

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

المحتويات

١ - ٤

تقرير مراقب الحسابات المستقل

٥

بيان المركز المالي الموحد

٦

بيان الدخل الموحد

٧

بيان الدخل الشامل الموحد

٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

٩

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٠ - ٨٨

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

٨٩ - ٩٠

معلومات تكميلية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين بنك الدوحة ش.م.ع.ق

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الدوحة ش.م.ع.ق ("الشركة الأم" أو "البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية.

قمننا بتدقيق ما يلي

- البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:
- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
 - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بالتفصيل ضمن قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الرئيسية | الانخفاض في قيمة القروض والسلف و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء

كجزء من تصميم التدقيق الخاص بنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريف المادي في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، فقد وضعنا في الحسبان الأحكام الشخصية التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للضوابط الرقابية الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز بما يمثل أحد مخاطر التحريف المادي نتيجة الاحتيال.

وقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاعات الاعمال التي تنشط فيها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نعرب عن أي رأي منفصل بخصوص هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق
الانخفاض في قيمة القروض والسلف و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء	تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:
تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير من الإدارة للخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان وخاصة من القروض والسلف و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء. كما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، فقد تم تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	حصلنا على فهم لمنهجية وسياسة المحاسبة المعتمدة لتحديد واحتساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة ٣ واختبار إحدى العينات مقابلها.
لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرن أحكاماً معقدة وشخصية بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:	تقييم واختبار على أساس عينات، التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد الاعتراف بالإيرادات الصادرة من القروض والسلف و التسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.
تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.	تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.	قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولة منهجية خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعتها الإدارة وقامت بتطبيقها. ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية وتحليل التريجيج ذي العلاقة والافتراضات الأخرى المتعلقة بزيادة مخاطر الائتمان وتحليل المراحل.
تحديد الوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.	تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	حصلنا على فهم واختبرنا نسبة اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.
علاوة على ذلك، تعتبر القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.	اختبرنا عينة من القروض والسلف والتسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير المراحل.
تشمل القروض والسلف الإجمالية للمجموعة المقدمة للعملاء والمعرضة لمخاطر الائتمان مبلغ ٦١,٧٩٩ مليون ريال قطري و تسهيلات خارج بيان المركز المالي للعملاء مبلغ ١٢,٩٩١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والذي تم الإفصاح عنه في الإيضاحات ١٠ و ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة.	حصلنا على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والفوائد والعمولات).
يبين الإيضاح ٤ بالبيانات المالية المعلومات الموحدة المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.	قيّمنا مدى معقولية الإيضاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتعليمات مصرف قطر المركزي.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات)، والذي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا والتقرير السنوي الكامل والذي نتوقع أن يتوفر لدينا بعد ذلك التاريخ.

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

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نسجله في هذا الخصوص.

وفي حال استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا على التقرير السنوي الكامل، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وبصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، ولوائح مصرف قطر المركزي، و بالنسبة للرقابة الداخلية التي تراها مجلس الإدارة ضرورية للمتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريف المادي سواء كان ناتجاً عن احتيال أو خطأ.

يعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يكن في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف مادي، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف مادي في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال تعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو حذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أصدره مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق التدقيق وتوقيتته المخطط، واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو الضمانات التي تم تطبيقها.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة المالية للسنة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها.
- أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات البنك.
- أنه لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أياً من أحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها رقم (١١) لسنة ٢٠١٥، بصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر مادياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز – فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٥)

ولو



وليد تهتموني
سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٧٠
الدوحة، دولة قطر
١٨ فبراير ٢٠٢٤

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣	٢٠٢٣		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الإيضاحات	
			الموجودات
٣,٦٦٨,١٦١	٤,٨٤٢,١٠١	٨	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٨,٦٥٠,٨٨٨	٥,٤٩٦,٩٢٩	٩	ارصدة مستحقة من البنوك
٥٨,٠٧٨,٩٧٤	٥٨,٠٠٩,٦٧٦	١٠	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٢٤,٩٦٣,٨٧٥	٣٠,٣٨٦,٠٤٨	١١	استثمارات في أوراق مالية
١,٦٠٨,٥٤٦	١,٨٩١,٠١٠	١٢	موجودات أخرى
٩,٨٩٨	١٠,٢٢٤	١٣	استثمار في شركة زميلة
٦٦٤,٦٤٩	٦١٩,٢٢٩	١٤	ممتلكات وأثاث ومعدات
٩٧,٦٤٤,٩٩١	١٠١,٢٥٥,٢١٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٢٣٩,٠٥٣	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	١٥	ارصدة مستحقة الى البنوك
٥٠,١٢٩,٧٣٥	٥١,٥٧٢,٧٧٣	١٦	ودائع العملاء
٢,٥١٦,٤٩٣	٢,٥٨٨,٣٧٣	١٧	سندات دين
٨,٨٩١,٠٥٣	٥,٩٢٨,٤٥٥	١٨	قروض الأخرى
٦٠,٨٠٣	٧٦,٩٣٦		مطلوبات عقود التأمين*
٢,٧٢٩,٠٤٦	٢,٧٣٦,٣٩٠	١٩	مطلوبات أخرى
٨٣,٥٦٦,١٨٣	٨٦,٨١١,١٩٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧	٢٠ (أ)	رأس المال
٥,٠٩٥,٦٧٣	٥,١١٠,١٥٢	٢٠ (ب)	احتياطي قانوني
١,٣١٢,٦٠٠	١,٤١٦,٦٠٠	٢٠ (ج)	احتياطي مخاطر
(١٢٤,٣٨٠)	(٨٦,٤٥٢)	٢٠ (د)	احتياطي القيمة العادلة
(٨١,٨٢٨)	(٨٢,٢٤٩)	٢٠ (هـ)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٧٧٦,٢٧٦	٩٨٥,٥٠٣		أرباح مدورة
١٠,٠٧٨,٨٠٨	١٠,٤٤٤,٠٢١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ (ز)	أدوات مالية كرأس مال اضافي شريحة ١
١٤,٠٧٨,٨٠٨	١٤,٤٤٤,٠٢١		إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٦٤٤,٩٩١	١٠١,٢٥٥,٢١٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

* لمعرفة التغييرات في أرقام المقارنة يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٣٨.

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤، وتم التوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:


عبد الرحمن بن فهد بن فيصل الثاني
الرئيس التنفيذي للمجموعة



فهد محمد جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة


عبد الرحمن محمد جبر آل ثاني
العضو المنتدب



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٤.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف ريال قطري	الإيضاحات ألف ريال قطري		
٣,٩٤٥,٢١٩	٥,٦١٧,٥٣٥	٢١	إيرادات الفوائد
(١,٦٢٢,٨٥٧)	(٣,٤٦٩,٩٩٢)	٢٢	مصروفات الفوائد
<u>٢,٣٢٢,٣٦٢</u>	<u>٢,١٤٧,٥٤٣</u>		صافي إيرادات الفوائد
٥٧٢,٣٢٧	٦٠١,٨٦٤	٢٣	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٠١,٢٦٣)	(٢٢٥,٤١٦)	٢٤	مصروفات الرسوم وعمولات
<u>٣٧١,٠٦٤</u>	<u>٣٧٦,٤٤٨</u>		صافي إيرادات الرسوم وعمولات
٤٥,٢٨٨	٦٧,٥٠٨		إيرادات التأمين*
(١٩,٣٤٦)	(٣١,٠٦٧)		مصروفات خدمة التأمين*
(٢٦,٣٠٨)	(٣١,٦٤٢)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها*
-	٦٤,٣٢٠	٢٥	استرداد من معيدي التأمين من القضايا القانونية
<u>(٣٦٦)</u>	<u>٦٩,١١٩</u>		صافي أنشطة التأمين
١٥٢,٥٧٢	١٠٤,٦٤٠	٢٦	صافي أرباح من عملات أجنبية
٢٥,٢٦٩	١١١,٥٠٨	٢٧	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
٣٧,٧٣٥	١٩,٥٤٤	٢٨	إيرادات التشغيلية الأخرى
<u>٢١٥,٥٧٦</u>	<u>٢٣٥,٦٩٢</u>		صافي الإيرادات التشغيلية
٢,٩٠٨,٦٣٦	٢,٨٢٨,٨٠٢		
(٥٠١,٠٨١)	(٥٢١,١٤٥)	٢٩	تكاليف الموظفين
(٩٩,٩٠٣)	(٨٩,٣٧٥)	١٤	استهلاك
٢٤,٨٢٠	٤,٢٢٢		صافي استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٩٦٩,٦٧٠)	(٨٩٢,٣٦٠)	١٠	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(٢٥٦,٣١١)	٣١,٠١٧		صافي أرباح / (خسائر) الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
(٢٩٣,٠٤٧)	(٣٣٥,٤٠٧)	٣٠	مصروفات أخرى
-	(١٦١,٦٤٦)	٣٠,١	خسارة في التقاضي
<u>(٢,٠٩٥,١٩٢)</u>	<u>(١,٩٦٤,٦٩٤)</u>		إجمالي المصاريف و انخفاض القيمة
٨١٣,٤٤٤	٨٦٤,١٠٨		الربح قبل حصة نتائج الشركة الزميلة والضريبة
٢٣٧	٥٥٥		حصة من نتائج الشركة الزميلة
<u>٨١٣,٦٨١</u>	<u>٨٦٤,٦٦٣</u>		ربح قبل الضريبة
(٤٨,٣٠٦)	(٩٥,١٨٥)	٣١	مصروف ضريبة الدخل
<u>٧٦٥,٣٧٥</u>	<u>٧٦٩,٤٧٨</u>		ربح السنة
٠,٢٥	٠,٢٥	٣٢	العائدات للسهم:
			العائدات الأساسية والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم الواحد)

* لمعرفة التغييرات في أرقام المقارنة يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٣٨.



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٤.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	الإيضاحات ألف ريال قطري	
٧٦٥,٣٧٥	٧٦٩,٤٧٨	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود المُعاد أو التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		فروقات تحويل العملات الأجنبية عن عمليات أجنبية
		صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل الموحد
(١٦,٢٧٨)	(٤٢١)	
٦٠٤	(٦٠٤)	
(١,٣٥٥,٤٥٤)	٢٧٩,٨٠٦ (د) ٢٠	
١,١٣٤,٦٠٧	(٢٦٨,٦٥٢) (د) ٢٠	
(٢٣٦,٥٢١)	١٠,١٢٩	
		البنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل الآخر
(٦٧,٨٣٠)	٢٧,٣٧٨ (د) ٢٠	
(٣٠٤,٣٥١)	٣٧,٥٠٧	
٤٦١,٠٢٤	٨٠٦,٩٨٥	



بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي حقوق الملكية	أدوات مالية كراس مال اضافة شريحة ١	إجمالي ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	احتياطي تحويل عملات أجنبي ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي مخاطر ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	رأس المال ألف ريال قطري	
١٤,٠٧٨,٨٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٧٨,٨٠٨	٧٧٦,٢٧٦	(٨١,٨٢٨)	(١٢٤,٣٨٠)	١,٣١٢,٦٠٠	٥,٠٩٥,٦٧٣	٣,١٠٠,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٦٩,٤٧٨	-	٧٦٩,٤٧٨	٧٦٩,٤٧٨	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة:
٣٧,٥٠٧	-	٣٧,٥٠٧	-	(٤٢١)	٣٧,٩٢٨	-	-	-	ربح السنة
٨٠٦,٩٨٥	-	٨٠٦,٩٨٥	٧٦٩,٤٧٨	(٤٢١)	٣٧,٩٢٨	-	-	-	الربح الشامل الأخر
-	-	-	(١٤,٤٧٩)	-	-	-	(١٤,٤٧٩)	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١٠٤,٠٠٠)	-	-	١٠٤,٠٠٠	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(١٩٠,٠٠٠)	-	(١٩٠,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر
(١٩,٢٣٧)	-	(١٩,٢٣٧)	(١٩,٢٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع الي سندات رأس مال اضافة شريحة ١
(٢٣٢,٥٣٥)	-	(٢٣٢,٥٣٥)	(٢٣٢,٥٣٥)	-	-	-	-	-	مساهمة في صندوق دعم الانشطة الاجتماعي والرياضي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المساهمين:
١٤,٤٤٤,٠٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٤٤,٠٢١	٩٨٥,٥٠٣	(٨٢,٢٤٩)	(٨٦,٤٥٢)	١,٤١٦,٦٠٠	٥,١١٠,١٥٢	٣,١٠٠,٤٦٧	توزيعات أرباح لسنة ٢٠٢٣ (إيضاح ٢٠ (و))
١٤,٢٥٥,٩٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٥٥,٩٥٣	٩٣٣,١٣٦	(٦٥,٥٥٠)	١٦٣,٦٩٣	١,٠٢٩,٦٠٠	٥,٠٩٤,٦٠٧	٣,١٠٠,٤٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٦٥,٣٧٥	-	٧٦٥,٣٧٥	٧٦٥,٣٧٥	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٠٤,٣٥١)	-	(٣٠٤,٣٥١)	-	(١٦,٢٧٨)	(٢٨٨,٠٧٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة:
٤٦١,٠٢٤	-	٤٦١,٠٢٤	٧٦٥,٣٧٥	(١٦,٢٧٨)	(٢٨٨,٠٧٣)	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	(١,٠٦٦)	-	-	-	١,٠٦٦	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	(٢٨٣,٠٠٠)	-	-	٢٨٣,٠٠٠	-	-	إجمالي الدخل الشاملة للسنة
(٣٨٦,٥٠٠)	-	(٣٨٦,٥٠٠)	(٣٨٦,٥٠٠)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(١٩,١٣٤)	-	(١٩,١٣٤)	(١٩,١٣٤)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر
(٢٣٢,٥٣٥)	-	(٢٣٢,٥٣٥)	(٢٣٢,٥٣٥)	-	-	-	-	-	مساهمة في صندوق دعم الانشطة الاجتماعي والرياضي
١٤,٠٧٨,٨٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٧٨,٨٠٨	٧٧٦,٢٧٦	(٨١,٨٢٨)	(١٢٤,٣٨٠)	١,٣١٢,٦٠٠	٥,٠٩٥,٦٧٣	٣,١٠٠,٤٦٧	المعاملات مع المساهمين:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة ٢٠٢١ (إيضاح ٢٠ (و))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

اقترحت المجموعة توزيع سندات رأس المال من الفئة الأولى بمبلغ ١٩٠ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي، ولقد دفعت المجموعة ٣٨٦.٥ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خلال السنة الحالية. تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٤.



بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف ريال قطري	الإيضاحات ألف ريال قطري		
٨١٣,٦٨١	٨٦٤,٦٦٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٦٩,٦٧٠	٨٩٢,٣٦٠	١٠	ربح قبل الضريبة
(٢٤,٨٢٠)	(٤,٢٢٢)		تعديلات على:
٢٥٦,٣١١	(٣١,٠١٧)		صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
٩٩,٩٠٣	٨٩,٣٧٥	١٤	صافي استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
١٩,١٨٦	١٥,٧٤٥		صافي خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
(٣٨,٦٩٣)	(٣٩,٩٤٩)		استهلاك
١٣,٤٢٤	(٧١,٥٥٩)	٢٧	إطفاء تكاليف تمويل
(١)	١,٤٥١		إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٣٧)	(٥٥٥)	١٣	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية مقاسة
٢,١٠٨,٤٢٤	١,٧١٦,٢٩٢		صافي ربح من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
			حصة من نتائج شركة زميلة
			الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٣٢٣,٨٤٣)	(٤٨٤,٦٢٧)		تغير في الارصدة المستحقة من البنوك و أرصدة البنك المركزي
٣,٦٤٦,٤٥٢	(٦٠٦,٥٥٢)		تغير في القروض والسلف المقدمة للعملاء
(١٦٢,٨٠٠)	(٣٥٠,٦٢٤)		تغير في الموجودات الأخرى
(٣,٢٧٢,٣٣٨)	٤,٦٦٩,٢١٦		تغير في الارصدة مستحقة الى البنوك
(٢٢٦,٢١٤)	١,٤٤٣,٠٣٨		تغير في ودائع العملاء
٦٧,٩٠٧	(١٢٩,٩٨٨)		تغير في المطلوبات الأخرى
(١٧,٥٩٤)	(١٩,٢٣٧)		مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعي والرياضي
(٤٨,٧٣٠)	(٢٧,٠٢٥)		ضريبة دخل مدفوعة
٧٧١,٢٦٤	٦,٢١٠,٤٩٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٧,٣٦١,١٨٨)	(١٢,٧٣٤,٨٩٩)		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٧,٢٠٤,٣٦٩	٧,٤٢٦,١٠٩		شراء استثمارات في أوراق مالية
(١٢,١١٣)	(٤١,٤٢١)	١٤	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٣٨,٦٩٣	٣٩,٩٤٩		اقتناء ممتلكات وأثاث ومعدات
١	١٢٠		الأرباح المستلمة
(١٣٠,٢٣٨)	(٥,٣١٠,١٤٢)		متحصلات من بيع ممتلكات وأثاث ومعدات
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٨٤٦,٤٦٨)	(٢,٩٦٢,٥٩٨)	١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٠٥,٥٧٣	٥٦,١٣٥		(سداد) من القروض الأخرى
(٣٨,١٨٦)	(٣٥,٩٩٩)		متحصلات من اصدار سندات الدين
(٣٨٦,٥٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)		سداد مطلوبات الإيجار
(٢٣٢,٥٣٥)	(٢٣٢,٥٣٥)		توزيع الى سندات رأس المال من الفئة الأولى
(٨٩٨,١١٦)	(٣,٣٦٤,٩٩٧)		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٥٧,٠٩٠)	(٢,٤٦٤,٦٤٦)		صافي الانخفاض في النقد وشبه النقد
٧,٣٥٨,٣٠٠	٧,١٠١,٢١٠		نقد وشبه النقد في ١ يناير
٧,١٠١,٢١٠	٤,٦٣٦,٥٦٤	٣٤	نقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح:
٣,٨٧٩,٦١٣	٥,٥١٧,٠٥٥		فوائد مستلمة
١,٥٠٨,٦٥٧	٣,١٧٠,٧٢٨		فوائد مدفوعة
٣٨,٦٩٣	٣٩,٩٤٩	٢٧	توزيعات أرباح مستلمة

إفصاح البنود غير النقدية:

بلغ إجمالي إضافة موجودات حتى انتفاع والإضافات المقابلة لمطلوبات الإيجار ٢٣ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٣ مليون ريال قطري)



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٤. تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
١ الكيان الصادر عنه التقرير

إن بنك الدوحة ش.م.ع.ق. ("بنك الدوحة" أو "البنك") هو كيان مقره دولة قطر وتم تأسيسه في ١٥ مارس ١٩٧٩ كشركة مساهمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٥١ لسنة ١٩٧٨. السجل التجاري للبنك هو ٧١١٥. عنوان المكتب المسجل للبنك هو برج بنك الدوحة، شارع الكورنيش، الخليج الغربي، ص.ب. ٣٨١٨ الدوحة، قطر.

يمارس بنك الدوحة أنشطة مصرفية تقليدية ويعمل من خلال مركزه الرئيسي في قطر (الدوحة) ولديه ١٨ فرعاً محلياً وخمسة أفرع خارجية في الإمارات العربية المتحدة (دبي وأبو ظبي) ودولة الكويت (مدينة الكويت) وجمهورية الهند (فرع في كل من مومباي وكوتشي وتشينايب) ومكاتب تمثيلية في المملكة المتحدة وسنغافورة وتركيا والصين واليابان وكوريا الجنوبية وألمانيا وأستراليا وهونغ كونغ وكندا وبنغلاديش وجنوب أفريقيا وسريلانكا ونيبال. تتكون البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

وتشتمل الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة على:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الشرق للتأمين ذ.م.م	قطر	١٠٠,٠٠٠	عام تأمين	١٠٠%	١٠٠%	٪١٠٠
الدوحة للتمويل المحدودة	جزر كايمان	١٨٢	إصدار الديون المشتقات	١٠٠%	١٠٠%	٪١٠٠
دي بي سيكيوريتيز ليمتد	جزر كايمان	١٨٢	المعاملات	١٠٠%	١٠٠%	٪١٠٠

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة ("البيانات المالية الموحدة") بناءً على المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي، بما في ذلك تفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الكيانات التي تعد التقارير المالية بناءً على المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد على نطاق واسع حسب ترتيب السبولة. يتم تقديم تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات / المطلوبات في غضون اثني عشر شهراً بعد نهاية تاريخ التقرير ("المتداول") وأكثر من اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير ("غير المتداول") في الإيضاح ٤ (ج).

(ب) أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

- استثمار في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- استثمارات في أوراق مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود محوطة في علاقات تحوط القيمة العادلة والتدفقات النقدية المؤهلة إلى حد المخاطر التي يتم التحوط لها.

(ج) العملة الوظيفية و عملة العرض

تعرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية و عملة العرض للمجموعة، ما لم يذكر خلاف ذلك. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية أن تقوم الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المرفقة بالإضافة إلى إفصاحات المطلوبات المحتملة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ أسس الإعداد (تتمه)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تتمه)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل أو في أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات. وقد ورد وصف المعلومات عن المجالات الهامة لحالات عدم التأكد من التقدير والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على مدار جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء ما هو موضح في الإيضاح ٣(أ).

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية أعلاه وتعديلاتها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تدخل المعايير الواردة أدناه حيز السريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين وتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
- الإفصاح عن السياسة المحاسبية - تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ للمعايير الدولية للتقارير المالية
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة فردية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

في ديسمبر ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية قواعد نموذجية لإطار عالمي جديد للحد الأدنى للضريبة (الركيزة الثانية)، وقد أصدرت حكومات مختلفة حول العالم - أو بصدد إصدار - تشريعات في هذا الشأن. في ٢ فبراير ٢٠٢٣، تم نشر القانون رقم ١١ لسنة ٢٠٢٢ الذي أكد التزامات دولة قطر فيما يتعلق بمكافحة التهرب الضريبي الدولي. كما نص القانون على أن اللائحة التنفيذية التي تحدد الأحكام اللازمة للوفاء بالتزامات الدولة والتي اشترطت ألا يقل الحد الأدنى لمعدل الضريبة عن ١٥٪ ستصدر في الوقت المناسب. وتقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الكامل لذلك.

طبقت المجموعة الاستثناء الإلزامي على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات حول الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن ضريبة الدخل للركيزة الثانية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي كامل، "عقود التأمين" خلال السنة مما أدى إلى تغييرات جوهرية في السياسات المحاسبية المتعلقة بأنشطة التأمين للمجموعة، والتي تقتصر على شركتها التابعة. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة ("DPF"). تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس المقارن للعقود في نطاق المعيار، والاعتراف بنتائج خدمات التأمين على أساس الخدمات المقدمة لحامل وثيقة التأمين وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. ويفرق المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين (التي تعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

من النماذج الثلاثة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، وهي النموذج العام ونموذج الرسوم المتغيرة ونهج توزيع الأقساط، تطبق المجموعة نهج توزيع الأقساط (PAA) على جميع عقود التأمين التي تصدرها حيث أن فترة التغطية أقل من سنة واحدة في أغلب الحالات. بالنسبة للعقود المحدودة في قطاعي الهندسة والإصابات مع فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة، أجرت المجموعة تقييم أهلية PAA لاستنتاج أنها مؤهلة أيضاً.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

بالنسبة لعقود إعادة التأمين، يتم قياس جميع المعاهدات التي نقل مدتها عن ١٢ شهرًا وفقًا لنموذج PAA. بالنسبة للمعاهدات التي تزيد مدتها عن اثني عشر شهرًا، تم إجراء اختبار أهلية PAA ولم تكن النتائج جوهرية بناءً على عتبة الأهمية النسبية المحددة البالغة ١,٥٪ من أقساط إعادة التأمين. جميع عقود الخسارة الزائدة مؤهلة تلقائيًا للحصول على اتفاقية الشراكة بسبب خسائرها التي تحدث على أساس ومدة العقد البالغة سنة واحدة.

في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت المجموعة بما يلي:

- قامت بتحديد والاعتراف وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبقًا دائمًا.
- تم تحديد الأصول والاعتراف بها وقياسها للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبقًا دائمًا.
- إلغاء الاعتراف بأية أرصدة حالية لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ دائمًا.
- الاعتراف بأي فرق صافي ناتج في حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصه من خلال الموافقة على تعويض حامل البوليصه إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل البوليصه. عند إجراء هذا التقييم، يتم أخذ جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، في الاعتبار على أساس كل عقد على حدة. تستخدم المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون لدى المجموعة فيه احتمال حدوث خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهرية. يتم تقسيم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى المسؤولية عن المطالبات المتكبدة ("LIC") والمسؤولية عن التغطية المتبقية ("LRC").

الاعتراف والقياس الأولي والقياس اللاحق

يتم الاعتراف الأولي بمجموعات عقود التأمين الصادرة في أقرب حدث من الأحداث التالية:

- في بداية فترة التغطية؛
- في التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود ستصبح مثقلة بالالتزامات.

تعترف المجموعة بمجموعات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها التي تم إبرامها في أقرب حدث مما يلي:

- (١) بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي تقدم تغطية متناسبة، في وقت لاحق؛
 - (٢) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين
- (٢) الاعتراف الأولي بأي عقد أساسي.

(ب) يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحفوظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين.

ومع ذلك، إذا دخلت المجموعة في عقد إعادة التأمين المحفوظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية المرهفة قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ بها، فإن عقد إعادة التأمين يحتفظ به، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بها في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم تضمين العقود التي تستوفي معايير الاعتراف بشكل فردي فقط بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة مطلوبات التغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للاقتناء.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحفوظ بها، عند الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التنازل المدفوعة. بالإضافة إلى أتعاب الوسيط المدفوعة لطرف آخر غير معيد التأمين وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بأي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

- أ- مطلوبات التغطية المتبقية.
- ب- مطلوبات المطالبات المتكبدة، والتي تشمل التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

الاعتراف والقياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، إن مطلوبات التغطية المتبقية:

- تزداد بالنسبة لأقساط التأمين المستلمة في الفترة
- تنخفض بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوع في الفترة.
- تنخفض في مبالغ مدفوعات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة.
- تزداد في إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمة التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية:

- تزداد بالنسبة لأقساط التنازل المدفوعة في الفترة.
- تنخفض لصافي عمولات التنازل المستلمة في الفترة؛
- تنخفض بالنسبة للمبالغ المتوقعة لأقساط التنازل وعمولات التنازل المعترف بها كصافي مصاريف إعادة التأمين للخدمات المستلمة في الفترة

بالنسبة للمسؤولية عن المطالبات المتكبدة:

تقدر المجموعة الالتزام عن المطالبات والمصروفات المتكبدة كتدفقات نقدية مستوفاة تتعلق بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية المستوفاة، هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود مجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرض المجموعة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تحدد المجموعة مطلوبات مطالبات التأمين لتغطية المطلوبات المقدرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ المركز المالي، بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بعد ومصاريف تعديل الخسائر المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتتب بها وعقود إعادة التأمين التي وضعتها المجموعة. يتم تقدير التكلفة النهائية لمطلوبات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتوارية القياسية المقبولة بشكل عام.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة في تطور المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستخدم لاستنتاج تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (الشدة) ومتوسط عدد المطالبات (التكرار) على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحادث والمنطقة الجغرافية ونوع المطالبة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والتشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وخصائص السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالية من نطاق النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المعنية.

اخترت المجموعة عدم تعديل مطلوبات التغطية المتبقية لتأثير القيمة الزمنية للنقود، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل. من ناحية أخرى، قررت المجموعة خصم التزام المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للنقود حيث أن بعض المحافظ لديها مبالغ جوهرية من المطالبات المدفوعة بعد ١٢ شهراً من تاريخ الخسارة. وبالتالي، بالنسبة لجميع العقود التي يتم قياسها بموجب نهج مخصص قسط التأمين، قررت المجموعة السماح بالقيمة الزمنية للنقود في تقدير التزام المطالبات المتكبدة.

التدفقات النقدية للوفاء هي التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود التي تتوقع المجموعة تحصيلها من الأقساط وسداد مطالبات، منافع و مصروفات، يتم تعديلها لتعكس توقيت تلك المبالغ وعدم التأكد منها. ونظراً لأن جميع العقود تقاس بموجب نهج مخصص قسط التأمين، ما لم تكن العقود متقلة، فإن التدفقات النقدية الناتجة لا يتم تقديرها إلا لقياس التزام المطالبات المتكبدة.

إن التقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية:

- تستند إلى المتوسط المرجح للمجموعة الكاملة من النتائج المحتملة.
- تُحدّد من منظور المجموعة، شريطة أن تكون التقديرات متوافقة مع أسعار السوق القابلة للرصد لمتغيرات السوق.
- تعكس الظروف الراهنة في تاريخ القياس.

يتم تقدير تعديل واضح للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج مخصص قسط التأمين، ما لم تكن العقود متقلة بالالتزامات، يتم تقدير تعديل واضح للمخاطر غير المالية فقط لقياس التزام المطالبات المتكبدة.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

الإعتراف والقياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، إلى الحد الذي لا يتم تضمينه في تقديرات التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملاء والسيولة للتدفقات النقدية. يتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكاماً وتقديرات جوهرية.

لا يتم تضمين مخاطر تعثر أداء المجموعة في قياس مجموعات عقود التأمين الصادرة. عند قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تشمل التقديرات المرجحة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على الخسائر الائتمانية المحتملة والنزاعات الأخرى الخاصة بالمجموعة إعادة التأمين لتعكس مخاطر تعثر الأداء الخاصة بـ المجموعة إعادة التأمين. تستخدم المجموعة افتراضات متسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ومثل هذه التقديرات لمجموعات عقود التأمين الأساسية.

معدلات الخصم

تبنيت المجموعة نهجاً تصاعدياً لاشتقاق منحنيات العائد، ونقطة البداية هي منحنيات السيولة الخالية من المخاطر في العملات التي تُقوّم بها العقود. يتم اختيار معدلات الخصم النهائية مع الأخذ في الاعتبار المنحنيات التالية للمتطلبات المقومة بالريال القطري (والتي ستظل تحت المراقبة والمقارنة وتقييم ملاءمتها):

- منحنيات الخزينة الأمريكية الخالية من المخاطر (حيث إن الريال القطري مربوط حالياً بالدولار الأمريكي).
- معدل الإقراض النقدي من مصرف قطر المركزي بالريال القطري.

نظراً لطبيعة السيولة النسبية لغالبية عقود المجموعة، لا تدمج المجموعة علاوة عدم السيولة في معدلات الخصم المحددة باستخدام النهج التصاعدي. وفقاً لقرار استخدام النهج التصاعدي، لا يلزم إجراء أي تعديل لإزالة مخاطر الائتمان في اشتقاق معدلات الخصم للمجموعة.

حدود العقد

تستخدم المجموعة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند قياس شركات عقود التأمين.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت من الحقوق والالتزامات الموجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزماً بدفع أقساط التأمين أو إذا كان لدى المجموعة التزام جوهرى لتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الجوهرى عندما:

- أ- تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة المعين أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل.
- ب- يتم استيفاء كلا المعيارين الآتيين:
 - ١- أن تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث تعكس السعر بالكامل للمخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة.
 - ٢- ألا يعكس تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة التقييم المخاطر المتعلقة بالفترات التي تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تفي تلك العقود بمعايير الاعتراف.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت من حقوق والتزامات المجموعة الجوهرية القائمة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة لدفع مبالغ إلى المجموعة إعادة التأمين أو التي يكون للمجموعة فيها حق جوهرى لتلقي خدمات عقود التأمين من شركة إعادة التأمين.

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية التي ليست عائدة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين في المصروفات التشغيلية الأخرى عند تكبدها.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

الاعتراف والقياس الأولي والقياس اللاحق (تنمة)

تكاليف اقتناء التأمين والتكاليف المنسوبة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

إن المصروفات العائدة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تعزى بالكامل أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعة عقود التأمين. تقوم المجموعة بتخصيص التكاليف المنسوبة بناء على عدد من المحركات.

تندرج كل من تكاليف الاقتناء والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين. في حين يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى.

إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص المجموعة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. لا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي وثائق التأمين بالتعثر عن سداد الإيصالات المتوقعة من الأقساط. يتم اشتقاق احتمالية التعثر في السداد من نموذج الخسارة المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة للفترة.
- المصروفات المتكبدة المنسوبة المباشرة الأخرى.
- إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة التي تؤدي إلى خسائر عقود مثقلة أو معكوسات تلك الخسائر.

عرض عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المجموعة بشكل منفصل المبالغ المستردة من معيدي التأمين وتخصيص الأقساط المدفوعة. يتم التعامل مع التدفقات النقدية لإعادة التأمين المتوقعة على المطالبات المتعلقة بالعقود الأساسية كجزء من المطالبات التي من المتوقع تعويضها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به. يتم التعامل مع المبالغ المعترف بها والمتعلقة باسترداد الخسائر كمبالغ مستردة من معيدي التأمين.

عرض عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المجموعة الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس إجمالي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- مصروفات إعادة التأمين.
- استرداد المطالبات المتكبدة.
- مصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين.
- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

الاعتراف والقياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

يتكون صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين مما يلي: أ. مصاريف إعادة التأمين؛ ب. استرداد المطالبات المتكبدة؛ ج. مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛ د. تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين؛ هـ. التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة). يتم إثبات مصاريف إعادة التأمين بنفس طريقة إيرادات التأمين. إن مبلغ مصاريف إعادة التأمين المعترف بها في فترة التقرير يوضح تحويل خدمات عقود التأمين المستلمة بمبلغ يعكس جزء من أفساط التنازل التي تتوقع المجموعة دفعها مقابل تلك الخدمات. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة بموجب اتفاقية توزيع التأمين، تقوم المجموعة بإثبات مصاريف إعادة التأمين على أساس مرور الوقت خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الناشئة على التوالي من:

- أ- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال
ب- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

العقد المثقل

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مثقلة عند الاعتراف الأولي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مثقلة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المثقلة عن العقود غير المثقلة.

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب قانون نهج مخصص قسط التأمين مثقلة عند الاعتراف الأولي أو أصبحت مثقلة لاحقاً، فإن المجموعة تزيد من القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية إلى مبالغ التدفقات النقدية المستوفاة المخصصة المحددة بموجب نموذج القياس العام، مع الاعتراف بمبلغ هذه الزيادة في مصروفات خدمة التأمين، ويتم تكوين مكون الخسارة لمبلغ الخسارة المعترف بها. بعد ذلك، يُعاد قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية المستوفاة المحددة بموجب نموذج القياس العام فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية بدون مكون الخسارة. عندما يتم الاعتراف بالخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المثقلة أو عند إضافة عقود التأمين الأساسية المثقلة إلى تلك المجموعة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل للتغطية المتبقية بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم قياسها بموجب نهج مخصص قسط التأمين بمقدار الإيرادات المعترف بها في الربح أو الخسارة ويتم إنشاء مكون استرداد الخسارة أو تعديله لمبلغ الإيرادات المعترف بها. يتم احتساب الإيرادات المشار إليها بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقد إعادة التأمين المحتفظ به والذي تم إبرامه قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة في عقود التأمين الأساسية. عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، فإن المجموعة تطبق طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر الذي يتعلق بعقود التأمين الأساسية.

يتم احتساب الدخل المشار إليه بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقد إعادة التأمين المبرم قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة في عقود التأمين الأساسية. عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، فإن المجموعة تطبق طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر الذي يتعلق بعقود التأمين الأساسية.

ليس لدى المجموعة أي عقود إعادة تأمين محتفظ بها مُقاسة بموجب نهج الأقساط بعقود أساسية مُقاسة بموجب نموذج القياس العام.

تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

يستند المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى المبادئ ولا يقدم إرشادات حول التقنيات والأساليب المناسبة لتحديد نسبة المخاطر. ومع ذلك، من المحتمل أن تكون هناك مجموعة متنوعة من الأساليب المتاحة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التقنيات الكمية مثل أساليب مستوى الثقة، أو تكلفة تقنيات رأس المال، أو حتى التقنيات البسيطة المحتملة مثل إضافة الهوامش مباشرة إلى الافتراضات أو نمذجة السيناريوهات. يجب على الشركة تطبيق الحكم عند اختيار أسلوب حساب نسبة المخاطرة للتأكد من أنها تلبى المتطلبات وتوفر إفصاحاً موجزاً ومفيداً.

إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين عندما يكون:

- (أ) مستنفذ (أي عند انتهاء صلاحية الالتزام المحدد في عقد التأمين أو استيفائه أو إلغاؤه);
أو
(ب) في حال تعديل العقد واستيفاء المعايير الإضافية الموضحة أدناه.

يمثل إجمالي عمليات التأمين للمجموعة أقل من ١٪ من عمليات المجموعة، وبالتالي فإن الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمتعلق بأنشطة التأمين للمجموعة تعتبر غير جوهرية. علاوة على ذلك، فإن تأثير التحول من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة يعتبر غير جوهري.

بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة أيضاً بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الأنشطة الأخرى للمجموعة وخلصت إلى أنه لا يوجد أي تأثير جوهري نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

تم إصدار عدد من المعايير والتعديلات على المعايير ولكنها ليست سارية المفعول بعد ولم تقم المجموعة بتبنيها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. قد يكون للمعايير الواردة أدناه تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، إلا أن المجموعة تقوم حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير الجديدة. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه المعايير الجديدة في تواريخ السريان الخاصة بها.

- الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤)
- التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لديها حقوق، لعوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذها بالجهة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة تحديداً على الجهة المستثمر فيها فقط في حال كانت المجموعة:

- تمتلك نفوذاً على الجهة المستثمر فيها.
- معرضة، أو أن يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها، و
- لديها القدرة على استخدام نفوذها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها

عندما يكون للمجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الحسبان جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها نفوذ على الجهة المستثمر فيها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الجهة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات أي شركة تابعة عندما تتمكن المجموعة من السيطرة على الشركة التابعة وينتهي التوحيد عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تتسبب الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطر عليها، حتى لو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطر عليها. وتم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المشابهة في ظروف مماثلة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة وذلك حتى تتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند التوحيد بالكامل.

ويتم احتساب أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة باعتباره معاملة لحقوق الملكية.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي شركات يكون للمجموعة فيها تأثير هام. ويعرف التأثير الهام بأنه القدرة على المشاركة في اقرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على شركتها الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حقوق الملكية اللاحقة للاستحواذ في الاحتياطي. تتم تسوية المتغيرات المتراكمة اللاحقة للاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في تلك الشركة أو تزيد عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف بأية خسائر إضافية إلا إذا تكبدت المجموعة التزامات أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح بين شركات المجموعة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كذلك يتم استبعاد الخسائر بين شركات المجموعة ما لم تقدم العملية دليلاً على وجود هيوط في قيمة الأصل المحول.

تستند حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة إلى البيانات المالية، ويتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. كما يتم استبعاد الأرباح بين شركات المجموعة من المعاملات إلى حد حصة المجموعة في الجهة المستثمر فيها. ويتم استبعاد الخسائر بين شركات المجموعة ما لم تتضمن المعاملة دليلاً على الانخفاض في قيمة الأصل المنقول.

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة الشركة الزميلة المذكورة أدناه:

اسم الشركة	بلد التأسيس والتشغيل	نسبة الملكية %	الرئيسية الأنشطة
شركة الدوحة للوساطة والخدمات المالية المحدودة	الهند	٤٠,٠١%	الوساطة وإدارة الموجودات

(د) العملات الأجنبية

معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية، أو تلك التي تتطلب تسويتها بعملات أجنبية، إلى العملات الوظيفية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة وذلك إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأوراق الاستثمارية ذات الطبيعة النقدية القائمة بعملة أجنبية والمصنفة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك إلى فروق التحويل الناتجة عن التغيرات في التكلفة المطفأة للورقة المالية والتغيرات الأخرى في القيمة الدفترية للورقة المالية. ويتم الاعتراف بفروق التحويل المرتبطة بالتغيرات في التكلفة المطفأة ببيان الدخل الموحد أما التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية فيتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى.

ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية على الموجودات المالية التي ليس لها طبيعة نقدية مثل أدوات حقوق الملكية المصنفة باعتبارها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بنود الدخل الشامل الأخرى.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(د) العملات الأجنبية

العمليات الأجنبية

إن النتائج والمركز المالي لجميع كيانات المجموعة والتي لها عملة وظيفية تختلف عن عملة العرض يتم تحويل كل منها إلى عملة العرض على النحو التالي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان للمركز المالي بسعر الإقفال في تاريخ إعداد التقرير.
- يتم تحويل الدخل والمصروفات لكل بند من بنود بيان الدخل بمتوسط أسعار الصرف.
- يتم الاعتراف بجميع فروقات أسعار الصرف الناتجة في الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن العملية المذكورة أعلاه في حقوق ملكية المساهمين تحت بند "احتياطي تحويل العملات الأجنبية".

عندما يتم استبعاد الاستثمار الخارجي كلياً، أو استبعاده جزئياً عند خسارة السيطرة، يتم تسجيل فروق العملات في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح وخسارة البيع.

عندما لا تكون تسوية بند نقدي مستحق القبض أو مستحق الدفع من عملية أجنبية غير مخطط لها ولا محتمل في المستقبل المنظور، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن هذا البند النقدي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية و يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر، ويتم عرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية.

وعند توحيد البيانات المالية، فإن فروق الصرف الناشئة عن تحويل أي من صافي الاستثمارات في المنشآت الأجنبية، والقروض وغيرها من أدوات العملات المصنفة باعتبارها تحوطات لتلك الاستثمارات، يتم نقلها إلى بند "الدخل الشامل الآخر". عند استبعاد عملية أجنبية، كلياً أو جزئياً، فإن فروق الصرف تلك يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد، كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف الأولي بكل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة أحد الأطراف في الأحكام التعاقدية للأداة. ويشمل هذا "التداول الاعتيادية"، وهي: شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في الإطار الزمني المحدد بشكل عام باللائحة أو العرف في السوق.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لبند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائه أو إصداره.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. وهذا الاختيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء والذي يلبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيف يتم تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها)؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعين للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية على الجهتين.

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات مقصورة على أصل الدين والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يلبي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمبالغ المدفوعة مقدماً وأحكام التمديد والأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات وميزات محددة والتي تعمل على تعديل الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود. أما الأدوات التي لا تحقق مفهوم المدفوعات المقصورة على أصل الدين والفائدة فسوف يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، إلا في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف (تتمة)

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتصنيف وقياس مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة.

(٣) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بأي منفعة في الموجودات المالية المحولة والتي تتأهل لإلغاء الاعتراف ويتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل في بيان المركز المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد يتم تحمله وذلك في الربح أو الخسارة.

لم يتم الاعتراف بأي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

الموجودات المالية

تبرم المجموعة معاملات يقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. وإذا تم الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. وتشمل تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والعوائد، على سبيل المثال، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل كافة المخاطر أو جزء كبير منها وعوائد ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالقدر الذي تتعرض فيه إلى التغييرات في قيمة الأصل المحول. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء لخدمة.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفاة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية بمعدل الخصم الأصلي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفاً والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

(٥) المقاصة

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حالياً حق نافذ بالقانون في مقاصة تلك المبالغ ورغبتها إما في تسويتها على أساس الصافي أو عن طريق تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يُسمح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة مكونة من معاملات متشابهة كما في نشاط المتاجرة بالمجموعة.

(٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفاة

التكلفة المطفاة لأصل أو التزام مالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي به، مطروحاً منه سداد أصل الدين مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي خصم لانخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفاة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة باعتبارها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ قياس القيمة. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء (سعر الشراء للمراكز الطويلة وسعر الطلب للمراكز القصيرة)، دون أي خصم لتكاليف المعاملات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، فيتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام أساليب التقييم المناسبة. وتتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي تتوفر لها أسعار يمكن ملاحظتها في السوق، ونماذج تسعير الخيارات، ونماذج الائتمان ونماذج التقييم الأخرى ذات الصلة.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة والمحافظ التي تكون وحداتها غير مدرجة بصافي قيمة الموجودات المقدمة من مدير الصندوق.

يتم قياس عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة بناءً على أسعار الصرف الفورية التي يمكن ملاحظتها ومنحنيات العائد للعملات المعنية بالإضافة إلى فروق أسعار العملات بين العملات المعنية. جميع العقود مضمونة نقدياً بالكامل، وبالتالي القضاء على كل من الطرف المقابل والمخاطر الائتمانية للمجموعة.

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات غير المدرجة عن طريق التدفقات النقدية المخصومة. لغرض إصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٥.

(٧) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، باستثناء ما يلي:

- استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

وتعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

بالنسبة للتسهيلات جاري مدين من الشركات وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشتمل على قرض ومكون التزام غير مسحوب، تقدر المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لا تقل عن ١٢ شهراً. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو السداد وتتم إدارتها على أساس متجدد. يمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري ولكن هذا الحق التعاقد لا يتم تنفيذه في الإدارة اليومية العادية، ولكن فقط عندما تدرك المجموعة زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل هذه تخفيضات في الحدود وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بشروط السداد المعدلة.

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية. تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولى التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في مجمل القيمة الدفترية للأصل بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد والمحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على مجمل القيمة الدفترية للأصل.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية. تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولى دون وجود دليل موضوعي على الانخفاض في قيمتها. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتحتسب إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية الاجمالية للموجودات. وإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي خسائر ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد والمحتمل وقوعها على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية. تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين.

(٧) تحديد وقياس الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان، وتقاس على النحو الآتي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو تقريب له لمعظم الموجودات المالية.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي.

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فيتم التعامل مع التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدره للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المقترض والجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التعثر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ و
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمانات المالية المحتفظ بها

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

(و) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقيّدة محتفظ بها لدى البنوك المركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغييرات في قيمتها العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وشبه النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(ز) المبالغ المستحقة من البنوك

إن المبالغ المستحقة من البنوك هي موجودات مالية تتمثل بشكل أساسي في الإيداعات لدى أسواق المال ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد وأجال استحقاق ثابتة غير مدرجة في سوق نشط. لا يتم إبرام إيداعات سوق المال بغرض إعادة البيع الفوري أو القصير الأجل. يتم قياس المبالغ المستحقة من البنوك مبدئياً بالتكلفة، باعتبارها بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع. ويتم إدراج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطفأة بعد الاعتراف الأولي.

(ح) القروض والسلف المقدمة للعملاء

القروض والسلف المقدمة للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي ليست مدرجة في سوق نشطة، ولا تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في المستقبل القريب.

يتم قياس القروض والسلف المقدمة للعملاء مبدئياً بسعر المعاملة، وهي القيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات في بيان الدخل الموحد مباشرة. بعد الاعتراف الأولي، يتم إثبات القروض والسلف بالتكلفة المطفأة.

شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء

عادة ما يتم شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء (وحساب مخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة)، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي لاستردادها. وعندما تكون القروض مضمونة، يكون ذلك عموماً بعد استلام أي عائدات من تحقيق الضمان. في الحالات التي تم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمان وليس هناك توقع معقول لمزيد من الاسترداد، فقد يتم إجراء الشطب مبكراً. يتم تسجيل جميع عمليات شطب القروض والسلف المقدمة للعملاء بعد الحصول على الموافقات من مصرف قطر المركزي لعمليات الشطب هذه.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ط) استثمارات في أوراق مالية

تتضمن "الاستثمارات في الأوراق المالية" ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛
- الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛ و
- الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في الدخل الشامل الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي؛
- خسائر الائتمان المتوقعة وحالات عكسها؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بورقة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة عرض التغيرات في الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه. ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستبعادات. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المترجمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

(ي) المشتقات

مشتقات محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات محتفظ بها للمتاجرة. يتم قياس المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة على بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر وكذلك بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة.

عند التصنيف الأولي للتحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين أدوات مشتقات التحوط والبنود المحوطة، بما في ذلك هدف إدارة المخاطر واستراتيجية التحوط، جنباً إلى جنب مع النموذج الذي سيتم استخدامه لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، حول ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط فعالة للغاية في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوطة ذات الصلة خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط ضمن نطاق ٨٠-١٢٥ بالمائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، فيما إذا كان هناك احتمال كبير في حدوث المعاملة المتوقعة وتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على بيان الدخل الموحد.

محاسبة التحوط

تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالأنواع الثلاثة من آليات محاسبة التحوط الواردة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. ومع ذلك، فقد تم إدخال قدر أكبر من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وعلى وجه التحديد توسيع أنواع الأدوات التي يتم تأهيلها كأدوات تحوط وأنواع مكونات المخاطر الخاصة بالبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي مطلوباً. اختارت المجموعة أيضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) المشتقات (تتمة)

يتم تحديد فعالية التحوط في بداية علاقة التحوط، ومن تقييمات دورية للفعالية المرقبة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند المحوَّط وأداة التحوط. بالنسبة لتحوطات مبادلات أسعار الفائدة، تدخل المجموعة في علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الهامة لأداة التحوط تماماً مع شروط البند المحوَّط، لذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية. وإذا أثرت التغييرات في الظروف على شروط البند المغطى بحيث لم تعد الشروط الهامة تتطابق تماماً مع الشروط الهامة لأداة التحوط، تستخدم المجموعة طريقة المشتقات الافتراضية لتقييم الفعالية. في عمليات التحوط من مبادلات أسعار الفائدة، قد تنشأ حالة من عدم الفعالية إذا تغير سعر الفائدة عن التقدير الأصلي، أو إذا كانت هناك تغييرات في مخاطر الائتمان للبنك أو الأداة المشتقة للطرف المقابل.

تُبرم المجموعة عقود مبادلات أسعار الفائدة ذات الشروط الهامة المماثلة للبند المتحوط له، مثل السعر المرجعي وتاريخ إعادة الضبط وتاريخ السداد وأجال الاستحقاق والقيمة الإسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة ١٠٠٪ مقابل قروضها، وبالتالي يتم تحديد البند المتحوط له كنسبة من التعرّضات للمخاطر القائمة حتى القيمة الإسمية لعمليات المبادلة. وبما أن جميع الشروط الهامة متطابقة خلال السنة، كانت هنالك علاقة اقتصادية. كانت نسبة عدم فعالية التحوط فيما يتعلّق بمبادلات أسعار الفائدة ضئيلة للسنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

تحوّلات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط في تحوط التغيير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو ارتباط للشركة يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة على الفور في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المحوَّط والعائد إلى المخاطر المحوَّطة. إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة على بند محوَّط، والذي يتم فيه استخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من سعر الفائدة الفعلي المعاد حسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

تحوّلات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تجميعها تحت بند احتياطي تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد، ويتم إدراجها تحت بند الإيرادات الأخرى. يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المحوَّط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، ويتم تحويل الأرباح والخسائر السابقة المعترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها في القياس المبني لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. تتوقّف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط، أو عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها، أو فسخ عقدها، أو ممارستها، أو عندما تصبح غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يبقى أي ربح أو خسارة معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية في ذلك الوقت مدرجة تحت حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في نهاية المطاف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما تخرج معاملة متوقعة من دائرة احتمالية وقوعها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترابطة في حقوق الملكية على الفور في بيان الدخل الموحد.

المشتقات الأخرى غير التجارية

عندما لا يتم الاحتفاظ بالمشتقات بغرض التداول، ولم يتم تخصيصها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد.

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

تشتمل أدوات التداول لمشتقات المجموعة على عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة. تباع المجموعة هذه المشتقات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم أدوات المشتقات هذه بالقيمة العادلة كما في نهاية تاريخ إعداد التقرير ويتم إدراج تغييرات القيمة العادلة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ك) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات التكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات. وتتضمن تكلفة الموجودات المنشأة ذاتيا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة تشغيلية للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإعادة المواقع التي وضعت فيها البنود إلى طبيعتها ورسملة تكاليف القروض.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. وفي حال تضمن أحد بنود الممتلكات والمعدات عناصر أساسية لها أعمار إنتاجية مختلفة، عندئذ يجب تسجيلها كبنود منفصلة من الممتلكات والمعدات.

يتم تحديد أي ربح أو خسارة من استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والمعدات، ويتم تسجيل ذلك في الإيرادات / المصروفات الأخرى في الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الممتلكات أو المعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله، ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

استهلاك

المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو مبلغ آخر بديل للتكلفة ناقصا قيمته الحالية.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات نظرا لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصا قيمته المتبقية المقدرة. ولا يتم احتساب استهلاك للأراضي والأعمال الرأس مالية قيد التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

٢٠ - ٣٠ سنة	مبانٍ
٣ - ١٠ سنوات	تحسينات وأثاث ومعدات
٥ - ٨ سنوات	مركبات

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية لموجودات المجموعة غير المالية، بخلاف موجودات الضريبة المؤجلة، في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للموجودات.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بأي خسائر من انخفاض القيمة.

(م) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو استدلالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات نقدية خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام. تحدد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام، حسبما يقتضي الحال.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ن) العقود المثقلة بالالتزامات

يتم الاعتراف بمخصص للعقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة التي ستحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكلفة التي لا مفرّ منها للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. ويتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، تعترف المجموعة بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بهذا العقد.

(س) الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تتطلب من جهة إصدارها أن تسدد مدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تكبدها بسبب عدم وفاء مدين في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن العملاء وذلك لضمان القروض وتسهيلات جاري مدين وسواها من التسهيلات البنكية الأخرى.

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ تقديم الضمان، وهي العلاوة المستلمة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب تلك الضمانات على أساس مبلغ القياس الأولي، ناقصاً الإطفاء المحسوب وذلك للاعتراف بإيرادات الرسوم المكتسبة في بيان الدخل خلال الفترة، وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانات المالية في تاريخ التقرير المالي، أيهما أعلى.

(ع) منافع الموظفين

خطة المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة وفقاً لسياسات التوظيف الخاصة بالمجموعة. يتم احتساب المخصص على أساس الراتب النهائي للفرد لفترة الخدمة في تاريخ التقرير. يتم تضمين هذا المخصص تحت بند مخصصات أخرى ضمن المطلوبات الأخرى.

خطة الاشتراكات المحددة

فيما يتعلق بالموظفين القطريين وغيرهم من موظفي دول مجلس التعاون الخليجي، تقدم المجموعة مساهمة في صندوق التقاعد القطري محتسبة على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين، وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٢. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات.

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للقيمة الحالية للالتزامات في تاريخ التقرير، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين مستحقة الدفع بموجب قوانين قطر وسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ انتهاء الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم مناسب بناءً على افتراض الإدارة لمتوسط الزيادة السنوية / تكاليف الترقية. ولا تختلف القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بشكل جوهري عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل القطري.

(ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم إدراجها بالمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام عن المبلغ المتوقع سداؤه إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة المقدمة من قبل الموظف وأن يكون بالإمكان تقدير هذا الالتزام بشكل يعتمد عليه.

(ص) رأس المال والاحتياطيات

(١) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أداة حقوق الملكية وذلك من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح على الأسهم العادية وأوراق رأس المال من الفئة الأولى

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يعتمد عليها مساهمي المجموعة. ولقد ورد بيان توزيعات الأرباح للسنة التي تم الإعلان عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح الأحداث اللاحقة.

يتم الاعتراف بالقسائم على أوراق رأس المال من الفئة الأولى في حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل مصرف قطر المركزي.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى القدر الذي يحتمل معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق. ويجب أن تتحقق معايير الاعتراف التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات ومصروفات الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل إيرادات الفوائد أو المصروفات باستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة قصيرة، حسبما يقتضي الحال، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي خسائر الائتمان المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى الأساس الإجمالي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد على الاستثمار في الأوراق المالية (أوراق الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم إدراجها أيضاً في إيرادات الفوائد.

إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص المجموعة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. لا يُعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي وثائق التأمين بالتعثر عن سداد الإيصالات المتوقعة من الأقساط. يتم اشتقاق احتمالية التعثر في السداد من نموذج الخسارة المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة للفترة.
- المصروفات المتكبدة المنسوبة المباشرة الأخرى.
- إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة التي تؤدي إلى خسائر عقود مثقلة بالالتزامات أو معكوسات تلك الخسائر.

تعرض المجموعة إيرادات التأمين على أساس الصافي، والذي يشمل أيضاً الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- مصروفات إعادة التأمين.
- استرداد المطالبات المتكبدة.
- مصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين.
- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصروفات إعادة التأمين على نحو مماثل لإيرادات التأمين. يوضح مبلغ مصروفات إعادة التأمين المعترف بها في فترة التقرير تحويل خدمات عقود التأمين المستلمة بمبلغ يعكس الجزء من أقساط التنازل التي تتوقع المجموعة دفعها مقابل تلك الخدمات. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي يتم قياسها وفقاً لنهج مخصص قسط التأمين، تعترف المجموعة بمصروفات إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة تغطية مجموعة العقود.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الناشئة على التوالي من:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال.
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(ق) الاعتراف بالإيرادات (تنمة)

إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً لسعر الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي عند قياس سعر الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل المشترك على مدار فترة أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما لا يكون من المحتمل أن يسفر ارتباط القرض عن سحب القرض، فإن رسوم ارتباط القرض ذات العلاقة يتم الاعتراف بها على مدار فترة الارتباط على أساس طريقة القسط الثابت. وفي حالة وجود هذه الخدمات، تعتبر السيطرة قابلة للتحويل بمرور الوقت حيث يستفيد العميل من هذه الخدمات خلال فترة الخدمة. ترتبط مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملة ورسوم الخدمات المدرجة ضمن المصروفات عند استلام الخدمات.

إيراد من استثمارات في أوراق مالية

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الاستثمارات في الأوراق المالية في الربح أو الخسارة باعتبارها الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية.

لم يتم الاعتراف بأي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند الغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة على أساس طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عند نشوء الحق باستلام تلك الأرباح.

(ر) مصروفات الضرائب

تتكون مصروفات الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة. ويتم الاعتراف بالضرائب الحالية والضرائب المؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الآخر.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع أو القبض على الإيرادات أو الخسائر الخاضعة للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة التي تُفرض أو المفروضة بشكل أساسي في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم احتساب الضرائب بناءً على القوانين أو اللوائح الضريبية المعمول بها في البلدان التي تعمل فيها المجموعة. يتم تكوين مخصص للضرائب المؤجلة بناءً على تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. ولا توجد حالياً ضريبة شركات مطبقة على البنك في دولة قطر. ومع ذلك، تُطبق ضريبة الشركات على الفروع الأجنبية العاملة خارج دولة قطر وعلى إحدى الشركات التابعة المسجلة لدى مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالاستعانة بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والقيم المستخدمة لأغراض الضريبة. ولا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة عندما تكون:

- الفروق المؤقتة في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل اندماجاً في الأعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة؛
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يُرجح فيه ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، بناءً على القوانين التي تُشرع أو المشرعة بشكل أساسي بحلول تاريخ إعداد التقرير.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(ر) مصروفات الضرائب (تنمة)

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانوناً في مقاصة مطلوبات الضريبة الحالية مقابل موجودات الضريبة الحالية، وكانت تتعلق بالضرائب التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس الكيان الخاضع للضريبة، أو على كيانات ضريبية مختلفة، لكنها تنوي تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في آن واحد.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة لخسائر الضرائب غير المستخدمة والتخفيضات الضريبية والفروق المؤقتة القابلة للخصم إذا كان من المرجح أن يتوفر في المستقبل أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن استخدامها. وتتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي ليس من المحتمل فيه تحقيق منفعة من الضريبة ذات الصلة.

(ش) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة، والمعدلة للقوائم المصنفة في أوراق رأس المال من الفئة الأولى، على العدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتسوية الربح أو الخسارة العائد إلى المساهمين العاديين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة وفقاً لأثر جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

(ت) تقارير القطاعات

إن قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يحقق منها إيرادات ويتكبد عليها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من صانع القرار الرئيسي لأنشطة التشغيل وذلك لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(ث) الضمانات المستردة

يتم إدراج الضمانات المستردة مقابل تسوية ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "الموجودات الأخرى" بقيمتها المكتسبة بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. ولا يجوز استخدام الضمانات المستردة في عمليات البنك.

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب على المجموعة استبعاد أي أرض وممتلكات تم الاستحواذ عليها مقابل سداد ديون خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ على الرغم من إمكانية تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

(خ) إدارة الصناديق

إن المجموعة حاصلة على ترخيص مصرف قطر المركزي كمؤسس لصندوق متداول في البورصة وهو مدرج في بورصة قطر. لم يتم تضمين البيانات المالية لهذا الكيان في هذه البيانات المالية الموحدة إلا عندما تسيطر المجموعة عليه. وإن المعلومات حول إدارة صناديق المجموعة مبينة في الإيضاح ٣٧.

(ز) المخصصات للأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي

يتم التعامل مع المخصصات للأدوات المؤهلة كرأس مال إضافي باعتبارها توزيعات أرباح.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ض) عقود الإيجار

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمّن ذلك بناءً على ما إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل معيّن لفترة زمنية بمقابل مالي. قررت المجموعة فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية في العقود الأساسية بناءً على أسعارها المستقلة النسبية.

تعترف المجموعة بموجودات حق الانتفاع والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الانتفاع مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأي مصروفات إيجار مدفوعة مسبقاً ومستحقة. يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الانتفاع باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار وأعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر، ما لم يكن من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستحصل على الملكية بنهاية مدة عقد الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الانتفاع بشكل دوري عن طريق خصائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها للتמיד في شروط عقد الإيجار أو إلغاء العقود.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، فإن معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة، والذي يستند إلى متوسط المعدل المرجح المطبق في الأسواق الرئيسية للمجموعة والمعدلة وفقاً لطبيعة الأصل ومدة الإيجار والضمان وأي افتراضات أخرى ذات صلة. يتم لاحقاً قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم تضمين تكلفة التمويل المتكبدة المتعلقة بمطلوبات عقود الإيجار في "مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد.

تعرض المجموعة موجودات حق الانتفاع تحت بند "ممتلكات ومعدات" ومطلوبات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف بأثر الضريبة المؤجلة، إن وجد، وفقاً للوائح الضريبية ذات الصلة ويتم احتسابه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إن المخاطر متصلة في أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر التأمين ومخاطر السوق، والتي تشمل مخاطر التداول وعدم التداول. كما لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة، ويتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن تحديد ومراقبة المخاطر، ومع ذلك، هناك هيئات مستقلة منفصلة مثل قسم إدارة المخاطر ولجنة التدقيق الداخلي ولجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات وكلها مسؤولة عن إدارة ومراقبة تلك المخاطر.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بشكل أساسي على أساس الحدود التي وضعتها المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبيئة السوق للمجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي ترغب المجموعة في قبولها.

كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، تستخدم المجموعة أيضاً المشتقات والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والتعرضات الناشئة عن المعاملات المتوقعة. يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، والتي يتم الموافقة عليها من قبل المستوى المناسب من السلطة داخل المجموعة.

تطبق المجموعة منهجية داخلية لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها والحد الأقصى للخصائر المتوقعة بناءً على عدد من الافتراضات للتغيرات المختلفة في ظروف السوق. لدى المجموعة مجموعة من حدود المخاطر التي يمكن قبولها، والتي تتم مراقبتها على أساس يومي.

لم يطرأ أي تغيير على تعرض المجموعة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تقوم بها الشركة بإدارة وقياس المخاطر.

إن المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر المالية، والتي تشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التأمين ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض المجموعة لخسارة بسبب عدم وفاء عملائها أو الأطراف المقابلة بالتزاماتهم التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر. لذلك، فإن المجموعة تدير بعناية تعرضها لمخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان عائدة إلى الأدوات المالية مثل الرصيد لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والقروض والسلف للعملاء وأوراق الدين والسندات الأخرى وبعض الموجودات الأخرى ومبالغ معادلة للائتمان متعلقة بالأدوات المالية خارج الميزانية العمومية.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يُفصّل الإيضاح ١٠ من البيانات المالية الموحدة عن توزيع القروض والسلف المقدمة للعملاء حسب القطاعات الاقتصادية، كما يُفصّل الإيضاح ٤ (ب) (٣) من البيانات المالية الموحدة عن التوزيع الجغرافي لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

(١) قياس مخاطر الائتمان

تتم مراجعة جميع سياسات الائتمان والموافقة عليها من قبل إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. يوافق فريق إدارة المخاطر مركزياً على جميع التسهيلات والحدود الائتمانية الهامة لجميع الشركات والخزانة وأسواق رأس المال والمؤسسات المالية وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في المجموعة. يتم تنفيذ هذه الموافقات وفقاً لمجموعة من حدود سلطة الائتمان المفوضة ووفقاً لسياسة الائتمان المعتمدة للمجموعة.

علاوة على ذلك، يتم إدارة جميع التسهيلات الائتمانية بشكل مستقل ومراقبتها من قبل إدارة مراقبة الائتمان.

كما تعمل المجموعة على الحد من المخاطر من خلال تنويع موجوداتها حسب القطاعات الجغرافية والصناعية. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال حدود الطرف المقابل التي يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة إدارة المخاطر سنوياً. كما تتبع المجموعة الإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي فيما يتعلق بمنح القروض والتي تحد من التعرض للأطراف المقابلة.

يعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

كلما أمكن، يتم ضمان القروض بأشكال مقبولة من الضمانات من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. وإن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي النقد والرهون وحقوق الملكية المحلية والدولية والضمانات المالية والأوراق المالية الملموسة الأخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والاستهلاكية وتتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي القيم التي من الممكن تحقيقها.

لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات. بينما يتم تقييم الأوراق المالية مثل الحقوق الملكية المدرجة بشكل منتظم، فإن سياسة الائتمان تفرض تقييم الأوراق المالية التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات أو أكثر إذا كان الموقف يستدعي ذلك.

(٢) تحليل الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحفوظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى، بعد خصم الانخفاض في القيمة

يمثل الجدول أدناه مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بالقيمة الدفترية دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى محتجزة. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي، فإن التعرض للمخاطر المبيّن أدناه يقوم على أساس صافي القيم الدفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		فيما يلي توضيح للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالموجودات المسجلة في بيان المركز المالي:
٣,٠٦٨,٣١٤	٤,٣٤١,٦٤٨	أرصدة لدى مصارف مركزية
٨,٦٥٠,٨٨٨	٥,٤٩٦,٩٢٩	أرصدة مستحقة من البنوك
٥٨,٠٧٨,٩٧٤	٥٨,٠٠٩,٦٧٦	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٢٤,٠٩٨,٧٢٦	٢٩,٥٥٩,١٩٢	استثمارات في أوراق مالية - الدين
١,٣٨٦,٢٩١	١,٧٦٨,٤٤٢	موجودات أخرى
٩٥,٢٨٣,١٩٣	٩٩,١٧٥,٨٨٧	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
		فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى (مجمّل الانخفاض في القيمة):
١٠,٣٠١,٩٣٦	٩,٩٢٤,٩٥٧	ضمانات
٢,٢٣٣,٦٥٩	١,٧٤٧,٦٢٢	خطابات اعتماد
١,٢٤٨,٩٠٩	١,٣١٨,٦٨٩	تسهيلات قروض غير مستغلة
١٣,٧٨٤,٥٠٤	١٢,٩٩١,٢٦٨	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
١٠٩,٠٦٧,٦٩٧	١١٢,١٦٧,١٥٥	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمة)

(٣) تحليل تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يقسم الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بناءً على القيم الدفترية دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي دعم ائتماني، وفقاً لتصنيف للقطاعات الجغرافية. ولقد خصصت المجموعة تعريضات للمناطق بناءً على بلد الإقامة للأطراف المقابلة.

الإجمالي في ٢٠٢٣ ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
٤,٣٤١,٦٤٨	١٦,٥٨٩	-	٩٣٨,٩٠٢	٣,٣٨٦,١٥٧	أرصدة لدى مصارف مركزية
٥,٤٩٦,٩٢٩	٢,٢٨٤,٣١٦	٨٣٩,٠٧٧	١,٤٥٩,٨٩٤	٩١٣,٦٤٢	أرصدة مستحقة من البنوك
٥٨,٠٠٩,٦٧٦	١,٩٦٥,٤٥٥	٢٠٧,٦٦٥	٥,٥١٤,١٤٦	٥٠,٣٢٢,٤١٠	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٢٩,٥٥٩,١٩٢	٢٠٠,٠٥٦	-	٥,٥٥٦,٧٩١	٢٣,٨٠٢,٣٤٥	استثمارات في أوراق مالية - الدين
١,٧٦٨,٤٤٢	٣٠,٩٥٥	-	٨,٤٥١	١,٧٢٩,٠٣٦	موجودات أخرى
٩٩,١٧٥,٨٨٧	٤,٤٩٧,٣٧١	١,٠٤٦,٧٤٢	١٣,٤٧٨,١٨٤	٨٠,١٥٣,٥٩٠	

الإجمالي في ٢٠٢٢ ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
٣,٠٦٨,٣١٤	٢٠,٠٣٨	-	٣٨٨,٧٧٠	٢,٦٥٩,٥٠٦	أرصدة لدى مصارف المركزية
٨,٦٥٠,٨٨٨	٢,٩٨١,٢٢٥	١,١١٢,٣٩٥	١,٣٦٧,٥٨١	٣,١٨٩,٦٨٧	أرصدة مستحقة من البنوك
٥٨,٠٧٨,٩٧٤	٢,٤٩٠,٨٨١	٢١٧,١٢٩	٤,٦٠٦,٤١٣	٥٠,٧٦٤,٥٥١	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٢٤,٠٩٨,٧٢٦	٧٥٦,١٨٣	-	٢,٣٠٨,٩٠١	٢١,٠٣٣,٦٤٢	استثمارات في أوراق مالية - الدين
١,٣٨٦,٢٩١	٢٩,١٥٤	-	٨,٠٧٥	١,٣٤٩,٠٦٢	موجودات أخرى
٩٥,٢٨٣,١٩٣	٦,٢٧٧,٤٨١	١,٣٢٩,٥٢٤	٨,٦٧٩,٧٤٠	٧٨,٩٩٦,٤٤٨	

الإجمالي في ٢٠٢٣ ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
٩,٩٢٤,٩٥٧	٢,٦٠٠,١٧١	٢٥٢,٩٥٥	١,٧٠٨,٩١٥	٥,٣٦٢,٩١٦	ضمانات
١,٧٤٧,٦٢٢	٤٣٤,٢٥٩	٢٨,٥٩٤	١٩٩,٤٧٠	١,٠٨٥,٢٩٩	خطابات اعتماد
١,٣١٨,٦٨٩	١٢٥,٧١٤	-	١٧,٠١٨	١,١٧٥,٩٥٧	تسهيلات قروض غير مستغلة
١٢,٩٩١,٢٦٨	٣,١٦٠,١٤٤	٢٨١,٥٤٩	١,٩٢٥,٤٠٣	٧,٦٢٤,١٧٢	

الإجمالي في ٢٠٢٢ ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
١٠,٣٠١,٩٣٦	٢,٧٠٨,٦٨٦	٣٤٩,٤٥٠	١,٨٨٦,٥٨٠	٥,٣٥٧,٢٢٠	ضمانات
٢,٢٣٣,٦٥٩	٤٤٥,١٥٩	٤٠٠,٣٥٧	٢٢٦,٣٠٣	١,١٦١,٨٤٠	خطابات اعتماد
١,٢٤٨,٩٠٩	٢٦,٣٧٤	-	٣٥,٨٠٤	١,١٨٦,٧٣١	تسهيلات قروض غير مستغلة
١٣,٧٨٤,٥٠٤	٣,١٨٠,٢١٩	٧٤٩,٨٠٧	٢,١٤٨,٦٨٧	٧,٧٠٥,٧٩١	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمة)

(٣) تحليل تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تنمة)

قطاعات الأعمال

يقسم الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بناءً على القيم الدفترية قبل الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، وفقاً لتصنيف قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٨,٩٤٤,٧٤١	٣٠,٤٩٨,٤٢٤	ممولة وغير ممولة
٢٧٢,٤٩٢	٥٣٧,٥٠٦	هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
١١,٧٤٨,٦٧٨	١٢,١٣٢,٦٠١	الصناعة
٢٠,٥٤١,٥٥٠	٢٠,٨٥٣,٤٣٨	تجارة
٥,٥٤٢,٨٨٦	٥,٤٠٨,١٩١	خدمات
١٩,١٦٧,٥٥٥	٢٠,٠٥٦,٨٩٧	مقاولات
٦,٨٤٢,٢٧٤	٧,١٠٣,٢٥٨	استثمار عقاري
٢,٢٢٣,٠١٧	٢,٥٨٥,٥٧٢	شخصية
١٠,٣٠١,٩٣٦	٩,٩٢٤,٩٥٧	أخرى
٢,٢٣٣,٦٥٩	١,٧٤٧,٦٢٢	ضمانات
١,٢٤٨,٩٠٩	١,٣١٨,٦٨٩	خطابات اعتماد
١٠٩,٠٦٧,٦٩٧	١١٢,١٦٧,١٥٥	تسهيلات قروض غير مستغلة

(٤) جودة الائتمان

تدير المجموعة جودة الائتمان للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتقييم المخاطر مرتبطةً بالتصنيفات الائتمانية المنشورة من قبل وكالات التصنيف الدولية. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس مخاطر الائتمان الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان لديها. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير منتظمة السداد.

التصنيفات الداخلية

التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تصنيف ائتماني داخلي	تصنيف ائتماني خارجي *
درجة الاستثمار	١ إلى ٤	AAA to BAA٣
درجة استثمار فرعي	٥ إلى ٨	BA١ to CA٣
منخفض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)	٩ إلى ١٠	D

التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تصنيف ائتماني داخلي	تصنيف ائتماني خارجي *
درجة الاستثمار	١ إلى ٤	من AAA إلى BAA٣
درجة استثمار فرعي	٥ إلى ٨	من BA١ إلى CA٣
منخفض القيمة الائتمانية (دون المستوى، مشكوك فيه، وخسارة)	٩ إلى ١٠	D

* أو ما يعادله من التصنيف الداخلي وفقاً لتصنيف موديز

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				النقد والأرصدة لدى مصارف
				مركزية (باستثناء النقد في
				الصندوق) والأرصدة المستحقة
				من البنوك
٧,٣٨٣,٦١٣	-	٨٢,٦٨٨	٧,٣٠٠,٩٢٥	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
٢,٤٥٥,٩٦٧	-	١,٦٧٩,٨٧٣	٧٧٦,٠٩٤	درجة استثمار فرعية -١Ba إلى ٣Ca
١٩,٩٤١	١٩,٩٤١	-	-	دون المستوى
	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
	-	-	-	الخسارة
(٢٠,٩٤٣)	(١٤,٢١٤)	(٥,١٢٠)	(١,٦٠٩)	مخصص الخسارة
٩,٨٣٨,٥٧٨	٥,٧٢٧	١,٧٥٧,٤٤١	٨,٠٧٥,٤١٠	القيمة الدفترية

٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				النقد والأرصدة لدى مصارف
				مركزية (باستثناء النقد في
				الصندوق) والأرصدة المستحقة
				من البنوك
٨,٣٩٤,٦٦٨	-	٤٩٤,٥٤٢	٧,٩٠٠,١٢٦	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
٣,٣٢٥,٠٨٣	-	٢,٦٥٩,٥١٠	٦٦٥,٥٧٣	درجة استثمار فرعية -١Ba إلى ٣Ca
٢٠,٠٦١	٢٠,٠٦١	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
(٢٠,٦١٠)	(٨,٥٦٣)	(٩,٤٣٢)	(٢,٦١٥)	مخصص الخسارة
١١,٧١٩,٢٠٢	١١,٤٩٨	٣,١٤٤,٦٢٠	٨,٥٦٣,٠٨٤	القيمة الدفترية

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التعيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٠,٢٥٨,٢٨٥	-	٩٣٧,١٢٧	٩,٣٢١,١٥٨	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٤٦,٩٨٧,٥٣٩	-	١٨,٥١٧,٢٤٤	٢٨,٤٧٠,٢٩٥	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
				درجة استثمار فرعية -1Ba إلى ٣Ca
١,٣٧٠,١١٧	١,٣٧٠,١١٧	-	-	دون المستوى
١٦,١٥٥	١٦,١٥٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
٣,١٦٣,٦١٨	٣,١٦٣,٦١٨	-	-	الخسارة
(٣,٧٨٦,٠٣٨)	(٢,٦٩٣,٨٣٨)	(٩٩٩,٩٤٥)	(٩٢,٢٥٥)	مخصص الخسارة
٥٨,٠٠٩,٦٧٦	١,٨٥٦,٠٥٢	١٨,٤٥٤,٤٢٦	٣٧,٦٩٩,١٩٨	القيمة الدفترية

٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٧,٦٥٩,٠٦٩	-	١,٠٢٣,٢٩٤	١٦,٦٣٥,٧٧٥	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٣٩,٩٠٧,٣٨٨	-	١٧,٩٩٠,٠٣٠	٢١,٩١٧,٣٥٨	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
				درجة استثمار فرعية -1Ba إلى ٣Ca
٩٩٨,٠١٤	٩٩٨,٠١٤	-	-	دون المستوى
٢٢,٤٦٧	٢٢,٤٦٧	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,٩٣٦,٧٨٠	٢,٩٣٦,٧٨٠	-	-	الخسارة
(٣,٤٤٤,٧٤٤)	(٢,٣٩٥,١٨٥)	(٩٦٣,٧٧٥)	(٨٥,٧٨٤)	مخصص الخسارة
٥٨,٠٧٨,٩٧٤	١,٥٦٢,٠٧٦	١٨,٠٤٩,٥٤٩	٣٨,٤٦٧,٣٤٩	القيمة الدفترية

٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٩,٥٢٠,٦٩٧	-	٥٦,٢٩٥	٢٩,٤٦٤,٤٠٢	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٣٩,٧٩٧	-	-	٣٩,٧٩٧	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
				درجة استثمار فرعية -1Ba إلى ٣Ca
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٣,٧٦٠	٣,٧٦٠	-	-	الخسارة
(٥,٠٦٢)	(٣,٧٦٠)	-	(١,٣٠٢)	مخصص الخسارة
٢٩,٥٥٩,١٩٢	-	٥٦,٢٩٥	٢٩,٥٠٢,٨٩٧	القيمة الدفترية

٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٣,٣٨٦,٥٧٧	-	٦٥,٦٩٦	٢٣,٣٢٠,٨٨١	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٦٩٦,٢٩٥	-	١٣٧,٤٦٣	٥٥٨,٨٣٢	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
				درجة استثمار فرعية -1Ba إلى ٣Ca
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٣,٧٦٩	٢٣,٧٦٩	-	-	الخسارة
(٧,٩١٥)	(٦,٤٧٤)	-	(١,٤٤١)	مخصص الخسارة
٢٤,٠٩٨,٧٢٦	١٧,٢٩٥	٢٠٣,١٥٩	٢٣,٨٧٨,٢٧٢	القيمة الدفترية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) جودة الائتمان (تتمة)

٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				ارتباطات القروض والضمانات المالية
٦,٤٣١,١٦٨	-	٧٥٧,٦٧٨	٥,٦٧٣,٤٩٠	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
٥,٨٣٥,٤٢٦	-	٢,٤٢٧,٧٦٨	٣,٤٠٧,٦٥٨	درجة استثمار فرعية -١Ba إلى ٣Ca
٧٢٤,٦٧٤	٧٢٤,٦٧٤	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
(٥٥٦,٢٠٠)	(٥٤١,٥٨٥)	(٥,٨٨٠)	(٨,٧٣٥)	مخصص الخسارة
١٢,٤٣٥,٠٦٨	١٨٣,٠٨٩	٣,١٧٩,٥٦٦	٩,٠٧٢,٤١٣	القيمة الدفترية

٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				ارتباطات القروض والضمانات المالية
٦,٨٢٤,١٤١	-	٨٨١,٨٧٧	٥,٩٤٢,٢٦٤	درجة الاستثمار -Aaa إلى ٣Baa
٦,١٢٧,١٢٠	-	٢,٧٨١,٣١٩	٣,٣٤٥,٨٠١	درجة استثمار فرعية -١Ba إلى ٣Ca
٨٣٣,٢٤٣	٨٣٣,٢٤٣	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
(٥٦٩,٣٦٦)	(٥٥٢,٢٨٧)	(٩,٩١٧)	(٧,١٦٢)	مخصص الخسارة
١٣,٢١٥,١٣٨	٢٨٠,٩٥٦	٣,٦٥٣,٢٧٩	٩,٢٨٠,٩٠٣	القيمة الدفترية

الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق النشاط المعتاد وذلك من الأطراف المقابلة. وعلى أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات بالمجموعة.

تقع ضمانات المجموعة بشكل أساسي في قطر، ولقد بلغ مجموعها ٦٣,٢٩١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على تقييمات هذه الضمانات التي تم إجراؤها بما يتماشى مع السياسة الداخلية المعتمدة للمجموعة (٢٠٢٢: ٦٧,٩٧٩ مليون ريال قطري). كما تبلغ قيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٥١٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٣,١٠٢ مليون ريال قطري). ومع ذلك، تفترض المجموعة تخفيضات على هذه التقييمات لغرض احتساب المخصصات / الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي ينتج عنها قيمة عادلة قدرها ٣٢,٦٠٩ مليون ريال قطري و ١,٧٨٦ مليون ريال قطري على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٦,١٣٣ مليون ريال قطري و ١,٥٧٦ مليون ريال قطري على التوالي).

ضمانات مستلمة

تبلغ القيمة الدفترية للممتلكات المستلمة للمجموعة والمحتفظ بها كضمان لتسوية الديون ٨٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٨٨ مليون ريال قطري). بلغ إجمالي الإيرادات الناتجة عن ضمانات التأجير المستلمة ٤,٤ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤,١ مليون ريال قطري)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القرض أو الاستثمار في رصيد دين الأوراق المالية وأي مخصصات ذات صلة لخسائر انخفاض القيمة، عندما يقرر ائتمان المجموعة أن القرض أو الورقة المالية غير قابلة للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) جودة الائتمان (تتمة)

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمقترض/ المصدر بحيث لم يعد المقترض/ المصدر يقوم بسداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة للقروض المعيارية ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب على القروض والسلف خلال السنة ما قيمته ٩٢٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٨٦٩ مليون ريال قطري). ويتم الاعتراف بالمبالغ المستردة اللاحقة من عمليات الشطب هذه على أساس نقدي.

(٥) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها، وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

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

- ١ تخفيض درجتين للتصنيفات من Aaa إلى ٢Baa أو تخفيض درجة واحدة للتصنيفات من Ba إلى Caa.
- ٢ إعادة هيكلة التسهيلات خلال الاثني عشر شهراً الماضية بسبب الصعوبات المالية التي يميز بها المقترض
- ٣ التسهيلات المتأخرة عن السداد ٦٠ و ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقرير لقروض الشركات والأفراد على التوالي.

بالنسبة للتعرض للمخاطر من الشركات، فقد أخذت المجموعة بعين الاعتبار المعلومات التاريخية على مدى فترة ٥ سنوات وأصدرت حكماً مفاداً عدم وجود علاقة بين الزيادة الكبيرة في المخاطر عند تعثر في السداد والموجودات المالية متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق، ويحدّد الدليل التاريخي هذا الارتباط عندما تكون المدفوعات متأخرة عن السداد لأكثر من ٦٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق.

يشتمل تقييم كل من الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. تم اختيار هذه المتغيرات الاقتصادية لكل من اتجاه الارتباط ومستوى الارتباط بمحفظة المجموعة الخاصة ومعدلات التعثر في السداد على مستوى السوق.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر في السداد. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل لأجل لاحتمالية التعثر في السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية التعثر في السداد من التعرض وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

موجودات مالية معاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقروض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للتعديل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقروض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقروض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقروض جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحاً. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط القروض الجديد. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأن من المرجح حدوث دفعات مستقبلية.

تعريف التعثر في السداد

- تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:
- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة.
- تصنيف المقترض في الفئة ٩ أو ١٠.

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

- مؤشرات كمية، مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة.
- مؤشرات تتم بناءً على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تأخر عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر في السداد إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية على رأس المال.

إدراج المعلومات المستقبلية

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم الشخصي حول كيفية أن تقوم التغييرات بالتأثير في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسارة الائتمان المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض للمخاطر والتي تعتبر منتظمة السداد. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد باختلاف الأدوات المالية. يتم تحديث توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") بناءً على التوقعات الاقتصادية العالمية: البيانات القطرية لصندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها بشكل دوري وحدة الاستخبارات الاقتصادية، والتي توفر أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال الفترة القادمة إلى خمس سنوات. تنظر المجموعة أيضاً في التوقعات الداخلية بناءً على تحليل السلاسل الزمنية للمتغيرات التي لا تتوفر بشأنها توقعات. يتم الحصول على توقعات متغير الاقتصاد الكلي حتى العمر المتبقي للتعرضات بعد خمس سنوات من خلال تحليل السلاسل الزمنية، أي المتوسط المتحرك / الارتداد المتوسط حسب الاقتضاء. يتم الحصول على تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على السداد من التعرض باستخدام النموذج الهيكلي ميرتون فاسيسك لجميع المحافظ. تم إجراء تحليل الارتباط لاختيار المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية بناءً على معدلات التعثر في السداد المرصود للمحفظة.

درست المجموعة تأثير حالات عدم اليقين الاقتصادية المحتملة بسبب الوباء والأحداث العالمية الأخرى من خلال بناء السيناريو المجهد والتزججات. استخدمت المجموعة أحدث التوقعات الاقتصادية التي تم نشرها في أكتوبر ٢٠٢٢، والتي تتضمن تأثير الانكماش الاقتصادي بسبب الوباء الذي تلاه انعاش معقول. ومن ثم، لم يتم النظر في المزيد من التأكيد على السيناريو الأساسي لإدراج آثار الجائحة. تم اعتبار الاحتمالية التراكمية لجميع سيناريو الانكماش المعقول مع الأخذ في الاعتبار التوقعات الأساسية كنقطة انطلاق بمثابة التزجج الاحتمالي للسيناريو المجهد لمعالجة المخاوف من المزيد من الانكماش الاقتصادي بسبب عودة ظهور الوباء وانخفاض الطلب. ومع ذلك، لا يزال السوق متقلباً، وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق. تراقب المجموعة الوضع عن كثب وتستمر في التخطيط لاستمرارية الأعمال لإدارة أي انقطاع محتمل في الأعمال بسبب حالات عدم التأكيد الاقتصادي الحالية.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق مخاطر الائتمان لدى المجموعة أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات أوزان التزجج. يتم تحديد عدد من السيناريوهات الأخرى المستخدمة على أساس تحليل كل نوع منتج رئيسي لضمان تسجيل الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وصفاتها في تاريخ كل تقرير. كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بالنسبة لجميع المحافظ، خلصت المجموعة إلى أن ثلاثة سيناريوهات استوعبت بشكل مناسب أوجه عدم اليقين في توقعات الاقتصاد الكلي، أي السيناريو الأساسي: النظر في تنبؤات الاقتصاد الكلي المنشورة والسيناريو المحسن والسيناريو المجهد: النظر في التقلبات الملحوظة طويلة الأجل في توقعات الاقتصاد الكلي. يتم تحديد سيناريو أوزان التزجج من خلال مزيج من التحليل الإحصائي والحكم الائتماني للخبراء، مع الأخذ بعين الاعتبار نطاق النتائج المحتملة لكل سيناريو يتم اختياره.

إن أوزان تزيح السيناريو التي تم أخذها في الاعتبار لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي: السيناريو الأساسي ٧٠٪، والسيناريو المحسن: ١٥٪ والسيناريو المجهد: ١٥٪ (٢٠٢٢: السيناريو المحسن: ١٥٪ والسيناريو المجهد: ١٥٪).

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على تقييم مخاطر الائتمان باتباع قواعد مصرف قطر المركزي وتقييم الإدارة وفقاً لكل حالة أساسية والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في سيناريو تزيح الأوزان ذي العلاقة. وهذا من شأنه أن يحدد ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، وبالتالي يجب تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الدين. بعد هذا التقييم، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة إما كخسائر ائتمان متوقعة على مدار ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الدين (المرحلة ٢). يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إدارة كل سيناريو من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وضربه في سيناريو الأوزان المرجحة المناسب

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي أسعار النفط (٢٠٢٣: ٨٤ دولاراً للبرميل، ٢٠٢٤: ٨١ دولاراً للبرميل) ونسبة تركيز ائتمان القطاع الخاص (٢٠٢٣: ٦٤,٦٪، ٢٠٢٤: ٦٤,٣٪).

قامت المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمقترضي الجملة على مستوى الأداة المالية الفردية ومستوى المحفظة للمقترضين الأفراد.

قامت المجموعة بتحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة على المحفظة الائتمانية إذا كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. يتم تطبيق هذه التغيرات في نفس الوقت على كل سيناريو مرجح بأوزان الاحتمالات المستخدم لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. في الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية عبر السيناريوهات الاقتصادية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠٧,٤٣١	(٦١,٢٩١)	١٠٠٪ السيناريو الأساسي - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر
(٧٠٧,٠٦٢)	(١٨٤,٠١٠)	١٠٠٪ السيناريو المتفائل - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر
٢٠٥,٧١٧	٤٣٥,٤٣١	١٠٠٪ السيناريو المتشائم - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- التعرض عند التعثر في السداد.

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

تقديرات احتمالية عدم الانتظام هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمع داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

إن نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك حالة تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد على أساس معدل ثابت للتسهيلات غير المضمونة وتأخذ بعين الاعتبار تأثير الضمانات على التسهيلات المضمونة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) جودة الائتمان (تتمة)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول الذي في ظهر الصفحة التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة - كما في ٣١ ديسمبر			
٣٧,٧٩١,٤٥٣	١٩,٤٥٤,٣٧١	٤,٥٤٩,٨٩٠	٦١,٧٩٥,٧١٤
٢٩,٥٠٤,١٩٩	٥٦,٢٩٥	٣,٧٦٠	٢٩,٥٦٤,٢٥٤
٩,٠٨١,١٤٨	٣,١٨٥,٤٤٦	٧٢٤,٦٧٤	١٢,٩٩١,٢٦٨
٧,٥٠٩,٥٩٤	٢,٣٢٩,٩٨٥	١٩,٩٤١	٩,٨٥٩,٥٢٠
٨٣,٨٨٦,٣٩٤	٢٥,٠٢٦,٠٩٧	٥,٢٩٨,٢٦٥	١١٤,٢١٠,٧٥٦
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في ١ يناير			
٨٥,٧٨٤	٩٦٣,٧٧٥	٢,٣٩٥,١٨٥	٣,٤٤٤,٧٤٤
٦,٧٤٨	٤,٨٥١	٦,٤٧٤	١٨,٠٧٣
٧,١٦٢	٩,٩١٧	٥٥٢,٢٨٧	٥٦٩,٣٦٦
٢,٦١٥	٩,٤٣٢	٨,٥٦٣	٢٠,٦١٠
١٠٢,٣٠٩	٩٨٧,٩٧٥	٢,٩٦٢,٥٠٩	٤,٠٥٢,٧٩٣
صافي الرسوم والتحويلات للسنة (صافي تحويل العملات الأجنبية)			
٦,٤٧١	٣٦,١٧٠	١,٢٤٤,٤٢٣	١,٢٨٧,٠٦٤
(١,٨٥٣)	(٤,٥٤٥)	٢,١٧٦	(٤,٢٢٢)
١,٥٧٣	(٤,٠٣٧)	(٢٩,٤٨١)	(٣١,٩٤٥)
(١,٠٠٦)	(٤,٣١٢)	٥,٦٥١	٣٣٣
٥,١٨٥	٢٣,٢٧٦	١,٢٢٢,٧٦٩	١,٢٥١,٢٣٠
مشطوبات وأخرى			
-	-	(٩٤٥,٧٧٠)	(٩٤٥,٧٧٠)
-	-	(٤,٨٩٠)	(٤,٨٩٠)
-	-	١٨,٧٧٩	١٨,٧٧٩
-	-	-	-
-	-	(٩٣١,٨٨١)	(٩٣١,٨٨١)
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر			
٩٢,٢٥٥	٩٩٩,٩٤٥	٢,٦٩٣,٨٣٨	٣,٧٨٦,٠٣٨
٤,٨٩٥	٣٠٦	٣,٧٦٠	٨,٩٦١
٨,٧٣٥	٥,٨٨٠	٥٤١,٥٨٥	٥٥٦,٢٠٠
١,٦٠٩	٥,١٢٠	١٤,٢١٤	٢٠,٩٤٣
١٠٧,٤٩٤	١,٠١١,٢٥١	٣,٢٥٣,٣٩٧	٤,٣٧٢,١٤٢

* يتضمن رصيد مخصص المرحلة ٣ صافي الفوائد المعلّقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت ٣٠٣ مليون ريال قطري.

** يشتمل مخصص المرحلة ٣ على صافي تحويل المخصص من قرض وارتباطات و ضمانات مالية إلى قروض وسلف بمبلغ ٣,٠ مليون ريال قطري.

*** يتضمن هذا الرصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المحاسب عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة.

لم تكن هناك تحويلات كبيرة بين المراحل خلال العام.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمة)

(٤) جودة الائتمان (تنمة)

مخصص الخسارة (تنمة)

٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة - كما في ٣١ ديسمبر			
٣٨,٥٥٣,١٣٣	١٩,٠١٣,٣٢٤	٣,٩٥٧,٢٦١	٦١,٥٢٣,٧١٨
٢٣,٨٧٩,٧١٣	٢٠٣,١٥٩	٢٣,٧٦٩	٢٤,١٠٦,٦٤١
٩,٢٨٨,٠٦٥	٣,٦٦٣,١٩٦	٨٣٣,٢٤٣	١٣,٧٨٤,٥٠٤
٨,٥٦٥,٦٩٩	٣,١٥٤,٠٥٢	٢٠,٠٦١	١١,٧٣٩,٨١٢
٨٠,٢٨٦,٦١٠	٢٦,٠٣٣,٧٣١	٤,٨٣٤,٣٣٤	١١١,١٥٤,٦٧٥
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في ١ يناير			
١٤٦,٧٠٩	٨٥٢,٢٩٧	١,٩٦٦,٠٠٦	٢,٩٦٥,٠١٢
١١,٠٨٦	٢٥,٣٣٣	٦,٤٧٤	٤٢,٨٩٣
٨,٥٩٤	٥,٣٨٢	٣٤٣,٥٩٦	٣٥٧,٥٧٢
٤,٤٤٤	٤٢٦	-	٤,٨٧٠
١٧٠,٨٣٣	٨٨٣,٤٣٨	٢,٣١٦,٠٧٦	٣,٣٧٠,٣٤٧
صافي الرسوم والتحويلات للسنة (صافي تحويل العملات الأجنبية)			
(٦٠,٩٢٥)	١١١,٤٧٨	١,٣٠٦,٤٧٥	١,٣٥٧,٠٢٨
(٤,٣٣٨)	(٢٠,٤٨٢)	-	(٢٤,٨٢٠)
(١,٤٣٢)	٤,٥٣٥	٢٢٣,١٧١	٢٢٦,٢٧٤
(١,٨٢٩)	٩,٠٠٦	٨,٥٦٣	١٥,٧٤٠
(٦٨,٥٢٤)	١٠٤,٥٣٧	١,٥٣٨,٢٠٩	١,٥٧٤,٢٢٢
مشطوبات وأخرى			
-	-	(٨٧٧,٢٩٦)	(٨٧٧,٢٩٦)
-	-	-	-
-	-	(١٤,٤٨٠)	(١٤,٤٨٠)
-	-	-	-
-	-	(٨٩١,٧٧٦)	(٨٩١,٧٧٦)
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر			
٨٥,٧٨٤	٩٦٣,٧٧٥	٢,٣٩٥,١٨٥	٣,٤٤٤,٧٤٤
٦,٧٤٨	٤,٨٥١	٦,٤٧٤	١٨,٠٧٣
٧,١٦٢	٩,٩١٧	٥٥٢,٢٨٧	٥٦٩,٣٦٦
٢,٦١٥	٩,٤٣٢	٨,٥٦٣	٢٠,٦١٠
١٠٢,٣٠٩	٩٨٧,٩٧٥	٢,٩٦٢,٥٠٩	٤,٠٥٢,٧٩٣

* يتضمن رصيد مخصص المرحلة ٣ صافي الفوائد المعلّفة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت ٣٢٨ مليون ريال قطري.

** يشتمل مخصص المرحلة ٣ على صافي تحويل المخصص من قرض وارتباطات و ضمانات مالية إلى قروض وسلف بمبلغ ١٥ مليون ريال قطري.

*** يتضمن هذا الرصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المحاسب عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المؤسسة على تلبية متطلبات صافي التمويل. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق أو انخفاض درجة الائتمان، مما قد يتسبب في توقف بعض مصادر التمويل على الفور. تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة، الذي وضع إطاراً مناسباً لإدارة مخاطر السيولة لإدارة التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة للمجموعة. للتخفيف من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتنويع مصادر التمويل وتدار الموجودات مع وضع السيولة بعين الاعتبار، من أجل الحفاظ على رصيد سليم من النقد وشبه النقد والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة.

(١) التعرض لمخاطر السيولة

تراقب المجموعة مخاطر السيولة لديها من خلال نسبتيين رئيسيتين، نسبة تغطية السيولة وفقاً لإرشادات بازل ٣ التي اعتمدها مصرف قطر المركزي لمراقبة مرونة سيولة المجموعة على المدى القصير (٣٠ يوماً) ونسبة السيولة وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي.

كانت نسبة تغطية السيولة المحسوبة وفقاً لإرشادات بازل ٣ التي اعتمدها مصرف قطر المركزي ١٤٢,٣٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠١,٤٧٪).

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول ادناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة استنادا على تواريخ الاستحقاق التعاقدية. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير و حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة وتوافر الأموال السائلة. تقوم المجموعة بشكل روتيني بمراقبة بيانات استحقاقات الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	١ - ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي الفرعي سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري
٤,٨٤٢,١٠١	١,٦٦٤,٤٧٩	-	-	١,٦٦٤,٤٧٩	٣,١٧٧,٦٢٢
٥,٤٩٦,٩٢٩	٢,٦٢٨,٥٢٣	٣٩٢,٠٩٧	١,٤٧٩,٣٦٥	٤,٤٩٩,٩٨٥	٩٩٦,٩٤٤
٥٨,٠٠٩,٦٧٦	٥,٥٦١,٣٣٣	١,٦٣٣,١٨٥	٤,٩٠٨,٨٦٧	١٢,١٠٣,٣٨٥	٤٥,٩٠٦,٢٩١
٣٠,٣٨٦,٠٤٨	٩٣٣,٣٤٧	١,٥٠٢,٩٥٧	٢,٢٣٠,٣٢٢	٤,٦٦٦,٦٢٦	٢٥,٧١٩,٤٢٢
١,٨٩١,٠١٠	١,٨٩١,٠١٠	-	-	١,٨٩١,٠١٠	-
١٠,٢٢٤	-	-	-	-	١٠,٢٢٤
٦١٩,٢٢٩	-	-	-	-	٦١٩,٢٢٩
١٠١,٢٥٥,٢١٧	١٢,٦٧٨,٦٩٢	٣,٥٢٨,٢٣٩	٨,٦١٨,٥٥٤	٢٤,٨٢٥,٤٨٥	٧٦,٤٢٩,٧٣٢
ارصدة مستحقة الى البنوك	١٠,٧٧٠,٧٩٠	٤,٢٨٧,٤٠٧	٥,٤٥٩,٤٩٩	٢٠,٥١٧,٦٩٦	٣,٣٩٠,٥٧٣
ودائع العملاء	١٨,٨١٢,٥٢٥	١٤,٣٥٦,٦٣٤	١٣,٠٦٢,٨٧٧	٤٦,٢٣٢,٠٣٦	٥,٣٤٠,٧٣٧
سندات دين	٧٦٧,٦٢٣	-	-	٧٦٧,٦٢٣	١,٨٢٠,٧٥٠
قروض الأخرى	-	٢,٤٩٤,٤٢٨	٢,٨٣١,٢٦٦	٥,٣٢٥,٦٩٤	٦٠٢,٧٦١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,٨١٣,٣٢٦
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	١٤,٤٤٤,٠٢١
١٠١,٢٥٥,٢١٧	٣٠,٣٥٠,٩٣٨	٢١,١٣٨,٤٦٩	٢١,٣٥٣,٦٤٢	٧٢,٨٤٣,٠٤٩	٢٨,٤١٢,١٦٨
فجوة الاستحقاق	(١٧,٦٧٢,٢٤٦)	(١٧,٦١٠,٢٣٠)	(١٢,٧٣٥,٠٨٨)	(٤٨,٠١٧,٥٦٤)	٤٨,٠١٧,٥٦٤

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	١ - ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي الفرعي سنة واحدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	٣,٦٦٨,١٦١	١,٢٧٧,٦٤١	-	١,٢٧٧,٦٤١	٢,٣٩٠,٥٢٠
ارصدة مستحقة من البنوك	٨,٦٥٠,٨٨٨	٧,٦٣٥,٢٦٠	١,٨٠٥,٤٩٤	١,٨٠٥,٤٩٤	١,٠١٥,٦٢٨
قروض وسلف مقدمة للعملاء	٥٨,٠٧٨,٩٧٤	١٢,٦١٢,٩٤٧	٦,٤٢٢,٨٠٨	٦,٤٢٢,٨٠٨	٤٥,٤٦٦,٠٢٧
استثمارات في أوراق مالية	٢٤,٩٦٣,٨٧٥	٥,٠٢٤,٩١٨	٣,٩٠٤,١٢١	٣,٩٠٤,١٢١	١٩,٩٣٨,٩٥٧
موجودات أخرى	١,٦٠٨,٥٤٦	١,٦٠٨,٥٤٦	-	-	-
استثمار في شركة زميلة	٩,٨٩٨	-	-	-	٩,٨٩٨
ممتلكات وأثاث ومعدات	٦٦٤,٦٤٩	-	-	-	٦٦٤,٦٤٩
الإجمالي	٩٧,٦٤٤,٩٩١	١٣,٢٩٨,٩٨٧	٢,٧٢٧,٩٠٢	١٢,١٣٢,٤٢٣	٦٩,٤٨٥,٦٧٩
ارصدة المستحقة الى البنوك	١٩,٢٣٩,٠٥٣	٧,١٨٣,٤٠٤	٧,٤١٥,٠٦٩	٧,٤١٥,٠٦٩	٢,٧٨٠,٨٧١
ودائع العملاء	٥٠,١٢٩,٧٣٥	٢١,٤٨٣,٨٤٦	١١,٦٣٦,٤٩٥	١٣,٢٣٦,٣٤٥	٣,٧٧٣,٠٤٩
سندات دين	٢,٥١٦,٤٩٣	-	-	-	٢,٥١٦,٤٩٣
قروض الأخرى	٨,٨٩١,٠٥٣	-	٩٤٦,٧٩٠	٢,٠٦٨,٣٧٢	٥,٨٢٥,٨٩١
مطلوبات أخرى	٢,٧٨٩,٨٤٩	٢,٧٨٩,٨٤٩	-	-	-
إجمالي حقوق الملكية	١٤,٠٧٨,٨٠٨	-	-	-	١٤,٠٧٨,٨٠٨
الإجمالي	٩٧,٦٤٤,٩٩١	٣١,٤٥٧,٠٩٩	١٩,٩٩٨,٣٥٤	١٧,١٦٤,٤٢٦	٦٨,٦١٩,٨٧٩
فجوة الاستحقاق	-	(١٨,١٥٨,١١٢)	(١٧,٢٧٠,٤٥٢)	(٥,٠٣٢,٠٠٣)	(٤٠,٤٦٠,٥٦٧)

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

(ج) مخاطر السيولة (تنمة)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تنمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تنمة)

يلخص الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية لمطلوبات المجموعة المحتملة:

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
٢,٨٩٦,٨٣٢	٣,٦١٥,٤٥٨	٣,٤١٢,٦٦٧	٩,٩٢٤,٩٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٠,٠٥٠	١,٢٨٣,٣٤٤	٤٣٤,٢٢٨	١,٧٤٧,٦٢٢	ضمانات
٦٩,٠٥٦	٧٠٢,٥٧٨	٥٤٧,٠٥٥	١,٣١٨,٦٨٩	خطابات اعتماد
٢,٩٩٥,٩٣٨	٥,٦٠١,٣٨٠	٤,٣٩٣,٩٥٠	١٢,٩٩١,٢٦٨	تسهيلات قروض غير مستغلة
				الإجمالي
أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
٢,٦٠٢,٣٦٨	٤,٧٤٩,٦٥٥	٢,٩٤٩,٩١٣	١٠,٣٠١,٩٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٧,٤٨٦	١,٤٥٤,٦٠٥	٧٤١,٥٦٨	٢,٢٣٣,٦٥٩	ضمانات
١٠٠,٣٠٠	٦٤٦,٠٣٠	٥٠٢,٥٧٩	١,٢٤٨,٩٠٩	خطابات اعتماد
٢,٧٤٠,١٥٤	٦,٨٥٠,٢٩٠	٤,١٩٤,٠٦٠	١٣,٧٨٤,٥٠٤	تسهيلات قروض غير مستغلة
				الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يلخص الجدول ادناه فترات استحقاق المطلوبات والمشتقات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة:

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	١ - ٣ أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصوصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
٣,٤٣٠,٤٤٣	٥,٦٦٤,٥٦٣	٤,٣٤٠,٨١٣	١٠,٧٨٧,٨٠٥	٢٤,٢٢٣,٦٢٤	٢٣,٩٠٨,٢٦٩
٥,٥٠٥,٠٥٦	١٣,٤٢٦,٥٠٦	١٤,٤٧٦,٤٠٤	١٨,٨٣٨,٩٣٠	٥٢,٢٤٦,٨٩٧	٥١,٥٧٢,٧٧٣
١,٩١٩,٣٦٨			٧٦٧,٨٥٨	٢,٦٨٧,٢٢٦	٢,٥٨٨,٣٧٣
٦٤٢,٦٣١	٣,٠٠٤,١٦٨	٢,٥٣٣,٤٩٤	٣٧٩	٦,١٨٠,٦٧٢	٥,٩٢٨,٤٥٥
-	-	-	٢,٥٢٧,٩٨٧	٢,٥٢٧,٩٨٧	٢,٥٢٧,٩٨٧
١١,٤٩٧,٤٩٩	٢٢,٠٩٥,٢٣٧	٢١,٣٥٠,٧١١	٣٢,٩٢٢,٩٥٩	٨٧,٨٦٦,٤٠٦	٨٦,٥٢٥,٨٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات مالية غير مشنقة

ارصدة مستحقة الى البنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض الأخرى

مطلوبات أخرى*

إجمالي المطلوبات

* تشمل التزامات عقود التأمين

الأدوات المالية المشنقة:

بشكل عام، يتم تسوية عقود الصرف الأجنبي الأجلة على أساس إجمالي ويتم تسوية مبادلات أسعار الفائدة على أساس الصافي.

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
-	١,٩٢٣,٩٤٠	١,٩٢٣,٩٤٠
-	٥,٣٣٤,٦٨١	٥,٣٣٤,٦٨١
-	٢٥٨,٠٥٧	٢٥٨,٠٥٧
-	٧٠٧,١٧٥	٧٠٧,١٧٥

الأدوات المالية المشنقة (عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

الأدوات المالية المشنقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):

تدفقات صادرة

تدفقات واردة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يلخص الجدول ادناه فترات استحقاق المطلوبات والمشتقات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة:

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	١ - ٣ أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					مطلوبات مالية غير مشنتقة
					ارصدة مستحقة الى البنوك
					ودائع العملاء
					سندات دين
					قروض الأخرى
					مطلوبات أخرى*
					إجمالي المطلوبات
					* تشمل التزامات عقود التأمين الأدوات المالية المشتقة:
٣,٣٦٩,٨٤٥	١,٩٤١,٠٦١	٧,٤٥٣,٩٨٥	٧,١٨٨,٢٣٩	١٩,٩٥٣,١٣٠	١٩,٢٣٩,٠٥٣
٣,٧٨٥,٢٩٤	١٣,٤١٨,٩٧٢	١١,٧٠٠,١٣٩	٢١,٥٠٦,١٥٠	٥٠,٤١٠,٥٥٥	٥٠,١٢٩,٧٣٥
٢,٦٦٢,٤١٣	-	-	-	٢,٦٦٢,٤١٣	٢,٥١٦,٤٩٣
٦,٤٤٨,٦٢٦	٢,١٤٣,٠٨١	٩٥٥,٨٢٣	-	٩,٥٤٧,٥٣٠	٨,٨٩١,٠٥٣
-	-	-	٢,٦٧٢,٦٥٧	٢,٦٧٢,٦٥٧	٢,٦٧٢,٦٥٧
١٦,٢٦٦,١٧٨	١٧,٥٠٣,١١٤	٢٠,١٠٩,٩٤٧	٣١,٣٦٧,٠٤٦	٨٥,٢٤٦,٢٨٥	٨٣,٤٤٨,٩٩١

بشكل عام، يتم تسوية عقود الصرف الأجنبي الأجلة على أساس إجمالي ويتم تسوية مبادلات أسعار الفائدة على أساس الصافي.

أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	حتى سنة واحدة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	الأدوات المالية المشتقة (عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة):
(٤٨,٥٤٧)	(٣,٦٦٣,٣٣٨)	(٣,٧١١,٨٨٥)	تدفقات صادرة
٣,٧١٠,٤٥٠	٨,٢٠٩,٦٣١	١١,٩٢٠,٠٨١	تدفقات واردة
-	(٢٤,٦٢٥)	(٢٤,٦٢٥)	الأدوات المالية المشتقة (عقود مبادلة أسعار الفائدة):
-	٧٣٣,٥٩٣	٧٣٣,٥٩٣	تدفقات صادرة
			تدفقات واردة

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في سعر الفائدة والعملية ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغييرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية. تقسم المجموعة تعرضاتها لمخاطر السوق إلى إما محافظ مخصصة للتداول أو غير مخصصة للتداول.

تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وعدم التداول في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق. يتم تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات.

(١) إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الموجودات والمطلوبات منوطة بالسلطة العامة لمخاطر السوق. أما قسم إدارة المخاطر المالية فهو مسؤول عن تطوير سياسات إدارة مخاطر السوق التفصيلية (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات) والمراجعة والمراقبة اليومية.

اعتمدت المجموعة إطار عمل مفصل للسياسة تمت صياغته وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي لحوكمة محفظة الاستثمارات بما في ذلك سجل الملكية. يتضمن هيكل الحوكمة السياسات بما في ذلك دليل الخزانة والاستثمار، وسياسة المخاطر المالية وسياسة التحوط، وما إلى ذلك. تحدد هذه السياسات هيكل الحدود جنباً إلى جنب مع سياسة تقبل المخاطر التي يتم بموجبها تنفيذ الأنشطة الاستثمارية. يركز هيكل الحد على إجمالي حدود الاستثمار والتي، وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي، تشكل ٧٠٪ من رأس مال المجموعة واحتياطياتها بالإضافة إلى حدود فرعية مختلفة مثل حدود المركز ووقف الخسارة لأنشطة التداول. تحدد السياسات أيضاً حدود حساسية منظمة مختلفة مثل القيمة المعدلة بالمخاطر والمدة لفئات الموجودات المختلفة داخل محفظة الاستثمار. يتم إطلاع الإدارة العليا بما في ذلك لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار أولاً بأول على أداء المحفظة مقابل هذه الحدود.

تصادق لجنة الاستثمار على جميع قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة. وإن قسم إدارة المخاطر المالية منوط بمسؤولية قياس ومراقبة المخاطر والإبلاغ عن المخاطر في المحفظة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ التداول والمحافظ البنكية في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر سعر الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقاً لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد خزينة المجموعة في أنشطة المراقبة اليومية. فيما يلي ملخص لمركز فجوة سعر الفائدة لدى المجموعة على المحافظ البنكية ومحافظ التداول:

إعادة التسعير في:

غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ - ١٢ شهوراً ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٦٧٧,٩٨٨	-	-	١,١٦٤,١١٣	٤,٨٤٢,١٠١	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٤٢,٠٥٨	-	٨٥٧,٨٨٥	٤,١٩٦,٩٨٦	٥,٤٩٦,٩٢٩	ارصدة مستحقة من البنوك
١,١٦٥,٩٩٥	-	٦٨٨,٥١٠	٥٦,١٥٥,١٧١	٥٨,٠٠٩,٦٧٦	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٨٢٦,٨٥٦	٢٤,٩١٨,١٨٢	٢,١١٤,٠٤٩	٢,٥٢٦,٩٦١	٣٠,٣٨٦,٠٤٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٨٩١,٠١٠	-	-	-	١,٨٩١,٠١٠	موجودات أخرى
١٠,٢٢٤	-	-	-	١٠,٢٢٤	استثمار في شركة زميلة
٦١٩,٢٢٩	-	-	-	٦١٩,٢٢٩	ممتلكات وأثاث ومعدات
٨,٦٣٣,٣٦٠	٢٤,٩١٨,١٨٢	٣,٦٦٠,٤٤٤	٦٤,٠٤٣,٢٣١	١٠١,٢٥٥,٢١٧	الإجمالي
-	٣,٦٣٦,٠٧٢	٨,٤٠١,٨٩٤	١١,٨٧٠,٣٠٣	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	ارصدة مستحقة الى البنوك
٧,٦٣٣,٦٠٨	١,٤٨١,٧٧٤	١٢,٢٧٩,٨٥٩	٣٠,١٧٧,٥٣٢	٥١,٥٧٢,٧٧٣	ودائع العملاء
-	-	١,٨٢٠,٧٥٠	٧٦٧,٦٢٣	٢,٥٨٨,٣٧٣	سندات دين
-	-	-	٥,٩٢٨,٤٥٥	٥,٩٢٨,٤٥٥	قروض الأخرى
٢,٨١٣,٣٢٦	-	-	-	٢,٨١٣,٣٢٦	مطلوبات أخرى*
١٠,٤٤٤,٠٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٤٤٤,٠٢١	إجمالي حقوق الملكية
٢٠,٨٩٠,٩٥٥	٩,١١٧,٨٤٦	٢٢,٥٠٢,٥٠٣	٤٨,٧٤٣,٩١٣	١٠١,٢٥٥,٢١٧	الإجمالي
(١٢,٢٥٧,٥٩٥)	١٥,٨٠٠,٣٣٦	(١٨,٨٤٢,٠٥٩)	١٥,٢٩٩,٣١٨	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	١٢,٢٥٧,٥٩٥	(٣,٥٤٢,٧٤١)	١٥,٢٩٩,٣١٨	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

*تشمل التزامات عقود التأمين

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال قطري	أكثر من سنة واحدة ألف ريال قطري	١٢ - ٣ شهرًا ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٩٩٠,٣٦٧	-	-	٦٧٧,٧٩٤	٣,٦٦٨,١٦١	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١,٦٩٨,٥٧٣	-	١,٠٤٤,٨٥٣	٥,٩٠٧,٤٦٢	٨,٦٥٠,٨٨٨	ارصدة مستحقة من البنوك
٦٩٨,١٥٠	١٠١,٠٠٦	٢٠,٩٦٩	٥٧,٢٥٨,٨٤٩	٥٨,٠٧٨,٩٧٤	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٨٦٥,١٤٩	١٩,٣٧٨,٤٢٢	٣,٩٠٤,٤٤٢	٨١٥,٨٦٢	٢٤,٩٦٣,٨٧٥	استثمارات في أوراق مالية
١,٦٠٨,٥٤٦	-	-	-	١,٦٠٨,٥٤٦	موجودات أخرى
٩,٨٩٨	-	-	-	٩,٨٩٨	استثمار في شركة زميلة
٦٦٤,٦٤٩	-	-	-	٦٦٤,٦٤٩	ممتلكات وأثاث ومعدات
٨,٥٣٥,٣٣٢	١٩,٤٧٩,٤٢٨	٤,٩٧٠,٢٦٤	٦٤,٦٥٩,٩٦٧	٩٧,٦٤٤,٩٩١	الإجمالي
-	٣,٤٦٦,٠٨٤	٢,٣١٩,٤٧٨	١٣,٤٥٣,٤٩١	١٩,٢٣٩,٠٥٣	ارصدة مستحقة الى البنوك
٨,٤٩٦,٧٤٠	١,٧٤٤,٧٧٠	١٠,٦٦٥,٧٨٢	٢٩,٢٢٢,٤٤٣	٥٠,١٢٩,٧٣٥	ودائع العملاء
-	-	-	٢,٥١٦,٤٩٣	٢,٥١٦,٤٩٣	سندات دين
-	-	٢٦٩,٨٠٢	٨,٦٢١,٢٥١	٨,٨٩١,٠٥٣	قروض الأخرى
٢,٧٨٩,٨٤٩	-	-	-	٢,٧٨٩,٨٤٩	مطلوبات أخرى*
١٠,٠٧٨,٨٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٧٨,٨٠٨	إجمالي حقوق الملكية
٢١,٣٦٥,٣٩٧	٩,٢١٠,٨٥٤	١٣,٢٥٥,٠٦٢	٥٣,٨١٣,٦٧٨	٩٧,٦٤٤,٩٩١	الإجمالي
(١٢,٨٣٠,٠٦٥)	١٠,٢٦٨,٥٧٤	(٨,٢٨٤,٧٩٨)	١٠,٨٤٦,٢٨٩	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	١٢,٨٣٠,٠٦٥	٢,٥٦١,٤٩١	١٠,٨٤٦,٢٨٩	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

*تشمل التزامات عقود التأمين

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل الحساسية

يتم تعزيز إدارة مخاطر سعر الفائدة مقابل حدود فجوة سعر الفائدة بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات سعر الفائدة القياسي وغير القياسي. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري ١٠٠ نقطة أساس متوازنة هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد في جميع أنحاء العالم و ١٠ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في الجزء الأكبر من فترة ١٢ شهراً لجميع منحنيات العائد. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار الفائدة السوقية، بافتراض عدم وجود حركة غير متطابقة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

انخفاض ١٠ نقاط أساس متوازنة	زيادة ١٠ نقاط أساس متوازنة	حساسية صافي إيرادات الفوائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حساسية صافي إيرادات الفوائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٨,٠٥٣)	٢٨,٠٥٣		
(٧,٢٤٨)	٧,٢٤٨		

تدير المجموعة مراكز أسعار الفائدة غير المتداولة الكلية والتي لا تحتسب عنها فوائد من جانب الخزينة، وتستخدم الاستثمار في أوراق مالية والسلف للبنوك والودائع من البنوك والأدوات المشتقة لإدارة المركز الكلي الناشئ من أنشطة المجموعة في غير التداول.

الانتقال إلى الأسعار المعروضة بين البنوك (إصلاح سعر الفائدة المعياري)

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسي لسعر الفائدة المعياري الرئيسي على الصعيد العالمي. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي، على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من أجل معالجة القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح السعر المعياري للربح، بما في ذلك استبدال للأسعار المعروضة بين البنوك الحالية بمعدل بديل خال من المخاطر.

وقد وضعت الإدارة مشروعاً انتقالياً فعال لتلك العقود التي تشير إلى سعر الليبور وتحويلها إلى المعايير البديلة حسب مقتضى الحال. نظر مشروع الانتقال هذا في التغييرات في الأنظمة والعمليات وسياسات ونماذج إدارة المخاطر بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. علاوة على ذلك، تواصل البنك بنشاط مع العملاء للتوعية وقاد مفاوضات التواصل مع الأطراف المقابلة المتأثرة. اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، قامت معظم الأدوات المالية المتأثرة بتحويل معدل مرجعي بديل. بلغ التأثير على الانتقال ٠,٩ مليون ريال قطري

وتماشياً مع التوجيهات التنظيمية، اتخذت المجموعة الخطوات اللازمة وأكملت الانتقال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ إلى معايير بديلة.

عملة	المعيار قبل الإصلاح	المعيار بعد الإصلاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
دولار أمريكي	ليبور الدولار الأمريكي	SOFR	لم يكتمل بعد	اكتمل
الجنيه الاسترليني	ليبور الجنيه الإسترليني	SONIA	اكتمل	اكتمل
اليورو	إيونيا	ESTR	اكتمل	اكتمل
اليورو	يورويبور	EUROIBOR reformed	اكتمل	اكتمل
الين الياباني	ليبور ين ياباني	TONAR / TORF	اكتمل	اكتمل
الفرنك السويسري	ليبور فرنك سويسري	SARON	اكتمل	اكتمل

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر العملة

تتعرض المجموعة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى التعرض حسب العملة، وبشكل إجمالي لكل من المراكز اليومية ومراكز خلال اليوم الواحد، والتي تتم مراقبتها يومياً. كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية الآتية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦,٨٢٥	٤٣,٢٩٢
١٢,٢٩٧	٨١,٤٠٣
٢١,٨١٩	٣٥,٨٣٨
٣٧,٣٧٠	١٢٧,٤١٤
١٩٦,٦٢٨	٢٤٦,٣٤٠

صافي التعرض في العملات الأجنبية:

الجنيه الاسترليني

اليورو

دينار كويتي

الين الياباني

عملات أخرى

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي بالتفصيل حساسية المجموعة للنسبة المئوية للزيادة أو النقص في الريال القطري مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة باستثناء الدولار الأمريكي المرتبط بالريال القطري. يتضمن تحليل الحساسية فقط البنود المقومة بالعملات الأجنبية القائمة وتأثير التغيير في أسعار الصرف كما يلي:

زيادة / (نقص) في الربح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٤١	٢,١٦٥
٦١٥	٤,٠٧٠
١,٠٩١	١,٧٩٢
١,٨٦٩	٦,٣٧١
٩,٨٣١	١٢,٣١٧

٥٪ زيادة في سعر صرف العملات

الجنيه الاسترليني

اليورو

دينار كويتي

الين الياباني

عملات أخرى

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فيما يلي تحليل الحساسية لهذه المخاطر:

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
التأثير على بيان الدخل ألف ريال قطري	التأثير على الدخل الشامل الأخر ألف ريال قطري	التأثير على بيان الدخل ألف ريال قطري	التأثير على الدخل الشامل الأخر ألف ريال قطري
-	١٦,٦٢٠ ±	-	± ١٥,٨٧٢
-	١,٥٣٠ ±	-	± ٢,٠٥٢
-	١٨,١٥٠ ±	-	± ١٧,٩٢٤

تم إعداد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل سعر الفائدة وسعر صرف العملات الأجنبية... إلخ تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

(هـ) المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. لدى المجموعة سياسات وإجراءات مفصلة يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود آلية رقابية داخلية قوية. تقوم المجموعة أولاً بأول بمراجعة التوصيات المختلفة الصادرة عن لجنة بازل حول "الممارسات السليمة لإدارة والإشراف على المخاطر التشغيلية" للتنفيذ. تواصل المجموعة الاستثمار في إدارة المخاطر واستراتيجيات التخفيف منها، مثل بنية تحتية رقابية قوية وإدارة استمرارية الأعمال أو من خلال آليات نقل المخاطر مثل التأمين والاستعانة بمصادر خارجية.

لدى المجموعة إطار عمل واضح المعالم لإدارة المخاطر التشغيلية وقسم مخاطر تشغيلية مستقل. تشرف لجنة إدارة المخاطر التشغيلية على تنفيذ إطار عمل فعال لإدارة المخاطر يشمل الأنظمة والممارسات والسياسات والإجراءات المناسبة لضمان فعالية تحديد المخاطر والقياس والتقييم والإبلاغ والمراقبة داخل المجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل ويقدم تأكيداً على الأداء الفعلي للإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية.

تدير المجموعة المخاطر التشغيلية بناءً على إطار عمل يتيح تحديد سجل المخاطر التشغيلية لوحدات الأعمال ومدى ارتباطها بقياس المخاطر وتخفيف المخاطر والأولويات.

قامت المجموعة بتنشيط التخطيط لاستمرارية الأعمال ووضعت خطط الاستجابة والتعافي كجزء من خمس مراحل من استجابتها لإدارة الأزمات لمعالجة تعطل الأعمال الناجم عن الجائحة العالمية على عملياتها وأدائها المالي.

يتم تطبيق عدد من الأساليب لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال عبر المجموعة، وتشتمل على:

- تدريب فعال للموظفين، وعمليات / إجراءات موثقة مع ضوابط مناسبة لحماية الموجودات والسجلات، والتسوية المنتظمة للحسابات والمعاملات، وعملية إدخال المنتجات الجديدة، ومراجعات أنشطة الإسناد الخارجي، وأمن نظم المعلومات، وفصل المهام، والإدارة المالية وإعداد التقارير، وهذه بعض الإجراءات التي اتخذتها المجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة.
- الإبلاغ عن أي حدث مخاطر تشغيلية، والذي يستخدم للمساعدة في تحديد متطلبات العملية والرقابة اللازمة للحد من تكرار أحداث المخاطر. يتم تحليل أحداث المخاطر والإبلاغ عنها والتخفيف من حدتها وتسجيلها في قاعدة بيانات مركزية وتقديم تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة.
- تقديم "التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط" من أسفل إلى أعلى عبر وحدات الأعمال والدعم بما في ذلك الشركات التابعة والفروع الخارجية. ينتج عن هذا النهج فهم مفصل للمخاطر الكامنة والمتبقية مع تقييم الضوابط عبر المجموعة. لذلك، فهو يعزز تحديد سجل مخاطر تشغيلية محددة لوحدات الأعمال والدعم بينما يتم تسجيل نقاط الإجراءات التصحيحية ومراقبة التغييرات في سجل تعريف المخاطر التشغيلية على أساس مستمر.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات وشدتها والمطالبات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف المجموعة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

مبالغ المطالبات ونسبة تكرارها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل. تكتسب المجموعة بشكل رئيسي مخاطر السيارات والحريق والحوادث العامة والمخاطر الطبية والبحرية والجوية، ويُشار لها كعقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه، ويساعد بالتالي على التخفيف من مخاطر التأمين.

التأمين على الممتلكات من الحريق والحوادث العامة

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحريق وتعطل الأعمال. ويتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى تعطل الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. حصلت المجموعة على تغطية إعادة التأمين اللازمة للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

مركبات

بالنسبة لعقود السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تتجاوز ٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري. ويشمل مستوى التغطية الوفيات والأطراف التي تتعرض للإصابة وتكاليف استبدال وإصلاح المركبات وهي من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمينات البحرية والجوية

بالنسبة للتأمين البحري والجوي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسارة أو التلف الذي يلحق بهيكل السفن والطائرات والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للضائع. وتتمثل استراتيجية التأمين لفئة الأعمال البحرية والجوية في التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة بشكل جيد فيما يتعلق بالسفن ومسارات الشحن المغطاة، وقد حصلت المجموعة على تغطية إعادة التأمين اللازمة للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبيرة، تُبرم المجموعة، في سياق الأعمال المعتاد، ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر ترتيبات إعادة التأمين من هذا القبيل تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة التأمين الاتفاقية، وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين الخسارة الزائدة.

لتقليل تعرضها للخسائر الجوهرية من إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة تركّزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

مخاطر التركيز

تتعلق مخاطر التأمين للمجموعة ببوالص التأمين المكتتبه في دولة قطر فقط.

مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

تُستحق المطالبات على عقود التأمين العام على أساس حدوث المطالبات. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها التي حدثت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. نتيجة لذلك، يتعلق أحد عناصر مخصص المطالبات بالمطالبات المتكبدة غير المعلنة والتي يتم تسويتها على مدى فترة قصيرة إلى متوسطة الأجل.

هناك العديد من المتغيرات التي تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود، وتتعلق هذه بشكل رئيسي بالمخاطر الكامنة في أنشطة الأعمال التي يقوم بها أصحاب العقود الفردية وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة. يتمثل التعويض المدفوع على هذه العقود في التعويضات النقدية الممنوحة للخسارة التي تكبدها حاملو الوثائق أو الأطراف الأخرى (لتغطية التزام الطرف الأخر).

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

تتضمن التكلفة المقدرة للمطالبات المصرفية المباشرة التي سيتم تكبدها في تسوية المطالبات، بالصافي من قيم الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ المجموعة جميع الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر المطالبات. ومع ذلك، نظراً لعدم التأكد من تكوين مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد. يشتمل الالتزام عن هذه العقود على مخصص للمطالبات المتكبدة غير المعلنة ومخصص للمطالبات المعلنة غير المدفوعة بعد كما في تاريخ بيان المركز المالي.

عند حساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة)، فإن وسائل تقدير المجموعة هي مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة (حيث يتم تعريف نسبة الخسارة على أنها النسبة بين التكلفة النهائية لمطالبات التأمين وأقساط التأمين المكتسبة في سنة مالية معينة فيما يتعلق بهذه المطالبات) وتقدير يستند إلى الخبرة الفعلية في المطالبات باستخدام صيغة محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت.

(ز) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً على مدار السنة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لإرشادات لجنة بازل ٣ التي يتبنّاها مصرف قطر المركزي.

التزمت المجموعة بجميع تعهداتها من ترتيبات التمويل الخاصة بها حسب الاقتضاء.

إن مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة بموجب بازل ٣ ولوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٧٤٨,٨١٧	١٠,١٣٤,٤٣٣	حقوق الملكية العادية للفئة الأولى من رأس المال
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال إضافي من الشريحة ١
٨٣٩,٧٩٥	٨٩٨,٤١٣	رأس المال إضافي من الشريحة ٢
١٤,٥٨٨,٦١٢	١٥,٠٣٢,٨٤٦	إجمالي رأس المال المؤهل

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٦,٩٣٣,١١١	٧١,٦٥٢,٧٠٢	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٤٤٤,٣٥١	٦٠٢,٢٥٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٥,٧٩٧,١٩٩	٥,٨٣٩,٠٢٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٧٣,١٧٤,٦٦١	٧٨,٠٩٣,٩٨١	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٤,٥٨٨,٦١٢	١٥,٠٣١,٢٤٨	رأس المال التنظيمي
%١٣,٣٢	%١٢,٩٨	نسبة حقوق الملكية العادية من الفئة الأولى
%١٨,٧٩	%١٨,١٠	نسبة رأس المال من الفئة الأولى
%١٩,٩٤	%١٩,٢٥	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ز) إدارة رأس المال (تتمة)

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

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الركييزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	٢٠٢٣ ديسمبر الفعلية الحد الأدنى بموجب مصرف قطر المركزي
١٩,٢٥%	١٩,٢٥%	١٩,٢٥%	١٨,١٠%	١٢,٩٨%	١٢,٩٨%	٦,٠٠%
١٣,٥٠%	١٢,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠٠%
%١٩,٩٤	%١٩,٩٤	%١٩,٩٤	%١٨,٧٩	%١٣,٣٢	%١٣,٣٢	٦,٠٠%
%١٣,٥٠	%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	%١٠,٥٠	%٨,٥٠	%٦,٠٠	٦,٠٠%

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والالتزامات. يتم باستمرار تقييم التقديرات والافتراضات وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

(١) مخصصات الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة، راجع الإيضاح ٤ (ب) (٥).

(٢) تحديد القيم العادلة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسة المحاسبية. بالنسبة للأدوات المالية التي قلماً يتم تداولها وسعرها مبهم، تكون القيمة العادلة لها أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتماداً على السيولة والتركز وعدم التأكد لعوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم تسجيل مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها كلما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب وضع أحكام لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل الارتباط وتقلب المشتقات ذات الأجل الطويلة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

تمت مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الجوهرية.

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التالي والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في وضع القياسات.

- المستوى ١: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة متطابقة.
- 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 سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم فئات التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

طريقة التقييم

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وأقساط أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحتة.

تقدر المجموعة الاستثمار في حقوق الملكية المصنف على أنها في المستوى ٣ بناءً على طريقة تقييم صافي الموجودات بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي قيم الموجودات بناءً على أحدث المعلومات المالية المدققة / التاريخية المتوفرة.

يتم قياس عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة بناءً على أسعار الصرف الفورية التي يمكن ملاحظتها ومنحنيات العائد للعملات المعنية بالإضافة إلى فروق أسعار العملات بين العملات المعنية. جميع العقود مضمونة نقدياً بالكامل، وبالتالي القضاء على كل من الطرف المقابل والمخاطر الائتمانية للمجموعة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

(٢) قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة. الإفصاحات الكمية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩,٩٠٦,٤٣٣	٢,٩٧٣,٢٦٠	٤٦,٣٣٠	٢٢,٩٢٦,٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦,٩٩٢	-	-	٢٦,٩٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٧٠٧,١٧٥	-	٧٠٧,١٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٧٦,٨١٧	-	٧٦,٨١٧
	١٩,٩٣٣,٤٢٥	٣,٧٥٧,٢٥٢	٤٦,٣٣٠	٢٣,٧٣٧,٠٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٢٥٨,٠٥٧	-	٢٥٨,٠٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٢٧,٢٨٢	-	٢٧,٢٨٢
	-	٢٨٥,٣٣٩	-	٢٨٥,٣٣٩

لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة ١ و ٢ و ٣ خلال السنة.

الإفصاحات الكمية لمستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,٦٧٠,٧٩٣	٤,٢٣٨,٢٦٠	٤٦,٤٦٥	١٥,٩٥٥,٥١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩,١٩٨	-	٦,٢٨٠	٢٥,٤٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٧٣٣,٥٩٣	-	٧٣٣,٥٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٣٩٤,٦٦٧	-	٣٩٤,٦٦٧
	١١,٦٨٩,٩٩١	٥,٣٦٦,٥٢٠	٥٢,٧٤٥	١٧,١٠٩,٢٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٢٤,٦٢٥	-	٢٤,٦٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٩٢,٥٦٧	-	٩٢,٥٦٧
	-	١١٧,١٩٢	-	١١٧,١٩٢

خلال الفترة المشمولة بالتقرير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياسات القيمة العادلة ١ و ٢ و ٣.

تحت المستوى ٣، قامت المجموعة بتخصيص استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في محفظة صغيرة من الأوراق المالية غير المدرجة في أسهم المؤسسات المالية غير المصرفية.

اختارت المجموعة هذا العرض البديل لأن الاستثمارات تمت لأغراض استراتيجية وليس بهدف الربح من بيع لاحق، ولا توجد خطط للتخلص من هذه الاستثمارات على المدى القصير أو المتوسط.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

(٢) قياس القيمة العادلة (تتمة)

تفترض الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، وبالتالي، فهي غير مدرجة في جدول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٧,٢٧٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٨,٧٨١ مليون ريال قطري)، والتي يتم اشتقاقها باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستوى ١.

(٣) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم. راجع الإيضاح ٣ (هـ) لمزيد من المعلومات.

تم بيان تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح ٧.

(٤) علاقات التحوط المؤهلة

عند تحديد الأدوات المالية في علاقات التحوط المؤهلة، قررت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوط فعالة للغاية خلال فترة علاقة التحوط.

عند المحاسبة عن المشتقات كتحوطات للقيمة العادلة، قررت المجموعة أن التعرض لسعر الفائدة المتحوط له يتعلق بتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بشكل كبير.

(٥) الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق الدين

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة. راجع الإيضاح ٤ (ب) (٥) - المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة الموجودات المالية لمزيد من المعلومات.

(٦) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بأن لديها من الموارد ما يمكنها من استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة لم يصل إلى علمها أي حالات عدم تأكد مادي قد يثير الشك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة. لذلك يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٧) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد أن يؤخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتآكل الطبيعي والتقدم الفني أو التجاري.

(٨) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على الانخفاض في القيمة لجميع الموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير. يتم اختبار الموجودات غير المالية الأخرى لاستبيان الانخفاض في قيمتها عند وجود مؤشرات بأن القيمة الدفترية قد لا تسترد. عند تنفيذ حسابات القيمة الاستخدامية، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل وتختار معدل الخصم المناسب لحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

تنظم المجموعة وتدير عملياتها من خلال قطاعي أعمال يشملان الأنشطة المصرفية التقليدية وأنشطة التأمين.

الخدمات المصرفية التقليدية

- تقدم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة من عروض المنتجات والخدمات لعملاء الشركات والأعمال التجارية بما في ذلك التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة والودائع لعملاء الشركات. كما تتعهد بالتمويل وأنشطة إدارة المخاطر المركزية من خلال الاقتراض، وإصدار سندات الدين، واستخدام المشتقات لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأوراق دين الشركات والحكومة.
- تقدم الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. يشمل النطاق القروض وبطاقات الائتمان والودائع والمعاملات الأخرى مع عملاء الأفراد.

أنشطة التأمين

تشمل أنشطة التأمين للعملاء إبرام عقود التأمين وتنفيذ عقود التأمين وتنظيم الصفقات في الاستثمارات وتقديم المشورة بشأن الاستثمارات.

إن المعلومات المتعلقة بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع مدرجة أدناه. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع والموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات المعنية هي أساس تقييم نتائج قطاعات معينة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) حسب قطاع التشغيل

فيما يلي تفاصيل كل قطاع كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

		٢٠٢٣				
الإجمالي ألف ريال قطري	تأمين ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
٢,١٤٧,٥٤٣	-	٢,١٤٧,٥٤٣	-	١٧٢,٦٦٣	١,٩٧٤,٨٨٠	صافي إيرادات الفوائد
٦٩,١١٩	٦٩,١١٩					صافي الربح من أنشطة التأمين
٦١٢,١٤٠	(١,٨٦٩)	٦١٤,٠٠٩	١٩,٥٤٤	٢١٧,١٨٧	٣٧٧,٢٧٨	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٢٨,٨٠٢	٦٧,٢٥٠	٢,٧٦١,٥٥٢	١٩,٥٤٤	٣٨٩,٨٥٠	٢,٣٥٢,١٥٨	إيرادات القطاعات إجمالي المصروفات
(١,٢٠٢,٧٥٨)	٥,١٨١	(١,٢٠٧,٩٣٩)	-	-	٤,٢٢٢	صافي استرداد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
٤,٢٢٢	(٣٦)	٤,٢٥٨	-	(٥٤,٧٣٥)	(٨٣٧,٦٢٥)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(٨٩٢,٣٦٠)	-	(٨٩٢,٣٦٠)	-	-	(٣١,٠١٧)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
٣١,٠١٧	-	٣١,٠١٧	-	-		أرباح قطاعية
٧٦٨,٩٢٣	٧٢,٣٩٥	٦٩٦,٥٢٨	-	-		حصة من نتائج الشركة الزميلة
٥٥٥						صافي ربح السنة
٧٦٩,٤٧٨						
١٠١,٢٤٤,٩٩٣	٢٨١,٨٤٧	١٠٠,٩٦٣,١٤٦	٧,٣٥٢,٣٤٠	٤,١٨٩,٠٦٣	٨٩,٤٢١,٧٤٣	المعلومات الأخرى
١٠,٢٢٤	-	-	-	-	-	الموجودات
١٠١,٢٥٥,٢١٧						استثمار في شركة زميلة
						إجمالي الموجودات
٨٦,٨١١,١٩٦	١٠٥,٦٤٣	٨٦,٧٠٥,٥٥٣	١,٣١٠,٤٧٩	١٠,٣١٨,٩٥٧	٧٥,٠٧٦,١١٧	المطلوبات
١٢,٩٩١,٢٦٨	-	١٢,٩٩١,٢٦٨	-	١٤٨,٤٦٥	١٢,٨٤٢,٨٠٣	المطلوبات المحتملة

تم حذف المعاملات داخل المجموعة من هذه المعلومات القطاعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي: الموجودات: ١٥١,١ ريال قطري والمطلوبات: ٥١,١ ريال قطري، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: الموجودات: ١٤٣,١ مليون ريال قطري والمطلوبات: ٤٣,١ مليون ريال قطري)

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) حسب قطاع التشغيل (تتمة)

		٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال قطري	تأمين ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير موزعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
٢,٣٢٢,٣٦٢	-	٢,٣٢٢,٣٦٢	-	١٧٤,٤٢٣	٢,١٤٧,٩٣٩	صافي إيرادات الفوائد
(٣٦٦)	(٣٦٦)	-	-	-	-	صافي الخسارة من أنشطة التأمين
٥٨٦,٦٤٠	(٢,٦٢١)	٥٨٩,٢٦١	٣٧,٧٣٥	٢٤٠,٩٢١	٣١٠,٦٠٥	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٩٠٨,٦٣٦	(٢,٩٨٧)	٢,٩١١,٦٢٣	٣٧,٧٣٥	٤١٥,٣٤٤	٢,٤٥٨,٥٤٤	إيرادات القطاعات
						إجمالي المصروفات
(٩٤٢,٣٣٧)	٨,٦٥٦	(٩٥٠,٩٩٣)	-	-	٢٤,٨٢٠	صافي استرداد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
٢٤,٨٢٠	-	٢٤,٨٢٠	-	(٣١,٣٦٨)	(٩٣٨,٣٠٢)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(٩٦٩,٦٧٠)	-	(٩٦٩,٦٧٠)	-	-	(٢٥٦,٣١١)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
(٢٥٦,٣١١)	-	(٢٥٦,٣١١)	-	-	-	أرباح قطاعية
٧٦٥,١٣٨	٥,٦٦٩	٧٥٩,٤٦٩	-	-	-	حصة من نتائج الشركة الزميلة
٢٣٧	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٧٦٥,٣٧٥	-	-	-	-	-	
						المعلومات الأخرى
٩٧,٦٣٥,٠٩٣	١٨٧,٧٥٠	٩٧,٤٤٧,٣٤٣	٥,٩٤١,٣٥٦	٤,٦٨٧,٦٨٥	٨٦,٨١٨,٣٠٢	الموجودات
٩,٨٩٨	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٩٧,٦٤٤,٩٩١	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٨٣,٥٦٦,١٨٣	٨٤,٧٨٧	٨٣,٤٨١,٣٩٦	١,٢١٢,٢٤٥	١٠,٤٠٩,٦٦٩	٧١,٨٥٩,٤٨٢	المطلوبات المحتملة
١٣,٧٨٤,٥٠٤	-	١٣,٧٨٤,٥٠٤	-	٣٤,٦٢٩	١٣,٧٤٩,٨٧٥	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) المناطق الجغرافية

يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي للإيرادات التشغيلية للمجموعة بناءً على الموقع الجغرافي حيث سجّلت المجموعة أعمالها.

الإجمالي ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
٢,٨٢٨,٨٠٢	٢٤,٥٢٧	١١١,٠٧١	٢,٦٩٣,٢٠٤	٢٠٢٣
٧٦٩,٤٧٨	١٠,٠٢٨	(٢٠٦,٨١١)	٩٦٦,٢٦١	صافي الإيرادات التشغيلية
١٠١,٢٥٥,٢١٧	٥٩٠,٢٢٠	٥,٣٣٣,٢٨٢	٩٥,٣٣١,٧١٥	صافي الربح
٨٦,٨١١,١٩٦	٤٣٤,١٣٧	٤,٥٣٣,٨١١	٨١,٨٤٣,٢٤٨	إجمالي الموجودات
				إجمالي المطلوبات
الإجمالي ألف ريال قطري	الهند ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
٢,٩٠٨,٦٣٦	٤٠,٥٣٦	٨٨,٧٦١	٢,٧٧٩,٣٣٩	٢٠٢٢
٧٦٥,٣٧٥	١٧,٤٢٧	(١٠٦,٦٩٠)	٨٥٤,٦٣٨	صافي الإيرادات التشغيلية
٩٧,٦٤٤,٩٩١	٥٤٧,٢٩٤	٤,٠٦٠,٧١٤	٩٣,٠٣٦,٩٨٣	صافي الربح / (الخسارة)
٨٣,٥٦٦,١٨٣	٤٠٢,٣٩٢	٣,٢٩٦,٦٥١	٧٩,٨٦٧,١٤٠	إجمالي الموجودات
				إجمالي المطلوبات

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. تُقارب المطلوبات المالية للمجموعة المحتسبة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة.

القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
			حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	المشتقات ألف ريال قطري	حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	
٤,٨٤٢,١٠١	٤,٨٤٢,١٠١	٤,٨٤٢,١٠١	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٤٩٦,٩٢٩	٥,٤٩٦,٩٢٩	٥,٤٩٦,٩٢٩	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٧٨٣,٩٩٢	٧٨٣,٩٩٢	-	-	-	٧٨٣,٩٩٢	-	-	ارصدة مستحقة من البنوك
٥٨,٠٠٩,٦٧٦	٥٨,٠٠٩,٦٧٦	٥٨,٠٠٩,٦٧٦	-	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة
٢٢,٩٢٦,٠٢٣	٢٢,٩٢٦,٠٢٣	-	٧٩٩,٨٦٤	٢٢,١٢٦,١٥٩	-	-	-	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٢٦,٩٩٢	٢٦,٩٩٢	-	-	-	-	٢٦,٩٩٢	-	استثمارات في أوراق مالية:
٧,٢٦٩,٦٠٢	٧,٤٣٦,٧٩٣	٧,٤٣٦,٧٩٣	-	-	-	-	-	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٨٤,٤٥٠	٩٨٤,٤٥٠	٩٨٤,٤٥٠	-	-	-	-	-	الأخر
١٠٠,٣٣٩,٧٦٥	١٠٠,٥٠٦,٩٥٦	٧٦,٧٦٩,٩٤٩	٧٩٩,٨٦٤	٢٢,١٢٦,١٥٩	٧٨٣,٩٩٢	٢٦,٩٩٢	-	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
٢٨٥,٣٣٩	٢٨٥,٣٣٩	-	-	-	٢٨٥,٣٣٩	-	-	الخسارة
٢٣,٩٠٨,٢٦٩	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥١,٥٧٢,٧٧٣	٥١,٥٧٢,٧٧٣	٥١,٥٧٢,٧٧٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٥٨٨,٣٧٣	٢,٥٨٨,٣٧٣	٢,٥٨٨,٣٧٣	-	-	-	-	-	
٥,٩٢٨,٤٥٥	٥,٩٢٨,٤٥٥	٥,٩٢٨,٤٥٥	-	-	-	-	-	
١,٩٢٤,٢٢٠	١,٩٢٤,٢٢٠	١,٩٢٤,٢٢٠	-	-	-	-	-	
٨٦,٢٠٧,٤٢٩	٨٦,٢٠٧,٤٢٩	٨٥,٩٢٢,٠٩٠	-	-	٢٨٥,٣٣٩	-	-	
٢٨٥,٣٣٩	٢٨٥,٣٣٩	-	-	-	٢٨٥,٣٣٩	-	-	القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة
٢٣,٩٠٨,٢٦٩	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	ارصدة مستحقة الى البنوك
٥١,٥٧٢,٧٧٣	٥١,٥٧٢,٧٧٣	٥١,٥٧٢,٧٧٣	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢,٥٨٨,٣٧٣	٢,٥٨٨,٣٧٣	٢,٥٨٨,٣٧٣	-	-	-	-	-	سندات دين
٥,٩٢٨,٤٥٥	٥,٩٢٨,٤٥٥	٥,٩٢٨,٤٥٥	-	-	-	-	-	قروض الأخرى
١,٩٢٤,٢٢٠	١,٩٢٤,٢٢٠	١,٩٢٤,٢٢٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى*
٨٦,٢٠٧,٤٢٩	٨٦,٢٠٧,٤٢٩	٨٥,٩٢٢,٠٩٠	-	-	٢٨٥,٣٣٩	-	-	

*تشمل التزامات عقود التأمين

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. تُقارب المطلوبات المالية للمجموعة المحتسبة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة.

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
			حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	المشتقات ألف ريال قطري	حقوق الملكية ألف ريال قطري	الدين ألف ريال قطري	
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
								نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٦٦٨,١٦١	٣,٦٦٨,١٦١	٣,٦٦٨,١٦١	-	-	-	-	-	ارصدة مستحقة من البنوك
٨,٦٥٠,٨٨٨	٨,٦٥٠,٨٨٨	٨,٦٥٠,٨٨٨	-	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة
١,١٢٨,٢٦٠	١,١٢٨,٢٦٠	-	-	-	١,١٢٨,٢٦٠	-	-	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٥٨,٠٧٨,٩٧٤	٥٨,٠٧٨,٩٧٤	٥٨,٠٧٨,٩٧٤	-	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية:
								مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٥,٩٥٥,٥١٨	١٥,٩٥٥,٥١٨	-	٨٣٩,٦٧١	١٥,١١٥,٨٤٧	-	-	-	الأخر
								مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
٢٥,٤٧٨	٢٥,٤٧٨	-	-	-	-	٢٥,٤٧٨	-	الخسارة
٨,٧٨٠,٦٣٧	٨,٩٨٢,٨٧٩	٨,٩٨٢,٨٧٩	-	-	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٥٨,٠٣١	٢٥٨,٠٣١	٢٥٨,٠٣١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩٦,٥٤٥,٩٤٧	٩٦,٧٤٨,١٨٩	٧٩,٦٣٨,٩٣٣	٨٣٩,٦٧١	١٥,١١٥,٨٤٧	١,١٢٨,٢٦٠	٢٥,٤٧٨	-	
								القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة
١١٧,١٩٢	١١٧,١٩٢	-	-	-	١١٧,١٩٢	-	-	ارصدة مستحقة الى البنوك
١٩,٢٣٩,٠٥٣	١٩,٢٣٩,٠٥٣	١٩,٢٣٩,٠٥٣	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٥٠,١٢٩,٧٣٥	٥٠,١٢٩,٧٣٥	٥٠,١٢٩,٧٣٥	-	-	-	-	-	سندات دين
٢,٥١٦,٤٩٣	٢,٥١٦,٤٩٣	٢,٥١٦,٤٩٣	-	-	-	-	-	قروض الأخرى
٨,٨٩١,٠٥٣	٨,٨٩١,٠٥٣	٨,٨٩١,٠٥٣	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى*
٢,١٤١,٤٩٣	٢,١٤١,٤٩٣	٢,١٤١,٤٩٣	-	-	-	-	-	
٨٣,٠٣٥,٠١٩	٨٣,٠٣٥,٠١٩	٨٢,٩١٧,٨٢٧	-	-	١١٧,١٩٢	-	-	

*تشمل التزامات عقود التأمين

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٩٩,٨٤٧	٥٠٠,٤٥٣	النقد
٢,٣٤٥,٧٦٧	٣,١٣٢,٢٧٧	احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي*
٤٤,٧٥٣	٤٥,٢٥٨	احتياطي نقدي لدى البنوك المركزية الأخرى*
٦٧٧,٧٩٤	١,١٦٤,١١٣	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
<u>٣,٦٦٨,١٦١</u>	<u>٤,٨٤٢,١٠١</u>	

*إن الاحتياطيات النقدية لدى مصرف قطر المركزي والبنوك المركزية الأخرى هو احتياطيات إلزامية وغير متاحة لتمويل العملات التشغيلية اليومية للمجموعة.

٩ ارصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٦٩٢,٣٧٦	٤٣٣,٢٤٠	حسابات جارية
٣,٧٣٠,١٦٦	١,٩٤٩,١١٠	ودائع
٣,٢٤٢,٧٥٩	٣,١٢٦,٧٠٤	قروض لبنوك
٦,١٩٧	٨,٨١٨	فوائد مستحقة القبض
(٢٠,٦١٠)	(٢٠,٩٤٣)	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٨,٦٥٠,٨٨٨</u>	<u>٥,٤٩٦,٩٢٩</u>	

١٠ قروض وسلف مقدمة للعملاء

(أ) وفقاً للنوع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٥,٤٨٤,٧٨٧	٥٨,٢١٠,٠٨٢	قروض
٥,٦٧٠,٢٧٤	٢,٩٨٣,٥٥٤	سحوبات بنكية على المكشوف
١٨٥,٦٣٣	٤٠٢,١٤٣	القبولات
٧٠,٣٨٤	٣١,٦٠٢	فواتير مخصومة
١١٥,٤٥٨	١٧١,١٢٧	أخرى*
<u>٦١,٥٢٦,٥٣٦</u>	<u>٦١,٧٩٨,٥٠٨</u>	
(٢,٨١٨)	(٢,٧٩٤)	(إيضاح ١)
(١,٠٤٩,٥٥٩)	(١,٠٩٢,٢٠٠)	ناقصاً:
(١,٧٣١,٨١١)	(٢,٠١٣,٦٦٦)	أرباح مؤجلة
(٦٦٣,٣٧٤)	(٦٨٠,١٧٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء - منتظمة السداد (المرحلة ١ و ٢)
<u>٥٨,٠٧٨,٩٧٤</u>	<u>٥٨,٠٠٩,٦٧٦</u>	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - غير منتظمة السداد (المرحلة ٣)
		فائدة معلقة
		صافي القروض والسلف المقدمة للعملاء

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ القروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)

(أ) وفقاً النوع (تابع)

بلغت القيمة الإجمالية للقروض والسلف المقدمة للعملاء غير منتظمة السداد ٤,٥٥٠ مليون ريال قطري أي ما يمثل ٧,٣٦٪ من إجمالي القروض والسلف المقدمة للعملاء (٢٠٢٢: ٣,٩٥٧ مليون ريال قطري، أي ما يمثل ٦,٤٣٪ من إجمالي القروض والسلف المقدمة للعملاء).

خلال السنة، قامت المجموعة بشطب القروض المتعثرة المقدمة بالكامل والتي تبلغ قيمتها ٩٢٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٨٦٩ مليون ريال قطري) حسب تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١١/٦٨ وامتثالاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

يشمل الانخفاض في القيمة المحدد للقروض والسلف للعملاء ٦٨٠ مليون ريال قطري فائدة معلقة (٢٠٢٢: ٦٦٣ مليون ريال قطري).

إيضاح ١:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,١٢٣,٢٢٥	٧٣٦,٦٤٩	هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
٥٠,١٢١,٢٢٥	٥٣,٤٨٦,٠٨٤	الشركات
٧,٢٨٢,٠٨٦	٧,٥٧٥,٧٧٥	الأفراد
<u>٦١,٥٢٦,٥٣٦</u>	<u>٦١,٧٩٨,٥٠٨</u>	

(ب) وفقاً للأعمال

الإجمالي	أخرى	فواتير	سحوبات بنكية	قروض	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	مخصوصة	على المكشوف	ألف ريال قطري	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٣٦,٦٤٩	-	-	٢,٤٢٢	٧٣٤,٢٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٨٥,٨٨١	-	-	٦٠,٧٢١	٤٢٥,١٦٠	هيئات حكومية وأخرى ذات علاقة
٢٤٤,٥٥٧	٤٠٨	٢١,٩٣٥	١٥,٤٥٧	٢٠٦,٧٥٧	مؤسسات مالية غير مصرفية
١٢,٩٣٤,٥٨٨	٣٩١,٦٩٥	٨,٧٣٢	١,٣١١,١٨٦	١١,٢٢٢,٩٧٥	الصناعة
١١,٨٠١,٥٣٧	-	٤٤٩	٢٩٣,٧٦٤	١١,٥٠٧,٣٢٤	تجارة
٥,٧٦٥,٦٨٣	١٠,٠٤٠	-	٥٩٤,٨٨٥	٥,١٦٠,٧٥٨	خدمات
٢١,٣٨٢,٦٩٥	-	-	٣٠٧,٦٢٣	٢١,٠٧٥,٠٧٢	مقاولات
٧,٥٧٥,٧٧٥	-	-	٣٣٣,٠١٥	٧,٢٤٢,٧٦٠	استثمار عقاري
٨٧١,١٤٣	١٧١,١٢٧	٤٨٦	٦٤,٤٨١	٦٣٥,٠٤٩	شخصية
<u>٦١,٧٩٨,٥٠٨</u>	<u>٥٧٣,٢٧٠</u>	<u>٣١,٦٠٢</u>	<u>٢,٩٨٣,٥٥٤</u>	<u>٥٨,٢١٠,٠٨٢</u>	أخرى

(٢,٧٩٤)

(٣,٧٨٦,٠٣٨)

٥٨,٠٠٩,٦٧٦

يخصم: أرباح مؤجلة
صافي الانخفاض في قيمة
القروض والسلف المقدمة
للملاء بما في ذلك الفوائد
المعلقة

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ القروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)

(ب) وفقاً للأعمال (تتمة)

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	فواتير مخصصة ألف ريال قطري	سحوبات بنكية على المكشوف ألف ريال قطري	قروض ألف ريال قطري	
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					هياكل حكومية وأخرى ذات علاقة
٤,١٢٣,٢٢٥	-	-	٢,٧٩٦,٢٥٨	١,٣٢٦,٩٦٧	
٦٨٥,٣٤٨	-	-	٤٠,٨٢٢	٦٤٤,٥٢٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
٢٨٩,٨٨٨	٩١٤	٦٢,٩٦٨	٧,٣٢٨	٢١٨,٦٧٨	صناعة
١٢,٤٩٨,٧٢٠	١٧٦,٦٩٢	٣,٢٢٣	١,١٤٤,٦٥٥	١١,١٧٤,١٥٠	تجارة
٩,٤٦٩,١٥٩	-	-	٢٦٤,٤٥٧	٩,٢٠٤,٧٠٢	خدمات
٥,٨٩٦,٧٤٧	٧,٠٧٢	-	٦٢٣,٣٤٨	٥,٢٦٦,٣٢٧	مقاولات
٢٠,٣٩١,٢٢٢	-	-	٣٣٢,٦٧٩	٢٠,٠٥٨,٥٤٣	استثمار عقاري
٧,٢٨٢,٠٨٦	-	-	٣٧٥,٩٠٠	٦,٩٠٦,١٨٦	شخصية
٨٩٠,١٤١	١١٦,٤١٣	٤,١٩٣	٨٤,٨٢٧	٦٨٤,٧٠٨	أخرى
٦١,٥٢٦,٥٣٦	٣٠١,٠٩١	٧٠,٣٨٤	٥,٦٧٠,٢٧٤	٥٥,٤٨٤,٧٨٧	
(٢,٨١٨)					يخصم: أرباح مؤجلة
					صافي الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك الفوائد المعلقة
(٣,٤٤٤,٧٤٤)					
٥٨,٠٧٨,٩٧٤					

(ج) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء

٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	
٢,٩٦٥,٠١٢	٣,٤٤٤,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير
(١,٦١٩)	٤,٥٢٦	تحويل العملات الأجنبية
١,٤٠٥,٦٩٢	١,٣٤٧,٧٩٠	صافي المحمل للسنة
(٤٧,٠٤٥)	(٦٥,٢٥٢)	مبالغ مستردة من قروض منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة
١,٣٥٨,٦٤٧	١,٢٨٢,٥٣٨	صافي خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة خلال السنة
(٨٧٧,٢٩٦)	(٩٤٥,٧٧٠)	شطب / تحويلات خلال السنة
٣,٤٤٤,٧٤٤	٣,٧٨٦,٠٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتضمن الحركة تأثير الفوائد المعلقة على القروض والسلف المقدمة للعملاء التي بلغت ٣٠٣ مليون ريال قطري خلال السنة (٢٠٢٢: ٣٢٨ مليون ريال قطري).

يتضمن صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء في بيان الدخل مبلغ ٨٧,٠ مليون ريال قطري كاسترداد من القروض والسلف التي تم شطبها سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦١,٢ مليون ريال قطري).

بنك الدوحة ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	إقراض الرهن العقاري			إقراض الأفراد			إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة			إقراض الشركات					
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
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	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري			
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية			
منخفضة القيمة	منتظمة السداد	منخفضة القيمة	منتظمة السداد	منخفضة القيمة	منتظمة السداد	منخفضة القيمة	منتظمة السداد	منخفضة القيمة	منتظمة السداد	منخفضة القيمة	منتظمة السداد	منخفضة القيمة			
١,٩٦٦,٠٠٦	٨٥٢,٢٩٧	١٤٦,٧٠٩	١٠٦,٠٩٩	١٥٤,٨٧٠	٤٤,٥٤٥	٢٤٤,١٧٨	٤٤,٨٩٣	٣٢,٨٧٤	٤٤,٣٦٧	٦,٥١٦	١,٢٧١	١,٥٧١,٣٦٢	٦٤٦,٠١٨	٦٨,٠١٩	٢٠٢٢
٣٣٥	(١٥١,١٨٩)	(٦٨,٢٢٦)	(١١,٠٥٥)	(٧٢,١٢٥)	(١٣,٧٥٩)	٣٩,٥٦٣	(٨,٧٥٩)	(١١,٩٣٥)	(٤٥,١٣٤)	(٣٣)	(٦٩١)	١٦,٩٦١	(٧٠,٢٧٢)	(٤١,٨٤١)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٣٥٣,١٨٥	٢٦٢,٦٦٧	٧,٣٠١	٧٨,٢٣٦	١٠٠,٥٧٣	٣,٠٧١	١٨,٧٠٤	-	-	٩٤,٦٣٠	٧,٣٨٦	٦٥	١,١٦١,٦١٥	١٥٤,٧٠٨	٤,١٦٥	التحويل بين المراحل
(٤٧,٠٤٥)	-	-	(١٦٠)	-	-	(٣١,٥٨٢)	-	-	(٤,٩٦٢)	-	-	(١٠,٣٤١)	-	-	صافي المحمل للسنة
١,٣٠٦,٤٧٥	١١١,٤٧٨	(٦٠,٩٢٥)	٦٧,٠٢١	٢٨,٤٤٨	(١٠,٦٨٨)	٢٦,٦٨٥	(٨,٧٥٩)	(١١,٩٣٥)	٤٤,٥٣٤	٧,٣٥٣	(٦٢٦)	١,١٦٨,٢٣٥	٨٤,٤٣٦	(٣٧,٦٧٦)	مبالغ مستردة من قروض منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة
(٨٧٧,٢٩٦)	-	-	(٣٠,٩٢٤)	-	-	(١٤٧,٠٧٧)	-	-	(٣,٣٠٠)	-	-	(٦٩٥,٩٩٥)	-	-	صافي خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة خلال السنة
٢,٣٩٥,١٨٥	٩٦٣,٧٧٥	٨٥,٧٨٤	١٤٢,١٩٦	١٨٣,٣١٨	٣٣,٨٥٧	١٢٣,٧٨٦	٣٦,١٣٤	٢٠,٩٣٩	٨٥,٦٠١	١٣,٨٦٩	٦٤٥	٢,٠٤٣,٦٠٢	٧٣٠,٤٥٤	٣٠,٣٤٣	شطب / تحويلات خلال السنة
															الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ استثمارات في أوراق مالية

يظهر الجدول التالي تحليل الاستثمارات في أوراق مالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥,٧٩٥,٨٥٣	٢٢,٧١٦,٨٧٢	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* (أ)
٢٥,٤٧٨	٢٦,٩٩٢	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح (ب)
٨,٩٢٢,٧٧٧	٧,٣٧٩,٠٥٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة (ج)
٢٢٧,٦٨٢	٢٦٨,١٩٤	فوائد مستحقة القبض
٢٤,٩٧١,٧٩٠	٣٠,٣٩١,١١٠	
(٧,٩١٥)	(٥,٠٦٢)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة الإجمالي
٢٤,٩٦٣,٨٧٥	٣٠,٣٨٦,٠٤٨	

* يشمل ٣,٩ مليون ريال قطري كخسائر ائتمانية متوقعة على أوراق الدين (٢٠٢٢: ١٠,٢ مليون ريال قطري)

** تعهدت المجموعة بإصدار سندات دولة قطر بمبلغ ٧,٨٩٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٦,٢٨٨ مليون ريال قطري) مقابل اتفاقيات إعادة الشراء. يحق للطرف المقابل في ترتيبات إعادة الشراء اللجوء إلى الموجودات المحولة فقط.

صُنفت الاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة دفترية وبالباغعة ١٧,١١٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٨,٨٢٩ ريال قطري) ضمن ترتيبات تحوط القيمة العادلة من خلال مشتقات مبادلة أسعار الفائدة.

(أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٩٩,٨٦٤	٤٦,٣٣٠	٧٥٣,٥٣٤	حقوق ملكية
١٢,٤٦٩,٨٤٠	-	١٢,٤٦٩,٨٤٠	سندات الدين بدولة قطر
٩,٤٤٧,١٦٨	-	٩,٤٤٧,١٦٨	سندات الدين الأخرى
٢٢,٧١٦,٨٧٢	٤٦,٣٣٠	٢٢,٦٧٠,٥٤٢	

٢٠٢٢	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٣٩,٦٧١	٤٦,٤٦٥	٧٩٣,٢٠٦	حقوق ملكية
٩,٤١١,٠٣٠	-	٩,٤١١,٠٣٠	سندات الدين بدولة قطر
٥,٥٤٥,١٥٢	-	٥,٥٤٥,١٥٢	سندات الدين الأخرى
١٥,٧٩٥,٨٥٣	٤٦,٤٦٥	١٥,٧٤٩,٣٨٨	

(ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٢٠٢٣	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٦,٩٩٢	-	٢٦,٩٩٢	صناديق مشتركة وحقوق الملكية
٢٦,٩٩٢	-	٢٦,٩٩٢	

٢٠٢٢	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٥,٤٧٨	٦,٢٨٠	١٩,١٩٨	صناديق مشتركة وحقوق الملكية
٢٥,٤٧٨	٦,٢٨٠	١٩,١٩٨	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

(ج) التكلفة المطفأة

٢٠٢٣		
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري
٦,٦٤٩,٩٨٧	-	٦,٦٤٩,٩٨٧
٧٢٩,٠٦٥	٢٧٩,٣٣٥	٤٤٩,٧٣٠
(١,٣٠٢)	(٣٦)	(١,٢٦٦)
٧,٣٧٧,٧٥٠	٢٧٩,٢٩٩	٧,٠٩٨,٤٥١
٧,٣٧٧,٧٥٠	٢٧٩,٢٩٩	٧,٠٩٨,٤٥١
-	-	-
٧,٣٧٧,٧٥٠	٢٧٩,٢٩٩	٧,٠٩٨,٤٥١
وفقا لجهة الإصدار		
سندات الدين بدولة قطر		
سندات الدين الأخرى		
صافي خسائر الانخفاض في القيمة		
وفقا لسعر الفائدة		
سندات مالية بعائد ثابت		
سندات مالية بعائد متغير		
٢٠٢٢		
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري
٨,٠٣٠,١٣٠	-	٨,٠٣٠,١٣٠
٨٩٢,٦٤٧	٣٩٤,٦٨٦	٤٩٧,٩٦١
(٧,٩١٥)	(٤)	(٧,٩١١)
٨,٩١٤,٨٦٢	٣٩٤,٦٨٢	٨,٥٢٠,١٨٠
٨,٩١٤,٨٦٢	٣٩٤,٦٨٢	٨,٥٢٠,١٨٠
-	-	-
٨,٩١٤,٨٦٢	٣٩٤,٦٨٢	٨,٥٢٠,١٨٠
وفقا لجهة الإصدار		
سندات الدين بدولة قطر		
سندات الدين الأخرى		
صافي خسائر الانخفاض في القيمة		
وفقا لسعر الفائدة		
سندات مالية بعائد ثابت		
سندات مالية بعائد متغير		

(د) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨,١١٤	٧,٩١٥
(١٩٩)	(٢,٨٥٣)
-	-
٧,٩١٥	٥,٠٦٢
الرصيد في ١ يناير	
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة المكونة خلال السنة	
المشطوبات خلال السنة	
الرصيد في ٣١ ديسمبر	

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الشركات ١,٣ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٤ مليون ريال قطري).

١٢ الموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤٠,٠٩٤	٣٣,٦٣٤
٨٨,٠٨٥	٨٨,٠٨٥
١,١٢٨,٢٦٠	٧٨٣,٩٩٢
٩٤,٠٧٦	٨٤٩
٧٢٩	١,٣٦١
٩١,٦٧٥	٨١٦,٠٦٩
١٦٥,٦٢٧	١٦٧,٠٢٠
١,٦٠٨,٥٤٦	١,٨٩١,٠١٠
مصرفات مدفوعة مقدماً	
ضمانات مستملكة*	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٥)	
موجودات ضريبة مؤجلة	
مدينون مختلفون	
هامش الضمان	
أخرى	

* يمثل هذا قيمة العقارات المستحوذ عليها لتسوية الديون. إن القيمة العادلة لهذه العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ الاستثمار في شركة زميلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٠,٧٥٨	٩,٨٩٨	الرصيد في ١ يناير
(١,٠٩٧)	(٢٢٩)	تحويل العملات الأجنبية
٢٣٧	٥٥٥	الحصة في النتائج
٩,٨٩٨	١٠,٢٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

نسبة الملكية		أنشطة الشركة	دولة	شركاء / مشروع مشترك	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
٤٤,٠٢%	٤٠,٠١%	الوساطة وإدارة الأصول	الهند	المرتبطون	الدوحة للوساطة والخدمات المالية

فيما يلي المركز المالي ونتائج الشركة الزميلة على أساس حسابات الإدارة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٣,٨٧٤	٧٣,٣٥٥	٣١ ديسمبر
٥٨,٠١١	٥٥,٠٨٨	إجمالي الموجودات
١٤,٦٤٥	١٤,٥٨٥	إجمالي المطلوبات
٥٣٩	١,٣٨٧	إجمالي الإيرادات
٢٣٧	٥٥٥	الربح
		حصة من الأرباح

١٤ ممتلكات وأثاث ومعدات

الإجمالي	أعمال قيد التنفيذ	مركبات	أثاث ومعدات	تحسينات على مبانٍ مستأجرة	أراضي ومباني	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٩٨٩,٩٨٠	٣١,٣٠٩	١٥,٠٣٧	٥٩٦,٦٣١	٢٠٦,٩٠٦	١,١٤٠,٠٩٧	التكلفة:
٤٤,٨٣٨	(١٩,٨٧٢)	٦٣٢	١١,٧١٣	١٣,٢٧٥	٣٩,٠٩٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	إضافات / تحويلات
(١٢,٦٠٣)	-	(٥٣٩)	(٤,٤٨٦)	(٧,٥٧٨)	-	رسملة قيد التشغيل
	١١,٤٣٧	١٥,١٣٠	٦٠٣,٨٥٨	٢١٢,٦٠٣	١,١٧٩,١٨٧	استبعادات / شطب
٢,٠٢٢,٢١٥						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						استهلاك:
١,٣٢٥,٣٣١	-	١٠,٣١٩	٥٥٤,٦٦١	١٩٨,٤٩٩	٥٦١,٨٥٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٩,٣٧٥	-	١,٠٤٧	١٨,٥٢٤	٦,٦٠٧	٦٣,١٩٧	إضافات / تحويلات
(١١,٧٢٠)	-	(٥٣٩)	(٥,٢١٣)	(٥,٩٦٨)	-	استبعادات / شطب
١,٤٠٢,٩٨٦	-	١٠,٨٢٧	٥٦٧,٩٧٢	١٩٩,١٣٨	٦٢٥,٠٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦١٩,٢٢٩	١١,٤٣٧	٤,٣٠٣	٣٥,٨٨٦	١٣,٤٦٥	٥٥٤,١٣٨	صافي القيمة الدفترية
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ ممتلكات وأثاث ومعدات (تتمة)

أراضي ومباني ألف ريال قطري	تحسينات على مبانٍ مستأجرة ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	مركبات ألف ريال قطري	أعمال قيد التنفيذ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التكلفة:					
١,٠٧٧,٤٣٧	٢٠٦,٢٥٦	٥٨٧,٦٠١	١٤,٩٤٦	٢٩,٠٣٨	١,٩١٥,٢٧٨
٦٢,٦٦٠	٦٧٤	٩,٥٢١	١٥٧	-	٧٣,٠١٢
-	-	-	-	٢,٢٧١	٢,٢٧١
-	(٢٤)	(٤٩١)	(٦٦)	-	(٥٨١)
١,١٤٠,٠٩٧	٢٠٦,٩٠٦	٥٩٦,٦٣١	١٥,٠٣٧	٣١,٣٠٩	١,٩٨٩,٩٨٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢					
٤٩٥,٢٤٨	١٨٩,٦٧٦	٥٣١,٦٧٩	٩,٤٠٢	-	١,٢٢٦,٠٠٥
٦٦,٦٠٤	٨,٨٤٧	٢٣,٤٧٣	٩٧٩	-	٩٩,٩٠٣
-	(٢٤)	(٤٩١)	(٦٢)	-	(٥٧٧)
٥٦١,٨٥٢	١٩٨,٤٩٩	٥٥٤,٦٦١	١٠,٣١٩	-	١,٣٢٥,٣٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٥٧٨,٢٤٥	٨,٤٠٧	٤١,٩٧٠	٤,٧١٨	٣١,٣٠٩	٦٦٤,٦٤٩
صافي القيمة الدفترية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					

تستأجر المجموعة فروعاً وأجهزة صراف آلي ومركبات وأجهزة حاسب آلي. إن المعلومات حول عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها مستأجراً مبيّنة أدناه.

أراضي ومباني ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	مركبات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
١٩٨,٧٤٦	٣٤٩	٤,٢٤٨	٢٠٣,٣٤٣
٢٢,٢٥٦	٩٨	٥٢٨	٢٢,٨٨٢
(٣١,٨٥٢)	(٤١٩)	(٨٧٨)	(٣٣,١٤٩)
١٨٩,١٥٠	٢٨	٣,٨٩٨	١٩٣,٠٧٦
موجودات حق الانتفاع في ١ يناير			
١٧٠,٩٩٦	٨٤٧	٤,٩٦٠	١٧٦,٨٠٣
٦٢,٩٦٣	١٣٤	٧٣	٦٣,١٧٠
(٣٥,٢١٣)	(٦٣٢)	(٧٨٥)	(٣٦,٦٣٠)
١٩٨,٧٤٦	٣٤٩	٤,٢٤٨	٢٠٣,٣٤٣
موجودات حق الانتفاع في ١ يناير ٢٠٢٢			
١٧٠,٩٩٦	٨٤٧	٤,٩٦٠	١٧٦,٨٠٣
٦٢,٩٦٣	١٣٤	٧٣	٦٣,١٧٠
(٣٥,٢١٣)	(٦٣٢)	(٧٨٥)	(٣٦,٦٣٠)
١٩٨,٧٤٦	٣٤٩	٤,٢٤٨	٢٠٣,٣٤٣
تكلفة الاستهلاك للسنة			
١٨٩,١٥٠	٢٨	٣,٨٩٨	١٩٣,٠٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

١٥ ارصدة مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٢٠٢٣ ألف ريال قطري
٢٨٩,٣٨٣	١١٠,٧٢٦
١١,٣٨٥,١٨١	١٢,١٠١,٤١٠
٧,٥٠١,١١٠	١١,٥٥٢,٩٧٤
٦٣,٣٧٩	١٤٣,١٥٩
١٩,٢٣٩,٠٥٣	٢٣,٩٠٨,٢٦٩
حسابات جارية	
قروض قصيرة الأجل من البنوك	
قروض إعادة الشراء	
فوائد مستحقة الدفع	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ ودائع العملاء

(أ) وفقاً للنوع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٦٣٧,٦٦٤	٨,٥٩٨,٦٨٤	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
٢,٨٠٩,٠٧٤	٢,٦٢٣,٢٣٠	ودائع انخارية
٣٧,٤٠٥,٩٦٩	٣٩,٨٨٦,٨٠٩	ودائع لأجل
٢٧٧,٠٢٨	٤٦٤,٠٥٠	فوائد مستحقة الدفع
<u>٥٠,١٢٩,٧٣٥</u>	<u>٥١,٥٧٢,٧٧٣</u>	

(ب) وفقاً للقطاع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥,٧٨٨,٧٢٨	٢٢,٣٨٤,٢٣٠	هيئات حكومية وشبه حكومية
١١,١٨٦,٢٨١	١٠,٩٣٦,٦٠٥	أفراد
٢١,٩٨٤,٤٤١	١٦,٥٤٧,١٧٥	الشركات
٨٩٣,٢٥٧	١,٢٤٠,٧١٣	مؤسسات مالية غير مصرفية
٢٧٧,٠٢٨	٤٦٤,٠٥٠	فوائد مستحقة الدفع
<u>٥٠,١٢٩,٧٣٥</u>	<u>٥١,٥٧٢,٧٧٣</u>	

١٧ سندات دين

أصدرت المجموعة سندات دين ثانوية وسندات ضمان رئيسية غير مضمونة على النحو الآتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٥٠٢,٢٨١	٢,٥٧٣,٧٣٧	سندات كبيرة مضمونة
١٤,٢١٢	١٤,٦٣٦	فوائد مستحقة الدفع
<u>٢,٥١٦,٤٩٣</u>	<u>٢,٥٨٨,٣٧٣</u>	

إيضاح

أصدرت المجموعة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي و ١٧٥ مليون فرانك سويسري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠٠ مليون دولار أمريكي و ١٧٥ مليون فرانك سويسري) ديون كبيرة غير مضمونة بموجب برنامج السندات الأوروبية متوسطة الأجل المحدث.

تراوحت آجال استحقاق سندات الضمانات الرئيسية من ٢ إلى ٥ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: من ٢ إلى ٥ سنوات) وتحمل متوسط تكاليف اقتراض ثابتة ٠,٤٧٪ وحتى ٢,٣٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر من ٠,٤٧٪ وحتى ٢,٣٨٪ سنوياً).

يوضح الجدول أدناه حركة أوراق الدين الصادرة عن المجموعة كما في نهاية فترة التقرير:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٩١,٧٣٤	٢,٥١٦,٤٩٣	الرصيد كما في ١ يناير
٦٨٨,٤٨٥	٥٤,٤١٦	الإصدارات / إعادة التقييم خلال السنة
(٧٧,٩٣٨)	٢,٨٢٨	صافي التسديدات / الإطفاء
١٤,٢١٢	١٤,٦٣٦	فوائد مستحقة الدفع
<u>٢,٥١٦,٤٩٣</u>	<u>٢,٥٨٨,٣٧٣</u>	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ سندات الدين (تتمة)

يوضح الجدول أدناه محفظة استحقاق أوراق الدين القائمة كما في نهاية فترة التقرير.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سنة الاستحقاق
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٨٨,٤٨٦	٧٥٧,١١٣	٢٠٢٤
١,٨٢٨,٠٠٧	١,٨٣١,٢٦٠	٢٠٢٦
<u>٢,٥١٦,٤٩٣</u>	<u>٢,٥٨٨,٣٧٣</u>	الإجمالي

١٨ قروض الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	تسهيلات القرض لأجل فوائد مستحقة الدفع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨,٨١٣,٤١٠	٥,٨١٠,٤١٣	
٧٧,٦٤٣	١١٨,٠٤٢	
<u>٨,٨٩١,٠٥٣</u>	<u>٥,٩٢٨,٤٥٥</u>	

تحمل تسهيلات القرض لأجل متوسط تكاليف قروض من ٦,١٦٪ حتى ٦,٤٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٩٣٪ حتى ٥,٩٦٪ سنوياً).

يوضح الجدول أدناه حركة أوراق الدين الصادرة عن المجموعة كما في نهاية فترة التقرير:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الرصيد كما في ١ يناير إصدارات خلال السنة مبالغ مسددة / مجددة خلال السنة فوائد مستحقة الدفع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٧٣٧,٥٢١	٨,٨٩١,٠٥٣	
٨٥٢,١١١	٣٠٩,٥٢٨	
(١,٧٧٦,٢٢٢)	(٣,٣٩٠,١٦٨)	
٧٧,٦٤٣	١١٨,٠٤٢	
<u>٨,٨٩١,٠٥٣</u>	<u>٥,٩٢٨,٤٥٥</u>	

يوضح الجدول أدناه محفظة استحقاق القروض الأخرى القائمة في نهاية فترة التقرير.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	حتى سنة واحدة من سنة واحدة إلى ٣ سنوات أكثر من ٣ سنوات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٨٥١,٤٦٩	٥,٤٣٧,٢٦٢	
٥,٤٩٣,٥٥٨	٤٩١,١٩٣	
٥٤٦,٠٢٦	-	
<u>٨,٨٩١,٠٥٣</u>	<u>٥,٩٢٨,٤٥٥</u>	

يوضح الجدول أدناه محفظة استحقاق القروض الأخرى القائمة كما في نهاية فترة التقرير.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سنة الاستحقاق
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٨٥١,٤٦٩	٥,٤٣٧,٢٦٢	٢٠٢٣
٥,٣١١,٨٧٦	٤٩١,١٩٣	٢٠٢٤
١٨١,٦٨٢	-	٢٠٢٥
٥٤٦,٠٢٦	-	٢٠٢٦
<u>٨,٨٩١,٠٥٣</u>	<u>٥,٩٢٨,٤٥٥</u>	الإجمالي

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٣,٠٤٦	٦٨,٦٥٧	مصرفات دائنة مستحقة
١٥٩,١٩١	١٦٠,٨٤٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ١)
٤٠,٥٤٠	٣٣,٤٢٠	صندوق مدخرات تقاعد الموظفين
٣,٢٨٩	٥,٨٩٠	ضريبة مستحقة الدفع
١١٧,١٩٢	٢٨٥,٣٣٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٥)
١٣٢,٠٥٥	١٢٤,٢٧٧	إيرادات غير مكتسبة
٣٩٩,١٠٩	٤٧٩,٤٩٠	هوامش نقدية
٢٤,١٠٢	٢٣,٦٣٦	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٣,٤٧٧	٨,٧٦٠	أرصدة غير مطالب بها
١٩,١٣٤	١٩,٢٣٧	تحويل مقترح للصندوق الاجتماعي والرياضي
٢٠٦,٣٨٤	٢٠٢,١٨٦	مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢)
٥٦٩,٣٦٦	٥٥٦,٢٠٠	مخصص الانخفاض في القيمة لارتباطات القروض والضمانات المالية
١٨٥,٦٣٣	٤٠٢,١٤٣	خطابات الاعتماد
٧٩٦,٥٢٨	٣٦٦,٣١٥	أخرى
٢,٧٢٩,٠٤٦	٢,٧٣٦,٣٩٠	الإجمالي

إيضاح-١ - مخصص مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي حركة مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٤٧,٩٦٣	١٥٩,١٩١	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٤٤٢	٢١,٢٤٦	مخصص للسنة
(١١,٢١٤)	(١٩,٥٩٧)	مخصصات مستخدمة خلال السنة
١٥٩,١٩١	١٦٠,٨٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح-٢ - مطلوبات الإيجار

يوضح الجدول أدناه استحقاق مطلوبات الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٠,٦٣٣	٤٠,٣٥٧	تصل إلى ١ سنة
١٦٥,٧٥١	١٦١,٨٢٩	فوق ١ سنة
٢٠٦,٣٨٤	٢٠٢,١٨٦	مجموع

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠
حقوق الملكية
(أ) رأس المال

الأسمه العادية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧

عدد الأسهم العادية المصرح به (بالآلاف)

قيد الإصدار في بداية سنة التقرير

قيد الإصدار في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتكون رأس المال المصرح به من ٣,١٠٠,٤٦٧ سهم عادي (٢٠٢٢: ٣,١٠٠,٤٦٧ ألف). إن لهذه الأدوات قيمة اسمية قدرها ١ ريال قطري (٢٠٢٣: ١ ريال قطري) وجميع الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

يحق لحملة الأسهم العادية الحصول على توزيعات أرباح وفقاً لما يتم الإعلان عنه من وقت لآخر، ويحق لهم الحصول على صوت واحد لكل سهم في اجتماعات المجموعة.

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، يتعين تحويل ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني يعادل ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. ولا يُسمح للبنك بتوزيع هذا الاحتياطي إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وبصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتضمن الاحتياطي القانوني علاوة إصدار الأسهم المستلمة عند إصدار أسهم جديدة وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وبصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، يتوجب توفر ٢,٥٪ كحد أدنى من صافي القروض والسلف للعملاء، باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة، كاحتياطي مخاطر لتغطية أي مطلوبات محتملة.

قامت المجموعة بتحويل ١٠٤ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٨٣ مليون ريال قطري).

(د) احتياطي القيمة العادلة

يشتمل هذا الاحتياطي على تغييرات القيمة العادلة المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(١٢٤,٩٨٤)	٦٠٤	(١٢٤,٣٨٠)
٣٠٧,١٨٤	-	٣٠٧,١٨٤
(٢٦٨,٦٥٢)	(٦٠٤)	(٢٦٩,٢٥٦)
٣٨,٥٣٢	(٦٠٤)	٣٧,٩٢٨
(٨٦,٤٥٢)	-	(٨٦,٤٥٢)

الرصيد كما في ١ يناير
أثر إعادة التقييم
معاد تصنيفه لبيان الدخل
صافي الحركة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٦٣,٦٩٣	-	١٦٣,٦٩٣
(١,٤٢٣,٢٨٤)	٦٠٤	(١,٤٢٢,٦٨٠)
١,١٣٤,٦٠٧	-	١,١٣٤,٦٠٧
(٢٨٨,٦٧٧)	٦٠٤	(٢٨٨,٠٧٣)
(١٢٤,٩٨٤)	٦٠٤	(١٢٤,٣٨٠)

الرصيد كما في ١ يناير
أثر إعادة التقييم
معاد تصنيفه لبيان الدخل
صافي الحركة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *

* يشمل صافي الخسارة المحققة من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ حقوق الملكية (تتمة)

(هـ) احتياطي تحويل عملات أجنبية

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

(و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧,٥٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٢,٥ مليون ريال قطري بواقع ٠,٠٧٥ ريالاً قطرية للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٧,٥٪) من رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٢,٥ مليون ريال قطري بواقع ٠,٠٧٥ ريالاً قطرية للسهم، وهي خاضعة لموافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين.

(ز) أدوات مالية مؤهلة كرأس مال إضافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صدر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صدر في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، أصدرت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي بإجمالي ٢ مليار ريال قطري. في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، أصدرت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي بإجمالي ٢ مليار ريال قطري. هذه السندات دائمة، وثانوية، وغير مضمونة، وقد تم تسعير كل منها بسعر فائدة ثابت للسنوات الست الأولى وسيتم إعادة تسعيرها بعد ذلك. تعد القسيمة تقديرية ولا يُعتبر الحدث المتعلق بعدم السداد تعثراً. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن رأس المال من الفئة الأولى. قد يطلب من البنك شطب السند، في حالة بدء "إمتصاص الخسارة". تم تصنيف سندات من الفئة الأولى من رأس المال التنظيمي ضمن حقوق الملكية الإجمالية.

٢١ إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٥,٧٦٥	١٢,٦٧٢	أرصدة لدى مصارف مركزية
١١٩,٠٩٩	٢٨٤,٦٧٠	أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية غير بنكية
٨٤٨,١٣٦	١,٣١١,٢٣٨	سندات دين
٢,٩٣٢,٢١٩	٤,٠٠٨,٩٥٥	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٣,٩٤٥,٢١٩	٥,٦١٧,٥٣٥	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيرادات الفوائد محسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية التي تتعلق بالبنود الآتية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٤٣٣,٨٩٥	٤,٦٢٣,٨٥٩	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥١١,٣٢٤	٩٩٣,٦٧٦	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٤٥,٢١٩	٥,٦١٧,٥٣٥	الإجمالي

٢٢ مصروفات الفائدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦١٠,٨٤٦	١,٦٢٥,٠٠٧	أرصدة مستحقة إلى البنوك وقروض الأخرى
٩٦١,١٦٥	١,٧٩٣,٤٤٢	ودائع العملاء
٤٦,٧٢٤	٤٦,٧٤٨	سندات دين
٤,١٢٢	٤,٧٩٥	أخرى
١,٦٢٢,٨٥٧	٣,٤٦٩,٩٩٢	

تمثل المبالغ الأخرى مصروفات الفوائد المتعلقة بالموجودات المؤجرة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٤,٧٧٦	٧٧,٩١٧	الرسوم المرتبطة بالانتمان
٦٣٤	٤١٣	رسوم الوساطة
٣٩٥,٧٨٨	٤١٣,٣٧٩	رسوم الخدمات البنكية
٩٨,٩٠٤	٨٥,٥١٠	عمولة على التسهيلات غير الممولة
٢٢,٢٢٥	٢٤,٦٤٥	أخرى
٥٧٢,٣٢٧	٦٠١,٨٦٤	

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات بمرور الوقت مقابل العمولة على التسهيلات غير الممولة. يتم الاعتراف بجميع الرسوم الأخرى في وقت معين.

٢٤ مصروفات رسوم وعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٩٣	٨١٨	رسوم بنكية
١٩٠,٦٩٧	٢١٥,٤١١	الرسوم المرتبطة بالبطاقات
١٠,٠٧٣	٩,١٨٧	أخرى
٢٠١,٢٦٣	٢٢٥,٤١٦	

٢٥ صافي الخسارة من أنشطة التأمين

كانت المجموعة قد تكبدت مطالبة في السنة المالية ٢٠١٩، فيما يتعلق بها، كان لدى المجموعة قضية قانونية جارية للحصول من شريك إعادة التأمين الخاص بها. وبعد صدور نتيجة إيجابية في المحكمة، تمكنت المجموعة من استرداد صافي مبلغ ٦٤,٣ مليون ريال قطري والذي تم الإفصاح عنه بشكل منفصل.

٢٦ صافي ارباح من عملات أجنبية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٣,٧٢٢	٦,٥٣٨	التعامل في العملات الأجنبية
١٣٨,٨٥٠	٩٨,١٠٢	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
١٥٢,٥٧٢	١٠٤,٦٤٠	

٢٧ صافي الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(١٢,٠١٣)	٨٣,٣٤٠	صافي أرباح / (خسائر) من بيع استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨,٦٩٣	٣٩,٩٤٩	إيرادات توزيعات الأرباح
(١,٤١١)	(١١,٧٨١)	تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الخسارة
٢٥,٢٦٩	١١١,٥٠٨	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ إيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٢,٠٩٠	١٢,٨٨٩	إيرادات الإيجارات
٢٥,٦٤٥	٦,٦٥٥	أخرى
٣٧,٧٣٥	١٩,٥٤٤	

٢٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٧١,٨٤٤	٤٨٩,٤٥٧	رواتب الموظفين
٥,٤٧٩	٩,٢٩٢	مساهمة البنك في صندوق التقاعد
٢٢,٤٤٢	٢١,٢٤٦	مكافآت نهاية الخدمة
١,٣١٦	١,١٥٠	تكلفة البرامج التدريبية
٥٠١,٠٨١	٥٢١,١٤٥	

٣٠ مصروفات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥,٤١٦	١٢,٨٦٩	مصاريف دعائية وتسويق
٢٥,٤٦٠	٢٢,٦٢٧	أتعاب مهنية*
١٢,٥٥٥	١٧,٤٢٠	نفقات قانونية
٤١,٨٥٤	٤٣,٠٣١	اتصالات وتأمين
١٥,٣٠٠	١٩,٣٦٤	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٣٢,٨٥٣	٢٥,٧٩٣	إيجار وصيانة
٥١,٩٠٣	٥٤,٣٦٤	مصاريف أنظمة آلية
٣,٦٧١	٣,٧٩٤	مطبوعات وقرطاسية
٢,٧٤١	٢,١٠١	تكاليف السفر والترفيه
٩١,٢٩٤	١٣٤,٠٤٤	أخرى
٢٩٣,٠٤٧	٣٣٥,٠٤٧	

*تتضمن اتعاب التدقيق

بلغ إجمالي اتعاب التدقيق القانوني لهذا العام ١,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١,٢ مليون ريال قطري)، في حين بلغت خدمات الضمان الأخرى والخدمات الأخرى ٠,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٠,٨ مليون ريال قطري) و ١,٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١,٦ مليون ريال قطري) على التوالي. وقد بلغ إجمالي مقابل الخدمات المقدمة من قبل مدققي الحسابات لهذا العام مبلغ ٣,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٣,٦ مليون ريال قطري).

٣٠,١ خسارة في التقاضي

قامت المجموعة خلال العام في دولة الإمارات العربية المتحدة برفع قضية قانونية مع أحد العملاء. وبعد صدور حكم قضائي غير مناسب، قامت المجموعة بسداد مبلغ ١٦٢ مليون ريال قطري للعميل.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٣٠٦	١,٨٧٠	مصروف الضريبة الحالية
٣,٣٠٦	١,٨٧٠	السنة الحالية
٤٥,٠٠٠	٩٣,٣١٥	مصروفات الضريبة المؤجلة
٤٨,٣٠٦	٩٥,١٨٥	عكس الضريبة المؤجلة على حساب شطب القروض
		مصروف ضريبة الدخل

٣٢ عائد السهم من الأرباح

يتم احتساب ربحية السهم للمجموعة بتقسيم ربح السنة العائد إلى المساهمين (يتم تعديله لاحقاً للتقسيم على أدوات رأس المال اضافي من الفئة الأولى) للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٦٥,٣٧٥	٧٦٩,٤٧٨	ربح السنة العائد إلى مساهمي المجموعة
-	-	مخصوصاً: الفائدة على أدوات رأس المال من الفئة الأولى
٧٦٥,٣٧٥	٧٦٩,٤٧٨	صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٢٥	٠,٢٥	عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف

لو حصلت المجموعة على موافقة مصرف قطر المركزي على أدوات رأس المال من الفئة الأولى قبل نهاية فترة التقرير، لكانت ربحية السهم على النحو الآتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٦٥,٣٧٥	٧٦٩,٤٧٨	صافي الربح العائد إلى مساهمي المجموعة
(١٩٠,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)	مخصوصاً: الفائدة على أدوات رأس المال من الفئة الأولى الخاضعة لموافقة مصرف قطر (١٩٠,٠٠٠) المركزي
٥٧٥,٣٧٥	٥٧٩,٤٧٨	صافي الربح المعدل العائد إلى مساهمي المجموعة
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,١٩	٠,١٩	عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمخفف

فيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧	عدد الأسهم بالآلاف الأسهم
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣ المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى

٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	
١٠,٣٠١,٩٣٦	٩,٩٢٤,٩٥٧	المطلوبات المحتملة
٢,٢٣٣,٦٥٩	١,٧٤٧,٦٢٢	تسهيلات خارج بيان المركز المالي
١,٢٤٨,٩٠٩	١,٣١٨,٦٨٩	ضمانات
١٣,٧٨٤,٥٠٤	١٢,٩٩١,٢٦٨	خطابات اعتماد
		تسهيلات قروض غير مستغلة
١١,٥٢٥,٤١٤	٧,٢٠٣,٦٦٢	الارتباطات الأخرى
٨,٩٩٦,٥٧٩	١٧,١١٧,٤٩٨	الأدوات المالية المشتقة:
١٨٢,٠٧٥	-	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢٠,٧٠٤,٠٦٨	٢٤,٣٢١,١٦٠	عقود مبادلة أسعار الفائدة
		تحوط للتدفقات النقدية
٣٤,٤٨٨,٥٧٢	٣٧,٣١٢,٤٢٨	الإجمالي

الأدوات المالية المشتقة:

تنعكس الأدوات المشتقة بقيمتها العادلة ويتم عرضها ضمن الارتباطات الأخرى بقيمتها الاسمية.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣ المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى (تتمة)

التسهيلات غير المستغلة

تمثل الارتباطات لتمديد مدة الائتمان ارتباطات تعاقدية بصرف قروض ومبالغ ائتمانية متجددة. تنتهي معظم تلك الارتباطات خلال سنة واحدة. بما أن الارتباطات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

الضمانات والاعتمادات المستندية

تُلزم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المجموعة بالدفع بالنيابة عن العملاء عند وقوع حدث معين. لدى خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الجاهزة للسحب نفس مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

الدعاوى المرفوعة ضد البنك

هناك بعض الدعاوى القضائية والقضايا القانونية ضد المجموعة في سياق الأعمال العادية. في رأي إدارة المجموعة والمستشارين القانونيين، فإن مستوى المخصصات ضد هذه الحالات كافٍ للوفاء بالالتزامات المتعلقة بهذه الحالات في نهاية العام.

٣٤ النقد وشبه النقد

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٢٧٧,٦٤٠	١,٦٦٤,٥٦٧
٥,٨٢٣,٥٧٠	٢,٩٧١,٩٩٧
<u>٧,١٠١,٢١٠</u>	<u>٤,٦٣٦,٥٦٤</u>

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية*
مبالغ مستحقة خلال ٣ أشهر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

* لا يتضمن بند "نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية" احتياطي النقد الإلزامي.

المبالغ الاسمية/ المتوقعة حسب الاستحقاق				القيمة الاسمية ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري
أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال قطري	٣ أشهر - ١٢ شهراً ألف ريال قطري	خلال ٣ أشهر ألف ريال قطري			
-	-	٢,٣٧٧,٤٦٤	٤,٨٢٦,١٩٨	٧,٢٠٣,٦٦٢	٢٧,٢٨٢	٧٦,٨١٧
١٣,٠٧٥,٢٦٦	٣,٨٦٩,٤٠٢	-	١٧٢,٨٣٠	١٧,١١٧,٤٩٨	٢٥٨,٠٥٧	٧٠٧,١٧٥
-	-	-	-	-	-	-
١٣,٠٧٥,٢٦٦	٣,٨٦٩,٤٠٢	٢,٣٧٧,٤٦٤	٤,٩٩٩,٠٢٨	٢٤,٣٢١,١٦٠	٢٨٥,٣٣٩	٧٨٣,٩٩٢
مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة: عقود مبادلة أسعار الفائدة تحوطات التدفقات النقدية الإجمالي						
المبالغ الاسمية/ المتوقعة حسب الاستحقاق				القيمة الاسمية ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري
أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال قطري	٣ أشهر - ١٢ شهراً ألف ريال قطري	خلال ٣ أشهر ألف ريال قطري			
-	٤٨,٤٤٤	٣,٠٣٦,٥٨٦	٨,٤٤٠,٣٨٤	١١,٥٢٥,٤١٤	٩٢,٥٦٧	٣٩٤,٦٦٧
٦,٢٤٨,٤٨٠	١,٧٢٩,٢٠٧	٧٦٠,٣٤٥	٢٥٨,٥٤٧	٨,٩٩٦,٥٧٩	٢٤,٦٢٥	٧٣٢,٩٨٣
-	-	١٨٢,٠٧٥	-	١٨٢,٠٧٥	-	٦١٠
٦,٢٤٨,٤٨٠	١,٧٢٧,٦٥١	٣,٩٧٩,٠٠٦	٨,٦٩٨,٩٣١	٢٠,٧٠٤,٠٦٨	١١٧,١٩٢	١,١٢٨,٢٦٠
مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة: عقود مبادلة أسعار الفائدة تحوطات التدفقات النقدية الإجمالي						

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود الصرف الأجنبي الأجلة

مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة:
عقود مبادلة أسعار الفائدة
تحوطات التدفقات النقدية
الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود الصرف الأجنبي الأجلة

مشتقات محتفظ بها لتحوطات القيمة العادلة:
عقود مبادلة أسعار الفائدة
تحوطات التدفقات النقدية
الإجمالي

بنك الدوحة ش.م.ع.ق بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. وتشمل الأطراف ذات العلاقة الكيانات التي تمارس المجموعة عليها نفوذاً جوهرياً والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة. تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات تشمل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والجهات ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية على بأسعار الفائدة التجارية والعمولات مع متطلبات الضمانات.

كانت معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة على النحو الآتي:

٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	
		الموجودات:
١,٦٦٣,٤١٦	١,١٧٧,٩٧٦	القروض والسلف المقدمة للعملاء
٩,٨٩٨	١٠,٢٢٤	استثمار في شركات زميلة
		المطلوبات:
١٧٨,٣٠٢	٥٩١,٣٥١	ودائع العملاء
		البنود غير الممولة:
٣٧٣,٤٤٢	٤٦,٨٠٠	المطلوبات المحتملة والارتباطات الأخرى
		بنود بيان الدخل:
٣٩,٨٩٨	٥٢,٩٢٩	إيرادات الفوائد والعمولات وإيرادات أخرى
٤,٦٩١	١١,٤٦٣	الفوائد والعمولات والمصرفيات الأخرى
٢٣٧	٥٥٥	الحصة في النتائج

ليس لدى المجموعة قروض وسلفيات ممنوحة لأي شركة زميلة أو للمساهمين الذين يملكون أكثر من ٥٪ من الأسهم. لم تسجل أي خسائر انخفاض في القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال السنة لدى موظفي الإدارة العليا.

تتكون مكافآت موظفي الإدارة العليا (بما في ذلك مجلس الإدارة) للسنة من:

٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	
٦٤,٤٢٣	٦٦,٢٤٧	رواتب ومنافع أخرى
٢,٢٧٠	٢,٢٧٣	مكافأة نهاية الخدمة وصندوق مَدَّخرات التقاعد
<u>٦٦,٦٩٣</u>	<u>٦٨,٥٢٠</u>	

٣٧ إدارة الصناديق

حصلت المجموعة على ترخيص مصرف قطر المركزي كمؤسس لصندوق متداول في البورصة مدرج في بورصة قطر.

كجزء من الأنشطة الاستثمارية للمجموعة، تمتلك المجموعة، بصفتها المؤسس، استثمارات بقيمة ٢٤,٦ مليون ريال قطري أو ٥,٧٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢١,٦ مليون ريال قطري أو ٥,١١٪) من مؤشر بورصة قطر للصناديق المتداولة (QETF). لم يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة حيث لا تمتلك هذه الصناديق حق الرجوع للموجودات العامة للمجموعة وليس للمجموعة حق الرجوع إلى موجودات الصناديق. ومع ذلك، فإن حصة المجموعة في حقوق الملكية في هذه الصناديق مدرجة في الاستثمارات في الأوراق المالية للمجموعة.

٣٨ معلومات عن أرقام المقارنة

خلال السنة، اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لعمليات التأمين الخاصة بها ونتيجة لذلك تم إعادة قياس التزامات عقود التأمين في بيان المركز المالي، وإيرادات التأمين، ومصروفات خدمات التأمين، وصافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في قائمة الدخل. وإعادة تسميتها وعرضها بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لعمليات إعادة التصنيف هذه أي تأثير على حقوق الملكية والأرباح المعلن عنها سابقاً.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيانات المالية للشركة الأم

المعلومات التكميلية للبيانات المالية

بيان المركز المالي - البنك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٦٦٨,١٦٠	٤,٨٤٢,٠٩٨	ارصدة مستحقة من البنوك
٨,٦٣٥,٣٤٢	٥,٤٣٤,٥٩٨	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٥٨,٠٧٨,٩٧٤	٥٨,٠٠٩,٦٧٦	استثمارات في أوراق مالية
٢٤,٨٧٩,٧٧٠	٣٠,٢٧٥,٤٥٣	موجودات أخرى
١,٥٦٣,٧٦٣	١,٨٣٣,٥٢٤	استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة
١٠٩,٨٩٨	١١٠,٢٢٤	ممتلكات وأثاث ومعدات
٦٦٤,٤٤٠	٦١٨,٨٧٦	إجمالي الموجودات
<u>٩٧,٦٠٠,٣٤٧</u>	<u>١٠١,١٢٤,٤٤٩</u>	
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		ارصدة مستحقة الى البنوك
١٩,٢٣٩,٠٥٣	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	ودائع العملاء
٥٠,١٧٢,٧٩١	٥١,٦٢٣,٨٤٣	سندات دين
٢,٥١٦,٤٩٣	٢,٥٨٨,٣٧٣	قروض الأخرى
٨,٨٩١,٠٥٣	٥,٩٢٨,٤٥٥	مطلوبات أخرى
٢,٧٠٤,٩٢٥	٢,٧٠٧,٦٩٢	إجمالي المطلوبات
<u>٨٣,٥٢٤,٣١٥</u>	<u>٨٦,٧٥٦,٦٣٢</u>	
		حقوق الملكية
		رأس المال
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧	احتياطي قانوني
٥,٠٨٠,٨٥٣	٥,٠٨٠,٨٥٣	احتياطي مخاطر
١,٣١٢,٦٠٠	١,٤١٦,٦٠٠	احتياطي القيمة العادلة
(١١٧,٥٣١)	(٨٠,٦٣٦)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٨١,٨٢٨)	(٨٢,٢٤٩)	أرباح مدورة
٧٨١,٤٧١	٩٣٢,٧٨٢	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
<u>١٠,٠٧٦,٠٣٢</u>	<u>١٠,٣٦٧,٨١٧</u>	
		أدوات كرأس مال إضافي شريحة ١
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٤,٠٧٦,٠٣٢</u>	<u>١٤,٣٦٧,٨١٧</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٩٧,٦٠٠,٣٤٧</u>	<u>١٠١,١٢٤,٤٤٩</u>	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيانات المالية للبنك الأم (تتمة)

المعلومات التكميلية للبيانات المالية (تتمة)

بيان الدخل - البنك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٩٤٥,٢١٩	٥,٦١٧,٥٣٥	إيرادات الفوائد
(١,٦٢٣,٣٠٢)	(٣,٤٧١,٢٤٠)	مصروفات الفوائد
<u>٢,٣٢١,٩١٧</u>	<u>٢,١٤٦,٢٩٥</u>	صافي إيرادات الفوائد
٥٧٢,٣٢٧	٦٠١,٨٦٤	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٠١,٢٦٣)	(٢٢٥,٤١٦)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>٣٧١,٠٦٤</u>	<u>٣٧٦,٤٤٨</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥٢,٥٧٢	١٠٤,٦٤٠	صافي أرباح من عملات أجنبية
٢٥,٢٦٩	١٢٦,٠٨٨	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
٤١,١٣٩	٢٢,٦٦١	إيرادات التشغيلية الأخرى
<u>٢١٨,٩٨٠</u>	<u>٢٥٣,٣٨٩</u>	
٢,٩١١,٩٦١	٢,٧٧٦,١٣٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٨٦,٩٨٧)	(٥٠٧,٠٩٤)	تكاليف الموظفين
(٩٩,٨٢٢)	(٨٩,٢٦١)	استهلاك
٢٤,٨٢٠	٤,٢٥٨	صافي استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٩٦٩,٦٧٠)	(٨٩٢,٣٦٠)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(٢٥٦,٣١١)	٣١,٠١٧	صافي خسائر الانخفاض في قيمة التسهيلات المالية الأخرى
(٣١٥,٨٧٨)	(٥١٨,٢٦٩)	مصروفات أخرى
<u>(٢,١٠٣,٨٤٨)</u>	<u>(١,٩٧١,٧٠٩)</u>	
٨٠٨,١١٣	٨٠٤,٤٢٣	ربح قبل الضريبة
(٤٨,٣٠٦)	(٩٣,٣١٥)	مصروف ضريبة الدخل
<u>٧٥٩,٨٠٧</u>	<u>٧١١,١٠٨</u>	ربح السنة