



بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٣

(مراجعة)

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المحتويات

الصفحة

--	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد
٥-٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة المرحلي الموحد
٢٧-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول المراجعة إلى السادة مجلس الإدارة الكرام بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك دخان (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة الأخرى.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعدلة من قبل مصرف قطر المركزي. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل بكثير عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدى رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

عن إرنست ويونغ

زيد بن ساد
محاسب قانوني
سجل مراقبي حسابات رقم ٢٥٨
الدوحة في ٣ و ٢٠٢٣



بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاحات	الموجودات
٦,٤٢٥,٤١٠	٣,٧٤٥,٠١٣	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٤٩٩,٩٣٤	١,٧٩٩,٥٥٠	٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٥,٦٧٦,٥١٤	٧٤,١٤٦,٨٢٦	٩	موجودات تمويل
٢٠,٤٣١,٥٦٠	٢٠,٢٢٩,٧٨٣	١٠	استثمارات مالية
٦٤,١١١	٣٨,٣٩٦	١١	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٣٥,٠٢١	١٣٤,٩٦٢		استثمارات عقارية
٢٦٤,٠٠٨	٢٥٨,٢٦٧		موجودات ثابتة
٩١٣,٧١٤	٨٩٤,٠٩٨	١٦	موجودات غير ملموسة
٨٦٥,٧٤٤	٩١٦,٢٢٨		موجودات أخرى
١٠٦,٢٧٦,٠١٦	١٠٢,١٦٣,١٢٣		إجمالي الموجودات
١٤,٨٧١,٤٤٣	١٥,٢٥٦,١٤٦	١٢	المطلوبات
٨,٢٥١,٦٨٥	٧,٣٣٠,٩١٢		مبالغ مستحقة إلى بنوك
٢,٥٢٣,٣١٥	٢,١٧٥,٣٧٢		حسابات العملاء الجارية
٢٥,٦٤٦,٤٤٣	٢٤,٧٦٢,٤٣٠		مطلوبات أخرى
٦٦,٢٩٣,٥٢١	٦٢,٦٨٦,٥٢٣	١٣	إجمالي المطلوبات
٥,٢٣٤,١٠٠	٥,٢٣٤,١٠٠	١٤ (أ)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤,٥٧٥,١١٩	٤,٥٧٥,١١٩	١٤ (ب)	حقوق المساهمين
(٣٨,٣٥٠)	(٣٨,٣٥٠)	١٤ (هـ)	رأس المال
١,٤٣٠,٣٧٧	١,٤٣٠,٣٧٧	١٤ (ج)	إحتياطي قانوني
(١٣١,٣٥١)	(١٣١,٢٣٨)	١٠	أسهم خزينة
(٢)	١		إحتياطي مخاطر
٧٥,١٨٠	٧٥,١٨٠	١٤ (د)	إحتياطي القيمة العادلة
١,٣٧٠,١٣٨	١,٧٤٨,١٤٠		إحتياطي تحويل عملات أجنبية
١٢,٥١٥,٢١١	١٢,٨٩٣,٣٢٩		إحتياطيات أخرى
٩١	٩١		أرباح مدورة
١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٢٠,٧٥٠		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك
١٤,٣٣٦,٠٥٢	١٤,٧١٤,١٧٠		حقوق غير مسيطر عليها
١٠٦,٢٧٦,٠١٦	١٠٢,١٦٣,١٢٣		صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
03 MAY 2023
Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٣ مايو ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

أحمد اسحاق هاشم
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة

محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

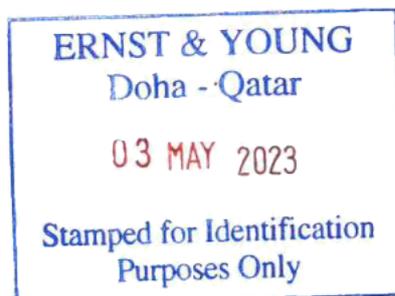
الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(مراجعة)	(مراجعة)		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	إيضاحات	
٧٣٦,٠٧٤	١,٠٧٠,٣٢٨		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
١٨٨,٤٣٦	٢٠٢,٢٤٢		صافي إيرادات الأنشطة الاستثمارية
٩٢٤,٥١٠	١,٢٧٢,٥٧٠		مجموع صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
٨٣,٧١٦	٨٩,٦٧٤		إيرادات رسوم وعمولات
(٢٤,٧٨٩)	(٣٠,٤٧٧)		مصروفات رسوم وعمولات
٥٨,٩٢٧	٥٩,١٩٧		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٣,٩٤٤	٣٦,٩٩٢		صافي أرباح صرف عملات أجنبية
٣٨٨	(٥,٣١٦)	١١	حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٥,٤٦١	٥٩,٥٣٦		إيرادات أخرى
١,٠٦٣,٢٣٠	١,٤٢٢,٩٧٩		إجمالي الإيرادات
(١٠٥,٨٣٥)	(١٠٥,٤٥٠)		تكاليف موظفين
(٣٣,٣٧٤)	(٣٤,٤٦٠)		استهلاك وإطفاء
(٣٩,٥٨٩)	(٤٧,٢٣٤)		مصروفات أخرى
(٧,٤٩١)	(٢١١,٩٦٧)		تكلفة التمويل
(١٨٦,٢٨٩)	(٣٩٩,١١١)		إجمالي المصروفات
(١٧٩,٨١٤)	(٧,٣٥٧)	(أ)٤	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل
(٥٤)	(٧٠)	(أ)٤	صافي خسارة انخفاض قيمة مستحقة من بنوك
٢٠٣	٢٧٥	(أ)٤	صافي استرداد انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٢,٢٥٩)	(٢٢,٧٢١)	(أ)٤	صافي خسارة انخفاض قيمة أرصدة خارج بنود الميزانية تخضع لمخاطر الائتمان
(١٨١,٩٢٤)	(٢٩,٨٧٣)		
٦٩٥,٠١٧	٩٩٣,٩٩٥		صافي الربح للفترة قبل الضريبة و العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣٠٢,٣٢٦)	(٥٧٩,٥٨٧)	١٣	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣٩٢,٦٩١	٤١٤,٤٠٨		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٥٠)	(٤٤٧)		مصروف الضريبة
٣٩٢,١٤١	٤١٣,٩٦١		صافي ربح الفترة
٣٩٢,١٤١	٤١٣,٩٦١		صافي ربح الفترة المنسوب إلى:
-	-		حاملي حقوق ملكية البنك
٣٩٢,١٤١	٤١٣,٩٦١		حقوق غير مسيطر عليها
			صافي ربح الفترة
			العائد على السهم
٠,٠٧٢	٠,٠٧٦	١٧	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

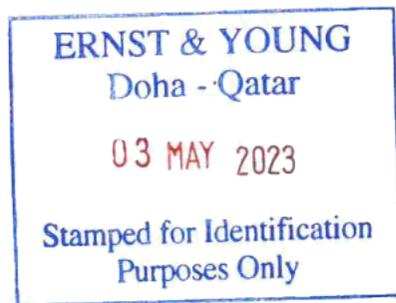


الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي حقوق المساهمين	الصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك مسيطر عليها	أرباح مدورة	إحتياطات أخرى	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	رأس المال	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
											٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
١٤,٣٣٦,٠٥٢	١,٨٢٠,٧٥٠	٩١	١٢,٥١٥,٢١١	١,٣٧٠,١٣٨	٧٥,١٨٠	(٢)	(١٣١,٣٥١)	١,٤٣٠,٣٧٧	(٣٨,٣٥٠)	٤,٥٧٥,١١٩	٥,٢٣٤,١٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)
٤١٣,٩٦١	-	-	٤١٣,٩٦١	٤١٣,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٣	-	-	٣	-	-	٣	-	-	-	-	-	الحصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة
١١٣	-	-	١١٣	-	-	-	١١٣	-	-	-	-	الحركة في إحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٠)
٤١٤,٠٧٧	-	-	٤١٤,٠٧٧	٤١٣,٩٦١	-	٣	١١٣	-	-	-	-	إجمالي الدخل المحقق للفترة
(٣٥,٩٥٩)	-	-	(٣٥,٩٥٩)	(٣٥,٩٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	ربح صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١٤,٧١٤,١٧٠	١,٨٢٠,٧٥٠	٩١	١٢,٨٩٣,٣٢٩	١,٧٤٨,١٤٠	٧٥,١٨٠	١	(١٣١,٢٣٨)	١,٤٣٠,٣٧٧	(٣٨,٣٥٠)	٤,٥٧٥,١١٩	٥,٢٣٤,١٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ - تتمة

إجمالي حقوق المساهمين	الصكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	أرباح مدورة	إحتياطات أخرى	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	رأس المال	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
١٣,٩٨٦,٥٦١	١,٨٢٠,٧٥٠	٩١	١٢,١٦٥,٧٢٠	١,١٣٥,٢٠٧	٧٣,٣٣٣	(٢٧,٠٩٨)	١,٢٣٨,٧١٦	(٣٨,٣٥٠)	٤,٤٤٩,٨١٢	٥,٢٣٤,١٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
٣٩٢,١٤١	-	-	٣٩٢,١٤١	٣٩٢,١٤١	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٣٣,٩٨٨)	-	-	(٣٣,٩٨٨)	-	-	(٣٣,٩٨٨)	-	-	-	-	الحركة في إحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٠)
٣٥٨,١٥٣	-	-	٣٥٨,١٥٣	٣٩٢,١٤١	-	(٣٣,٩٨٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل المحقق للفترة
(٣٥,٩٦٠)	-	-	(٣٥,٩٦٠)	(٣٥,٩٦٠)	-	-	-	-	-	-	الربح من صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
١٤,٣٠٨,٧٥٤	١,٨٢٠,٧٥٠	٩١	١٢,٤٨٧,٩١٣	١,٤٩١,٣٨٨	٧٣,٣٣٣	(٦١,٠٨٦)	١,٣٣٨,٧١٦	(٣٨,٣٥٠)	٤,٤٤٩,٨١٢	٥,٢٣٤,١٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

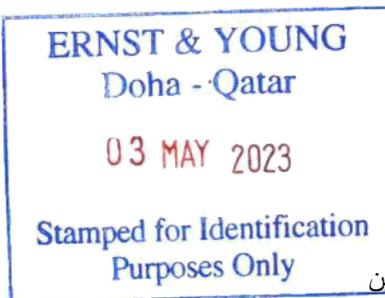


الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢		إيضاحات	
٢٠٢٣	(مراجعة)	٢٠٢٢	(مراجعة)		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٤١٤,٤٠٨	٣٩٢,٦٩١	٥٤			
٧٠				(أ)٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢,٧٢١	٢,٢٥٩			(أ)٤	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
٧,٣٥٧	١٧٩,٨١٤			(أ)٤	تعديلات:-
(٢٧٥)	(٢٠٣)			(أ)٤	صافي خسارة انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك
٣٤,٤٦٠	٣٣,٣٧٤			(أ)٤	صافي خسارة انخفاض قيمة أرصدة خارج بنود الميزانية تخضع لمخاطر الإئتمان
٧,٦٣٦	٦,٤٥٧				صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل
(٤١٤)	(٣,٢٩٨)				صافي استرداد انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٨,٧٦٣)	(١١,٣٢١)				استهلاك وإطفاء
(٤٥٤)	(١٢٥)				مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
٥,٣١٦	(٣٨٨)			١١	صافي ربح من بيع استثمارات مالية
					إيراد توزيعات أرباح
					ربح من استبعاد موجودات ثابتة
					حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٤٨٢,٠٦٢	٥٩٩,٣١٤				الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٠٢,٤١٣	٣٢,١٦٧				التغير في حساب الإحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(٥٠,٠٧٠)	(٧٦٥,٣٧٤)				التغير في مبالغ مستحقة من بنوك
١,٥٢٢,٣٣٤	(١٧٤,٥٣٩)				التغير في موجودات تمويل
(٥٠,٤٨٤)	(٢٣٧,٧٢٠)				التغير في موجودات أخرى
٣٨٤,٧٠٣	١,٤٥٦,٤٢٦				التغير في مبالغ مستحقة إلى بنوك
(٩٢٠,٧٧٣)	٨٠٨,٨٨٣				التغير في حسابات العملاء الجارية
(٣٧٠,٢٤١)	٨٨٦,٩٩٣				التغير في مطلوبات أخرى
١,٢٩٩,٩٤٤	٢,٦٠٦,١٥٠				توزيعات أرباح مستلمة
٨,٧٦٣	١١,٣٢١				مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨,٥٠٦)	(٣,٨٤٧)				صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٣٠٠,٢٠١	٢,٦١٣,٦٢٤				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٦٤,٩٨٧	(٥٠٠,٨٤٢)				إستبعاد / (شراء) استثمارات مالية، بالصافي
٥٨,٠٥٠	٩٥٠,٦٧١				متحصلات من بيع استثمار
(١٤,٦٦٦)	(٣,٨٢٢)				شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
٦,٠١٧	٤٥٩				متحصلات من بيع موجودات ثابتة
٢١٤,٣٨٨	٤٤٦,٤٦٦				صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٦٠٦,٩٩٨)	(٦,١٦٥,٥١٧)				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٥,٩٥٩)	(٣٥,٩٦٠)				التغير في حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣,٦٤٢,٩٥٧)	(٦,٢٠١,٤٧٧)				الربح المدفوع لسكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
(٢,١٢٨,٣٦٨)	(٣,١٤١,٣٨٧)				صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٥٣٨,٥٥٥	٩,٣٠٣,٣٣٥				صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٤١٠,١٨٧	٦,١٦١,٩٤٨			١٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
					النقد وما في حكمه في ٣١ مارس



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الحركة خلال الفترة							في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	رسوم المجموعة بصفتها وكيلاً ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	إجمالي إيراد ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	استثمارات ألف ريال قطري	إجمالي القيمة ألف ريال قطري		
٤٨٢,١٢٥	-	-	٨,٨٦٢	٣٣٣	-	٤٧٢,٩٣٠	إدارة المحافظ الخاصة	
٢,٥٣٦,١٣١	-	(١٩,١٣٠)	١٩,١٣٠	١,٨٦٧	٥٢,٧٩٢	٢,٤٨١,٤٧٢	وكالات مقيدة أخرى	
٣,٠١٨,٢٥٦	-	(١٩,١٣٠)	٢٧,٩٩٢	٢,٢٠٠	٥٢,٧٩٢	٢,٩٥٤,٤٠٢		

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الحركة خلال الفترة							في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)	
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	رسوم المجموعة بصفتها وكيلاً ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	إجمالي إيراد ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	استثمارات ألف ريال قطري	إجمالي القيمة ألف ريال قطري		
٦٣٦,٣١٨	-	-	-	١٩,٧٧٢	٢٥,٩٣٥	٥٩٠,٦١١	إدارة المحافظ الخاصة	
٢,٤٢٣,٩٠٩	-	(٢٠,٤٧٧)	٢٠,٤٧٧	٤٤,٤١٤	١٤٩,٠٥٧	٢,٢٣٠,٤٣٨	وكالات مقيدة أخرى	
٣,٠٦٠,٢٢٧	-	(٢٠,٤٧٧)	٢٠,٤٧٧	٦٤,١٨٦	١٧٤,٩٩٢	٢,٨٢١,٠٤٩		

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

03 MAY 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 وشركته التابعة (يشار 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 الم والم والنيابة 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 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 ٦١ (٢) من قانون المصرف المركزي والمادة ٢٧٨ من قانون الشركات التجارية واتفاقية الاندماج. في تاريخ سريان الاتفاقية، استحوذ بنك بروة على موجودات ومطلوبات بنك قطر الدولي مقابل إصدار أسهم جديدة من قبل بنك دخان لصالح المساهمين الحاليين لبنك قطر الدولي. ومع دخول الاندماج حيز التنفيذ، تم حل بنك قطر الدولي ككيان قانوني وفقاً لأحكام المادة ٢٩١ من قانون الشركات التجارية. يحمل الكيان المندمج الجديد السجلات والتراخيص القانونية لبنك دخان، ويعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تم تنفيذ اتفاقية الاندماج من خلال مبادلة الأسهم، بحيث حصل كل مساهم في بنك قطر الدولي على ٢,٠٣١ سهماً من أسهم بنك دخان مقابل كل سهم يملكه من أسهم بنك قطر الدولي. بعد إصدار أسهم بنك دخان الجديدة، يمتلك المساهمون في بنك بروة نحو ٥٧٪ من البنك المندمج في حين يمتلك مساهمو بنك قطر الدولي نحو ٤٣٪.

يعمل البنك من خلال فرعه الرئيسي الواقع في شارع حمد الكبير بالدوحة وفروعه التسعة المنتشرة في دولة قطر، دولة قطر. أصبح البنك بعد إتمام عملية الاندماج مملوكاً إلى الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية بنسبة ٢٤,٤٨٪، وصندوق المعاشات العسكرية (قطر) بنسبة ١١,٦٧٪، وشركة قطر القابضة (النزاع الاستثماري والاستراتيجي المباشر لجهاز قطر للاستثمار الذي يمثل صندوق الثروة السيادية لدولة قطر) بنسبة ٦,٩٦٪، والأسهم المتبقية مملوكة من قبل عدد من الأفراد والشركات. 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.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة كالتالي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	تاريخ الإنشاء	النسبة المئوية للملكية كما في	
			٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركة المستثمر الأول (ش.م.ع.ق.)	قطر	١٩٩٩	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة الأولى للتمويل (ش.م.ع.ق.)	قطر	١٩٩٩	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة الأولى للإجارة (ش.م.ع.ق.)	قطر	٢٠٠٨	٪١٠٠	٪١٠٠
بي بي جي سكوك المحدودة	جزر الكايمن	٢٠١٥	٪١٠٠	٪١٠٠
بي بي للمشتقات الإسلامية	جزر الكايمن	٢٠١٨	٪١٠٠	٪١٠٠
سكوك الفنة ١ لبنك دخان	جزر الكايمن	٢٠٢١	٪١٠٠	٪١٠٠

إن توصيف النشاط التجاري والأنشطة الرئيسية لكل شركة تابعة مدرجة أعلاه يتماشى مع الايضاح الوارد في البيانات المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لإصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر في ٣ مايو ٢٠٢٣.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة باستخدام السياسات المحاسبية تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، باستثناء تطبيق معايير جديدة يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ كما هو مبين في الإيضاح ٣. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمعدلة من قبل مصرف قطر المركزي، على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة والقوانين والتعليمات في هذا الشأن الصادرة عن مصرف قطر المركزي، وأحكام قانون الشركات التجارية القطري. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، وبالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وبالتالي فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للإرشادات المزودة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

يعدل تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" ويتطلب من البنوك الإسلامية 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 اعتباراً من تاريخ السريان وتم اعتماد التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل البنك.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ هذه البيانات المالية مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 قطري. تم ترجمة العملات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة على أنها بالريال القطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المرحلية المختصرة الموحدة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء التغييرات الموضحة أدناه:

خلال الفترة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية خلال إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات أدناه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المسجلة في التقرير السابق للمجموعة، إلا أنها قد تسفر عن إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة وسارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٣

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، من قبل مؤسسة مالية إسلامية، تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح عن متطلبات هذا 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.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

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 المساهمين المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار أعلاه.

٤. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر في المجموعة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر المالية - تنمة

(أ) خسائر الائتمان المتوقعة/ مخصصات الانخفاض في القيمة

الإجمالي ألف ريال قطري	المتعثرة ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
٧٧,٥٥٩,٣٤٧	٣,٩٩١,٠٠٨	١٢,٢٣١,٩٧٦	٦١,٣٣٦,٣٦٣
١,٧٩٩,٦٧٢	-	-	١,٧٩٩,٦٧٢
٢,٧٧٢,٧٧٧	-	-	٢,٧٧٢,٧٧٧
١٨,٩٨٢,٨٤٢	١٦٥,٠٤٩	٥,٧١٥,٣٣٢	١٣,١٠٢,٤٦١
١٠١,١١٤,٦٣٨	٤,١٥٦,٠٥٧	١٧,٩٤٧,٣٠٨	٧٩,٠١١,٢٧٣
٣,٣٩١,٥٣٣	٢,٧٦٣,١١٧	٥٤٨,٢٨٤	٨٠,١٣٢
٥٢	-	-	٥٢
٧,٦٥٧	-	-	٧,٦٥٧
٢٩٣,١٨٤	١٦٥,٣٤٩	٩٥,٢٤٧	٣٢,٥٨٨
٣,٦٩٢,٤٢٦	٢,٩٢٨,٤٦٦	٦٤٣,٥٣١	١٢٠,٤٢٩
-	١,٣٣٢	(٤,١٩٥)	٢,٨٦٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٤٠٢	(٤٠٢)
-	١,٣٣٢	(٣,٧٩٣)	٢,٤٦١
١٢٠,٩١٨	٦٧,٦٣٦	٤٥,٤٠٥	٧,٨٧٧
(١١٣,٥٦١)	(١١٠,٠٠٥)	(٣١٥)	(٣,٢٤١)
٧٠	-	-	٧٠
(٢٧٥)	-	-	(٢٧٥)
٢٢,٧٢١	(٣٠٠)	٢٨,٩٩٧	(٥,٩٧٦)
٢٩,٨٧٣	(٤٢,٦٦٩)	٧٤,٠٨٧	(١,٥٤٥)
(٧,٧٣٦)	(٧,٧٣٦)	-	-
٢١,٣٦٧	٢١,٣٦٧	-	-
٤٣,٥٠٤	(٢٩,٠٣٨)	٧٤,٠٨٧	(١,٥٤٥)
٣,٤١٢,٥٢١	٢,٧٣٥,٧١١	٥٨٩,١٧٩	٨٧,٦٣١
١٢٢	-	-	١٢٢
٧,٣٨٢	-	-	٧,٣٨٢
٣١٥,٩٠٥	١٦٥,٠٤٩	١٢٤,٦٤٦	٢٦,٢١٠
٣,٧٣٥,٩٣٠	٢,٩٠٠,٧٦٠	٧١٣,٨٢٥	١٢١,٣٤٥

تعرض (القيمة الدفترية) التي تخضع لخسائر
الائتمان المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(مراجع)

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(مدقق)

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

صافي التحويل بين المراحل

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

المخصص للفترة (بالصافي)

- موجودات تمويل
- موجودات تمويل - إستراد
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

- موجودات تمويل - شطب
- موجودات تمويل - صافي الحركة في الأرباح
المعلقة

الرصيد الختامي - كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(مراجع)

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة/ مخصصات الانخفاض في القيمة - تتمة

الإجمالي ألف ريال قطري	المتعثرة ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
٧٨,١٦٧,٤٤٢	٣,٢٦٧,٧٤٩	١٣,١٠١,٤٢٦	٦١,٧٩٨,٢٦٧
٢,٩٩٤,٣٧٦	-	-	٢,٩٩٤,٣٧٦
١,٩٤٣,٢٠٣	-	٩٩,٢٢٤	١,٨٤٣,٩٧٩
٢١,١١٦,٠٨٥	١٧٥,٣٠٠	٦,٠٣٠,٥٢٠	١٤,٩١٠,٢٦٥
١٠٤,٢٢١,١٠٦	٣,٤٤٣,٠٤٩	١٩,٢٣١,١٧٠	٨١,٥٤٦,٨٨٧
٢,٧٦٠,٤١٣	٢,١١٤,٨١٤	٥٨٤,٨٨٤	٦٠,٧١٥
٤١	-	-	٤١
١٣,٨٦٣	-	١٠,٤٣١	٣,٤٣٢
٢٩٨,٩١٧	١٦٨,٧١٥	٩٤,٧٧٣	٣٥,٤٢٩
٣,٠٧٣,٢٣٤	٢,٢٨٣,٥٢٩	٦٩٠,٠٨٨	٩٩,٦١٧
-	٢,٩٥٦	٧٨٨	(٣,٧٤٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٣,٥٣١	(٣,٥٣١)
-	٢,٩٥٦	٤,٣١٩	(٧,٢٧٥)
١٩٥,٢٧٤	١٧٤,٤٥١	٩,٩٣٧	١٠,٨٨٦
(١٥,٤٦٠)	(١٥,٤٦٠)	-	-
٥٤	-	-	٥٤
(٢٠٣)	-	(١,١٣٩)	٩٣٦
٢,٢٥٩	-	٢,٩٦٣	(٧٠٤)
١٨١,٩٢٤	١٥٨,٩٩١	١١,٧٦١	١١,١٧٢
(٧٣٤)	(٧٣٤)	-	-
١١,٥١٧	١١,٥١٧	-	-
١٩٢,٧٠٧	١٦٩,٧٧٤	١١,٧٦١	١١,١٧٢
٢,٩٥١,٠١٠	٢,٢٨٧,٥٤٤	٥٩٥,٦٠٩	٦٧,٨٥٧
٩٥	-	-	٩٥
١٣,٦٦٠	-	٩,٢٩٢	٤,٣٦٨
٣٠١,١٧٦	١٦٨,٧١٥	١٠١,٢٦٧	٣١,١٩٤
٣,٢٦٥,٩٤١	٢,٤٥٦,٢٥٩	٧٠٦,١٦٨	١٠٣,٥١٤

تعرض (القيمة الدفترية) التي تخضع لخسائر
الائتمان المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجع)

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(مدقق)

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

صافي التحويل بين المراحل

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

المخصص للفترة (بالصافي)

- موجودات تمويل
- موجودات تمويل - إستراد
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

- موجودات تمويل - شطب
- موجودات تمويل - صافي الحركة في الأرباح
المعلقة

الرصيد الختامي - كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجع)

- موجودات تمويل
- مبالغ مستحقة من بنوك
- استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي
تخضع لمخاطر الائتمان

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ب) تقييم جودة الائتمان

نظراً لاعتماد لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتعيين مقياس تصنيف الائتمان الداخلي الخاص بها على مقياس تصنيف Moody's، ويقدم الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف وجودة الائتمان لمخاطر المجموعة الائتمانية، استناداً إلى تصنيفات Moody's (أو ما يعادلها) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان	استثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	مبالغ مستحقة من بنوك	موجودات تمويل	درجة التصنيف
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٦٨,٣٠٦	٧١٠,٠٩٣	٥٦٠,٧٧١	٢٥,٠٥١,٧٩٠	Aaa إلى Aa٣
٢,٥٥٨,٩٨٦	١,١٨١,١٦٠	٩٧٠,٦٩٧	٧,٢٣١,٨٤٦	A١ إلى A٣
١٢,٤١٩,٩٣٧	٢٢٤,١٩١	٢٦٧,٨٩٠	٢٤,٣٢٦,٦٩٥	Baa١ إلى Baa٣
٣,٥٧٠,٥٦٤	٦٥٧,٣٣٣	٣١٤	١٠,٧٠٤,٤٥٢	Ba١ إلى B٣
١٦٥,٠٤٩	-	-	٣,٩٩١,٠٠٨	أقل من B٣
-	-	-	٦,٢٥٣,٥٥٦	غير مصنفة
١٨,٩٨٢,٨٤٢	٢,٧٧٢,٧٧٧	١,٧٩٩,٦٧٢	٧٧,٥٥٩,٣٤٧	الإجمالي (مراجع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان	استثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	مبالغ مستحقة من بنوك	موجودات تمويل	درجة التصنيف
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٢٨,٥٠٣	٣٦٣,٩٢٢	١٧٥,٨٥٢	٢٥,٣١٦,٥٢٥	Aaa إلى Aa٣
٤,٨٠٢,٥٩٩	٩٩٢,٤٩٩	١,٠٢٣,٧١٥	٨,١٦٦,١٩٠	A١ إلى A٣
٩,٩٩٣,٣٧٧	١٣٨,٧٧٠	٢٩٩,٧٩٢	٢٤,٥٧٩,٨٤٥	Baa١ إلى Baa٣
٤,١٢٧,٠٧٦	٦٥٧,٣٣٣	٦٢٧	١٠,٧٥٦,٢١٤	Ba١ إلى B٣
١٦٥,٣٤٩	-	-	٤,٠٧٠,٦٦٢	أقل من B٣
-	-	-	٦,١٧٨,٦١١	غير مصنفة
١٩,٥١٦,٩٠٤	٢,١٥٢,٥٢٤	١,٤٩٩,٩٨٦	٧٩,٠٦٨,٠٤٧	الإجمالي (مدقق)

٥. القطاعات التشغيلية

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

الخدمات المصرفية للشركات

تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات. وتتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الأفراد و العملاء الخاصين وتتضمن أيضاً إدارة الموجودات لعملاء القطاع الخاص.

الخدمات المصرفية للأفراد

تقوم بأنشطة ادارة السيولة والمخاطر المركزية في المجموعة من خلال الاقتراض 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 أيضاً بإدارة استثمارات المجموعة للمناجزة وأنشطة تمويل الشركات.

قسم الخزينة والاستثمارات

وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستشارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكل والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكل الأسهم وإعادة الهيكلة والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكل المنتجات السائلة وهيكل وتسويق وإدارة الصناديق مفتوحة ومقفلت النهاية والهيكل والاستحواذ والإكتتاب الخاص والطرح المبدئي للإكتتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكل الأسهم والإكتتاب الخاص والطرح المبدئي للإكتتاب العام.

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥. القطاعات التشغيلية - تتمة

فيما يلي تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عنه تقارير. 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 المعنية بشكل كبير بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات علاقة بمنشآت أخرى تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)					
الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري
١,٢٧٢,٥٧٠	-	١,٥٦٥	٢٠٠,٦٧٧	٥٠١,٣٧٤	٥٦٨,٩٥٤
٥٩,١٩٧	-	٩٠٨	٥,٨٠٣	٩,١٨١	٤٣,٣٠٥
٤١٣,٩٦١	-	(١,٠٥٩)	١٩٥,٠٨٣	٥٠,٧٤٣	١٦٩,١٩٤
١٠٢,١٦٣,١٢٣	٨٩٤,٠٩٨	٤١٠,٣٣٩	٢٥,٠٦٠,٢٠٢	٣٨,٥٥٣,٢٣٥	٣٧,٢٤٥,٢٤٩

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي ربح القطاع

موجودات القطاع

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)					
الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري
٩٢٤,٥١٠	-	٢,١٠٠	١٨٦,٣٣٦	٣٨٦,١٨٠	٣٤٩,٨٩٤
٥٨,٩٢٧	-	٣,٢٧٣	-	٨,٨٠٤	٤٦,٨٥٠
٣٩٢,١٤١	-	٤,٧٩٧	٢٥٦,٣٢٠	(٨,٢٣٤)	١٣٩,٢٥٨
١٠٨,٠٤١,٥٥١	٩٧٢,٥٦٦	٤٢٢,٩٩١	٢٩,٤٦٤,٤٦٦	٣٦,٨٣٩,٧٧٠	٤٠,٣٤١,٧٥٨

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي ربح القطاع

موجودات القطاع

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
٣,٧٤٥,٠١٣	٣,٧٤٥,٠١٣	٣,٧٤٥,٠١٣	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٧٩٩,٥٥٠	١,٧٩٩,٥٥٠	١,٧٩٩,٥٥٠	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٤,١٤٦,٨٢٦	٧٤,١٤٦,٨٢٦	٧٤,١٤٦,٨٢٦	-	-	موجودات تمويل
					الاستثمارات المالية:
١,٢٦٧,٦٣٨	١,٢٦٧,٦٣٨	-	١,١٩٠,٣٠٨	٧٧,٣٣٠	- مقاسة بالقيمة العادلة
١٨,٩٠٩,٢٠٩	١٨,٩٦٢,١٤٥	١٨,٩٦٢,١٤٥	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٧,٧٠٩	٤٧,٧٠٩	-	-	٤٧,٧٠٩	أدوات إدارة المخاطر
٩٩,٩١٥,٩٤٥	٩٩,٩٦٨,٨٨١	٩٨,٦٥٣,٥٣٤	١,١٩٠,٣٠٨	١٢٥,٠٣٩	
١٥,٢٥٦,١٤٦	١٥,٢٥٦,١٤٦	١٥,٢٥٦,١٤٦	-	-	مبالغ مستحقة إلى بنوك
٧,٣٣٠,٩١٢	٧,٣٣٠,٩١٢	٧,٣٣٠,٩١٢	-	-	حسابات جارية للعملاء
٥٠,١١٣	٥٠,١١٣	-	-	٥٠,١١٣	أدوات إدارة المخاطر
٢٢,٦٣٧,١٧١	٢٢,٦٣٧,١٧١	٢٢,٥٨٧,٠٥٨	-	٥٠,١١٣	
٦٢,٦٨٦,٥٢٣	٦٢,٦٨٦,٥٢٣	٦٢,٦٨٦,٥٢٣	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٨٥,٣٢٣,٦٩٤	٨٥,٣٢٣,٦٩٤	٨٥,٢٧٣,٥٨١	-	٥٠,١١٣	

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

يورد 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 العملاء الجارية
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	

إيضاح: تم إعادة تصنيف بعض القيم العادلة وتصنيف الأدوات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ في البيانات المالية المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لتتماشى مع طريقة العرض والتصنيف المطبقة في الفترة الحالية.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه مقياس القيمة العادلة:

المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
-	-	٤٧,٧٠٩	٤٧,٧٠٩	أدوات إدارة المخاطر (موجودات)
١,٠٠٦,٤٨٢	-	٢٦١,١٥٦	١,٢٦٧,٦٣٨	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠٠٦,٤٨٢	-	٣٠٨,٨٦٥	١,٣١٥,٣٤٧	
-	-	٥٠,١١٣	٥٠,١١٣	أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)
-	-	٥٠,١١٣	٥٠,١١٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
-	-	٥٠,٦٠٩	٥٠,٦٠٩	أدوات إدارة المخاطر (موجودات)
١,٠١٤,٤١٦	-	٢٥٣,٦٤٥	١,٢٦٨,٠٦١	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠١٤,٤١٦	-	٣٠٤,٢٥٤	١,٣١٨,٦٧٠	
-	-	١٠٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)
-	-	١٠٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	

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

- عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كمتاجر بها، حددت المجموعة الوصف الذي استوفى الشروط حتى يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتاجر بها وذلك كما تم توضيحه وعرضه في السياسات المحاسبية.
 - عند تخصيص موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، حددت المجموعة أنها استوفت أحد معايير هذا التسجيل الموضحة في السياسات المحاسبية.
- لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، تم استخدام طريقة تقييم مستوى ٢ باستثناء الموجودات المالية منخفضة القيمة والتي تم تقييمها باستخدام طريقة تقييم مستوى ٣، فيما تم استخدام طريقة تقييم مستوى ١ للاستثمارات المالية المدرجة في السوق.

كانت تقنية التقييم المستخدمة في قياس الأدوات المالية للقيمة العادلة المصنفة بالمستوى ٣ متماشية مع تلك المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	نقد إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي* أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٣٧٢,٥٠٤	٣٦٣,٩٧٠	
٣,٢٩٨,٣٥٥	٣,٠٨٤,٣٧٦	
٢,٧٥٤,٥٥١	٢٩٦,٦٦٧	
<u>٦,٤٢٥,٤١٠</u>	<u>٣,٧٤٥,٠١٣</u>	

* إن الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٨. مبالغ مستحقة من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	حسابات جارية ودائع وكالة لدى بنوك ودائع مضاربة ودائع مرابحة في السلع والمعادن أرباح مستحقة مخصص إنخفاض القيمة*
٩٨٤,٣٨٩	٩٢٥,٧٨٠	
٢٩٠,٨٦٨	٦٦٢,٠٨٥	
١٣٥,٦٦١	١٣٠,٩٣٠	
٨٨,٤٨٥	٨٠,٧٢٠	
٥٨٣	١٥٧	
(٥٢)	(١٢٢)	
<u>١,٤٩٩,٩٣٤</u>	<u>١,٧٩٩,٥٥٠</u>	

* للمزيد حول تدرج التعرضات ومخصص إنخفاض القيمة راجع الإيضاح رقم ٤(أ).

٩. موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	مرابحة إجارة منتهية بالتملك استصناع مساومة قبولات بطاقات إنتمان أخرى أرباح مستحقة إجمالي موجودات التمويل يخصم: ربح مؤجل المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل الربح المعلق الخاص بموجودات التمويل غير المنتظمة* مخصص انخفاض القيمة* صافي موجودات التمويل
٧٠,٠٣٧,٤٠٥	٧٠,١٠٧,٠٧٥	
٥,٠١٠,٦٩٢	٤,٢٠١,٧٠٣	
٦٣٩,٤١٤	٦٢٨,٣٩٣	
١,١١٧,١٨٦	١,١٤٤,٩٩٨	
٧٢٤,٥٢٦	٥٢٣,٥٧٣	
١٨٢,٤٨٨	١٨١,٣٥٧	
١,٨٠٩,٩٢٨	١,٧٥٠,٢١٩	
٥٩٨,٩٧٦	٦٦٣,١٠٠	
<u>٨٠,١٢٠,٦١٥</u>	<u>٧٩,٢٠٠,٤١٨</u>	
١,٠٥٢,٥٦٨	١,٦٤١,٠٧١	
<u>٣,١٧٦,٨٧٦</u>	<u>٣,١٧٦,٤٩٧</u>	
<u>٢١٤,٦٥٧</u>	<u>٢٣٦,٠٢٤</u>	
<u>٣,٣٩١,٥٣٣</u>	<u>٣,٤١٢,٥٢١</u>	
<u>٧٥,٦٧٦,٥١٤</u>	<u>٧٤,١٤٦,٨٢٦</u>	

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩. موجودات تمويل - تنمة

* بالنسبة لتعرض مخصص إنخفاض القيمة والارباح المعلقة، راجع الإيضاح رقم ٤ (أ). في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بلغ المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل غير المنتظمة ٣,٩٩١,٠ مليون ريال قطري والذي يمثل نسبة ٥,١٪ من إجمالي موجودات التمويل في (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٠٧٠,٧ مليون ريال قطري والذي يمثل نسبة ٥,١٪ من إجمالي موجودات التمويل).

تشمل الموجودات المالية الأخرى مبلغ ١,٧٥٠,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٨٠٩,٩ مليون ريال قطري) قيمة التسهيلات التي تم الحصول عليها عند دمج الأعمال، وهي قيد التحويل إلى منتجات مماثلة متوافقة مع الشريعة الإسلامية أو تم الاحتفاظ بها على أساس الاستثمارية. يتم إدراج هذه التسهيلات بالتكلفة المطفأة ويتم تحقيق إيراداتها المقابلة على أساس الوقت المحدد على مدى فترة التسهيل باستخدام معدل الربح الفعلي إلى حين اتمام التحويل.

١٠. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)			
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	
٦٠,١٢٥	-	٦٠,١٢٥	٥٩,٩٣٢	-	٥٩,٩٣٢	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
١٧,٧٤١	-	١٧,٧٤١	١٧,٣٩٨	-	١٧,٣٩٨	• استثمارات مصنفة كمحفظ بها للمتاجرة:
٧٧,٨٦٦	-	٧٧,٨٦٦	٧٧,٣٣٠	-	٧٧,٣٣٠	- استثمارات في أدوات حقوق المساهمين
١٩,٠٠٥,٦٨٤	١٦,٣٣٨,١٦٧	٢,٦٦٧,٥١٧	١٨,٨١٢,٠٨٩	١٦,٠٣٩,٣١٢	٢,٧٧٢,٧٧٧	استثمارات في أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة
(٧,٦٥٧)	-	(٧,٦٥٧)	(٧,٣٨٢)	-	(٧,٣٨٢)	• ذات معدل ثابت*
١٨,٩٩٨,٠٢٧	١٦,٣٣٨,١٦٧	٢,٦٥٩,٨٦٠	١٨,٨٠٤,٧٠٧	١٦,٠٣٩,٣١٢	٢,٧٦٥,٣٩٥	• مخصص الانخفاض بالقيمة**
١,١٩٠,١٩٥	٢٥٣,٦٤٥	٩٣٦,٥٥٠	١,١٩٠,٣٠٨	٢٦١,١٥٦	٩٢٩,١٥٢	استثمارات في أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٠,٢٦٦,٠٨٨	١٦,٥٩١,٨١٢	٣,٦٧٤,٢٧٦	٢٠,٠٧٢,٣٤٥	١٦,٣٠٠,٤٦٨	٣,٧٧١,٨٧٧	إيرادات أرباح مستحقة
١٦٥,٤٧٢			١٥٧,٤٣٨			
٢٠,٤٣١,٥٦٠			٢٠,٢٢٩,٧٨٣			

* الاستثمارات في أدوات الدين غير المدرجة المصنفة بالتكلفة المطفأة ذات المعدل الثابت تمثل استثمارات في الأدوات المالية السيادية. يشمل ذلك محفظة السندات السيادية المستحوذ عليها عند دمج الأعمال مع بنك قطر الدولي والتي بلغت ٢,٩٤٤,٣ مليون ريال قطري. قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٠٤٣,٢ مليون ريال قطري)، والتي يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دون التحويل إلى صكوك سيادية مماثلة متوافقة مع الشريعة الإسلامية حسب قرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

** بالنسبة لتعرض مخصص إنخفاض القيمة، راجع الإيضاح رقم ٤ (أ).

بلغت القيمة الدفترية لأدوات الدين المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣٤,٨ مليون ريال قطري).

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٠. استثمارات مالية - تنمة

يعرض التغير التراكمي في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
(٢٧,٠٩٨)	(١٣١,٣٥١)	الرصيد في ١ يناير
١١٣	١١٣	صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	المحول إلى بيان الدخل الموحد من انخفاض القيمة
(١٠٤,٢٥٣)	١١٣	حصة من التغيرات في القيمة العادلة للشركة الزميلة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٣١,٣٥١)	(١٣١,٢٣٨)	

١١. استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٦٢,٥٥٧	٦٤,١١١	الرصيد في ١ يناير
١,٨٤٧	(٥,٣١٦)	حصة من النتائج
(٢)	١	حصة من التغيرات في إحتياطي تحويل عملات لشركات زميلة
(٢٩١)	-	انخفاض القيمة
-	(٢٠,٤٠٠)	إلغاء الإعترااف بالإستثمارات
٦٤,١١١	٣٨,٣٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢. مبالغ مستحقة إلى بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٧٢٩,٥٥٢	٣٦٣,٠٥٩	مراوحة سلع دائنة*
١٤,١٣١,٩٣٠	١٤,٨٧٧,٨٤٢	مطلوبات وكالة
٩,٩٦١	١٥,٢٤٥	أرباح مستحقة
١٤,٨٧١,٤٤٣	١٥,٢٥٦,١٤٦	

* يشمل هذا المبلغ إتفاقيات إعادة شراء بقيمة لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣٤,٨ مليون ريال قطري).

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٣. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٦٥,٤٥٢,٣٧٤	٦٢,٢٣٥,٧٢٧	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل الحصة من الربح (أ)
١,٥٥٨,٥٧٨	٥٧٩,٥٨٧	الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة (ب)*
(٧١٧,٩٦٣)	(١٢٩,٣٢٣)	ربح مستحق الدفع متضمنا أرباح العام السابق بعد خصم الأرباح الموزعة خلال الفترة
٨٤٠,٦١٥	٤٥٠,٢٦٤	صافي ربح مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حصة في إحتياطي القيمة العادلة
٥٣٢	٥٣٢	
٦٦,٢٩٣,٥٢١	٦٢,٦٨٦,٥٢٣	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

(أ) رصيد أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع الربح حسب النوع:

٦,٧٠٣,٢٤٦	٥,٧٩٦,٦٥٥	حسابات توفير
١,٥٠١,٦٦٤	١,٦٠٤,٧٤٥	حسابات تحت الطلب
٥٧,٢٤٧,٤٦٤	٥٤,٨٣٤,٣٢٧	حسابات لأجل
٦٥,٤٥٢,٣٧٤	٦٢,٢٣٥,٧٢٧	الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٩,٢٦٧	٢٥,٣٨٩	حسابات توفير
٨٩٢	٨,٧١٢	حسابات تحت الطلب
٤١,٤٣٢	١٠٩,٨٢١	حسابات لأجل - شهر واحد
٦١,٤٨٦	١٢٤,٤٢٤	حسابات لأجل - ٣ شهور
١٤,٠٥٤	٨٥,٨٨٥	حسابات لأجل - ٦ شهور
٢	٢٦٦	حسابات لأجل - ٩ شهور
١٦٢,٢١٠	٢٢١,٣٠٠	حسابات لأجل - ١٢ شهر
١,٨٠٨	٢,٦٧٨	حسابات لأجل - سنتين
١,١٧٥	١,١١٢	حسابات لأجل - ٤ سنوات
٣٠٢,٣٢٦	٥٧٩,٥٨٧	الإجمالي *

* يمثل صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار، ولكن سيتم تحديد حصة المجموعة كمضارب ومساهمة المالكين في نهاية العام، ومن غير المتوقع أن يتغير مبلغ الربح القابل للتوزيع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٤. حقوق المساهمين
(أ) رأس المال

أسهم عادية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
(مدققة) ألف ريال قطري	(مراجعة) ألف ريال قطري
٥,٢٣٤,١٠٠	٥,٢٣٤,١٠٠

المصدر

إن رأس المال المصرح به للبنك هو ٥,٢٣٤,١٠٠ ألف (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٢٣,٤١٠ ألف) سهم عادي بقيمة اسمية ١ ريال قطري لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠ ريال قطري لكل سهم). تم إصدار عدد ٥,٢٣٤,١٠٠ ألف سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم عادي) من رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل.

بعد التحويل إلى شركة مساهمة عامة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري، تم تقسيم كل سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال قطري إلى ١٠ أسهم بقيمة اسمية قدرها ١ ريال قطري.

(ب) إحتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لعام ٢٠١٢ وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٠٪ من صافي الربح المنسوب لمالكي البنك للسنة إلى الإحتياطي حتى يعادل الإحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. إن رصيد هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وشريطة موافقة مصرف قطر المركزي. يتضمن الإحتياطي القانوني علاوة الإصدار المستلمة عن إصدار أسهم وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ رصيد الإحتياطي القانوني ٤,٥٧٥,١ مليون ريال قطري. لم يتم إجراء أي تحويل إضافي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حيث أن البنك يقوم بتحويل المبلغ المطلوب للسنة الحالية في نهاية السنة.

(ج) إحتياطي مخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي يجب تكوين إحتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة عن كل من موجودات التمويل بالقطاعين الخاص والعام مع اشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ من إجمالي مخاطر القطاع الخاص التي تمنحها المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات المحددة والربح المعلق. إن التمويل المقدم ل/أو مضمون من جانب وزارة المالية، دولة قطر، والتمويل مقابل ضمانات نقدية مستبعد من إجمالي التمويل المباشر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان رصيد إحتياطي المخاطر بمبلغ ١,٤٣٠,٤ مليون ريال قطري وهو ما يتوافق مع الحد الأدنى من المتطلبات المنصوص عليها في لوائح مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ إضافية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حيث يقوم البنك بتحويل المبلغ المطلوب للسنة الحالية في نهاية السنة.

(د) إحتياطيات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، فإن الإيراد المعترف به من حصة الربح من شركات زميلة غير متاح للتوزيع إلا في حدود توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ويجب تحويلها إلى حساب إحتياطي منفصل في حقوق المساهمين. علاوة على ذلك، يمكن للمجموعة تجنب أي مبلغ بناءً على توصية مجلس الإدارة كإحتياطي طارئ من الأرباح المدورة لحماية المجموعة من أي خسائر مستقبلية قد تنشأ من أي أحداث غير متوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ رصيد الإحتياطيات الأخرى ما قيمته ٧٥,٢ مليون ريال قطري. لم يتم تحويل أية مبالغ إضافية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، حيث يقوم البنك بتحويل المبلغ المطلوب للسنة الحالية في نهاية السنة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٤. حقوق المساهمين - تنمة

(هـ) أسهم الخزينة
تمثل أسهم الخزينة الأسهم العادية لبنك دخان ذات القيمة الاسمية البالغة ١ ريال قطري للسهم. تعرض أسهم الخزينة مطروحة من حقوق المساهمين.

(و) توزيعات الأرباح
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 تمت الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٢ ابريل ٢٠٢٣ .

١٥. المطلوبات المحتملة والتعهدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٥,٠٥٧,١٥٢	١٦,١٧١,٤٢٠	(١) المطلوبات المحتملة
١٨,٤٢٤,٢١٧	١٧,٨٧٤,٧٩٦	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
١,٠٩٢,٦٨٧	١,١٠٨,٠٤٦	خطابات ضمان
٣٤,٥٧٤,٠٥٦	٣٥,١٥٤,٢٦٢	خطابات إعتاد
٢,٦١١,٣٤٩	٢,٠٠٦,٩٢٨	(٢) الإلتزامات الأخرى
٧٨٩,٦٢٩	٧٧٤,٤١٣	عقود تبادل أسعار الربح
١٣,٤٥٥,٣٨٢	١٠,٥٨٣,٨٠٥	خيارات
١٦,٨٥٦,٣٦٠	١٣,٣٦٥,١٤٦	أدوات إدارة مخاطر أخرى - وعد

تسهيلات غير مستخدمة
تمثل الإلتزامات بتقديم الإئتمان والإلتزامات تعاقدية لمنح تمويلات وإئتمان متجدد. بما أن الإلتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٥,٨٢٢	٦,٢٢٩	خلال أقل من سنة
١,٣٣٢	١,٠٩١	خلال أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٦ . موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٤٤٣,٠٦٠	٤٤٣,٠٦٠	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٣٧٤,٥٣٠	٣٥٩,٨٤٤	الشهرة
٩٦,١٢٤	٩١,١٩٤	علاقات العملاء
٩١٣,٧١٤	٨٩٤,٠٩٨	الودائع الأساسية

فحص انخفاض قيمة الوحدة المدرة للنقد التي تتضمن الشهرة

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من جميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من جميع الأنشطة، كونها شركات تابعة للمجموعة، والتي تمثل أدنى مستوى داخل المجموعة حيث يتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. سيتم إجراء اختبار انخفاض القيمة للوحدة المدرة للنقد في نهاية العام، عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

١٧ . العائد الأساسي والمخفف للسهم

تحتسب عائدات السهم بقسمة صافي ربح الفترة المنسوب إلى مالكي البنك على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٣٩٢,١٤١	٤١٣,٩٦١	صافي ربح الفترة المنسوب إلى حاملي حقوق مساهمي البنك
(١٧,٩٨٠)	(١٧,٩٨٠)	يخصم: الربح العائد للصكوك مؤهل كرأس مال إضافي
٣٧٤,١٦١	٣٩٥,٩٨١	صافي الربح لحساب العائد للسهم
٥,١٩٥,٧٥٠	٥,١٩٥,٧٥٠	متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٠٧٢	٠,٠٧٦	العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)
٥,٢٣٤,١٠٠	٥,٢٣٤,١٠٠	متوسط العدد المرجح للأسهم في أول الفترة
(٣٨,٣٥٠)	(٣٨,٣٥٠)	يخصم: أسهم خزينة
٥,١٩٥,٧٥٠	٥,١٩٥,٧٥٠	متوسط العدد المرجح للأسهم في ٣١ مارس

تم إعادة صياغة ربحية السهم (EPS) لعام ٢٠٢٢ لتعكس الزيادة في عدد الأسهم نتيجة التجزئة لأغراض الإدراج في بورصة قطر.

(١) لم تكن هناك أسهم محتملة مخففة قائمة في أي وقت خلال الفترة. ولذلك فإن العائدات المخففة للسهم تساوي العائدات الأساسية للسهم.

١٨ . الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين والكيانات الهامة التي تمارس عليها المجموعة وكبار المساهمين نفوذا هاما وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمجموعة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨. الأطراف ذات العلاقة - تنمة

تعرض معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)			
أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات تابعة ألف ريال قطري	
-	٧,٣٤٤,٣٨٨	١,٩٢٠	الموجودات: تمويل العملاء
٤,٤٤٨,٤٩٧	٨٠٠,٤١١	٦٨٣,٠٩٩	المطلوبات: ودائع العملاء
-	٥٠٦,٩٠٢	٥,٧٨٨	البنود خارج الميزانية العمومية: تسهيلات غير مستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات تابعة ألف ريال قطري	
-	٧,٦٤٥,١٨٦	١,٨٩٨	الموجودات: تمويل العملاء
٤,١٩٧,٦٠٩	٨٩٣,٢٣٦	٦٧٤,٣٤٢	المطلوبات: ودائع العملاء
-	٤٦٤,٨٩٤	٦,١٩٧	البنود خارج الميزانية العمومية: تسهيلات غير مستقلة

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٠,٨٢٧	١٢,٨٧٣	تمويل كبار موظفي الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٧,٣٧٣	١٧,٦٣٠	مكافآت كبار موظفي الإدارة:
١,٣٣٠	١,٣٣٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
١٨,٧٠٣	١٨,٩٦٠	منافع ما بعد التقاعد

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٩. النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة التالية بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٣,١٢٧,٠٥٥	٦٦٠,٦٣٧	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء حساب الإحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)
١,٤١١,٥٠٠	١,٧٤٩,٥٥٠	مبالغ مستحقة من بنوك
٤,٥٣٨,٥٥٥	٢,٤١٠,١٨٧	

٢٠. أرقام المقارنة

بعض أرقام المقارنة تمت إعادة تصنيفها حيثما اقتضت الضرورة لتكون متناسقة مع طريقة عرض البيانات المالية للفترة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على الربح الموحد أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة لفترة / لسنة المقارنة.

٢١. 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، وتوزعات أرباحها غير تراكمية، ويتم دفعها سنويًا 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.

٢٢. نسبة كفاية رأس المال

وفقًا للوائح مصرف قطر المركزي، قامت المجموعة بحساب النسب المذكورة أعلاه وفقًا لتعليمات بازل (٣). إن الحد الأدنى للمجموعة فيما يخص التعليمات التنظيمية للمصرف، بما في ذلك المصداق الرأسمالية التحوطية ومصداق البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية المعمول بها هو ١٤,٤٪ لعام ٢٠٢٣.

التزمت المجموعة والمنشآت الفردية التابعة لها بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج والتي تخضع لها. يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي السائد ونسب المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٠,٧٧٠,١٧٩	١٠,٧٨٩,٩٠٩	طبقة الأسهم العادية / رأس المال من الفئة ١
١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٢٠,٧٥٠	رأس مال إضافي من الفئة ١
٧٦٣,٩٦٠	٨٠٣,٨٤٣	رأس المال من الفئة ٢
١٣,٣٥٤,٨٨٩	١٣,٤١٤,٥٠٢	رأس المال النظامي
٧٣,٠٦٥,٤٤٢	٧١,٥٢٢,٩٠٧	موجودات مرجحة بالمخاطر
١٤,٧٪	١٥,١٪	طبقة الأسهم العادية / نسبة رأس المال من الفئة ١
١٧,٢٪	١٧,٦٪	نسبة رأس المال من الفئة ١
١٨,٣٪	١٨,٨٪	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

٢٣. 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 بصفتها وكيلأ أو وصياً، وبالتالي فإن أرباح أو خسائر الاستثمار في تلك الصناديق لا يتم الإقرار بها في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة ويتم دفعها مباشرة إلى العملاء بعد خصم حصة المجموعة أو الرسوم المتفق عليها. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بلغ إجمالي تلك الموجودات ٣,٨ مليار ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٨ مليار ريال قطري). ومن هذه الموجودات مبلغ ٣,٠١٨,٢ مليون ريال قطري فقط (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩٥٤,٤ مليون ريال قطري) يتم الاحتفاظ به بصفة وصي.