل من ٢٢ درجة، ١٩ منها (بمعدلات إيجابية وسلبية) تتعلق بتلك التي تؤدي بشكل جيد والثلاثة الأخرى بتلك التي لا تؤدي كما يجب. ضمن المؤدية بشكل جيد، تمثل تصنيف مخاطر العميل من ١ إلى ٥ درجة الاستثمار ومن ٦ إلى ٧ تمثل دون درجة الاستثمار ومن الدرجة ٨ إلى ١٠ تمثل تلك دون المستوى المطلوب، والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يتم تعيين تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة حيث تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تقييم مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمان الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر في حالة الموجودات غير المنتظمة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر الائتمان - تنمة

(٥) جودة الائتمان - تنمة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والتعهدات والضمانات المالية:

مبالغ مستحقة من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
٥,٥٥٢,٥٦٠	١,٤٩٩,٣٥٩	-	-	١,٤٩٩,٣٥٩
٦,٤٦١	٦٢٧	-	١٧٦	٤٥١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥,٥٥٩,٠٢١	١,٤٩٩,٩٨٦	-	١٧٦	١,٤٩٩,٨١٠
(٤١)	(٥٢)	-	-	(٥٢)
٥,٥٥٨,٩٨٠	١,٤٩٩,٩٣٤	-	١٧٦	١,٤٩٩,٧٥٨

تصنيف استثماري - (تصنيف المخاطر للعميل) ٥ - ١

تصنيف دون الاستثمار - (تصنيف المخاطر للعميل) ٦ - ٧

دون المستوى (تصنيف المخاطر للعميل) ٨

مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩

خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠

مخصص انخفاض القيمة

القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ج) مخاطر الائتمان - تنمية

(٥) جودة الائتمان - تنمية

موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٦٢,٥٥٧,٦٨٣	٦٤,٢٤١,١٧١	-	٣,٩٨١,٨١٧	-	٦٢,٥٥٧,٦٨٣
١٢,١٤٨,١٩٧	١٠,٧٥٦,٢١٤	-	٧,٨٠٠,٤٢٠	-	١٢,١٤٨,١٩٧
٢١٥,٧٣٩	٦٠٢,٠٢٨	٦٠٢,٠٢٨	-	-	٢١٥,٧٣٩
٢١٦,٢٠٦	٤٩٩,٠٤٤	٤٩٩,٠٤٤	-	-	٢١٦,٢٠٦
٢,٨٤٤,٢٩٥	٢,٩٦٩,٥٩٠	٢,٩٦٩,٥٩٠	-	-	٢,٨٤٤,٢٩٥
٧٧,٩٨٢,١٢٠	٧٩,٠٦٨,٠٤٧	٤,٠٧٠,٦٦٢	١١,٧٨٢,٢٣٧	-	٧٧,٩٨٢,١٢٠
(٢,٥٥٦,٦٣٠)	(٣,١٧٦,٨٧٦)	(٢,٥٤٨,٤٦٠)	(٥٤٨,٢٨٤)	(٨٠,١٣٢)	(٢,٥٥٦,٦٣٠)
(٢٠٣,٧٨٣)	(٢١٤,٦٥٧)	(٢١٤,٦٥٧)	-	-	(٢٠٣,٧٨٣)
(٢,٧٦٠,٤١٣)	(٣,٣٩١,٥٣٣)	(٢,٧٦٣,١١٧)	(٥٤٨,٢٨٤)	(٨٠,١٣٢)	(٢,٧٦٠,٤١٣)
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤	١,٣٠٧,٥٤٥	١١,٢٣٣,٩٥٣	٦٣,١٣٥,٠١٦	٧٥,٢٢١,٧٠٧

تصنيف استثماري - (تصنيف
المخاطر للعميل) ٥-١
تصنيف دون الاستثمار -
(تصنيف المخاطر للعميل) ٦-٧
(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ -
دون المستوى
مشكوك في تحصيلها (تصنيف
المخاطر للعميل) ٩
خسارة - (تصنيف المخاطر
للمعميل) ١٠

مخصص الخسارة
أرباح معلقة

القيمة الدفترية

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
١,٠٩٨,٠٢٤	١,٤٩٥,١٩١	-	-	-	١,٠٩٨,٠٢٤
٨٣٥,٣٦٨	٦٥٧,٣٣٣	-	-	-	٨٣٥,٣٦٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٩٣٣,٣٩٢	٢,١٥٢,٥٢٤	-	-	-	١,٩٣٣,٣٩٢
(١٣,٨٦٣)	(٧,٦٥٧)	-	-	-	(١٣,٨٦٣)
١,٩١٩,٥٢٩	٢,١٤٤,٨٦٧	-	-	-	١,٩١٩,٥٢٩

تصنيف استثماري - (تصنيف المخاطر
للمعميل) ٥-١
تصنيف دون الاستثمار - (تصنيف
المخاطر للعميل) ٦-٧
(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ - دون
المستوى
مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر
للمعميل) ٩
خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠

مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٥) جودة الائتمان - تتمة

الالتزامات التمويل والضمانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٦,٦١٩,٣٦١	١٥,٢٢٤,٤٧٩	-	٣,٦٧٣,٩٩٥	١١,٥٥٠,٤٨٤	تصنيف استثماري - (تصنيف المخاطر للعميل) ١-٥
٣,٨٨٨,٨٤٥	٤,١٢٧,٠٧٦	-	٢,١٢٣,٤٤٠	٢,٠٠٣,٦٣٦	تصنيف دون الاستثمار - (تصنيف المخاطر للعميل) ٦-٧
٧,٥١٨	-	-	-	-	(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ - دون المستوى
٥,٠٢٠	٢٥٠	٢٥٠	-	-	مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩
١٦٥,٠٩٩	١٦٥,٠٩٩	١٦٥,٠٩٩	-	-	خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠
٢٠,٦٨٥,٨٤٣	١٩,٥١٦,٩٠٤	١٦٥,٣٤٩	٥,٧٩٧,٤٣٥	١٣,٥٥٤,١٢٠	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
(٢٩٨,٩١٧)	(٢٩٣,١٨٤)	(١٦٥,٣٤٩)	(٩٥,٢٤٦)	(٣٢,٥٨٩)	
٢٠,٣٨٦,٩٢٦	١٩,٢٢٣,٧٢٠	-	٥,٧٠٢,١٨٩	١٣,٥٢١,٥٣١	

(٦) الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. على أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور جوهري في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات للمجموعة. لدى المجموعة ضمانات إضافية على شكل ودائع محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن عقاري. إن القيمة العادلة لإجمالي الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ٧٦,٨٥٤,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٧٥,٣٢٤,٨ مليون ريال قطري) وقيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات وسلف تمويل منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ٢,٢٥٠,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢١ : ٢,٠٧٠,٨ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدية للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، والتي تم التحرك بها قضائياً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كان لا شيء.

(٧) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

لتحديد ما إذا كانت مخاطر عدم السداد للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار، فإن المخاطر الحالية في تاريخ التقرير يتم مقارنتها بمخاطر عدم السداد عند الإقرار الأولى. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عند تصنيف بيانات الترحيل، ومعدلات العجز التاريخية، وحساب أيام التأخر عن السداد، والتصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتوجيهات مصرف قطر المركزي. تم وصف معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للمحفظة المصنفة داخلياً (الخدمات المصرفية الخاصة والعامة)، والمحفظة غير المصنفة (الخدمات المصرفية للأفراد) والمحفظة المصنفة خارجياً (المؤسسات المالية / البنوك) أدناه

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر الائتمان - تنمة

(٧) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

محفظة مصنفة داخلياً:

بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً، يتم استخدام المعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

١. درجتين للأسفل من التصنيفات ١ و ٢ و ٣ و ٤
٢. درجة واحدة للأسفل من التصنيف ٥ و ٦
٣. الحسابات المصنفة بأقل من ٧
٤. ٣٠ - ٥٩ يوماً تأخر على الاستحقاق (خاضعة لإعادة الدفع)
٥. ٦٠ - ٨٩ يوماً تأخر على الاستحقاق
٦. الحسابات المعاد التفاوض حولها في آخر ١٢ شهراً

أدوات مالية مصنفة خارجياً

بالنسبة لجميع محافظ التمويل والاستثمارات المصنفة خارجياً، ستخضع للمعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

١. درجة الاستثمار - تنخفض درجتين من Aaa إلى Baa٣
٢. درجة المضاربة - تنخفض درجة من Ba١ إلى Caa٣
٣. التعرض الائتماني غير المصنف
٤. الحسابات المعاد هيكلتها

محفظة التجزئة

تم تحديد المعايير المستندة إلى أيام الاستحقاق المتأخرة لمحفظة البيع بالتجزئة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ولوائح مصرف قطر المركزي:

يفترض معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) معيار ال ٣٠ يوماً تأخير في السداد عن تاريخ الاستحقاق لتصنيف المرحلة الثانية. وسيتم تقييم هذا بشكل أكبر من خلال معدلات التدفق إلى الأمام والخلف فيما يتعلق ب ٣٠ يوماً على الاستحقاق، وبناءً على ذلك وفي أي حال، يجب ألا يتجاوز هذا ٦٠ يوماً كأقصى حد كما هو محدد من قبل مصرف قطر المركزي.

بصرف النظر عن معايير المراحل المذكورة أعلاه على أساس درجات التصنيف وعدد أيام الاستحقاق المتأخرة، يتم أيضاً تقييم المعايير النوعية التالية من قبل الإدارة لتصنيف عميل معين أو محفظة معينة إلى المرحلة الثانية من خلال تقديم تبرير منطقي في نفس الوقت عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

١. يمكن التعامل مع أي قطاع معين تحت الضغط كمرحلة ٢ لفترة مؤقتة ككل بغض النظر عن تصنيفات العملاء الفردية.
٢. يمكن تصنيف أي من حالات التعرض عبر الحدود والتي تؤدي إلى تدهور جودة الائتمان بناءً على تدهور الأوضاع الاقتصادية في أي بلد في المرحلة ٢ (على سبيل المثال، يمكن اعتبار جميع حالات التعرض لدولة ما في المرحلة ٢).

بالنسبة لموجودات الأفراد (التجزئة) في المرحلة الثانية، بناءً على الخبرة، يجوز للمجموعة التعامل مع المحافظ الفرعية بطريقة مختلفة مقارنة بمستوى المحفظة في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة لشريحة معينة من المقترضين (على سبيل المثال من خلال مستوى فرق الرواتب، صاحب العمل والجنسية وما إلى ذلك).

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية والتي هي مؤشرات عن مخاطر العجز عن السداد. هذه العوامل تعتمد بشكل كبير على طبيعة التعرض ونوع المقترض. التعرضات خاضعة للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض من درجة ائتمانية لدرجة ائتمانية أخرى.

إنشاء هيكل أجل لإحتمالية عدم الانتظام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها لوضع تقديرات لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت المجموعة منهجية مختلفة لمختلف المحافظ استناداً إلى تاريخ العجز أو التخلف وطرق التقييم. وتشمل التقنيات الإحصائية تحليل مصفوفة الانتقال لمحفظة الشركات، ومنهجيات بلوتو تاسشيه (Pluto Tasche) للمحافظ الأقل تعرضاً للعجز أو التخلف مثل الخدمات المصرفية الخاصة، وتحليل معدل التدفق لمحافظ التجزئة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٧) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

الموجودات المالية المعاد التفاوض حولها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لموجود التمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بموجود التمويل القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بموجود التمويل الذي أعيد التفاوض عليه كموجود تمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة موجودات التمويل بدلاً من استملاك الضمانات إذا كانت متوفرة. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية شروط موجود التمويل الجديد. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير ومن المرجح أن تكون هناك مدفوعات مستقبلية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إعادة هيكلة مبلغ ٧,٠٣٤,٤ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,١٨٤,٦ مليون ريال قطري) من المعاملات.

الحسابات المعاد التفاوض حولها لأسباب ائتمانية في آخر ١٢ شهر سيتم تصنيفها تحت المرحلة الثانية.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي يكون في حالة التعثر عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع إلى إجراءات مثل تحرير أوراق مالية (إذا كان محتفظ بأي منها)
- تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن استحقاق السداد على أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- يتم تصنيف المقرض ٨ أو ٩ أو ١٠

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة تعثر عن السداد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أيضاً المؤشرات التالية:

- كمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة؛ و
 - استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة التعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

استخدام المعلومات التطلعية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الإقتصاد الكلي لتعكس جميع السيناريوهات السلبية المستقبلية المحتملة لموجودات التمويل وفقاً للاحتتمالية المرتبطة بها. يدمج هذا التقدير جميع المعلومات المتاحة بما في ذلك الظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المحتملة في المستقبل. قامت المجموعة بتطوير نموذج ميرتون (مع تحليل المكون الرئيسي)، إلى جانب التحليلات الإحصائية الأخرى لإدراج معلومات تطلعية مستقبلية.

في حالة عدم وجود أي من المعلومات الإقتصادية الكلية ذات دلالة إحصائية أو انحراف النتائج المتوقعة للعجز بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم احتمالية التعثر النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (EAD) والتعرض عند التعثر (LGD) باختلاف الأدوات المالية. يتم تحديث تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") على أساس تقرير آفاق الاقتصاد العالمي: بيانات صندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي ينشرها البنك الدولي بشكل دوري (البيانات المفتوحة) و مصرف قطر المركزي، والتي توفر أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال عام إلى خمس أعوام قادمة. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية ويتم ذلك بشكل دوري.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)
- الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD)
- التعرض عند التعثر (EAD)

وتستمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، وتستكمل ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٧) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تتمة

الخسارة بإفتراض عدم الانتظام هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عجز عن السداد. تقدر المجموعة مقاييس خسائر العجز المعطاة بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة بإفتراض عدم الانتظام بعين الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يشمل تقدير نسبة الخسارة بإفتراض عدم الانتظام :-

- (١) معدل التعافي : يعرف كنسبة من الحسابات التي سقطت في العجز عن السداد ولكنها تعافت وتمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة.
- (٢) معدل الاسترداد: يعرف بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت العجز كما تشمل أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من المطالبة أو الحجز على الممتلكات الخاصة بالعمل وذلك للجزء غير المضمون من التمويل.
- (٣) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لم تتحقق في يوم العجز عن السداد ومعدلة لأغراض القيمة الزمنية.

يمثل التعرض عند التعثر - التعرض المتوقع في حالة التعثر أو التخلف عن السداد. تشتق المجموعة التعرض عند العجز من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر لأصل مالي هو المبلغ المستحق في وقت العجز.

الأدوات خارج الميزانية العمومية مثل التزامات التمويل والضمانات المالية، يتم حساب تقدير التعرض عند التعثر بعد تطبيق معامل تحويل الرصيد (CCF) إلى القيمة الاسمية للأدوات خارج الميزانية العمومية.

عندما يتم وضع نموذج لمقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع المنتج؛ و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

مخصص الخسارة

تعرض الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل مبالغ المقارنة حساب مخصص خسائر الائتمان وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر الائتمان - تنمة

(٧) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

مخصص انخفاض القيمة - تنمة

مبالغ مستحقة من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
١٢٦	٤١	-	-	-	٤١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٨٥)	١١	-	-	-	١١
-	-	-	-	-	-
٤١	٥٢	-	-	-	٥٢

الرصيد في ١ يناير
التحويلات الى المرحلة ١
التحويلات الى المرحلة ٢
التحويلات الى المرحلة ٣
مخصص انخفاض القيمة
للسنة بالصافي
المبالغ المشطوبة

موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
١,٨٣٧,٧٥٢	٢,٧٦٠,٤١٣	٢,١١٤,٨١٤	٥٨٤,٨٨٤	٦٠,٧١٥	٦٠,٧١٥
-	-	-	(٣١٨)	٣١٨	٣١٨
-	-	-	٢,٧١٢	(٢,٧١٢)	(٢,٧١٢)
-	-	١٠٨,٨٣٤	(١٠٨,٥٥٢)	(٢٨٢)	(٢٨٢)
٨٦٤,٠٨١	٦٧١,٢٧٢	٥٧٩,٦٢١	٦٩,٥٥٨	٢٢,٠٩٣	٢٢,٠٩٣
٦١,٣٨٣	١٦,٢١٣	١٦,٢١٣	-	-	-
(٢,٨٠٣)	(٥٦,٣٦٥)	(٥٦,٣٦٥)	-	-	-
٢,٧٦٠,٤١٣	٣,٣٩١,٥٣٣	٢,٧٦٣,١١٧	٥٤٨,٢٨٤	٨٠,١٣٢	٨٠,١٣٢

الرصيد في ١ يناير
التحويلات الى المرحلة ١
التحويلات الى المرحلة ٢
التحويلات الى المرحلة ٣
مخصص انخفاض القيمة
للسنة، بالصافي
الأرباح المعلقة، صافي
الحركة
المبالغ المشطوبة

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٧) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

مخصص انخفاض القيمة - تتمة

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	
١٣,٤٣٣	١٣,٨٦٣	-	١٠,٤٣١	٣,٤٣٢	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	التحويلات الى المرحلة ١
-	-	-	-	-	التحويلات الى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	التحويلات الى المرحلة ٣
٤٣٠	(٦,٢٠٦)	-	(١٠,٤٣١)	٤,٢٢٥	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة
١٣,٨٦٣	٧,٦٥٧	-	-	٧,٦٥٧	

إلتزامات التمويل والضمانات المالية (بما فيها خطابات الاعتماد وخطابات الضمان)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	
٣١٧,٤٤٠	٢٩٨,٩١٧	١٦٨,٧١٥	٩٤,٧٧٣	٣٥,٤٢٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	التحويلات الى المرحلة ١
-	-	-	٤,٨٦٦	(٤,٨٦٦)	التحويلات الى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	التحويلات الى المرحلة ٣
(١٨,٥٢٣)	(٥,٧٣٣)	(٣,٣٦٦)	(٤,٣٩٣)	٢,٠٢٦	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة
٢٩٨,٩١٧	٢٩٣,١٨٤	١٦٥,٣٤٩	٩٥,٢٤٦	٣٢,٥٨٩	

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٨) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجودات التمويل أو الاستثمار في سند دين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد المجموعة أن الموجود التمويلي أو الورقة غير قابلة للتحويل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٥٦,٣٦٥,٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢,٨ مليون ريال قطري).

(د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، كمثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو متطلبات النقد من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو هوامش تحت الطلب بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نزوب الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان وعمليات الاندماج والاستحواذ و الصدمات للنظام ككل والكوارث الطبيعية.

تراقب المجموعة مخاطر السيولة لديها وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي بشأن بازل ٣ من خلال نسبتي رئيسيتين؛ نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة مرونة سيولة البنك على المدى القصير (٣٠ يوماً)، ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر كإجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائم على المخاطر.

(١) إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكد، قدر الإمكان، من أنه يتوفر لديها السيولة الكافية للوفاء بمتطلباتها عند حلول آجالها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إحداث ضرر بسمة المجموعة. الهدف الأساسي من إدارة مخاطر السيولة والذي تشرف عليه لجنة الأصول والالتزامات هو تقديم آلية تخطيط للتغيرات غير المتوقعة في الطلب أو الحاجة للسيولة الناشئة من أداء العملاء أو أحوال السوق الاستثنائية. تركز لجنة الأصول والالتزامات على تعظيم وحفظ ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى. تراقب اللجنة أيضاً معدلات وأسعار الودائع ومستوياتها وتوجهاتها وتغيراتها الهامة. تتم مراجعة خطط جذب الودائع بشكل منتظم للوقوف على انسجامها مع متطلبات سياسة السيولة. لدى اللجنة أيضاً خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري.

يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات لمدى كفاية السيولة وفقاً لسيناريوهات مختلفة تغطي كلا من أحوال السوق العادية وغير عادية. كافة سياسات وإجراءات السيولة تخضع للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم تقرير موجز بشكل دوري يتضمن الملاحظات والإجراءات التصحيحية المتخذة إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وما في حكمه وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاهز ناقصا الودائع من البنوك والتمويلات الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. كان معدل الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء في تاريخ البيانات المالية ١٩,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢٣٪).

كوضع مماثل ولكن ليس متطابق يتم احتساب قياس امتثال المجموعة مع حد السيولة الذي تم وضعه من قبل مصرف قطر المركزي. كانت نسبة تغطية السيولة وفقاً للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي ١١٥,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢٧٨,١٪). إن نسبة تغطية السيولة الأدنى التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي ١٠٠٪.

(٣) تحليل الاستحقاق

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة معد على أساس استحقاقها التعاقدية. تم تحديد الاستحقاق التعاقدية بناء على الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي بغض النظر عن الاستحقاقات بناءً على السلوك النمطي للودائع في السابق. لا تأخذ إدارة السيولة النقد في الصندوق بعين الاعتبار.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السيولة - تتمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تتمة

أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	٥-١ سنوات ألف ريال قطري	٣ أشهر لسنة ألف ريال قطري	٣-١ أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
٣,٢٩٨,٣٥٥	-	-	-	٢,٧٥٤,٥٥١	٦,٠٥٢,٩٠٦
-	٣٣,٧٧٢	٥٤,٦٦٢	١٩٤,٠٨٧	١,٢١٧,٤١٣	١,٤٩٩,٩٣٤
٤٩,٣٨٣,٩٧٢	١٣,٧٢١,٤٤٩	٦,٢٨٤,٠٥٥	٣,٩٠٩,٥٩٧	٢,٣٧٧,٤٤١	٧٥,٦٧٦,٥١٤
٨٦٥,٥٣١	١٤,٦٨٩,٤٨٣	٢,٧٨٦,٢٣٢	٣٠٧,٢٦٠	٥١٤,٩٩٣	١٩,١٦٣,٤٩٩
١٦٣	٩٤٥	٢٩٩,٨٠٦	١,٠٨٤	٥٤,٧٢١	٣٥٦,٧١٩
٥٣,٥٤٨,٠٢١	٢٨,٤٤٥,٦٤٩	٩,٤٢٤,٧٥٥	٤,٤١٢,٠٢٨	٦,٩١٩,١١٩	١٠٢,٧٤٩,٥٧٢
-	٣٦٤,١٥٠	-	١,٤٠٣,٧٨٩	١٣,١٠٣,٥٠٤	١٤,٨٧١,٤٤٣
-	-	-	-	٨,٢٥١,٦٨٥	٨,٢٥١,٦٨٥
١,٩٧٨	٢١٧	٩٢٩,٣٥٥	٢٦,١٧٦	٧٣٠,١٠٨	١,٦٨٧,٨٣٤
١,٩٧٨	٣٦٤,٣٦٧	٩٢٩,٣٥٥	١,٤٢٩,٩٦٥	٢٢,٠٨٥,٢٩٧	٢٤,٨١٠,٩٦٢
-	١,١٤١,٠١٤	١٤,٤٨٨,٨١٥	٢١,٣٠٩,٢١٧	٢٩,٣٥٤,٤٧٥	٦٦,٢٩٣,٥٢١
١,٩٧٨	١,٥٠٥,٣٨١	١٥,٤١٨,١٧٠	٢٢,٧٣٩,١٨٢	٥١,٤٣٩,٧٧٢	٩١,١٠٤,٤٨٣
٥٣,٥٤٦,٠٤٣	٢٦,٩٤٠,٢٦٨	(٥,٩٩٣,٤١٥)	(١٨,٣٢٧,١٥٤)	(٤٤,٥٢٠,٦٥٣)	١١,٦٤٥,٠٨٩
أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	٥-١ سنوات ألف ريال قطري	٣ أشهر لسنة ألف ريال قطري	٣-١ أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
٣,٣٨٢,٤٣١	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٨٦	٦,٨٦٦,٥١٧
-	٣٦,٦١٢	٨٢,٤٤٤	١٦٤,٩٠١	٥,٢٧٥,٠٢٣	٥,٥٥٨,٩٨٠
٤٢,٥٤٦,١٥٨	١٤,٥٥٧,٩٣٠	١١,٣٣٧,٢٥١	٤,٤٩٧,٧٦٣	٢,٢٨٢,٦٠٥	٧٥,٢٢١,٧٠٧
٣,٥٨٦,٩٠٤	١٤,٢٨٠,٨٨٠	١,٢٦٨,٣٤٥	٢٧٢,٥٥٨	-	١٩,٤٠٨,٦٨٧
-	-	٧٦,٣٣٥	-	٨٧,١٨٨	١٦٣,٥٢٣
٤٩,٥١٥,٤٩٣	٢٨,٨٧٥,٤٢٢	١٢,٧٦٤,٣٧٥	٤,٩٣٥,٢٢٢	١١,١٢٨,٩٠٢	١٠٧,٢١٩,٤١٤
-	١,١٣٠,٢٥٧	١,٠٣٣,٢٦٠	-	١٤,٥٩١,٦٢٤	١٦,٧٥٥,١٤١
-	-	-	-	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠
-	-	٧١٠,٩٨٧	٤٠,٣٥٧	٩٥٧,٠٨٠	١,٧٠٨,٤٢٤
-	١,١٣٠,٢٥٧	١,٧٤٤,٢٤٧	٤٠,٣٥٧	٢١,٧٤٩,٥٢٤	٢٤,٦٦٤,٣٨٥
-	٩,٥٠٠,٣١٥	١٧,٩٨٤,٧٥٤	١٨,٣٠٤,١٢٥	٢٥,٤٣٦,٢١٣	٧١,٢٢٥,٤٠٧
-	١٠,٦٣٠,٥٧٢	١٩,٧٢٩,٠٠١	١٨,٣٤٤,٤٨٢	٤٧,١٨٥,٧٣٧	٩٥,٨٨٩,٧٩٢
٤٩,٥١٥,٤٩٣	١٨,٢٤٤,٨٥٠	(٦,٩٦٤,٦٢٦)	(١٣,٤٠٩,٢٦٠)	(٣٦,٠٥٦,٨٣٥)	١١,٣٢٩,٦٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية - أدوات دين
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية
مبالغ مستحقة إلى بنوك
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
الإجمالي
الفرق

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة
(د) مخاطر السيولة - تتمة

(٤) تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وإدارة أدوات المخاطر)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر لسنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مطلوبات مالية غير مشقة							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٤,٨٧١,٤٤٣	١٤,٨٧١,٤٤٣	١٣,١٠٣,٥٠٤	١,٤٠٣,٧٨٩	-	٣٦٤,١٥٠	-
حسابات جارية للعملاء	٨,٢٥١,٦٨٥	٨,٢٥١,٦٨٥	٨,٢٥١,٦٨٥	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٦٨٧,٨٣٤	١,٦٨٧,٨٣٤	٧٣٠,١٠٨	٢٦,١٧٦	٩٢٩,٣٥٥	٢١٧	١,٩٧٨
إجمالي المطلوبات	٢٤,٨١٠,٩٦٢	٢٤,٨١٠,٩٦٢	٢٢,٠٨٥,٢٩٧	١,٤٢٩,٩٦٥	٩٢٩,٣٥٥	٣٦٤,٣٦٧	١,٩٧٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق							
	٦٦,٢٩٣,٥٢١	٦٦,٢٩٣,٥٢١	٢٩,٣٥٤,٤٧٥	٢١,٣٠٩,٢١٧	١٤,٤٨٨,٨١٥	١,١٤١,٠١٤	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر:	(٥٥,٠٣٤)	-	-	-	-	-	-
تدفق خارج	-	١,٧٤٣,٧٢١	١,١٠٢,٠٩٤	٥٦٢,١٤٨	٥٤,٤٤٠	٢٥,٠٣٩	-
تدفق داخل	-	(١,٧٩٨,٧٥٥)	(١,١٣٨,٩٢٣)	(٥٨٠,٣٥٣)	(٥٤,٤٤٠)	(٢٥,٠٣٩)	-
	٩١,٠٤٩,٤٤٩	٩١,٠٤٩,٤٤٩	٥١,٤٠٢,٩٤٣	٢٢,٧٢٠,٩٧٧	١٥,٤١٨,١٧٠	١,٥٠٥,٣٨١	١,٩٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
ألف ريال قطري	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر لسنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مطلوبات مالية غير مشقة							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٦,٧٥٥,١٤١	١٦,٧٥٥,١٤١	١٤,٥٩١,٦٢٤	-	١,٠٣٣,٢٦٠	١,١٣٠,٢٥٧	-
حسابات جارية للعملاء	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٧٠٨,٤٢٤	١,٧٠٨,٤٢٤	٩٥٧,٠٨٠	٤٠,٣٥٧	٧١٠,٩٨٧	-	-
إجمالي المطلوبات	٢٤,٦٦٤,٣٨٥	٢٤,٦٦٤,٣٨٥	٢١,٧٤٩,٥٢٤	٤٠,٣٥٧	١,٧٤٤,٢٤٧	١,١٣٠,٢٥٧	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق							
	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٢٥,٤٣٦,٢١٣	١٨,٣٠٤,١٢٥	١٧,٩٨٤,٧٥٤	٩,٥٠٠,٣١٥	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر:	(٦٣,٧١٢)	-	-	-	-	-	-
تدفق خارج	-	١٩,٥٤٦,٥٩٦	٢,٩٣٢,٤٠٠	٧٩٩,٤٩٦	١١,٤٢٢,٧٨٧	٤,٣٩١,٩١٣	-
تدفق داخل	-	(١٩,٦١٠,٣٠٨)	(٢,٩٤٩,٢٤٤)	(٨٣٢,٦٧٦)	(١١,٤٣٥,٢٧٣)	(٤,٣٩٣,١١٥)	-
	٩٥,٨٢٦,٠٨٠	٩٥,٨٢٦,٠٨٠	٤٧,١٦٨,٨٩٣	١٨,٣١١,٣٠٢	١٩,٧١٦,٥١٥	١٠,٦٢٩,٣٧٠	-

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٥) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتقلب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو محافظ لغرض غير المتاجرة.

إن مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في إدارة خزانة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريقين منفصلين. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء كل وحدة عمل.

تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث يكون للمجموعة دور صانع السوق مع العملاء.

تنشأ محافظ بغرض غير المتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح لموجودات ومطلوبات المنشأة المصرفية للأفراد والشركات. تتكون محافظ لغير المتاجرة أيضا من صرف العملات الأجنبية ومخاطر الملكية الناشئة من استثمارات المجموعة في أدوات الدين وحقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. إدارة مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها.

قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمخاطر بناء على عوامل مختلفة التي تتضمن الحدود الائتمانية للبلدان. يتم رصد هذه الحدود عن كثب من جانب الإدارة العليا و تتم مراجعتها من جانب لجنة الأصول والالتزامات على نحو منتظم.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

إن الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي (القيمة المعرضة للمخاطر). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ ويفترض فترة احتفاظ هي يوم و ١٠ أيام و ٣٠ يوم. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق من السنة السابقة والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، فإن النموذج يقدم نطاقا واسعا من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق. يتم وضع حدود مخاطر السوق ورصدها من قبل إدارة مخاطر السوق المكلفة من قبل مجلس الإدارة. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق ومخاطر صرف عملات أجنبية محددة ومعدل الربح وحقوق الملكية ومخاطر السعر الأخرى. الهيكل الكلي لحدود القيمة المعرضة للمخاطر يخضع للمراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول و الالتزامات ويتم الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. يتم تخصيص القيمة المعرضة للمخاطر لمحافظ المتاجرة.

إن محفظة المجموعة لغرض المتاجرة هي صغيرة الحجم وتشتمل بصفة أساسية على استثمارات حقوق ملكية. برغم ذلك فقد قامت المجموعة بوضع سياسات لقياس القيمة المعرضة للمخاطر للإشراف على اتجاهات إدارة مخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة تشكيلة واسعة من اختبارات الجهد لوضع نموذج للأثر المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات السوق الاستثنائية مثل فترات عدم السيولة المطولة بالسوق على المحافظ المتاجر بها بصورة فردية والمركز الكلي للمجموعة.

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ لغير المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح والحصول على حدود موافق عليها مسبقا لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها إدارة الخزانة للمجموعة ضمن أنشطة راقبتها اليومية.

قام مجلس الخدمات المالية الإسلامية بإصدار مستند حول القواعد الإرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات (بخلاف المؤسسات التأمينية) التي تقوم بتقديم الخدمات المالية الإسلامية فقط. تتضمن هذه القواعد الإرشادية أقساما عن "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة". تلتزم المجموعة بالقواعد الإرشادية الخاصة بـ "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة".

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(٥) مخاطر السوق - تنمية

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة - تنمية
فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة على محافظ لغير المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٦,٠٥٢,٩٠٦	-	-	-	-	٦,٠٥٢,٩٠٦	٠,٠%
مبالغ مستحقة من بنوك موجودات تمويل	١,٤٩٩,٩٣٤	٨٨,٤٣٤	-	-	-	١,٤١١,٥٠٠	١,٥%
استثمارات مالية - أدوات دين	٧٥,٦٧٦,٥١٤	٥٧,٢١٤,٤٦٢	٩,٢١٩,١٧٩	١,٩٣٣,٣٤٤	-	٧,٣٠٩,٥٢٩	٥,٠%
	١٩,١٦٣,٤٩٩	-	-	-	-	١٩,١٦٣,٤٩٩	٣,٨%
	١٠٢,٣٩٢,٨٥٣	٥٧,٣٠٢,٨٩٦	٩,٢١٩,١٧٩	١,٩٣٣,٣٤٤	-	٣٣,٩٣٧,٤٣٤	
مبالغ مستحقة إلى بنوك حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١٤,٨٧١,٤٤٣	١,٤٢٥,٥٠٥	٣٦٤,١٥٠	-	-	١٣,٠٨١,٧٨٨	٤,٥%
بنود بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح	٦٦,٢٩٣,٥٢١	٤١,٥٣١,٩١٩	١٤,٤٨٨,٨١٥	١,٩٨١,٢٨٨	-	٨,٢٩١,٤٩٩	٣,٥%
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح	٢١,٢٢٧,٨٨٩	١٤,٣٤٥,٤٧٢	(٥,٦٣٣,٧٨٦)	(٤٧,٩٤٤)	-	١٢,٥٦٤,١٤٧	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	١٥,٠٥٧,١٥٢	٣,٧٨٩,٤٥٤	٤,٤٣٤,٣٣٤	٣,٠٤٦,٩١٩	٣,٧٨٦,٤٤٥	-	٥,٠%
	٣٦,٢٨٥,٠٤١	١٨,١٣٤,٩٢٦	(١,١٩٩,٤٥٢)	٢,٩٩٨,٩٧٥	٣,٧٨٦,٤٤٥	١٢,٥٦٤,١٤٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٦,٨٦٦,٥١٧	-	-	-	-	٦,٨٦٦,٥١٧	٠,٠%
مبالغ مستحقة من بنوك موجودات تمويل	٥,٥٥٨,٩٨٠	٣٦,٦١٢	-	-	-	٥,٥٢٢,٣٦٨	٠,٢%
استثمارات مالية - أدوات دين	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٤٨,٧٥٣,١٢٠	١٥,٩٤٠,٧٦٥	٣,٣٥٤,٧٦١	-	٧,١٧٣,٠٦١	٣,٨%
	١٩,٤٠٨,٦٨٧	-	-	-	-	١٩,٤٠٨,٦٨٧	٣,٦%
	١٠٧,٠٥٥,٨٩١	٤٨,٧٨٩,٧٣٢	١٥,٩٤٠,٧٦٥	٣,٣٥٤,٧٦١	-	٣٨,٩٧٠,٦٣٣	
مبالغ مستحقة إلى بنوك حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١٦,٧٥٥,١٤١	٧٢٨,٨٠٣	-	-	-	١٦,٠٢٦,٣٣٨	٠,٢%
بنود بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٣٥,٣١١,٩٦٧	١٧,٩٨٤,٧٥٤	٩,٥٠٠,٣١٥	-	٨,٤٢٨,٣٧١	١,٩%
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	١٩,٠٧٥,٣٤٣	١٢,٧٤٨,٩٦٢	(٢,٠٤٣,٩٨٩)	(٦,١٤٥,٥٥٤)	-	١٤,٥١٥,٩٢٤	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	١٧,١١١,٤١٣	٣,٤٥٦,٤٠٣	٧,٦٦٨,٣٧٤	٣,٠٧٣,٣٢٤	٢,٩١٣,٣١٢	-	٣,٦%
	٣٦,١٨٦,٧٥٦	١٦,٢٠٥,٣٦٥	٥,٦٢٤,٣٨٥	(٣,٠٧٢,٢٣٠)	٢,٩١٣,٣١٢	١٤,٥١٥,٩٢٤	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(٥) مخاطر السوق - تنمة

تحليل الحساسية

تراقب الإدارة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

حساسية صافي الربح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	زيادة متناظرة ١٠ نقاط أساس ألف ريال قطري	نقصان متناظر ١٠ نقاط أساس ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر المتوسط للسنة	٨,٧١٢	٨,٧١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٠٣١	(٩,٠٣١)
في ٣١ ديسمبر المتوسط للسنة	١٠,٧٠٥	(١٠,٧٠٥)
	٩,٨٧٨	(٩,٨٧٨)

تؤثر تغيرات معدلات الربح على حقوق المساهمين الصادر عنها التقرير بالطريقة التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيرادات الأرباح وتغيرات القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تدار المراكز الشاملة لمخاطر معدل الربح لغير المتاجرة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار للمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات إدارة المخاطر لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة. تستخدم أدوات إدارة المخاطر لإدارة مخاطر معدلات الربح.

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

ينشأ التعرض لمخاطر العملات الأجنبية من الحركة في معدل الصرف على مدى فترة زمنية. يتم رصد المراكز على أساس منتظم لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية من جانب مجلس الإدارة.

كما في تاريخ التقرير كانت مخاطر صرف العملات الأجنبية، بخلاف الدولار الأمريكي المرتبط بالريال القطري، والحساسيات ذات الصلة بها بناء على تغير بنسبة ٥٪ في المعدل على النحو التالي:

العملة الوظيفية لشركات المجموعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:

٣,٧٧٠	٧٦٩	جنيه استرليني
٤٤٧	(٢,٠٣٦)	يورو
٢٥,٩٣١	٢٠,٤٣٠	عملات أخرى *

زيادة/ (نقص) في الربح	زيادة/ (نقص) في حقوق المساهمين	زيادة/ (نقص) بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٨	٣٨	جنيه استرليني
(١٠٢)	(١٠٢)	يورو
١,٢٩٧	١,٠٢٢	عملات أخرى *

* تشمل العملات الأخرى صافي التعرض لعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمبلغ ١٢,٣ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٨ مليون ريال قطري).

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(٥) مخاطر السوق - تنمية

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة - تنمية

مخاطر أسعار الأسهم

أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم غير المتاجر به من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. تتعرض المجموعة أيضاً إلى مخاطر أسعار الأسهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨,٨٦٦	٣,٨٩٣
٦٩,٥٤٧	٦٣,٤٠٣

زيادة/ نقصان بنسبة ٥٪ في مؤشر بورصة قطر ومؤشرات أخرى
زيادة/ نقص في الربح والخسارة
زيادة/ نقص في حقوق المساهمين

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وغيرها. ويستند إلى الارتباط التاريخي لأسهم حقوق المساهمين بالمؤشر ذي الصلة. قد تكون التغيرات الفعلية مختلفة عن المعروضة أعلاه.

(٥) إصلاحات معدل الفائدة بين البنوك (IBOR)

نظرة عامة

يتم حالياً على مستوى العالم القيام بإصلاحات جوهرية لمعايير أسعار الفائدة الأساسية، بما في ذلك استبدال بعض معدلات الفائدة بين البنوك (IBORs) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (ويشار إليها بـ "إصلاحات معدل الفائدة بين البنوك").

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة بين البنوك فيما يتعلق بأدائها المالية التي سيتم استبدالها أو إصلاحها كجزء من هذه المبادرات بكافة قطاعات السوق. هنالك حالة من عدم اليقين بشأن توقيت وطرق الانتقال والاستبدال في بعض البلدان التي تعمل فيها المجموعة. وتتوقع المجموعة أن إصلاح معدلات الفائدة بين البنوك سيؤثر على إدارة المخاطر والأدوات المالية المرتبطة بها.

تقوم المجموعة بمراقبة حثيثة للسوق ولمخرجات مجموعات العمل بقطاعات السوق المختلفة والمنوطة بإدارة الانتقال إلى معدلات الفائدة المعيارية الجديدة، ويشمل ذلك الإعلانات الصادرة عن الهيئات المنظمة لمعدلات الفائدة بين البنوك.

وتعقباً على تلك الإعلانات، شكلت المجموعة لجنة توجيهية لمعدلات الفائدة بين البنوك تتألف من وحدات عمل مختلفة، بما في ذلك إدارة المخاطر، ووحدات الأعمال، والخزينة، والإدارة المالية، والإدارة القانونية، والعمليات، وتقنية المعلومات. يخضع البرنامج لإدارة مدير المخاطر بالمجموعة. ويتمثل الهدف من ذلك في إجراء انتقال منظم للمعاملات الأرضية إلى مؤشرات إعادة تسعير خالية من المخاطر وقائمة على معدلات فائدة، وتحقيق تطبيق سلس للمعاملات الجديدة. تشرف تلك اللجنة التوجيهية على عملية الانتقال بالكامل، بما في ذلك التطوير، والاعتبارات القانونية، وتحسينات النظام، والاستعدادات التشغيلية، وتوعية الموظفين، والتواصل مع العملاء. خلال العام ٢٠٢١، بدأ البنك في نقل مخاطر معدلات الفائدة بين البنوك الخاصة به إلى معدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً، وقام بوضع خطط وعمليات وإجراءات مفصلة لدعم انتقال المخاطر المتبقية. بعد التقدم الذي تم إحرازه خلال العام ٢٠٢١، فإن البنك واثق من أن لديه القدرة التشغيلية على إتمام التحويلات المتبقية إلى معدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً لمعايير أسعار الفائدة، مثل معدلات ليبور الدولار الأمريكي التي سينتهي استخدامها، وتهدف المجموعة لانتهاء من خطط التحويل بنهاية النصف الأول من عام ٢٠٢٣.

إن إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) يعرض البنك لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- المخاطر السلوكية الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف الأخرى بالسوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية واللازمة لتنفيذ إصلاح الآيبور.
- المخاطر المالية للبنك وعملائه من تعطل الأسواق بسبب إصلاح الآيبور مما يؤدي لتكبد خسائر مالية.
- مخاطر التسعير من احتمال عدم توفر معلومات السوق إذا انخفضت سيولة معدلات الاقراض بين البنوك (آيبور) وصارت المعدلات الخالية من المخاطر (RFRs) غير سائلة أو لا يمكن ملاحظتها.
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغيرات في أنظمة وعمليات تقنية المعلومات للبنك، وكذلك مخاطر توقف المدفوعات في حال عدم توفر معدل الاقراض بين البنوك.
- المخاطر المحاسبية في حال فشل علاقات التحوط للبنك ونتيجة للتقلبات غير التمثيلية في بيان الدخل عند انتقال الأدوات المالية إلى معدلات خالية من المخاطر (RFRs).

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك لمعدلات الاقراض بين البنوك الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد إلى معدلات خالية من المخاطر كما في نهاية السنة الحالية، بما في ذلك تلك التعرضات التي انتقلت مباشرة بعد نهاية السنة الحالية. لا تشمل الجدول تعرضات معدل الاقراض بين البنوك التي ستنتهي قبل أن يكون الانتقال مطلوباً.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(٥) مخاطر السوق - تنمة

(٥) إصلاحات معدل الفائدة بين البنوك (IBOR) - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
تحويلات تمت على ARR ألف ريال قطري	ليبور إستحق قبل التحويل ألف ريال قطري	ليبور سوف يستحق بعد التحويل ألف ريال قطري
٣,١١٣,١٩٦	٨,٥٥٤,٥٧١	٢٣٣,٧٥٢
-	-	٢,٣١٩,٤٤٥
٣,١١٣,١٩٦	٨,٥٥٤,٥٧١	٢,٥٥٣,١٩٧

التمويل

المشتقات الاسمية

أدوات إدارة المخاطر

لدى البنك عقود لمبادلة معدلات الربح لأغراض إدارة المخاطر. تشمل عقود مبادلة معدلات الربح عقوداً بمعدلات متغيرة مقاسة على المؤشر بشكل أساسي بسعر الليبور. تخضع أدوات المشتقات بالبنك للشروط التعاقدية لاتفاقيات التحوط الأساسية. يراقب البنك أحدث التطورات فيما يتعلق بالتعديلات ذات الصلة بمعدلات الفائدة بين البنوك، وفي حال إيقافها أو عدم توفرها فسيتم تحديد المعالجات المحاسبية عن طريق ترتيبات بديلة وفقاً لشروط الاتفاقيات ذات الصلة.

(و) المخاطر التشغيلية

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

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

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

- متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة التصريح المستقل للمعاملات.
- متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والعملية.
- تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين، أينما كان ذلك فعالاً

تم وضع استراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ويتم تنفيذها بانسجام في كل أقسام المجموعة. وفي الوقت الذي تعتبر فيه إدارة المخاطر التشغيلية من المسؤوليات الأساسية لكل وظيفة أو خدمة مسؤولة فإن تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر تشغيلية متكامل يتم تنسيقها من جانب فريق متفرغ ومستقل يقوده مدير إدارة المخاطر التشغيلية. هذا الفريق مسؤول أمام كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة. تم تحديد "مدير إدارة المخاطر للوحدة التشغيلية" في كل وحدة تشغيلية ويعمل هذا المدير كنقطة مركزية للاتصال مع مدير المخاطر التشغيلية بخصوص جميع المخاطر التشغيلية الخاصة بوحدة عمله.

قامت المجموعة بشراء نظام حديث للمخاطر التشغيلية. يعمل هذا النظام كمستودع لرصد وقائع مخاطر التشغيل والخسائر المحققة والخسائر التي تم تفاديها. يوجد نظام تقارير قوي يخدم في عرض المشاكل وتحليل اسبابها (اينما أمكن) وتنفيذ خطط تصحيحية لتفادي تكرار هذه المشاكل.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(س) مخاطر الائتمالات

تشمل مخاطر الائتمالات مخاطر الائتمالات التنظيمي والقانوني. مخاطر الائتمالات هي مخاطر تعرض المجموعة لمخاطر مالية أو مخاطر تتعلق بالسمة من خلال فرض عقوبات أو غرامات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح المعمول بها و أفضل ممارسات السوق (بما في ذلك المعايير الأخلاقية). تسعى إدارة الائتمالات في المجموعة بشكل استباقي إلى تعزيز إدارة مخاطر الائتمالات وإطار عمل الرقابة الداعم. تعمل المجموعة في سوق يوجد فيه مستوى كبير من نشاط التغيير التنظيمي، وبالتالي فإن مخاطر الائتمالات هي مجال تركيز رئيسي للإدارة العليا. يراقب الدور الذي يقوم به الائتمالات هذه المخاطر من خلال الرجوع إلى المقاييس ذات الصلة بالمجموعة، ومراجعة تقارير وتقييمات الوقائع، وتقييمات المخاطر والرقابة المتعلقة بخطة الدفاع الأول والثاني، ونتائج التقييمات التنظيمية، ومراجعة نتائج التدقيق الداخلي والخارجي تقارير التدقيق. وتتم معالجة الضوابط في الوقت المناسب.

(ع) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية حرصاً على ثقة المستثمر والممول والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. تدرك المجموعة أثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين كما تدرك المجموعة الحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بنسبة مديونية أعلى إلى حقوق المساهمين والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات لجنة بازل التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي. كان رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٣ ولوائح مصرف قطر المركزي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٠,٤٤٦,١٣٣	١٠,٧٧٠,١٧٩	طبقة الأسهم العادية / رأس المال من الفئة ١
١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٢٠,٧٥٠	رأس مال إضافي من الفئة ١
١٢,٢٦٦,٨٨٣	١٢,٥٩٠,٩٢٩	رأس المال من الفئة ١
٧٨٩,٧٠٥	٧٦٣,٩٦٠	رأس المال من الفئة ٢
١٣,٠٥٦,٥٨٨	١٣,٣٥٤,٨٨٩	إجمالي رأس المال النظامي

رأس المال المؤهل (البسيط في معدل كفاية رأس المال) يتكون من رأس المال من الفئة ١ ورأس المال من الفئة ٢. يتكون رأس المال من الفئة ١ من جزئين: طبقة الأسهم العادية (CET١)، والطبقة الإضافية (AT١). طبقة الأسهم العادية، هي جزء من رأس المال من الفئة ١ والذي يحتوي على رأس المال، والاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المدورة، واحتياطي تحويل عملات أجنبية وحقوق الأقلية الغير مسيطر عليها، وتعديلات تنظيمية أخرى، المتعلقة بعناصر متضمنة في حقوق المساهمين ولكن يتم قيدها بطريقة مختلفة عن رأس المال من أجل احتساب كفاية رأس المال. تقوم المجموعة بخصم الموجودات غير الملموسة (متضمنة الشهرة) وأسهم الخزينة من طبقة الأسهم العادية ١ / الفئة ١. يمثل رأس المال الإضافي من الفئة ١ الصكوك الصادرة عن المجموعة المؤهلة كرأس مال إضافي من الفئة ١ وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي.

تقوم المجموعة باتباع الاتجاه الموحد لمؤشرات الائتمان ومؤشرات السوق والمؤشرات الأساسية لمخاطر التشغيل كما هو مسموح من قبل مصرف قطر المركزي وركن ١ في بازل ٣. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة من قبل إدارة المجموعة المستندة إلى الإرشادات التي وضعتها لجنة بازل ومصرف قطر المركزي. إن المعلومات المطلوبة يتم احتسابها ورصدها بصورة شهرية وتقديمها للجهات الرقابية بصورة ربع سنوية بعد أن تتم مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(ع) إدارة رأس المال - تنمة
الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

القيمة الدفترية		المبلغ المرجح بالمخاطر		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٨٦٦,٥١٧	٦,٠٥٢,٩٠٦	-	-	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,٥٥٨,٩٨٠	١,٤٩٩,٩٣٤	١,١٥٣,٧٦٥	٣٦٠,٧٠٦	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤	٤٨,٢٨٨,٥٩٦	٥١,٧٠٢,٢٠١	موجودات تمويل
١٩,٦٩٠,٨٢٤	١٩,٤١٧,١٤٤	١,٣٠٧,٢٤٨	١,٠٠١,٤٢٧	استثمارات مالية
٦٢,٥٥٧	٦٤,١١١	١٨٧,٦٧١	١٩٢,٣٣٣	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٢٢٥,٥٩١	١,٦٣٧,٢٧٧	٩٦٤,٦١٤	١,٣٨٢,٩١٧	موجودات أخرى
٣٧,٧٩٧,٢٥٦	٣٤,٧٢٥,٨٦٨	١٢,١٦٥,٣٧٦	١١,١٧٢,٥٥٦	موجودات خارج الميزانية العمومية
١٤٦,٤٢٣,٤٣٢	١٣٩,٠٧٣,٧٥٤	٦٤,٠٦٧,٢٧٠	٦٥,٨١٢,١٤٠	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
١,١٠٨,٧٩٦	١,٠١٤,٤١٦	٢,٢٤٧,٧٤١	٢,٠٤٩,٩٤١	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
-	-	٤,٦٧٠,٣١٤	٥,٢٠٣,٣٦١	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١,١٠٨,٧٩٦	١,٠١٤,٤١٦	٦,٩١٨,٠٥٥	٧,٢٥٣,٣٠٢	موجودات مرجحة بالمخاطر
٧٠,٩٨٥,٣٢٥	٧٣,٠٦٥,٤٤٢			رأس المال النظامي
١٣,٠٥٦,٥٨٨	١٣,٣٥٤,٨٨٩			طريقة الأسهم العادية / نسبة رأس المال من الفئة ١
%١٤,٧	%١٤,٧			نسبة رأس المال من الفئة ١
%١٧,٣	%١٧,٢			إجمالي نسبة رأس المال
%١٨,٤	%١٨,٣			

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٣ وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

إجمالي رأس المال المتضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام	إجمالي نسبة رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	
%١٨,٣	%١٨,٣	%١٨,٣	%١٧,٢	%١٤,٧	%١٤,٧	الفعلي
%١٤,٤	%١٣,٠	%١٢,٥	%١٠,٥	%٨,٥	%٦,٠	الحد الأدنى وفقاً مصرف قطر المركزي

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ع) إدارة رأس المال - تنمية الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية - تنمية

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٣ وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

إجمالي رأس المال المتضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الرخصة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام	إجمالي نسبة رأس المال المتضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	
١٨,٤٪	١٨,٤٪	١٨,٤٪	١٧,٣٪	١٤,٧٪	١٤,٧٪	الفعلي
١٥,٠٪	١٣,٠٪	١٢,٥٪	١٠,٥٪	٨,٥٪	٦,٠٪	الحد الأدنى وفقاً مصرف قطر المركزي

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق متطلبات رأس المال الجديدة لمخاطر معدل الربح على دفتر الحسابات المصرفي وقامت بتخصيص رأس المال على أساس المعيار الجديد وفقاً للأساس الثاني من بازل ٣.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار، حيث أنها على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للعمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. ليس لدى المجموعة شكوك جوهرية قد تؤثر على استمرارية المجموعة. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

(١) مخصصات خسائر الائتمان

يتم تقييم الموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة على أساس ما تم وصفه في السياسات المحاسبية. إن المكونات الخاصة للطرف المقابل لإجمالي مخصصات انخفاض القيمة تنطبق على الموجودات المالية المقيمة بشكل فردي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها وتستند على أفضل تقدير للإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. تقوم الإدارة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الحالة المالية للطرف المقابل وصافي القيمة المحققة لأي ضمان يتعلق به. يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في قيمته وفقاً لخصائصه، حيث تصادق إدارة مخاطر الائتمان وبشكل مستقل على استراتيجية التخارج وتقرير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح مصرف قطر المركزي.

مخصصات الانخفاض في القيمة المقيمة بشكل جماعي تغطي خسائر الائتمان المتأصلة في محافظ التمويل والاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي للقول أنها تحتوي على موجودات مالية منخفضة في القيمة، لكن لا يمكن بعد تحديد البنود الفردية المنخفضة في القيمة. عند تقييم الحاجة إلى مخصصات خسارة جماعية تأخذ الإدارة في الاعتبار عوامل مثل جودة الائتمان وحجم المحفظة والتركزات والعوامل الاقتصادية. يتم من أجل تقدير المخصص المطلوب وضع الافتراضات لتحديد الطريقة التي تحدث على غرارها الخسائر المتأصلة ولتحديد معالم المدخلات اللازمة استناداً إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد صحة المخصصات على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية أو مخصصات الطرف المقابل المحدد وافتراسات النموذج والمعامل المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تتمة

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات - تتمة (٢) الشهرة

إن تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد انخفضت قيمتها يتطلب تقدير القيمة الحالية للوحدات المدره للنقد التي خصصت لها الشهرة. يتوجب على الإدارة استخدام بعض التقديرات لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المدره للنقد حتى يتسنى لها تقدير القيمة الحالية وأيضاً إختيار نسبة الخصم المناسبة لإحتساب المبلغ الحالي لتلك التدفقات النقدية. عندما تكون التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل من المتوقع، فإنه قد تنشأ خسارة مادية من الإنخفاض في القيمة.

(٣) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن ملاحظته يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر قليلة فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: 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 السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة.

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 تقنيات التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها و نموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

راعت المجموعة أيضاً التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تعبر عن أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق مع استمرار حالة عدم الاستقرار بالسوق.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - تنمة

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية سنة التقرير وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الاجمالي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
-	-	٥٠,٦٠٩	٥٠,٦٠٩
١,٠١٤,٤١٦	-	٢٥٣,٦٤٥	١,٢٦٨,٠٦١
١,٠١٤,٤١٦	-	٣٠٤,٢٥٤	١,٣١٨,٦٧٠
أدوات إدارة المخاطر - موجودات			
-	-	١٠٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
-	-	١٠٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
١,١٠٨,٧٩٦	-	٨٧,١٣٦	٨٧,١٣٦
١,١٠٨,٧٩٦	-	٢٨٢,١٣٧	١,٣٩٠,٩٣٣
١,١٠٨,٧٩٦	-	٣٦٩,٢٧٣	١,٤٧٨,٠٦٩
أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات			
-	-	٢٣,٤٣٠	٢٣,٤٣٠
-	-	٢٣,٤٣٠	٢٣,٤٣٠

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئياً في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية المتاجر بها أوضحت المجموعة أنها تحقق الوصف الموضح في السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المتاجر بها.
- عند تخصيص موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أوضحت المجموعة أنها استوفت أحد معايير هذا التسجيل الموضحة في السياسات المحاسبية.

لغرض الكشف عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، قد استخدمت طريقة التقييم مستوى ٢ باستثناء الموجودات التمويلية التي تم استخدام طريقة المستوى ٣ للتقييم. تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في (إيضاح رقم ٧).

(٣) انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين

يتم تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس المشروح في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (إيضاح رقم ٣).

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والفني والتجاري.

(٥) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار للمنافع الاقتصادية المقدرة التي سيتم تلقيها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية يصدر عنها التقرير كما هو موضح أدناه وهي الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تعرض الأقسام الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناءً على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم استراتيجي بشكل شهري على الأقل. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

الخدمات المصرفية للشركات	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات.
الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع العملاء الأفراد و العملاء ذو الملاءة المالية.
قسم الخزينة والاستثمار	تقوم بأنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال التمويل وإصدار أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين للشركات والحكومة. كما يقوم القسم أيضا بإدارة المتاجرة في استثمارات المجموعة وأنشطة تمويل الشركات.
الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستشارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكل والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكل الأسهم والهيكل والإيداع وهيكل الديون وإعادة الهيكلة والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكل المنتجات السائلة وهيكل وتسويق وإدارة الصناديق مفتوحة ومقفلة النهاية وهيكل والاستحواذ والاككتاب الخاص والطرح المبدئي للاكتتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكل الأسهم والاككتاب الخاص والطرح المبدئي للاكتتاب العام.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ القطاعات التشغيلية – تتمة

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عنه التقرير أدناه. يقاس الأداء بناء على ربح القطاع كما تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية والتي تمت مراجعتها من قبل لجنة إدارة المجموعة. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي الأكثر صلة بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات ألف ريال قطري	غير مخصصة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	١,٦٣٦,٨٨٧	١,٥٧٩,١٥٢	٧٥١,٦٥٢	٣,٨٨٦	-	٣,٩٧١,٥٧٧
إجمالي صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٣٥,٦٣٢	٦٦,١٥٧	-	٨,٧٦٤	-	٢١٠,٥٥٣
ربح صرف العملات الأجنبية	٤٨,٥٠٩	٧٦,٠٢٣	٩٨,٩٢٨	-	-	٢٢٣,٤٦٠
إيرادات أخرى	٢٧,٥٤١	١,٢٧٠	-	١٥,٢٧٦	-	٤٤,٠٨٧
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	١,٨٤٧	-	١,٨٤٧
إجمالي إيرادات القطاع	١,٨٤٨,٥٦٩	١,٧٢٢,٦٠٢	٨٥٠,٥٨٠	٢٩,٧٧٣	-	٤,٤٥١,٥٢٤
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل	(١٩٩,٧١٨)	(٤٧١,٥٥٤)	-	-	-	(٦٧١,٢٧٢)
صافي استرداد انخفاض قيمة استثمارات مالية	-	-	٥,٥٨٠	٦٢٦	-	٦,٢٠٦
صافي استرداد خسارة انخفاض بنود خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الائتمان	٥,٧٣٣	-	-	-	-	٥,٧٣٣
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	٥٢٩,٢٥١	١٨٩,٠٢٦	٥٢٧,٦٤١	٧,١٥١	-	١,٢٥٣,٠٦٩
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٣٨,٤١٣,٥١٢	٣٨,٠٧٥,١٣٢	٢٨,٤٥٩,٣٠٥	٤١٤,٣٥٣	٩١٣,٧١٤	١٠٦,٢٧٦,٠١٦
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٣٨,٧٦٢,٣٠٣	٣٧,٨٩٢,٠٠٠	١٥,٢٨٠,٨٥٦	٤,٨٠٥	-	٩١,٩٣٩,٩٦٤

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ القطاعات التشغيلية - تنمة

معلومات عن القطاعات التشغيلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات ألف ريال قطري	غير مخصصة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
١,٥٢٦,٣٦٣	١,٤٠٦,٣١٤	٦٧٥,٣١١	٦,٩٦٥	-	٣,٦١٤,٩٥٣
١٠٦,٨١٠	٤١,٢٣٢	-	١١,٣٠٢	-	١٥٩,٣٤٤
٥٠,٨٠٩	٦٤,٣٧٤	٥٤,٣٦٥	-	-	١٦٩,٥٤٨
١١١,٤٥٩	-	-	١,٠٠٩	-	١١٢,٤٦٨
-	-	-	(٥,٨٤١)	-	(٥,٨٤١)
إجمالي إيرادات القطاع	١,٥١١,٩٢٠	٧٢٩,٦٧٦	١٣,٤٣٥	-	٤,٠٥٠,٤٧٢
(٢٨٤,٦٩٠)	(٥٧٩,٣٩١)	-	-	-	(٨٦٤,٠٨١)
-	-	٥٨	(٤٨٨)	-	(٤٣٠)
١٨,٥٢٣	-	-	-	-	١٨,٥٢٣
٧٥٢,٣٣٠	(٢٩,٠٨٧)	٥٠٣,٥٥٦	(٣٣,٤٠٦)	-	١,١٩٣,٣٩٣
٣٩,٨٧١,٠٧٦	٣٥,٨٨٣,٨٠٤	٣٣,٥٥٨,٨٨٦	٤٢١,٢٠٦	٩٩٢,١٨٢	١١٠,٧٢٧,١٥٤
٣٦,٩٦٧,٩٩١	٤٢,٢٣٢,٤٧٨	١٧,٥٢٨,٦٨٠	١١,٤٤٤	-	٩٦,٧٤٠,٥٩٣

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل
صافي (خسارة) / استرداد انخفاض قيمة استثمارات مالية
صافي استرداد خسارة انخفاض بنود خارج الميزانية
العمومية الخاضعة لمخاطر الائتمان

ربح/ (خسائر) القطاع الصادر عنه التقرير

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٤٢٥,٤١٠	٦,٤٢٥,٤١٠	٦,٤٢٥,٤١٠	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٤٩٩,٩٣٤	١,٤٩٩,٩٣٤	١,٤٩٩,٩٣٤	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٥,٦٧٦,٥١٤	٧٥,٦٧٦,٥١٤	٧٥,٦٧٦,٥١٤	-	-	موجودات تمويل الاستثمارات المالية:
١,٢٦٨,٠٦١	١,٢٦٨,٠٦١	-	١,١٩٠,١٩٥	٧٧,٨٦٦	- مقاسة بالقيمة العادلة
١٩,١٠٩,٦٧٠	١٩,١٦٣,٤٩٩	١٩,١٦٣,٤٩٩	-	-	- مقاسة بالقيمة المطفأة
٥٠,٦٠٩	٥٠,٦٠٩	-	-	٥٠,٦٠٩	أدوات إدارة المخاطر
١٠٤,٠٣٠,١٩٨	١٠٤,٠٨٤,٠٢٧	١٠٢,٧٦٥,٣٥٧	١,١٩٠,١٩٥	١٢٨,٤٧٥	
١٤,٨٧١,٤٤٣	١٤,٨٧١,٤٤٣	١٤,٨٧١,٤٤٣	-	-	مبالغ مستحقة إلى بنوك
٨,٢٥١,٦٨٥	٨,٢٥١,٦٨٥	٨,٢٥١,٦٨٥	-	-	حسابات جارية للعملاء
١٠٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	-	-	١٠٢,٠٠٠	أدوات إدارة المخاطر
٢٣,٢٢٥,١٢٨	٢٣,٢٢٥,١٢٨	٢٣,١٢٣,١٢٨	-	١٠٢,٠٠٠	
٦٦,٢٩٣,٥٢١	٦٦,٢٩٣,٥٢١	٦٦,٢٩٣,٥٢١	-	-	أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨٩,٥١٨,٦٤٩	٨٩,٥١٨,٦٤٩	٨٩,٤١٦,٦٤٩	-	١٠٢,٠٠٠	

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧,٢٤٥,٨٤٢	٧,٢٤٥,٨٤٢	٧,٢٤٥,٨٤٢	-	-
٥,٥٥٨,٩٨٠	٥,٥٥٨,٩٨٠	٥,٥٥٨,٩٨٠	-	-
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٢٢١,٧٠٧	-	-
١,٣٩٠,٩٣٣	١,٣٩٠,٩٣٣	-	١,٢١٣,٦١٠	١٧٧,٣٢٣
١٩,٤٧٩,٦٠٩	١٩,٤٠٨,٦٨٧	١٩,٤٠٨,٦٨٧	-	-
٨٧,١٣٦	٨٧,١٣٦	-	-	٨٧,١٣٦
١٠٨,٩٨٤,٢٠٧	١٠٨,٩١٣,٢٨٥	١٠٧,٤٣٥,٢١٦	١,٢١٣,٦١٠	٢٦٤,٤٥٩
١٦,٧٥٥,١٤١	١٦,٧٥٥,١٤١	١٦,٧٥٥,١٤١	-	-
٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	-	-
٢٣,٤٣٠	٢٣,٤٣٠	-	-	٢٣,٤٣٠
٢٢,٩٧٩,٣٩١	٢٢,٩٧٩,٣٩١	٢٢,٩٥٥,٩٦١	-	٢٣,٤٣٠
٧١,٢٢٥,٤٠٧	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٧١,٢٢٥,٤٠٧	-	-
٩٤,٢٠٤,٧٩٨	٩٤,٢٠٤,٧٩٨	٩٤,١٨١,٣٦٨	-	٢٣,٤٣٠

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك
موجودات تمويل
الاستثمارات المالية:

- مقاسة بالقيمة العادلة
- مقاسة بالقيمة المطفأة
أدوات إدارة المخاطر

مبالغ مستحقة إلى بنوك
حسابات جارية للعملاء
أدوات إدارة المخاطر

أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٧٩,٣٢٥	٣٧٢,٥٠٤	النقد
٣,٣٨٢,٤٣١	٣,٢٩٨,٣٥٥	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
٣,٤٨٤,٠٨٦	٢,٧٥٤,٥٥١	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٧,٢٤٥,٨٤٢	٦,٤٢٥,٤١٠	

* الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطي إلزامي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ مبالغ مستحقة من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٠٥١,٧١٢	٩٨٤,٣٨٩	حسابات جارية
٣,٢٧٥,٢٠٤	٢٩٠,٨٦٨	ودائع وكالة لدى بنوك
١٨٤,٤٣٣	١٣٥,٦٦١	ودائع مضاربة
٤٧,٥٦٣	٨٨,٤٨٥	ودائع المراقبة في السلع والمعادن
١٠٩	٥٨٣	إيرادات مستحقة
(٤١)	(٥٢)	مخصص انخفاض القيمة*
٥,٥٥٨,٩٨٠	١,٤٩٩,٩٣٤	

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

١٠ موجودات تمويل
(أ) حسب النوع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٨,٧٥٣,٧٧٣	٧٠,٠٣٧,٤٠٥	مراقبة
٤,٩٩٢,٠٦٤	٥,٠١٠,٦٩٢	إجارة منتهية بالتملك
٦٩٠,٤٠٨	٦٣٩,٤١٤	استئصال
١,٠٩٤,٠٦١	١,١١٧,١٨٦	مساومة
٩١٢,٩٨٧	٧٢٤,٥٢٦	قبولات
١٨٢,٥٧٠	١٨٢,٤٨٨	بطاقات ائتمان
٢,١٢٩,٧٥٧	١,٨٠٩,٩٢٨	أخرى
٤٩٧,٨٢٦	٥٩٨,٩٧٦	إيرادات مستحقة
٧٩,٢٥٣,٤٤٦	٨٠,١٢٠,٦١٥	إجمالي موجودات التمويل
١,٢٧١,٣٢٦	١,٠٥٢,٥٦٨	يخصم: ربح مؤجل
٢,٥٥٦,٦٣٠	٣,١٧٦,٨٧٦	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل
٢٠٣,٧٨٣	٢١٤,٦٥٧	الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة
٢,٧٦٠,٤١٣	٣,٣٩١,٥٣٣	مخصص الانخفاض في القيمة*
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤	صافي موجودات التمويل

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي موجودات التمويل غير المنتظمة ٤,٠٧٠,٧ مليون ريال قطري والذي يمثل ٥,١٪ من إجمالي موجودات التمويل (٣,٢٧٦,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢١ أي بنسبة ٤,٢٪ من إجمالي موجودات التمويل). تشمل الموجودات المالية الأخرى مبلغ ١,٨٠٩,٩ مليون ريال قطري التي تم الحصول عليها عند دمج الأعمال، وهي قيد التحويل إلى منتجات مماثلة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ويتم تحقيق إيراداتها المقابلة على أساس الوقت المحدد على مدى فترة التسهيل باستخدام معدل الربح الفعلي إلى حين إتمام التحويل.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات تمويل - تنمية

(أ) حسب النوع - تنمية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١,٢٨٧,٤٨٨	١٨,١٢١,٩٥٥
٣٨,١١٩,٢٢٩	٤٢,٧٣٨,٤٦٩
١٩,٨٤٦,٧٢٩	١٩,٢٦٠,١٩١
٧٩,٢٥٣,٤٤٦	٨٠,١٢٠,٦١٥
١,٢٧١,٣٢٦	١,٠٥٢,٥٦٨
٢,٥٥٦,٦٣٠	٣,١٧٦,٨٧٦
٢٠٣,٧٨٣	٢١٤,٦٥٧
٢,٧٦٠,٤١٣	٣,٣٩١,٥٣٣
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤

الحكومة
الشركات
الأفراد وخدمات خاصة

يخصم: الربح المؤجل
المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل
الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة
مخصص الانخفاض في القيمة

(ب) التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٦٩٥,٣٥٢	٢,٥٥٦,٦٣٠
٩٢٤,٤٦٩	٧٤٢,٤٦٩
(٦٠,٣٨٨)	(٧١,١٩٧)
٨٦٤,٠٨١	٦٧١,٢٧٢
(٢,٨٠٣)	(٥١,٠٢٦)
٢,٥٥٦,٦٣٠	٣,١٧٦,٨٧٦

الرصيد في ١ يناير
مكون خلال السنة
مسترد خلال السنة

أرصدة مشطوبة خلال السنة

١,٩١١,٠٣١	٢,٥٤٨,٤٦٠
٦٤٥,٥٩٩	٦٢٨,٤١٦

التحليل كما يلي:
المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل - محدد
المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل - خسائر الائتمان المتوقعة

(ج) التغير في الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٤٢,٤٠٠	٢٠٣,٧٨٣
٦٥,٩٧٩	٣٣,٩٩٩
(٤,٥٩٦)	(١٧,٧٨٦)
٦١,٣٨٣	١٦,٢١٣
-	(٥,٣٣٩)
٢٠٣,٧٨٣	٢١٤,٦٥٧

الرصيد في ١ يناير
إضافات خلال السنة
مسترد خلال السنة

أرصدة مشطوبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات تمويل - تنمة

(د) التغير في مخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق من موجودات تمويل - حسب القطاع:

الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	أفراد وخدمات خاصة	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٤,٩٥٤	٢٣٦,٧٤٩	٢,١١٤,٨١٤
مكون خلال السنة	٦٦,٣٦٣	٦٩,١٦٠	٦٨٤,٨١٧
مسترد خلال السنة	(٣,٣٧٨)	(٢٤,٦١٨)	(٨٨,٩٨٣)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	٥٦,٧٦١	٨١٨	١٠٨,٨٣٤
مشطوب خلال السنة	-	(٢,١٥٠)	(٥٦,٣٦٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٣٤,٧٠٠	٢٧٩,٩٥٩	٢,٧٦٣,١١٧

الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	أفراد وخدمات خاصة	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٧٥,٤٥٧	١٧١,٠٨٠	١,١٣٨,٣٨٧
مكون خلال السنة	٦٥,٥٧٣	٥٩,٢٩٠	٧٧٥,٩٨٩
مسترد خلال السنة	(٢,٠٣٩)	(٢,١٥١)	(٦٤,٩٨٤)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	٧٥,٩٦٣	٨,٥٩١	٢٦٨,٢٢٥
مشطوب خلال السنة	-	(٦١)	(٢,٨٠٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١٤,٩٥٤	٢٣٦,٧٤٩	٢,١١٤,٨١٤

(هـ) حسب القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢١,٢٨٧,٤٨٨	١٨,١٢١,٩٥٥	الحكومة
١,٨٣٣,٧٧١	١,٣٥٠,٢٣١	الصناعة
٧,٠٦٤,١٤٠	٧,٥٧١,٨٨٤	التجارة
٤,٤٤٨,٣٨١	٤,٠٣٠,٧٠٤	المقاولات
٢٠,٠٢٣,٢٦١	٢١,٣٨٩,٨٨٦	العقارات
٤,٧٣١,٢٤٤	٥,٠٧٠,٩٣٨	الشخصي
١٩,٨٦٥,١٦١	٢٢,٥٨٥,٠١٧	الخدمات واخرى
٧٩,٢٥٣,٤٤٦	٨٠,١٢٠,٦١٥	إجمالي موجودات تمويل
١,٢٧١,٣٢٦	١,٠٥٢,٥٦٨	يخصم: ربح مؤجل
٢,٧٦٠,٤١٣	٣,٣٩١,٥٣٣	مخصص الانخفاض في القيمة
٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤	صافي موجودات التمويل

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ استثمارات مالية
في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١			٢٠٢٢		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨١,٨٠١	-	٨١,٨٠١	٦٠,١٢٥	-	٦٠,١٢٥
٩٥,٥٢٢	-	٩٥,٥٢٢	١٧,٧٤١	-	١٧,٧٤١
١٧٧,٣٢٣	-	١٧٧,٣٢٣	٧٧,٨٦٦	-	٧٧,٨٦٦
١٩,٢٥٧,٤٧٣	١٦,٣٣٣,٢١٦	٢,٩٢٤,٢٥٧	١٩,٠٠٥,٦٨٤	١٦,٣٣٨,١٦٧	٢,٦٦٧,٥١٧
(١٣,٨٦٣)	-	(١٣,٨٦٣)	(٧,٦٥٧)	-	(٧,٦٥٧)
١٩,٢٤٣,٦١٠	١٦,٣٣٣,٢١٦	٢,٩١٠,٣٩٤	١٨,٩٩٨,٠٢٧	١٦,٣٣٨,١٦٧	٢,٦٥٩,٨٦٠
١,٢١٣,٦١٠	٢٨٢,١٣٧	٩٣١,٤٧٣	١,١٩٠,١٩٥	٢٥٣,٦٤٥	٩٣٦,٥٥٠
٢٠,٦٣٤,٥٤٣	١٦,٦١٥,٣٥٣	٤,٠١٩,١٩٠	٢٠,٢٦٦,٠٨٨	١٦,٥٩١,٨١٢	٣,٦٧٤,٢٧٦
١٦٥,٠٧٧			١٦٥,٤٧٢		
٢٠,٧٩٩,٦٢٠			٢٠,٤٣١,٥٦٠		

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة:

- استثمارات في أدوات حقوق المساهمين
- استثمارات في أدوات دين

استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة:

- ذات معدل ثابت*
- مخصص الانخفاض في القيمة**

استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إيرادات أرباح مستحقة

*الاستثمارات في الأدوات الغير مدرجة والمصنفة بالتكلفة المطفأة تمثل استثمارات في أدوات سيادية. يشمل ذلك محفظة السندات السيادية المستحوذ عليها عند دمج الأعمال والتي بلغت ٣,٠٤٣,٢ مليون ريال قطري.

**فيما يتعلق بالتعرض المرحلي ومخصص انخفاض القيمة، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

بلغت القيمة الدفترية لأدوات الدين المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ٤٣٤,٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٧٧٥,٩ مليون ريال قطري).

فيما يلي التغير التراكمي في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق المساهمين المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(٢٤,٦٢١)	(٢٧,٠٩٨)
(١٣,١٠٣)	(١٠٤,٢٥٣)
٩,٥٦٨	-
(٣,٥٣٥)	(١٠٤,٢٥٣)
١,٠٥٨	-
-	-
(٢٧,٠٩٨)	(١٣١,٣٥١)

الرصيد في ١ يناير
صافي التغير في القيمة العادلة
محول إلى بيان الدخل الموحد عن انخفاض القيمة

حصة الشركات الزميلة في التغيرات في القيمة العادلة

مخصص لاصحاب حساب الاستثمار غير المقيد (إيضاح ٢٠)
الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان الرصيد التراكمي الموجب والسالب في إحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٤٦,١ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢,٠ مليون ريال قطري) وبمبلغ 58,1 مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: 14,4 مليون ريال قطري).

١٢ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٣,٥٣٥	٦٢,٥٥٧	الرصيد في ١ يناير
(٥,٨٤١)	١,٨٤٧	الحصة من النتائج
١,٠٥٨	-	حصة من التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
-	(٢)	حصة من التغيرات في إحتياطي تحويل عملات لشركات زميلة (١٢ أ)
(١٦,١٩٥)	(٢٩١)	الانخفاض في القيمة
٦٢,٥٥٧	٦٤,١١١	

الاسم الشركة الزميلة وشركة المشروع المشترك	أنشطة الشركة	الدولة	الملكية %		بالآلاف الريالات القطرية
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
شركة إمداد لتأجير المعدات ذ.م.م.	خدمات تأجير الألات والمعدات	قطر	٣٩,٢%	٣٩,٢%	١
قرية جمان	العقارات	السعودية	٢٧,٤%	٢٧,٤%	٢,٩٣٠
شركة تنوين ذ.م.م.	إدارة التطوير	قطر	٤٨,٠%	٤٨,٠%	٥٩,٦٢٦
شاطر عباس	العقاري	قطر	٤٩,٠%	٠,٠%	-
إجمالي	مطعم				٦٢,٥٥٧

لدى المجموعة تأثير هام على جميع الشركات الزميلة المدرجة أعلاه. فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة استنادا إلى أحدث البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	شاطر عباس	إمداد	تنوين	قرية جمان
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي الموجودات	-	٦٨,٩٠٦	٢٢٣,٣٨١	٩,٨١٧
إجمالي المطلوبات	-	٣٩,٥٩٠	٦٧,٣٥٧	٣٠٣
إجمالي الإيرادات	-	-	٦٩,٤٨٣	-
صافي الربح	-	-	٣,٨٤٨	-
حصة الربح	-	-	١,٨٤٧	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شاطر عباس	إمداد	تنوين	قرية جمان
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي الموجودات	٣٠,١٣١	٦٨,٩٠٦	٢٥٢,٤٠٩	١١,٤٢٩
إجمالي المطلوبات	٣٨,٢٠٠	٣٩,٥٩٠	١١٩,١٩٦	١٢٦
إجمالي الإيرادات	٣٣,١٣٣	-	٦٧,١٤١	-
صافي الربح	(٨,٠٧٠)	-	(١١,٢٥٢)	-
حصة (الخسارة)	(٣,٩٥٤)	-	(٥,٤٠١)	-

١٢ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - تنمة

(أ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	-
-	(٢)
-	(٢)

الرصيد في ١ يناير
حصة الشركات الزميلة في تغير احتياطي تحويل العملات الأجنبية
الرصيد في نهاية السنة

١٣ استثمارات عقارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة الدفترية مبلغ ١٣٥,٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٥,٣ مليون ريال قطري). تقع الإستثمارات العقارية في دولة قطر. كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيمة العادلة للإستثمارات العقارية اختلاف جوهرياً عن القيمة الدفترية.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ موجودات ثابتة

التكلفة:	أراضي ومباني	معدات تقنية	أثاث وتجهيزات مكتبية	سيارات	موجودات حق الاستخدام	إجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٢٠,٥٦٠	٣٠٤,٨٣٢	٢٥٢,٩٩١	٣٣,٧٠٨	-	٩١٢,٠٩١
استحوذات	-	٢٣,٥٣٨	٢,١١٥	١٦,٨٠٨	-	٤٢,٤٦١
ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢	-	-	-	-	٦٩,٥٨٢	٦٩,٥٨٢
تحويل الي استثمارات عقارية	(١٣٢,٧٨٠)	-	-	-	-	(١٣٢,٧٨٠)
انخفاض القيمة	(١٠,١٦٠)	-	-	-	-	(١٠,١٦٠)
استبعادات	-	(٤,٧٠٥)	(٥,١٣١)	(١٢,٣٨٣)	-	(٢٢,٢١٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧٧,٦٢٠	٣٢٣,٦٦٥	٢٤٩,٩٧٥	٣٨,١٣٣	٦٩,٥٨٢	٨٥٨,٩٧٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٧,٦٢٠	٣٢٣,٦٦٥	٢٤٩,٩٧٥	٣٨,١٣٣	٦٩,٥٨٢	٨٥٨,٩٧٥
استحوذات	-	٢٤,٥٩٠	٤,٠٧٠	١٢,٦٣٤	٩٣٤	٤٢,٢٢٨
استبعادات	-	(٧٤٨)	(٣٠٩)	(٧,٨٠٤)	(٧١٧)	(٩,٥٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧٧,٦٢٠	٣٤٧,٥٠٧	٢٥٣,٧٣٦	٤٢,٩٦٣	٦٩,٧٩٩	٨٩١,٦٢٥
الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة:	١٠,٣٧٥	٢٨١,٥١٥	٢٣٤,٤٠٤	١٣,٦٧١	-	٥٣٩,٩٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٢٢٧	١٩,٩١٠	٦,٤٠٧	٦,٥٥٦	٢٣,٤١٦	٥٧,٥١٦
استهلاك السنة	(٧٩٠)	-	-	-	-	(٧٩٠)
تحويل الي استثمارات عقارية	-	(٤,٧٠١)	(٤,٩٦٠)	(٧,٩٥١)	-	(١٧,٦١٢)
استبعادات	١٠,٨١٢	٢٩٦,٧٢٤	٢٣٥,٨٥١	١٢,٢٧٦	٢٣,٤١٦	٥٧٩,٠٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٨١٢	٢٩٦,٧٢٤	٢٣٥,٨٥١	١٢,٢٧٦	٢٣,٤١٦	٥٧٩,٠٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧١٧	١٩,٠٤٥	٥,٩٠٠	٧,١٦٨	٢٢,٢٩١	٥٥,١٢١
استهلاك السنة	-	(٧٤٨)	(٣٠٣)	(٤,٨١٥)	(٧١٧)	(٦,٥٨٣)
استبعادات	١١,٥٢٩	٣١٥,٠٢١	٢٤١,٤٤٨	١٤,٦٢٩	٤٤,٩٩٠	٦٢٧,٦١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,٥٢٩	٣١٥,٠٢١	٢٤١,٤٤٨	١٤,٦٢٩	٤٤,٩٩٠	٦٢٧,٦١٧
القيم الدفترية	١٦٦,٠٩١	٣٢,٤٨٦	١٢,٢٨٨	٢٨,٣٣٤	٢٤,٨٠٩	٢٦٤,٠٠٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦٦,٨٠٨	٢٦,٩٤١	١٤,١٢٤	٢٥,٨٥٧	٤٦,١٦٦	٢٧٩,٨٩٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦٦,٨٠٨	٢٦,٩٤١	١٤,١٢٤	٢٥,٨٥٧	٤٦,١٦٦	٢٧٩,٨٩٦

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ موجودات غير ملموسة

الشهرة	علاقات العملاء	ودائع أساسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الشهرة والموجودات غير الملموسة				
الرصيد في ١ يناير	٤٤٣,٠٦٠	١١٥,٨٤١	٩٩٢,١٨٢	١,٠٧٠,٦٥٠
انخفاض القيمة	-	-	-	-
الإطفاء	(٥٨,٧٥١)	(١٩,٧١٧)	(٧٨,٤٦٨)	(٧٨,٤٦٨)
القيمة الدفترية	٣٧٤,٥٣٠	٩٦,١٢٤	٩١٣,٧١٤	٩٩٢,١٨٢

الشهرة

افتترضت المجموعة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية لبنك قطر الدولي كما في ٢١ أبريل ٢٠١٩ بما يعادل القيمة العادلة لغرض حساب الشهرة باستثناء توفر قيمة عادلة أو سوقية.

٢١ أبريل
٢٠١٩
ألف ريال قطري

١١٦,٠٠٩
٣٢٧,٠٥١
٤٤٣,٠٦٠

الشهرة نتيجة دمج الأعمال مع IBQ
الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الشركات التابعة
الإجمالي

تعود الشهرة المتبقية بشكل أساسي إلى التعاون المتوقع من اندماج بنك قطر الدولي في المجموعة.
تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة:

علاقات العملاء

تم استخدام نهج الإيرادات في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء بنك قطر الدولي (IBQ) باعتبارها أصل غير ملموس كما في "تاريخ المعاملة".
يقيم نهج الإيرادات علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية التي يُتوقع أن تحققها هذه العلاقة على مدى عمرها الاقتصادي المتبقي.

ووفقاً لنهج الإيرادات، تم استخدام طريقة فائض الإيرادات متعددة الفترات (MEEM)، وهي طريقة مقبولة عموماً لتقييم علاقات العملاء. وتعتبر هذه الطريقة هي تطبيق لطريقة التدفقات النقدية المخصومة بصورة معينة يتم خلالها اعتبار قيمة الأصل غير الملموس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية التراكمية العائدة فقط إلى الأصل غير الملموس ذي الصلة بعد خصم رسوم موجودات المساهمة (CAC).

يتمثل المبدأ وراء رسوم موجودات المساهمة في أن الأصل غير الملموس يقوم بـ "تأجير" من طرف ثالث افتراضي جميع الموجودات التي يتطلبها الأصل غير الملموس لإنتاج التدفقات النقدية الناشئة عن تطويره، حيث يقوم كل مشروع بتأجير الموجودات التي يحتاجها فقط (بما في ذلك بند الشهرة)، وليس تلك الموجودات التي لا يحتاجها، وأن كل مشروع يدفع لمالك تلك الموجودات عائداً عادلاً عن (وعند الاقتضاء) القيمة العادلة للموجودات المستأجرة.

وعليه، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم موجودات المساهمة (CAC) تكون عائدة إلى الأصل غير الملموس قيد التقييم. ويتم لاحقاً خصم التدفقات النقدية التراكمية العائدة للأصل غير الملموس ذي الصلة إلى قيمتها الحالية.

١٥ موجودات غير ملموسة - تنمة

ودائع أساسية

إن طريقة الربح التراكمي الواردة في نهج الإيرادات المستخدم في التقييم قد تم استخدامها في تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية باعتبارها أصل غير ملموس كما في تاريخ المعاملة. وبموجب هذه الطريقة، تم حساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى أعمارها الاقتصادية، مع أخذ معدل استنزاف في الاعتبار. وتم لاحقاً خصم هذه المنافع إلى القيمة الحالية، مع أخذ معدل خصم مناسب في الاعتبار. إن طريقة الربح التراكمي المستخدمة هي طريقة مقبولة عموماً لتقييم الودائع الأساسية.

اختبار انخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة لأغراض فحص انخفاض القيمة يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد، وهي الشركات التابعة للمجموعة والشهرة المكتسبة عند الاستحواذ على بنك قطر الدولي على مستوى البنك، وهي تمثل أدنى مستوى داخل وحدات المجموعة حيث تتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. يتم إجراء فحص انخفاض القيمة لوحدة توليد النقد في نهاية كل عام. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد من وحدة توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، لا يوجد تأثير في السنة الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا يوجد).

١٦ موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٧,١٣٦	٥٠,٦٠٩	القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر
٢٠,٥٤٧	٢٦,٠٦٤	مصرفات مدفوعة مقدماً وسلف
٢٣٩,٨٠٥	٤٧٢,٢٨١	مشاريع قيد التنفيذ
١,٩٤٨	١٠,٦٨٠	ذمم الإيجار التشغيلي
٨١,٦٨٠	٣٠٦,١١٠	أخرى
٤٣١,١١٦	٨٦٥,٧٤٤	

١٧ مبالغ مستحقة إلى بنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,١٣٠,٢٥٧	٧٢٩,٥٥٢	مراجعة سلع دائنة*
٩,١٧٤,٦٠٢	١٤,١٣١,٩٣٠	وكالة دائنة
٦,٤٥٠,٠٠٠	-	مبالغ مستحقة إلى مصرف قطر المركزي
٢٨٢	٩,٩٦١	أرباح دائنة
١٦,٧٥٥,١٤١	١٤,٨٧١,٤٤٣	

* يشمل هذا المبلغ إتفاقيات إعادة شراء بقيمة ٤٣٤,٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٧٧٥,٩ مليون ريال قطري).

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ حسابات جارية للعملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨١٢,٩٧٧	٦٣٢,٠٥٨
١٣٠,٨١١	٢٩٣,١٨٤
٢,٤٧٥,٥٤٧	٣,٧٢٨,١٧٥
٢,٧٨١,٤٨٥	٣,٥٩٨,٢٦٨
٦,٢٠٠,٨٢٠	٨,٢٥١,٦٨٥

الحسابات الجارية حسب القطاع:

- حكومة
- المؤسسات المالية غير المصرفية
- شركات
- أفراد

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٩٢٣,٨٩٨	٧٢٤,٥٢٦
٢٩٨,٩١٧	٢٩٣,١٨٤
٢٠١,٨٤٣	١٩٧,٠٩١
١٦٨,٨٦٨	١٨٣,٥٤٤
١٤٣,٩٨٨	١٤٥,٨٦٨
١٨٠,٥٨٦	١٦٢,٠٠٩
٣٨,٠٧٦	٣٤,٦٠٢
٢٣,٤٣٠	١٠٢,٠٠٠
٥٧٩,٦١٩	٦٨٠,٤٩١
٢,٥٥٩,٢٢٥	٢,٥٢٣,٣١٥

قبولات

مخصص انخفاض قيمة التعرض لبند خارج الميزانية والخاضعة لمخاطر الائتمان*
مصرفات مستحقة

مكافأة نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ١/١٩)

هوامش نقدية

إيراد عمولة غير محقق

دائنون متنوعون

القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر

أخرى

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

١/١٩ التغير في مكافأة نهاية خدمة الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٤٣,٥٤٧	١٦٨,٨٦٨
٣٢,٤٧٨	٢٣,٨١٢
(٧,١٥٧)	(٩,١٣٦)
١٦٨,٨٦٨	١٨٣,٥٤٤

الرصيد في ١ يناير

مكون خلال السنة

مدفوعات خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٠,٦٧٦,٧٢٣	٦٥,٤٥٢,٣٧٤
١,١٢٣,٦٠٧	١,٥٥٨,٥٧٨
(٥٧٥,٤٥٥)	(٧١٧,٩٦٣)
٥٤٨,١٥٢	٨٤٠,٦١٥
٥٣٢	٥٣٢
٧١,٢٢٥,٤٠٧	٦٦,٢٩٣,٥٢١

رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل توزيع الربح (أ)
الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)
أرباح مدفوعة خلال السنة
الربح المستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حصة في إحتياطي القيمة العادلة
إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥,٩٧٢,٠٧٦	٦,٧٠٣,٢٤٦
٢,٤٥٦,٢٩٥	١,٥٠١,٦٦٤
٦٢,٢٤٨,٣٥٢	٥٧,٢٤٧,٤٦٤
٧٠,٦٧٦,٧٢٣	٦٥,٤٥٢,٣٧٤

حسب النوع:
حسابات توفير
حسابات تحت الطلب
حسابات لأجل
الإجمالي (أ)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٦,٣٢٧,٢٤٦	٢٨,١٠٥,٧٦٣
٨,٨٥٣,٦٠٢	٢,٣٤٥,١٥٧
١٥,٤٥٣,٦٢٤	١٤,١٢٠,٤٠٦
٢٠,٠٤٢,٢٥١	٢٠,٨٨١,٠٤٨
٧٠,٦٧٦,٧٢٣	٦٥,٤٥٢,٣٧٤

حسب القطاع :
الحكومة
المؤسسات المالية غير المصرفية
الأفراد
الشركات
الإجمالي (أ)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٣٩٦,٢٤٥	١,٦٦٦,١٥٩
(١,٣٢٦,٤٣٣)	(١,٥٨٢,٨٥١)
١,٠٥٣,٧٩٥	١,٤٧٥,٢٧٠
(٢٧٢,٦٣٨)	(١٠٧,٥٨١)
١,١٢٣,٦٠٧	١,٥٥٨,٥٧٨

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في ربح السنة
حصة البنك كمضارب
الدعم المقدم من المالكين

الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٧,٣٨٢	٩١,٥٦٥
٣,٥٩٦	٤,٨٣١
٦٠,١١٣	٢١٥,٤٩٦
٢٥٩,٨٢٨	٣١٥,٦٥٥
٧٧,٢٥٤	٢٠٠,٩٩٤
٢,٥٨٨	٢٧٠
٦٤٢,٨٤٦	٧٢٩,٧٦٧
١,١٢٣,٦٠٧	١,٥٥٨,٥٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

تقسيم صافي العائد:
حسابات توفير
حسابات تحت الطلب
حسابات لأجل - شهر
حسابات لأجل - ٣ شهور
حسابات لأجل - ٦ شهور
حسابات لأجل - ٩ شهور
حسابات لأجل - سنة وأكثر
الإجمالي (ب)

٢١ حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

أسهم عادية		بالآلاف سهم المصدرة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٢٣,٤١٠	٥٢٣,٤١٠	

يتكون رأس المال المصرح به للبنك من ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال قطري لكل سهم. تم إصدار ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم) من رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل. بعد تحويل أسهم البنك العامة إلى شركة مساهمة عامة قطرية، تم تعديل القيمة الاسمية إلى ١ ريال قطري للسهم الواحد وفقاً للوائح التنظيمية. وأدى ذلك إلى زيادة عدد الأسهم إلى ٥,٢٣٤ مليار سهم..

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله وحسب عقد تأسيس المجموعة، يشترط تحويل ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٪) من صافي الربح المنسوب للمساهمين في المجموعة للسنة إلى الإحتياطي حتى يبلغ الإحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري، يشتمل الإحتياطي القانوني علاوة الأسهم المستلمة عند إصدار أسهم جديدة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل مبلغ ١٢٥,٣ مليون ريال قطري لرصيد الإحتياطي القانوني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٩,٣ مليون ريال قطري).

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، يجب إنشاء إحتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة من المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم زيادة إحتياطي المخاطر بمبلغ ٩١,٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٣,١ مليون ريال قطري).

(د) احتياطات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة ومشاريع مشتركة متاحاً للتوزيع فيما عدا حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ويجب تحويله إلى حساب إحتياطي منفصل في حقوق المساهمين. وعلاوة على ذلك، تستطيع المجموعة تخصيص أي مبالغ بناءً على توصيات مجلس الإدارة كإحتياطي طوارئ من الأرباح المدورة لحماية المجموعة من أي خسائر مستقبلية قد تنشأ عن أي أحداث غير متوقعة. تم تخصيص ١,٨ مليون ريال قطري لحساب احتياطات أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

٢١ حقوق المساهمين – تنمة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٣,٣٣٣	٧٥,١٨٠
٧٣,٣٣٣	٧٥,١٨٠

أرباح غير موزعة من استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

(هـ)

أسهم خزينة

أسهم الخزينة تمثل الأسهم العادية لبنك دخان ذات القيمة الاسمية التي تبلغ ١٠ ريالات قطرية للسهم. يتم عرض أسهم الخزينة مخصومة من حقوق المساهمين.

(و)

توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس إدارة المجموعة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٣ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٦,٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٨٣١,٣ مليون ريال قطري - ٠,١٦ ريال قطري للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤,٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٧٢٧,٤ مليون ريال قطري - ٠,١٤ ريال قطري للسهم) باعتبار القيمة الاسمية للسهم بمبلغ ١ ريال قطري، وذلك بعد تحول البنك إلى شركة مساهمة عامة، والتي تخضع لموافقة مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

٢٢

حقوق غير مسيطرة

هذه الحقوق تمثل الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة للمجموعة.

٢٣

صكوك مؤهلة كإسمايل إضافي

في عام ٢٠٢١، أصدرت المجموعة صكوكًا دائمة غير مضمونة ثانوية مؤهلة كإسمايل إضافي من الفئة الأولى بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي ومدرجة في بورصة لندن. الصكوك غير مضمونة، وتوزيعات أرباحها غير تراكمية، ويتم دفعها نصف سنوي بمعدل ربح متوقع متفق عليه قدره ٣,٩٥٠٪، ويتم توزيعها وفقًا لتقدير بنك دخان. يحق للمجموعة عدم توزيع ربح على هذه الصكوك ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة بأرباح الصكوك. معدل الربح المطبق له تاريخ إعادة تعيين وفقًا لشروط اتفاقية الصكوك المصدرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد، وقد تم تصنيفها كحقوق ملكية.

٢٤ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٥٢٨,٧٣٦	٢,٧٩٢,٨٨٥
١٧٩,٥٩٠	١٩٧,٥٦٥
٤٠,٦٥٣	٣٦,٢٧١
٩٦,٣٩٦	٩٣,٧٣٢
٨٧,٣٠٢	٩٥,٥٨٦
٢,٩٣٢,٦٧٧	٣,٢١٦,٠٣٩

مراجعة

إجارة

استصناع

مساومة

أخرى

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦٠٢,٢٦٨	٦٨٩,١١٤
١٠,٣٨٠	٢٣,٩٧٢
٤١,٦٨٨	٤٣,٠٤٦
٢٢,٨٣٢	٣,١٢٣
٦,٤٧١	(٣,٠٧١)
(١,٣٦٣)	(٦٤٦)
٦٨٢,٢٧٦	٧٥٥,٥٣٨

عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصافي من الإطفاء
إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مربحة لدى بنوك إسلامية
إيراد توزيعات أرباح
صافي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة أدوات الدين
صافي (خسارة) ربح من بيع استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية
صافي (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٦ إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٤٢,٢٠٢	٢٠١,٢٤٩
١٠١,٥٥٦	١١٠,٧٤٦
٩٤٥	٨١١
٣٧٣	-
٨١٤	٤٢
٢٤٥,٨٩٠	٣١٢,٨٤٨
(٨٦,٥٤٦)	(١٠٢,٢٩٥)
١٥٩,٣٤٤	٢١٠,٥٥٣

أتعاب إدارة وإيرادات رسوم أخرى
إيراد عمولات
إيراد رسوم استشارات
إيراد رسوم هيكلية وإيداع
إيراد رسوم أداء

مصرف عمولات
صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٧ تكاليف الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٤٨,٣٠٠	١٥٧,٢٧١
٤٨,٤٥٧	٥١,٥٠٢
٢٨,٤٢٨	٢٨,١٧٥
٣٢,٤٧٨	٢٣,٦٥٦
١٣,٧٠١	١٥,٣٣٦
٧,٦٣٦	٨,١٧٦
٩,٣٨٩	٧,٩١١
١٣١,٦٦٩	١٠٩,٧٤٩
٤٢٠,٠٥٨	٤٠١,٧٧٦

رواتب أساسية
بدل سكن
بدل تنقل
تكاليف تعويضات الموظفين
رسوم تعليم
العلاوة الاجتماعية
مصاريف تأمين صحي
أخرى

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ مصروفات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢١,٥٣٤	٣٩,٧٠٩	أتعاب قانونية ومهنية
٣٢,٨٤٤	٣٢,٧٩٣	مرافق وخدمات
٤٤,٧٢٣	٢٨,٦٠١	مصاريف تقنية المعلومات
١٧,١٠٠	١٧,١٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,٦٩٣	١٣,٤٩٧	مصاريف حكومية
٢٢,٠٠٠	١٢,٩٦٧	مصاريف دعائية وتسويق
١٩,١٢٥	٨,٩٩٢	إيجار
٧,٣٦٢	٧,٩٤٤	إصلاحات وصيانة
١٣٣	٩٧٥	مصاريف سفر
٥١,٨٢٩	٥٢,٤٠١	مصاريف أخرى
٢٢٦,٣٤٣	٢١٤,٩٧٩	

٢٩ مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٧,١١١,٤١٣	١٥,٠٥٧,١٥٢	(أ) المطلوبات المحتملة
١٨,٤٥١,٩١٩	١٨,٤٢٤,٢١٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢,٢٣٣,٩٢٤	١,٠٩٢,٦٨٧	خطابات ضمان
٣٧,٧٩٧,٢٥٦	٣٤,٥٧٤,٠٥٦	خطابات اعتماد
		(ب) التزامات أخرى
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٤٨١,٤٢٧	٢,٦١١,٣٤٩	عقود تبادل أسعار الربح
٨٦٥,٣٦٢	٧٨٩,٦٢٩	خيارات
١٨,٠٥٤,١٨٣	١٣,٤٥٥,٣٨٢	أدوات إدارة مخاطر أخرى – (وعد)
٢١,٤٠٠,٩٧٢	١٦,٨٥٦,٣٦٠	

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان للالتزامات تعاقدية لمنح تمويلات وائتمان متجدد. تنتهي معظم تلك الالتزامات في السنة المقبلة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

ضمانات وخطابات اعتماد

تلتزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملائها خطابات الضمان وخطابات الاعتماد عند وقوع حدث محدد. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها التمويلات.

الالتزامات الإيجار

تستأجر المجموعة عددا من الفروع ومنشآت المكاتب بموجب عقود إيجار تشغيلي. عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تستحق الدفع كما يلي:

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	أقل من سنة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات
٥,٦٤٧	٥,٨٢٢	
٢,٩٥٢	١,٣٣٢	

٣٠ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قطر	الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات						
٦,٤٢٥,٤١٠	-	-	-	-	-	٦,٤٢٥,٤١٠
٢٧٣,٦٦٩	٢١,٤١٤	٢٧٦,٩٨٢	٩٢١,٧٣٢	٦,١٣٧	١,٤٩٩,٩٣٤	١,٤٩٩,٩٣٤
٧٢,٩٤٣,٨٥٧	٦٠,٦٨٩	١,٢٠٧,٨٤٨	٢٢٨,٢٠٩	١,٢٣٥,٩١١	٧٥,٦٧٦,٥١٤	٧٥,٦٧٦,٥١٤
١٨,١٢٣,٠٤٠	١,٣٣٠,١٥٩	-	-	٩٧٨,٣٦١	٢٠,٤٣١,٥٦٠	٢٠,٤٣١,٥٦٠
٦١,٤٧٤	٢,٦٣٧	-	-	-	٦٤,١١١	٦٤,١١١
١٣٥,٠٢١	-	-	-	-	١٣٥,٠٢١	١٣٥,٠٢١
٩١٣,٧١٤	-	-	-	-	٩١٣,٧١٤	٩١٣,٧١٤
٢٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	٢٦٤,٠٠٨	٢٦٤,٠٠٨
٨١٥,١٣٥	-	٥٠,٦٠٩	-	-	٨٦٥,٧٤٤	٨٦٥,٧٤٤
٩٩,٩٥٥,٣٢٨	١,٤١٤,٨٩٩	١,٥٣٥,٤٣٩	١,١٤٩,٩٤١	٢,٢٢٠,٤٠٩	١٠٦,٢٧٦,٠١٦	١٠٦,٢٧٦,٠١٦
إجمالي الموجودات المالية						

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قطر	الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
المطلوبات						
١٣,٠٧٥,٦٧٦	١,٤٢٢,٥٧١	١٨٩,٢٩٦	١٨٣,٣٧٩	٥٢١	١٤,٨٧١,٤٤٣	١٤,٨٧١,٤٤٣
٨,٢١٧,٠٣٥	٨,٥٩٣	١١,٦٨٧	١٠٠	١٤,٢٧٠	٨,٢٥١,٦٨٥	٨,٢٥١,٦٨٥
٢,٤٢١,٣١٥	-	١٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٥٢٣,٣١٥	٢,٥٢٣,٣١٥
٢٣,٧١٤,٠٢٦	١,٤٣١,١٦٤	٣٠٢,٩٨٣	١٨٣,٤٧٩	١٤,٧٩١	٢٥,٦٤٦,٤٤٣	٢٥,٦٤٦,٤٤٣
٦١,٩٤٧,١٩٢	٥٢,٨١٦	١,٠٠٥,٠٩٧	٢,٨٤٠,٢٣٥	٤٤٨,١٨١	٦٦,٢٩٣,٥٢١	٦٦,٢٩٣,٥٢١
٨٥,٦٦١,٢١٨	١,٤٨٣,٩٨٠	١,٣٠٨,٠٨٠	٣,٠٢٣,٧١٤	٤٦٢,٩٧٢	٩١,٩٣٩,٩٦٤	٩١,٩٣٩,٩٦٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						

٣٠ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تنمة

القطاع الجغرافي - تنمة

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قطر	الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٧,٢٤٥,٨٤٢	-	-	-	-	٧,٢٤٥,٨٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك	٣,٢٤٩,٦٧٤	٢٨,٣٥٦	٢٩٢,٥٦٩	١,٩٧٢,٨٧٠	١٥,٥١١	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	٧٠,٩٩٠,٠١٩	٧٠,٨٤٦	٢,٢٤٢,٥٢٦	٧٣١,٩٩٧	١,١٨٦,٣١٩	٧٥,٢٢١,٧٠٧
استثمارات مالية	١٨,٨٩٣,٢٢٤	١,٠٣٧,٩٦٩	-	-	٨٦٨,٤٢٧	٢٠,٧٩٩,٦٢٠
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٥٩,٦٢٧	٢,٩٣٠	-	-	-	٦٢,٥٥٧
استثمارات عقارية	١٣٥,٢٥٤	-	-	-	-	١٣٥,٢٥٤
موجودات غير ملموسة	٩٩٢,١٨٢	-	-	-	-	٩٩٢,١٨٢
موجودات ثابتة	٢٧٩,٨٩٦	-	-	-	-	٢٧٩,٨٩٦
موجودات أخرى	٤١٥,٠١٨	-	١٦,٠٩٨	-	-	٤٣١,١١٦
إجمالي الموجودات المالية	١٠٢,٢٦٠,٧٣٦	١,١٤٠,١٠١	٢,٥٥١,١٩٣	٢,٧٠٤,٨٦٧	٢,٠٧٠,٢٥٧	١١٠,٧٢٧,١٥٤

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٤,٥٨٧,٦٢٠	١,٠٣٣,٦٨٦	٩٥٠,٣٢١	١٨٢,١٤٥	١,٣٦٩	١٦,٧٥٥,١٤١
حسابات جارية للعملاء	٦,١٦٧,١٩٣	٩,٧٥٥	٢٠,٧٠٥	٢٣٤	٢,٩٣٣	٦,٢٠٠,٨٢٠
مطلوبات أخرى	٢,٥٤٣,١٢٧	-	١٦,٠٩٨	-	-	٢,٥٥٩,٢٢٥
إجمالي المطلوبات	٢٣,٢٩٧,٩٤٠	١,٠٤٣,٤٤١	٩٨٧,١٢٤	١٨٢,٣٧٩	٤,٣٠٢	٢٥,٥١٥,١٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥٥,٦٧٣,٤٥٣	٢٠,٦٤١	٩,٠٢٠,٢٧٤	٣,٨٨٧,٢٦٥	٢,٦٢٣,٧٧٤	٧١,٢٢٥,٤٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧٨,٩٧١,٣٩٣	١,٠٦٤,٠٨٢	١٠,٠٠٧,٣٩٨	٤,٠٦٩,٦٤٤	٢,٦٢٨,٠٧٦	٩٦,٧٤٠,٥٩٣

٣٠ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تنمة

قطاع الاعمال

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الاعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٦,٤٢٥,٤١٠	-	-	٦,٤٢٥,٤١٠
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	١,٤٩٩,٩٣٤	-	-	١,٤٩٩,٩٣٤
موجودات تمويل	١٩,٩٥٠,٧٤٢	٤,٣٥١,٩٤٠	٤٢٨,١٣٣	-	١١,٩٩٠,١٧٩	٣٨,٩٥٥,٥٢٠	٧٥,٦٧٦,٥١٤
استثمارات مالية	١٥٧,٢٥٠	٧١,٠١٨	-	٢,٣٢١,٥٦٧	-	١٧,٨٨١,٧٢٥	٢٠,٤٣١,٥٦٠
استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة	٦١,٤٧٣	٢,٦٣٧	-	-	-	١	٦٤,١١١
استثمارات عقارية	١٣٥,٠٢١	-	-	-	-	-	١٣٥,٠٢١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٩١٣,٧١٤	-	-	٩١٣,٧١٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٠٨	٢٦٤,٠٠٨
موجودات أخرى	-	-	-	٥٠,٦٠٩	-	٨١٥,١٣٥	٨٦٥,٧٤٤
إجمالي الموجودات	٢٠,٣٠٤,٤٨٦	٤,٤٢٥,٥٩٥	٤٢٨,١٣٣	١١,٢١١,٢٣٤	١١,٩٩٠,١٧٩	٥٧,٩١٦,٣٨٩	١٠٦,٢٧٦,٠١٦

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	-	١٤,٨٧١,٤٤٣	-	-	١٤,٨٧١,٤٤٣
حسابات جارية للعملاء	٣٣٠,٩١٦	٥٧٨,٩٠١	٣,٤٨٢	٢٩٣,١٨٤	٣,٥٩٨,٢٦٨	٣,٤٤٦,٩٣٤	٨,٢٥١,٦٨٥
مطلوبات أخرى	-	٧٢٤,٥٢٦	-	١٠٢,٠٠٠	-	١,٦٩٦,٧٨٩	٢,٥٢٣,٣١٥
إجمالي المطلوبات	٣٣٠,٩١٦	١,٣٠٣,٤٢٧	٣,٤٨٢	١٥,٢٦٦,٦٢٧	٣,٥٩٨,٢٦٨	٥,١٤٣,٧٢٣	٢٥,٦٤٦,٤٤٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق							
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢,٨٤٣,٤١٤	١,٣١٠,٣٨٤	٢,٨١٠,٠١٢	٣,١٨٥,٧٧٢	١٤,١٢٠,٤٠٦	٤٢,٠٢٣,٥٣٣	٦٦,٢٩٣,٥٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣,١٧٤,٣٣٠	٢,٦١٣,٨١١	٢,٨١٣,٤٩٤	١٨,٤٥٢,٣٩٩	١٧,٧١٨,٦٧٤	٤٧,١٦٧,٢٥٦	٩١,٩٣٩,٩٦٤

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تنمة

قطاع الأعمال - تنمة

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٧,٢٤٥,٨٤٢	-	-	٧,٢٤٥,٨٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	٥,٥٥٨,٩٨٠	-	-	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	١٨,٣٩٠,٢٥١	٥,٢٠٨,٤٧٢	٦٣٦,٠٥١	-	١١,٧٧٠,٩٦٧	٣٩,٢١٥,٩٦٦	٧٥,٢٢١,٧٠٧
استثمارات مالية	١٧٥,٢٤٥	٦٩,١٩٨	-	٢,٠٤٩,١١٨	-	١٨,٥٠٦,٠٥٩	٢٠,٧٩٩,٦٢٠
استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة	٥٩,٦٢٦	٢,٩٣٠	-	-	-	١	٦٢,٥٥٧
استثمارات عقارية	١٣٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٣٥,٢٥٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٩٩٢,١٨٢	-	-	٩٩٢,١٨٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢٧٩,٨٩٦	٢٧٩,٨٩٦
موجودات أخرى	-	-	-	٨٧,١٣٦	-	٣٤٣,٩٨٠	٤٣١,١١٦
إجمالي الموجودات	١٨,٧٦٠,٣٧٦	٥,٢٨٠,٦٠٠	٦٣٦,٠٥١	١٥,٩٣٣,٢٥٨	١١,٧٧٠,٩٦٧	٥٨,٣٤٥,٩٠٢	١١٠,٧٢٧,١٥٤

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	-	١٦,٧٥٥,١٤١	-	-	١٦,٧٥٥,١٤١
حسابات جارية للعملاء	٢٠٩,٥٩٦	٥٨٤,٢٨٨	١,٣٢٤	١٢٦,٥٥٨	٢,٦٥٧,٠٥٦	٢,٦٢١,٩٩٨	٦,٢٠٠,٨٢٠
مطلوبات أخرى	-	٦٦٠,٥٣٩	-	٣٤,٣٤١	٥١٨	١,٨٦٣,٨٢٧	٢,٥٥٩,٢٢٥
إجمالي المطلوبات	٢٠٩,٥٩٦	١,٢٤٤,٨٢٧	١,٣٢٤	١٦,٩١٦,٠٤٠	٢,٦٥٧,٥٧٤	٤,٤٨٥,٨٢٥	٢٥,٥١٥,١٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤,٠٠٩,٦١٨	٢,٤١٠,٦٦٢	٤,٠٦١,٤٧٠	٨,٨٥٣,٦٠٢	١٥,٤٥٣,٦٢٤	٣٦,٤٣٦,٤٣١	٧١,٢٢٥,٤٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤,٢١٩,٢١٤	٣,٦٥٥,٤٨٩	٤,٠٦٢,٧٩٤	٢٥,٧٦٩,٦٤٢	١٨,١١١,١٩٨	٤٠,٩٢٢,٢٥٦	٩٦,٧٤٠,٥٩٣

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ آجال الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى ٣ أشهر ألف ريال قطري	٦-٣ أشهر ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة ألف ريال قطري	سنة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,١٢٧,٠٥٥	-	-	-	٣,٢٩٨,٣٥٥	٦,٤٢٥,٤١٠
مبالغ مستحقة من بنوك	١,٤١١,٥٠٠	٥٤,٦٦٢	-	٣٣,٧٧٢	-	١,٤٩٩,٩٣٤
موجودات تمويل	٦,٢٨٧,٠٣٨	٢,٨٣٢,٦٢٨	٣,٤٥١,٤٢٧	٧,٤١٣,١٤٤	٥٥,٦٩٢,٢٧٧	٧٥,٦٧٦,٥١٤
استثمارات مالية	١,٩٣٨,٣٢٦	١,٥٥١,٦٣٥	١,٢٣٤,٥٩٧	٥,٠٢٢,٦٥٢	١٠,٦٨٤,٣٥٠	٢٠,٤٣١,٥٦٠
استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	٦٤,١١١	٦٤,١١١
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١٣٥,٠٢١	١٣٥,٠٢١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٩١٣,٧١٤	٩١٣,٧١٤
موجودات ثابتة	-	-	-	٢٤,٢١٨	٢٣٩,٧٩٠	٢٦٤,٠٠٨
موجودات أخرى	١٢١,٧٨٠	٢١,٦٨٣	٧١٩,٥٤٧	١,٧٨٣	٩٥١	٨٦٥,٧٤٤
إجمالي الموجودات	١٢,٨٨٥,٦٩٩	٤,٤٦٠,٦٠٨	٥,٤٠٥,٥٧١	١٢,٤٩٥,٥٦٩	٧١,٠٢٨,٥٦٩	١٠٦,٢٧٦,٠١٦

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٤,٥٠٧,٢٩٣	-	-	٣٦٤,١٥٠	-	١٤,٨٧١,٤٤٣
حسابات جارية للعملاء	٨,٢٥١,٦٨٥	-	-	-	-	٨,٢٥١,٦٨٥
مطلوبات أخرى	٩٠٥,٠٧٧	١,٤٣٢,١٢٦	١,٧٩٩	٢١,٦٣٦	١٦٢,٦٧٧	٢,٥٢٣,٣١٥
إجمالي المطلوبات	٢٣,٦٦٤,٠٥٥	١,٤٣٢,١٢٦	١,٧٩٩	٣٨٥,٧٨٦	١٦٢,٦٧٧	٢٥,٦٤٦,٤٤٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥٠,٦٦٣,٦٩٢	٥,٢٧٤,٦٢١	٩,٢١٤,١٩٤	١,١٢٠,٩٦٤	٢٠,٠٥٠	٦٦,٢٩٣,٥٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧٤,٣٢٧,٧٤٧	٦,٧٠٦,٧٤٧	٩,٢١٥,٩٩٣	١,٥٠٦,٧٥٠	١٨٢,٧٢٧	٩١,٩٣٩,٩٦٤
فجوة الاستحقاق	(٦١,٤٤٢,٠٤٨)	(٢,٢٤٦,١٣٩)	(٣,٨١٠,٤٢٢)	(١٠,٩٨٨,٨١٩)	(٧٠,٨٤٥,٨٤٢)	(١٤,٣٣٦,٠٥٢)

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ آجال الاستحقاق - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات						
٣,٨٦٣,٤١١	-	-	-	-	٣,٣٨٢,٤٣١	٧,٢٤٥,٨٤٢
٥,٤٣٩,٩٢٤	-	-	٨٢,٤٤٤	-	٣٦,٦١٢	٥,٥٥٨,٩٨٠
٦,٧٨٠,٣٦٨	٧,٣٥٤,٠٥٧	٣,٩٨٣,١٩٤	١٠,٥٦١,١٢٥	٤٦,٥٤٢,٩٦٣	١١,٦٩٥,١٢٦	٧٥,٢٢١,٧٠٧
١,٤٩٨,١١٧	٢٥٩,٢٠٩	١,٠٠٩,١٣٦	٦,٣٣٨,٠٣٢	-	-	٢٠,٧٩٩,٦٢٠
-	-	-	-	-	٦٢,٥٥٧	٦٢,٥٥٧
-	-	-	-	-	١٣٥,٢٥٤	١٣٥,٢٥٤
-	-	-	-	-	٩٩٢,١٨٢	٩٩٢,١٨٢
-	-	-	-	١٥,٤٧٢	٢٦٤,٤٢٤	٢٧٩,٨٩٦
٨٧,١٨٨	٢٦,١٩٩	٣١٧,٧٢٩	-	-	-	٤٣١,١١٦
١٧,٦٦٩,٠٠٨	٧,٦٣٩,٤٦٥	٥,٣٩٢,٥٠٣	١٦,٩١٤,٦٢٩	٦٣,١١١,٥٤٩	١١٠,٧٢٧,١٥٤	

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات						
١٤,٥٩١,٦٢٤	٩٨٤,١١٥	٤٩,١٤٥	١,٠٤٦,٠٣٠	٨٤,٢٢٧	١٦,٧٥٥,١٤١	
٦,٢٠٠,٨٢٠	-	-	-	-	٦,٢٠٠,٨٢٠	
٩٩٧,٤٨١	١,٣٩٢,٨٧٦	-	-	١٦٨,٨٦٨	٢,٥٥٩,٢٢٥	
٢١,٧٨٩,٩٢٥	٢,٣٧٦,٩٩١	٤٩,١٤٥	١,٠٤٦,٠٣٠	٢٥٣,٠٩٥	٢٥,٥١٥,١٨٦	
٤٣,٧٤٠,٣٣٨	٧,٤٥٨,٦٠١	١٠,٥٢٦,١٥٣	٩,٤٩٢,٣١٥	٨,٠٠٠	٧١,٢٢٥,٤٠٧	
٦٥,٥٣٠,٢٦٣	٩,٨٣٥,٥٩٢	١٠,٥٧٥,٢٩٨	١٠,٥٣٨,٣٤٥	٢٦١,٠٩٥	٩٦,٧٤٠,٥٩٣	
(٤٧,٨٦١,٢٥٥)	(٢,١٩٦,١٢٧)	(٥,١٨٢,٧٩٥)	٦,٣٧٦,٢٨٤	٦٢,٨٥٠,٤٥٤	١٣,٩٨٦,٥٦١	

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب
حسابات الاستثمار المطلق
فجوة الاستحقاق

٣٢ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد على السهم بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,١٩٣,٣٩٣	١,٢٥٣,٠٦٩
(٣٢,٩٦٣)	(٧١,٩١٨)
١,١٦٠,٤٣٠	١,١٨١,١٥١
٥١٩,٥٧٥	٥١٩,٥٧٥
٢,٢٣	٢,٢٧

ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة
ناقصاً: الربح المنسوب لحاملي الصكوك المؤهلة لرأس المال الإضافي
صافي ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة

متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة
العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٢٣,٤١٠	٥٢٣,٤١٠
(٣,٨٣٥)	(٣,٨٣٥)
٥١٩,٥٧٥	٥١٩,٥٧٥

متوسط العدد المرجح للأسهم بداية السنة

أسهم خزينة

متوسط العدد المرجح للأسهم

٣٣ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يتألف من الأرصدة التالية بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣,٨٦٣,٤١١	٣,١٢٧,٠٥٥
٥,٤٣٩,٩٢٤	١,٤١١,٥٠٠
٩,٣٠٣,٣٣٥	٤,٥٣٨,٥٥٥

النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى
مصرف قطر المركزي)
مبالغ مستحقة من بنوك

٣٤ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المالكين الهامين ومنشآت تمارس عليها المجموعة والمالكون نفوذا هاما ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة. إن جميع المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة هي على أسس تعاملات السوق الحر.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
شركات تابعة	مجلس الإدارة	أخرى	شركات تابعة	مجلس الإدارة	أخرى
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	٥,٤٦٤,٣٦٠	-	-	٧,٦٤٥,١٨٦	١,٨٩٨
الموجودات:			الموجودات:		
تمويل العملاء			تمويل العملاء		
٥٦٧,٤٦٦	١,٣٣٣,٦٥٥	٣,٧٤٢,٢١٢	٦٧٤,٣٤٢	٨٩٣,٢٣٦	٤,١٩٧,٦٠٩
المطلوبات:			المطلوبات:		
ودائع عملاء بنود خارج الميزانية العمومية:			ودائع عملاء بنود خارج الميزانية العمومية:		
١٦,٨٦٦	٣٧٦,٩٩١	-	٦,١٩٧	٤٦٤,٨٩٤	-
تسهيلات غير مستغلة			تسهيلات غير مستغلة		

يتضمن بيان الدخل الموحد البنود التالية:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
إيراد تمويل	مصرف تمويل	إيراد تمويل	مصرف تمويل	إيراد تمويل	مصرف تمويل
-	١٨٩,٣٩٣	-	٢٤٦,٤١٥	٢٢	١٧,٩٠٣
٤٣,٤٨١	٢٩,١٩٠	١٠,٩٥١	٧٧,٤٠٩	١٨,٠١٨	١٧,٩٠٣

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة وأقربائهم المباشرين مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
ألف ريال قطري		ألف ريال قطري	
٨,٩٤٦		١٠,٨٢٧	
تمويل كبار موظفي الإدارة		تمويل كبار موظفي الإدارة	
٢٠٢١		٢٠٢٢	
ألف ريال قطري		ألف ريال قطري	
٦٥,٦٦٤		٦٩,٤١٥	
٦,١١٤		٥,٥٥١	
٧١,٧٧٨		٧٤,٩٦٦	
منافع موظفين قصيرة الأجل		منافع موظفين قصيرة الأجل	
منافع ما بعد التقاعد		منافع ما بعد التقاعد	

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥ أدوات إدارة المخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣	٥-١	أكثر من ٥ سنوات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤١,٤٥٩	(٤١,٤٥٩)	٢,٦١١,٣٤٩	-	٥٠٣,٥٤١	٢,١٠٧,٨٠٨	-
٢,٣٠٤	(٢,٣٠٤)	٧٨٩,٦٢٩	-	٨٤,٥٨٢	٧٠٥,٠٤٧	-
٦,٨٤٦	(٥٨,٢٣٧)	١٣,٤٥٥,٣٨٢	٣,٩٨١,٥١٠	٧,٦٥٣,١٢٢	١,٨٢٠,٧٥٠	-
٥٠,٦٠٩	(١٠٢,٠٠٠)	١٦,٨٥٦,٣٦٠	٣,٩٨١,٥١٠	٨,٢٤١,٢٤٥	٤,٦٣٣,٦٠٥	-
الإجمالي						

أدوات إدارة مخاطر:

عقود تبادل معدلات الربح*

خيارات

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

*تخضع عقود تبادل معدلات الربح الي تحولات معدل الفائدة بين البنوك (IBOR)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أدوات إدارة مخاطر:

عقود تبادل معدلات الربح

خيارات

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

الإجمالي

١٢,٣٤٠	(١٢,٣٤٠)	٢,٤٨١,٤٢٧	-	-	٢,٤٨١,٤٢٧	-
٣,٧٥٨	(٣,٧٥٨)	٨٦٥,٣٦٢	٢٨,٤٨١	٥٣,٥٨٢	٧٨٣,٢٩٩	-
٧١,٠٣٨	(٧,٣٣٢)	١٨,٠٥٤,١٨٣	١,٦٥٩,٦٢٧	١٢,٠١٨,٧٨٤	٤,٣٧٥,٧٧٢	-
٨٧,١٣٦	(٢٣,٤٣٠)	٢١,٤٠٠,٩٧٢	١,٦٨٨,١٠٨	١٢,٠٧٢,٣٦٦	٧,٦٤٠,٤٩٨	-

٣٦ الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المالكين. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مالكيها وفقاً للنظام الأساسي.

٣٧ هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن أعمال هيئة الرقابة الشرعية، فحص الأدلة المتعلقة بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاوتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٨ موجودات قيد الإدارة

تمثل الموجودات قيد الإدارة الصناديق الخاصة بعملاء المجموعة والتي تفترض مسؤوليات إدارة الاستثمار، وفقاً لشروط وأحكام اتفاق الاستثمار الموقع مع العملاء. تلك الصناديق التي تم استثمارها من المجموعة بالنيابة عن العملاء كوكيل أو وصي، وبالتالي فإن أرباح أو خسائر الاستثمار في تلك الصناديق لا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة ويتم دفعها مباشرة إلى العملاء بعد خصم حصة المجموعة أو الرسوم المتفق عليها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، إجمالي تلك الموجودات بلغت ٣,٨ مليار ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣,٩ مليار ريال قطري). ومن هذه الموجودات مبلغ ٢,٩٥٤,٤ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢,٨٢١,١ مليون ريال قطري) يتم الاحتفاظ به بصفة وصي.

٣٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام السنة الحالية. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق المساهمين الموحدة لسنة المقارنة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم معروضان أدناه:

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠٢١	٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
٧,٢٤٥,٦٥٥	٦,٤٢٥,٠٧٦	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,٥٤٦,٥٢٣	١,٤٨٩,١٥٣	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٤,١٥٧,٠٦٧	٧٤,٦٤٠,٠٤٧	موجودات تمويل
٢٠,٥٤٤,٠١٠	٢٠,٢٤٢,٢٦٨	استثمارات مالية
٢,٣٦٩,٣٢٢	٢,٣٦٩,١٧٨	استثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة
١٣١,٩٩٠	١٣١,٩٩٠	استثمارات عقارية
٦٦٥,١٣١	٥٨٦,٦٦٣	موجودات غير ملموسة
٢١٦,٧٩٦	١٩٩,٨٠٦	موجودات ثابتة
٤١٢,٠٠٢	٨٣٩,٣٠٧	موجودات أخرى
١١١,٢٨٨,٤٩٦	١٠٦,٩٢٣,٤٨٨	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٦,٧٥٥,١٤١	١٤,٨٧١,٤٤٣	مبالغ مستحقة إلى بنوك
٦,٢٠٣,٨٠٥	٨,٢٥٧,٨٥٥	حسابات جارية للعملاء
٢,٤٧٦,٢٠٢	٢,٤٦٢,٤٦٨	مطلوبات أخرى
٢٥,٤٣٥,١٤٨	٢٥,٥٩١,٧٦٦	إجمالي المطلوبات
٧١,٧٨٩,٨٨٨	٦٦,٩٦١,٦٩٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حقوق المساهمين
٥,٢٣٤,١٠٠	٥,٢٣٤,١٠٠	رأس المال
٤,٤٤٩,٨١٢	٤,٥٧٥,١١٩	احتياطي قانوني
(٢٦,٥٥٠)	(٤٤,٦٠٤)	أسهم خزينة
١,٣٣٨,٧١٦	١,٤٣٠,٣٧٧	احتياطي مخاطر
-	(٢)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٨,٩٣٧)	(١٠١,١٢٥)	احتياطي القيمة العادلة
١,٢٥٥,٥٦٩	١,٤٥٥,٤١٤	أرباح مدورة
١٢,٢٤٢,٧١٠	١٢,٥٤٩,٢٧٩	إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك
١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٢٠,٧٥٠	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١٤,٠٦٣,٤٦٠	١٤,٣٧٠,٠٢٩	إجمالي حقوق المساهمين
١١١,٢٨٨,٤٩٦	١٠٦,٩٢٣,٤٨٨	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٨١١,٤٥٦	٣,٠٩٨,٣٣٣	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٦٧٢,٩٦١	٧٤٩,٨٥٩	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٣,٤٨٤,٤١٧	٣,٨٤٨,١٩٢	إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٢٣٢,٤٩٥	٣٠١,٧٨٩	إيرادات رسوم وعمولات
(٨٦,٥٤٦)	(١٠٢,٢٩٥)	مصروفات رسوم وعمولات
١٤٥,٩٤٩	١٩٩,٤٩٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٦٩,٥٤٨	٢٢٣,٤٦٠	صافي ربح صرف عملات أجنبية
١٩١,٧٤٥	٦٣,٩١٥	إيرادات من شركات تابعة
٩٨,٢٧٦	٥,٠٦٣	إيرادات أخرى
٤,٠٨٩,٩٣٥	٤,٣٤٠,١٢٤	إجمالي الإيرادات
(٣٨١,٠٨٧)	(٣٦١,١٨٦)	تكاليف الموظفين
(١٢٥,٤٢٢)	(١٢٣,٧١٨)	استهلاك
(١٩١,٧٤٥)	(١٨٠,٢١٥)	مصروفات أخرى
(٧٧,١٠٥)	(٢٢٧,٨٩٨)	تكلفة تمويل
(٧٧٥,٣٥٩)	(٨٩٣,٠١٧)	إجمالي المصروفات
(٨٩٠,٠٢٥)	(٦٨٣,٧٧١)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
٨٥	(١١)	صافي رد انخفاض / (خسارة) في قيمة مبالغ مستحقة من بنوك
٥٨	٥,٥٨٠	صافي خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١٠,١٦٠)		صافي رد الانخفاض في قيمة موجودات ثابتة
(٧,٦٦٤)	(١٤٢)	صافي رد الانخفاض في قيمة استثمارات شركات زميلة
١٨,٥٢٣	٥,٧٣٣	صافي خسارة قيمة التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الائتمان
٢,٤٢٦,٢٤٣	٢,٧٧٤,٤٩٦	ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(١,١٣٤,٥٥٨)	(١,٥٧٢,٩٨٩)	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٢٩١,٦٨٥	١,٢٠١,٥٠٧	صافي الربح للسنة قبل الضرائب
(١,٥١٦)	(١,٧٧٢)	مصروف الضريبة
١,٢٩٠,١٦٩	١,١٩٩,٧٣٥	صافي الربح للسنة