

# دعوة من بنك دخان (ش.م.ع.ق)

## إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية

أو التوقيع على أي وثائق (بما في ذلك عقد التأسيس والنظام الأساسي) أو طلب الحصول على موافقة إدارة شؤون الشركات بالوزارة أو الهيئة أو المصرف أو شركة قطر للإيداع أو بورصة قطر أو مجلس الوزراء أو أي إدارة أو وزارة أخرى.

### إجراءات الحضور والتصويت:

1. يرجى من المساهمين الراغبين في حضور اجتماع الجمعية العامة إلكترونياً، إرسال المستندات التالية قبل أو في تاريخ 19 مارس 2024 على البريد الإلكتروني AGM@dukhanbank.com
- صورة من إثبات الشخصية (البطاقة الشخصية القطرية أو جواز السفر)
- رقم الجوال
- رقم المساهم NIN
- صورة من التفويض والمستندات الداعمة لممثلي الأفراد والجهات الاعتبارية
- سيتم تسجيل المساهمين وإرسال رابط المشاركة للاجتماع إلكترونياً للمساهمين أو من ينوب عنهم الذين تم استلام تفاصيل الاتصال الخاصة بهم.
2. يرجى من السادة المساهمين تسجيل الحضور للاجتماع قبل ساعة من الوقت المحدد من خلال الإرسال إلى البريد الإلكتروني AGM@dukhanbank.com، وبعد إكمال عملية التسجيل، سيتم إرسال رابط Zoom إلى البريد الإلكتروني للمساهم أو من ينوب عنه لحضور الاجتماع.
3. يمكن للمساهمين مناقشة جدول الأعمال، وتوجيه الأسئلة إلى مجلس الإدارة أو المدقق الخارجي عن طريق إرسال أسئلتهم أو تعليقاتهم في مربع المناقشة أثناء الاجتماع. وفي ما يتعلق بالتصويت على جدول أعمال الاجتماع، على المساهم أو من ينوب عنه الذي لديه اعتراض، رفع يده باستخدام الزر الخاص بذلك في تطبيق Zoom وقت التصويت على البند لإبداء اعتراضه. وفي حال عدم قيام المساهم برفع يده، سيتم اعتبار ذلك بمثابة مصادقة على البند محل التصويت.
4. يحق للمساهم توكيل من ينوب عنه من المساهمين الآخرين من غير أعضاء مجلس الإدارة لحضور الاجتماع وذلك وفقاً للنموذج لدى أمانة سر مجلس الإدارة والمتوفر على الموقع الإلكتروني للبنك. [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)
5. في حال كان المساهم شخصية اعتبارية (شركة / مؤسسة) ، فعلى ممثل المساهم إرسال تفويض خطي من الشركة أو المؤسسة موقعاً ومختوماً على البريد الإلكتروني AGM@dukhanbank.com مرفقاً بالمستندات الرسمية.
6. تعتبر هذه الدعوة معلنة قانوناً لجميع المساهمين دون الحاجة لإرسال دعوات خاصة بالبريد وفقاً للمادة (121) من قانون رقم (11) لسنة 2015 وتعديلاته بالقانون رقم (8) لسنة 2021.
7. يمكن للسادة المساهمين الاطلاع على كشف يتضمن الأجر والتعويضات والعمولات والقروض التقديرات والاعتمادات وكذلك المزايا العينية والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة؛ وكذلك المبالغ التي أنفقت في سبيل الدعاية والتبرعات، وذلك لدى أمانة السر في المبنى الرئيسي للبنك قبل سبعة أيام من انعقاد الجمعية العامة.

لمزيد من المعلومات، يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)

محمد بن حمد بن جابر آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة بنك دخان (ش.م.ع.ق) دعوة المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية للبنك، وذلك عند الساعة التاسعة من مساء يوم الأربعاء الموافق 2024/03/20م، والذي سيعقد إلكترونياً. وفي الاجتماع، سيقوم مجلس الإدارة بمناقشة جدول الأعمال المبين أدناه. وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني سيعقد اجتماع إلكتروني بديل يوم الخميس الموافق 2024/03/28م عند الساعة التاسعة مساءً.

### يتضمن جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، ومناقشة الخطة المستقبلية للبنك.
2. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31
3. سماع تقرير مراقب الحسابات عن ميزانية البنك وعن الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31
4. مناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليها.
5. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 بنسبة 16% من القيمة الإسمية للمساهم أي بواقع 0.16 ريال عن كل سهم.
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وتحديد مكافآتهم.
7. عرض تقرير الحوكمة الخاص ببنك دخان لعام 2023.
8. الموافقة على السياسات الخاصة بالشركة ذات الصلة بالحوكمة.  
للإطلاع يرجى زيارة [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)
9. الموافقة على تجديد برنامج تمويل متوسط الأجل (EMTN) بغرض تسهيل إصدار صكوك من الدرجة الأولى (Senior Unsecured) غير قابلة للتحويل إلى أسهم، بسقف إجمالي يصل إلى 2 مليار دولار أمريكي أو ما يعادلها من العملات الأخرى، وذلك من خلال (الشركة المؤسسة لهذا الغرض " بي بي جي صكوك ليميتد" ) خارج الدولة مع الإلتزام الكامل بتعليمات مصرف قطر المركزي ذات العلاقة وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 وتعديلاته في 2021، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد هذا النوع من الصكوك وتحديد مقدارها وعمليتها والشروط والأحكام المتعلقة بها لهذه الغاية، مع مراعاة الحصول على موافقات مصرف قطر المركزي ووزارة التجارة والصناعة والجهات الأخرى.
10. تعيين مدقق الحسابات الخارجي للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابه.

### ويتضمن جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية :

1. الموافقة على زيادة نسبة تملك الأجانب لأسهم البنك إلى 100%، بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة ومن ضمنها موافقة مجلس الوزراء.
2. الموافقة على تعديل المادة رقم (67) من النظام الأساسي، وذلك بإضافة توزيع أرباح نقدية مرحلية على المساهمين خلال العام المالي:  
للإطلاع يرجى زيارة [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)
3. تفويض رئيس مجلس الإدارة بالتوقيع على جميع الطلبات اللازمة إلى الوزارة أو المصرف أو شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية ("شركة قطر للإيداع") أو الهيئة أو البورصة ومجلس الوزراء والتوقيع على أي وثائق (من ضمنها أي تعهدات أو إقرارات) وانفاقات وطلبات، والحضور أمام إدارة التوثيق التابعة لوزارة العدل (أو أي إدارة أو هيئة أو وزارة أخرى) واستكمال أي إجراءات



بنك دخان  
DUKHAN BANK

# البيانات المالية الموحدة بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

## للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

### تقرير مجلس الإدارة

#### المساهمون الكرام،

يسر مجلس إدارة بنك دخان أن يقدّم تقريره السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، حيث يواصل البنك مساعيه الحثيثة لترسيخ مكانته الرائدة في القطاع المصرفي القطري بأداء قوي ونتائج إيجابية على المستويات كافة، مركّزاً على استراتيجيات طموحة محورها الأساسي؛ الارتفاع المستمر بمستوى خدمة العملاء، وتعزيز الكفاءة والمرونة، وفتح آفاق جديدة للإبداع والابتكار.

يأتي هذا التقرير بعد حوالي عام من إدراج أسهم البنك بنجاح في السوق الرئيسي لبورصة قطر وتحوّله إلى شركة مساهمة عامة قطرية، والتي تشكّل علامة بارزة أخرى في سجلاته الزاخرة بالإنجازات تماشياً مع استراتيجيته الطموحة ورؤيته للنمو بعيد المدى، بما يفتح الباب أمام العملاء والمساهمين والمستثمرين للانضمام لهذه الرحلة الواعدة التي يتطلع لمواصلتها في المستقبل.

نجح بنك دخان – بفضل الله - خلال العام 2023 من تحقيق معدلات نمو جيّدة في أغلب المؤشرات المالية، فقد سجّل زيادة في إجمالي أصوله لتتجاوز 114 مليار ريال قطري، وقد استمرت الأصول التمويلية في النمو لتصل إلى أكثر من 77 مليار ريال قطري بنهاية 31 ديسمبر 2023 مسجلة ارتفاعاً بلغت نسبته 3%، مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي. كما شهدت أرصدة ودائع العملاء ارتفاعاً طفيفاً لتصل إلى 78 مليار ريال قطري بنهاية عام 2023، الأمر الذي ساهم في تعزيز قاعدة التمويل الإجمالية بشكل أساسي.

انعكس هذا النمو في أصول البنك بشكل إيجابي على صافي الأرباح والتي بلغت 1.3 مليار ريال قطري.

وكان لهذا المسار التصاعدي في الميزانية العمومية للبنك تأثيراً إيجابياً على صافي الأرباح، حيث حقق بنك دخان صافي أرباح تاريخية بلغت 1.3 مليار ريال قطري، كما حافظ على إجمالي نسبة كفاية رأس المال عند 172% في 31 ديسمبر 2023، وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل 3، مع تأمين احتياطي كاف يتجاوز الحد الأدنى للنسبة الإشرافية المحددة من قبل مصرف قطر المركزي.

وعلى الجانب الآخر، مكنت السياسة المتحفظة لإدارة الأصول والخصوم التي يتبناها بنك دخان المجموعة من الحفاظ على نسبة التمويل إلى الدوائع عند 98.1% بنهاية عام 2023، مما يعكس التحسن في السيولة الإجمالية للمجموعة، ويعيد التأكيد على سياستها الحكيمة في إدارة السيولة النقدية.

لقد جاءت النتائج المالية لتعبر عن متانة أداء البنك وتشهد على مركزه الرائد في السوق القطري وسلامة أنظمة إدارة المخاطر به، الأمر الذي انعكست آثاره على إجمالي حقوق المساهمين لتصل إلى أكثر من 12.9 مليار ريال قطري. وبناءً عليه، أوصى مجلس إدارة بنك دخان بتوزيع أرباح على المساهمين بقيمة 0.16 ريال قطري للسهم أو 16% من القيمة الإسمية، وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية للمساهمين.

لقد واصل بنك دخان أدائه المالي المتميّز خلال العام 2023 بالتزامن مع المُضي في تنفيذ استراتيجيته الشاملة للتحوّل الرقمي والتي نجح من خلالها في إعادة صياغة مفهوم جديد للتميّز في تجربة العملاء وتقديم منتجات وخدمات متطورة لقاعدة عملائه المتنامية باستمرار من الأفراد والشركات – على حدّ سواء. وإيماناً بأهمية الدور المحوري الذي تلعبه الرقمنة في تحقيق هذه الرؤية، التزمت إدارة بنك دخان - ولا تزال - بتعزيز ريادتها في هذا الصدد، إذ سجّرت قدراتها ومواردها لتحسين وتقوية البنية التحتية التكنولوجية للبنك بما يخدم خططه الرامية إلى توسيع محفظته من الخدمات المصرفية الإلكترونية، ومواصلة تطوير التجربة المصرفية بشكل عام لتصبح أكثر سهولة وسلاسة ومتاحة على مدار الساعة من أي مكان مواكبةً لاحتياجات عملائه المتغيّرة بصفة دائمة.

فقد قدّم البنك لعملائه خدمات وحلول متميّزة للدفع الرقمي مثل Apple Pay و Google Pay من خلال منصته الرقمية D-Pay. وبالإضافة إلى ذلك، حقق البنك إنجازاً هاماً عندما أصبح أول شريك في قطر الذي ينضم إلى برنامج ماستركارد العالمي "Digital First"، مما أدى ليطلق على إثر ذلك أول بطاقة رقمية مسبقة الدفع، كما شكّل تنشين المساعد الافتراضي "راشد" المدعوم بأحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي خطوة مبتكرة أخرى في تعزيز تفاعل العملاء ودعمهم.

### الإخوة الكرام،

إن ما تحقق خلال العام 2023 من إنجازات ليس سوى دليل جديد على الدور الفعّال الذي يلعبه كل فرد في هذه المنظومة، ومكانة بنك دخان، كنثال أكبر بنك إسلامي في قطر وأسرع البنوك نموّاً في الدولة، وخدماته الأكثر تطوراً وأدائه الثابت مما يؤكّد استحقاقه للعديد من التكريّمات والاعترافات المحلية والإقليمية والدولية أبرزها التتويج بـ 4 جوائز من مجلة جلوبال فاينانس؛ أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية الخاصة لعام 2023، وأفضل موقع متكامل للخدمات المصرفية للأفراد في قطر، وأفضل موقع للخدمات المصرفية عبر الجوال في قطر، وأفضل موقع للخدمات المصرفية عبر الجوال في الشرق الأوسط

أضف إلى ذلك 4 جوائز أخرى من برنامج الجوائز السنوية لمجلة ميد "MEED"؛ التميّز المصرفي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لعام 2023، وأفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في قطر، وجائزتي "أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية" و "التميّز في التكامل المتعدد القنوات" عن المساعد الافتراضي للبنك "راشد".

لم يتوقّف الأمر عند هذا الحد، بل فاز البنك أيضًا بجائزة "البطاقة البنكية الإسلامية الأكثر ابتكاراً لعام 2023"، عن بطاقته الرقمية مسبقة الدفع، من مجلة ذا بانكر، وجائزة أفضل بنك إسلامي للحلول الرقمية في قطر خلال حفل توزيع جوائز «يوروموني للتمويل الإسلامي 2023»، وحصل أيضًا من المجلة نفسها على ثلاثة تصنيفات عالمية مرموقة في مجال التحوّل الرقمي، وكؤمؤسسة مصرفية رائدة في مجال المسؤولية الاجتماعية، والخدمات المصرفية للشركات.

### الخطة المستقبلية

وبينما نمضي نحو المستقبل، يتطلع بنك دخان إلى إدخال المزيد من التحسينات على تجربة خدمة العملاء، وجودة خدماته

المصرفية الإلكترونية من خلال نشر ثقافة الابتكار في كل أعماله، جنبًا إلى جنبٍ مع تبني أحدث الابتكارات التكنولوجية وأعلى معايير الأمن السيبراني، وتحقيق أهدافه الاستراتيجية بما يصب في صالح نمو حصته السوقية، وبتلاءم مع التطورات التكنولوجية السريعة والمتلاحقة – وبخاصة مجال الذكاء الاصطناعي، وزيادة معدلات نموه كمجموعة مالية متكاملة تجمع تحت مظلتها عدد من الشركات الخاضعة لرقابة مصرف قطر المركزي منها شركة المستثمر الأول، وشركة الأولى للتمويل، وشركة الأولى للإجارة. ويتيح هذا النهج التعاوني للبنك الاستفادة من أوجه العمل المشترك وتعزيز النمو والقدرة على التكيف في مشهد مالي دائم التطوّر وبوتيرة متسارعة.

كذلك، سيواصل بنك دخان التوجّه بقوة نحو ترسيخ مبدأ الاستدامة في مختلف أنشطته تفعيلًا لركائز رؤية قطر الوطنية 2030، واستراتيجيته التقدمية للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي تستهدف جعل البنك في طليعة المؤسسات المصرفية الداعمة لتحوّل دولة قطر إلى مجتمع مستدام، وزيادة استثماراته، إلى جانب الاستغلال الأمثل لموارده بما ينعكس على أدائه ومستهدفاته وخططه الحالية والمستقبلية.

أما بالنسبة للكوادر البشرية التي تظل – بلا شك – أهم أصول البنك، فسوف يواصل بنك دخان تطوير قدرات ومهارات فريق العمل من خلال برامج تدريبية بمختلف تخصصاتهم، والاستعانة بمزيد من الكفاءات والمواهب القطرية الواعدة وإفساح المجال أمامهم لتولي المناصب العليا لقيادة مسيرة النمو بالبنك ودولة قطر ككل.

ختاماً، يتقدم مجلس إدارة بنك دخان بخالص الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ/ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى، وإلى حكومتنا الرشيدة على الجهود المبذولة في سبيل تطوير الخدمات المصرفية في الدولة. والشكر موصول لجميع مساهمي وعملاء البنك الكرام على ثقتهم الغالية، سائلين المولى عزّ وجلّ أن تكون عند حسن ظنهم.

كما نشكر سعادة محافظ مصرف قطر المركزي وجميع الإخوة العاملين بالمصرف المركزي ووزارة التجارة والصناعة على جهدهم ودعمهم المستمر لبنك دخان.

### محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك دخان (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

#### أساس الرأي

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

#### الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

| أمر التدقيق الهامة                                                                                                                                                                                                                                                                                 | كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>انخفاض قيمة موجودات التمويل</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| في 31 ديسمبر 2023، بلغت موجودات التمويل للمجموعة 77 مليار ريال قطري (2022: 76 مليار ريال قطري)، وهو ما يمثل 68% من إجمالي موجودات المجموعة (2022: 71%).                                                                                                                                            | تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:                                                                                                                                                                                                                      |
| إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بموجودات التمويل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية 30 تتضمن استخدام أحكام هامة.                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>استفسرنا حول سياسة مخصصات انخفاض القيمة المطبقة بالمجموعة وتصميم ضوابط المراقبة، وفحصنا الفعالية التشغيلية للضوابط والحكومة ذات الصلة.</li></ul>                                                                           |
| يتطلب معيار المحاسبة المالية 30 استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. ويتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة بممارسة أحكام هامة واستخدام افتراضات وتقديرات عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل. | <ul style="list-style-type: none"><li>قمنا بتقييم سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، بما في ذلك معايير تحديد المراحل والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR)، بناءً على متطلبات معيار المحاسبة المالية 30 ولوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة.</li></ul> |
| ونظراً لحجم متطلبات معيار المحاسبة المالية 30، والظروف الراهنة وأهمية الأحكام المستخدمة والتعرّض الكبير لموجودات التمويل، والتي تشكل جزءاً هاماً من موجودات المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل يعتبر من أمور التدقيق الهامة.                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>تحققنا من مدى اكتمال ودقة وملاءمة البيانات الهامة المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها الحسابية على مستوى عمليات النموذج.</li></ul>                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>قمنا بإشراك فريق متخصص والاستعانة بخبراته في مراجعة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدم لتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل.</li></ul>                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div> <div> تم بيان الافصاحات المتعلقة بأمور التدقيق الهامة أعلاه في الايضاحات التالية للبيانات المالية الموحدة: </div> </div> <div> <div> الايضاح 3 - السياسات المحاسبية الهامة </div> <div> الايضاح 4 - الإفصاح حول مخاطر الائتمان </div> <div> الايضاح 5 - استخدام التقديرات والأحكام </div> <div> الإيضاح 10 - موجودات التمويل </div> </div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <div> <div> قمنّا بتنفيذ إجراءات على عينة مختارة من التعرضات بناءً على تقديرنا لتقييم مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام واحتمالية عدم الانتظام وتحديد التعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتبيان مدى ملاءمة المراحل بالمجموعة وأعدنا احتساب مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة </div> <div> قمنّا بإجراء تقييم تفصيلي لمخاطر الائتمان على عينة من موجودات التمويل العاملة وغير العاملة بما يتماشى مع لوائح مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة المالية 30. </div> <div> قمنّا بتقييم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان النسبية لسيناريوهات الاقتصاد الكلي والتحقق من صحة النموذج، بما في ذلك التعديلات اللاحقة على النموذج على أساس العينة. </div> <div> قمنّا بتنفيذ إجراءات على عينة مختارة من التعرضات لتقييم مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل غير العاملة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية 30 وإرشادات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. </div> <div> قمنّا بمراجعة وتقييم مدى كفاية إفصاحات مخاطر الائتمان في البيانات المالية الموحدة للمجموعة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية 30 وإرشادات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. </div> </div>                                                                                                                                              |
| <div> <div> انخفاض قيمة الشهرة </div> </div> <div> <div> كما في 31 ديسمبر 2023، تمتلك المجموعة شهرة قائمة بمبلغ 443 مليون ريال قطري (2022: 443 مليون ريال قطري) منها مبلغ 327 مليون ريال قطري كان قد نشأ عن الاستحواذ سابقاً على شركات تابعة، وهي شركة الأولى التمويل ش.م.ع.ق. وشركة المستثمر الأول ش.م.ع.ق. ، ومبلغ 116 مليون ريال قطري ناتج عن الاندماج مع بنك قطر الدولي (IBQ)، حيث تم تحديد الكيانات المذكورة أعلاه كوحدات توليد النقد لأغراض تقييم انخفاض القيمة </div> <div> وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 36 "انخفاض قيمة الموجودات"، نتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً على الأقل وكلما كان هنالك مؤشر على انخفاض القيمة. </div> <div> عند إجراء تقييم انخفاض القيمة الدفترية للشهرة، يجب على الإدارة أن تستخدم أحكاماً فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. </div> <div> قمنّا بالتركيز على هذه المسألة نظراً للحجم المادي للرصيد وأهمية الأحكام والافتراضات المستخدمة في تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المدرة للنقد (CGU) التي ترتبط بها الشهرة. ولذلك، تعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة. </div> <div> نم بيان المعلومات المتعلقة بالشهرة في الإيضاح 15 للبيانات المالية الموحدة. </div> </div> | <div> <div> تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنّا بها ما يلي: </div> </div> <div> <div> استفسرنا حول عملية تقييم انخفاض القيمة المطبقة لدى المجموعة وقمنّا بتقييم هذه العملية ومدى ملاءمة تحديد الإدارة لوحدات توليد النقد بالمجموعة وما إذا كان توزيع الشهرة على تلك الوحدات المولدة للنقد قد تم على أساس متناسق ومعقول. </div> <div> قمنّا بتقييم الكفاءات والقدرات المهنية لفريق الإدارة الذي أجرى تقييم انخفاض قيمة الشهرة </div> <div> قمنّا بالاستعانة بخبير متخصص للتحقق من مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والتأكد من أن النموذج مقبول ويتماشى مع الممارسات السائدة بالقطاع وإرشادات التقييم المقبولة عمومًا. </div> <div> قمنّا بتقييم الافتراضات الهامة المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الشهرة، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية التشغيلية ومعدلات الخصم ومعدلات النمو على المدى الطويل، ومقارنتها مع التقارير الخارجية المتاحة حول توقعات القطاع ونتيؤات النمو الاقتصادي. </div> <div> قمنّا بتقييم مدى موثوقية توقعات التدفقات النقدية من خلال مراجعة الأداء السابق الفعلي ومقارنته بالتوقعات السابقة، وقمنّا بفحص الدقة الحسابية لتلك التوقعات. </div> <div> قمنّا بتقييم مدى ملاءمة واكتمالية الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.. </div> </div> |

## المعلومات الأخرى المدرجة في

## التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى.

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

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

#### مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

## مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق

## البيانات المالية الموحدة

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

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

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

قمنّا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد ونوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم حلها خلال إجراءات التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة بيانا يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنّا بالتواصل معهم حول جميع المعاملات والأمر الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة عند الضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي نعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك فهي أمور التدقيق الهامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الافصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الافصاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، ونؤكد أنه حسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات للنظام الأساسي للبنك وتعديلاته أو قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، على وجه قد يكون له تأثير سلبي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 258

الدوحة – دولة قطر

## بيان المركز المالي الموحد

### بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

| ألف ريال قطري                                                             |                    |             |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|
| 31 ديسمبر 2023                                                            | 31 ديسمبر 2022     |             |
| <b>كما في 31 ديسمبر 2023</b>                                              |                    |             |
| <b>الموجودات</b>                                                          |                    |             |
| نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي                                           | <b>3,644,932</b>   | 6,425,410   |
| مبالغ مستحقة من بنوك                                                      | <b>11,072,244</b>  | 1,499,934   |
| موجودات تمويل                                                             | <b>77,585,169</b>  | 75,676,514  |
| استثمارات مالية                                                           | <b>19,971,364</b>  | 20,431,560  |
| استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة                                   | <b>31,967</b>      | 64,111      |
| استثمارات عقارية                                                          | <b>134,787</b>     | 135,021     |
| موجودات ثابتة                                                             | <b>241,616</b>     | 264,008     |
| موجودات غير ملموسة                                                        | <b>835,247</b>     | 913,714     |
| موجودات أخرى                                                              | <b>900,033</b>     | 865,744     |
| <b>إجمالي الموجودات</b>                                                   | <b>114,417,359</b> | 106,276,016 |
| <b>المطلوبات</b>                                                          |                    |             |
| مبالغ مستحقة إلى بنوك                                                     | <b>19,581,653</b>  | 14,871,443  |
| حسابات جارية للعملاء                                                      | <b>16,408,446</b>  | 8,251,685   |
| مطلوبات أخرى                                                              | <b>2,120,263</b>   | 2,523,315   |
| <b>إجمالي المطلوبات</b>                                                   | <b>38,110,362</b>  | 25,646,443  |
| <b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة</b>                            | <b>61,593,641</b>  | 66,293,521  |
| <b>حقوق المساهمين</b>                                                     |                    |             |
| رأس المال                                                                 | <b>5,234,100</b>   | 5,234,100   |
| إحتياطي قانوني                                                            | <b>4,705,334</b>   | 4,575,119   |
| أسهم خزينة                                                                | <b>(38,350)</b>    | (38,350)    |
| إحتياطي مخاطر                                                             | <b>1,487,077</b>   | 1,430,377   |
| إحتياطي القيمة العادلة                                                    | <b>(121,015)</b>   | (131,351)   |
| إحتياطي تحويل عملات أجنبية                                                | -                  | (2)         |
| إحتياطي التحوط                                                            | <b>6,334</b>       | -           |
| إحتياطيات أخرى                                                            | <b>75,180</b>      | 75,180      |
| أرباح مدورة                                                               | <b>1,543,855</b>   | 1,370,138   |
| <b>إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين</b>                                    | <b>12,892,515</b>  | 12,515,211  |
| حقوق أقلية غير مسيطر عليها                                                | <b>91</b>          | 91          |
| صكوك مؤهلة كراس مال إضافي                                                 | <b>1,820,750</b>   | 1,820,750   |
| <b>إجمالي حقوق المساهمين</b>                                              | <b>14,713,356</b>  | 14,336,052  |
| <b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية</b> | <b>114,417,359</b> | 106,276,016 |

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ 4 فبراير 2024 ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

|                                                                                        |                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <div> <div> محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب </div> </div> | <div> <div> أحمد هاشم الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة </div> </div> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|



بيان الدخل الموحد

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 |               | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023                                            |               |
|----------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 31 ديسمبر 2023                   | ألف ريال قطري | 31 ديسمبر 2023                                                              | ألف ريال قطري |
| 1,303,181                        | 1,255,069     | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                       |               |
| 963                              | 11            | صافي ربح للسنة قبل الضريبة                                                  |               |
| 302,754                          | 671,272       | تعديلات:                                                                    |               |
| (862)                            | (6,206)       | صافي خسارة انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك                                 |               |
| -                                | 291           | صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل                                        |               |
| 30,628                           | (5,733)       | صافي رد انخفاض قيمة استثمارات مالية                                         |               |
| 135,384                          | 133,589       | صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة              |               |
| 24,752                           | 23,812        | صافي خسارة /(رد) التعرض لمخاطر ائتمانية لأرصدة خارج بنود الميزانية العمومية |               |
| 307                              | (52)          | استهلاك وإطفاء                                                              |               |
| (45,087)                         | (43,046)      | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                           |               |
| (1,242)                          | (1,899)       | صافي خسارة /(ربح) من بيع استثمارات مالية                                    |               |
| 9,107                            | (1,847)       | إيرادات توزيعات أرباح                                                       |               |
| 1,759,885                        | 2,025,261     | ربح من استبعاد موجودات ثابتة                                                |               |
| 151,064                          | 84,076        | حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة                                     |               |
| (6,077,018)                      | (1,883,698)   | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                        |               |
| (2,211,409)                      | (1,126,081)   | التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي                               |               |
| (27,955)                         | (434,628)     | التغير في مبالغ مستحقة من بنوك                                              |               |
| 4,710,210                        | 30,611        | التغير في موجودات تمويل                                                     |               |
| 8,156,761                        | 2,050,865     | التغير في موجودات أخرى                                                      |               |
| (472,425)                        | (45,129)      | التغير في مبالغ مستحقة إلى بنوك                                             |               |
| 5,989,113                        | 701,277       | التغير في الحسابات الجارية للعملاء                                          |               |
| 45,087                           | 43,046        | التغير في المطلوبات الأخرى                                                  |               |
| (1,791)                          | (1,724)       | توزيعات أرباح مستلمة                                                        |               |
| (17,800)                         | (9,136)       | ضرائب مدفوعة                                                                |               |
| 6,014,609                        | 733,463       | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                                       |               |
|                                  |               | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                                      |               |
|                                  |               | التدفقات النقدية الناتج في الأنشطة الاستثمارية                              |               |
|                                  |               | شراء استثمارات مالية، بالصافي                                               |               |
|                                  |               | متحصلات من بيع استثمارات                                                    |               |
|                                  |               | شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة، بالصافي                             |               |
|                                  |               | متحصلات من بيع موجودات ثابتة                                                |               |
|                                  |               | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية                                    |               |
|                                  |               | التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية                               |               |
|                                  |               | التغير في حسابات الاستثمار غير المقيمة                                      |               |
|                                  |               | أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي                                     |               |
|                                  |               | توزيعات أرباح مدفوعة                                                        |               |
|                                  |               | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                                    |               |
|                                  |               | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه                                 |               |
|                                  |               | النقد وما في حكمه في 1 يناير                                                |               |
|                                  |               | النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر                                              |               |

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 |                |            |               |                |                            |                |                |             |                                 |                            |                            |
|----------------------------------|----------------|------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|----------------|-------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| رأس المال                        | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | احتياطي مخاطر | القيمة العادلة | احتياطي تحويل عملات أجنبية | إحتياطي التحوط | إحتياطيات أخرى | أرباح مدورة | إجمالي الحقوق للعائدة للمساهمين | حقوق أقلية غير مسيطر عليها | صكوك مؤهلة كإسما مال إضافي |
| 5,234,100                        | 4,575,119      | (38,350)   | 1,430,377     | (131,351)      | (2)                        | -              | 75,180         | 1,370,138   | 12,515,211                      | 91                         | 1,820,750                  |
| -                                | -              | -          | -             | -              | -                          | -              | -              | 1,302,151   | 1,302,151                       | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | -              | 2                          | -              | -              | -           | 2                               | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | -              | -                          | 6,334          | -              | -           | 6,334                           | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | 5,725          | -                          | -              | -              | (5,725)     | -                               | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | 4,611          | -                          | -              | -              | -           | 4,611                           | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | 10,336         | 2                          | 6,334          | -              | 1,296,426   | 1,313,098                       | -                          | -                          |
| -                                | 130,215        | -          | -             | -              | -                          | -              | -              | (130,215)   | -                               | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | 56,700        | -              | -                          | -              | -              | (56,700)    | -                               | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | -              | -                          | -              | -              | (32,554)    | (32,554)                        | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | -              | -                          | -              | -              | (831,322)   | (831,322)                       | -                          | -                          |
| -                                | -              | -          | -             | -              | -                          | -              | -              | (71,918)    | (71,918)                        | -                          | -                          |
| 5,234,100                        | 4,705,334      | (38,350)   | 1,487,077     | (121,015)      | -                          | 6,334          | 75,180         | 1,543,855   | 12,892,515                      | 91                         | 1,820,750                  |

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 |                |            |           |                |              |                |             |                                 |                            |                            |                       |
|----------------------------------|----------------|------------|-----------|----------------|--------------|----------------|-------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| رأس المال                        | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | مخاطر     | القيمة العادلة | عطلات أجنبية | إحتياطيات أخرى | أرباح مدورة | إجمالي الحقوق للعائدة للمساهمين | حقوق أقلية غير مسيطر عليها | صكوك مؤهلة كإسما مال إضافي | إجمالي حقوق المساهمين |
| 5,234,100                        | 4,449,812      | (38,350)   | 1,338,716 | (27,098)       | -            | 73,333         | 1,135,207   | 12,165,720                      | 91                         | 1,820,750                  | 13,986,561            |
| -                                | -              | -          | -         | -              | -            | -              | 1,253,069   | 1,253,069                       | -                          | -                          | 1,253,069             |
| -                                | -              | -          | -         | (104,253)      | (2)          | -              | -           | (104,253)                       | -                          | -                          | (2)                   |
| -                                | -              | -          | -         | (104,253)      | (2)          | -              | 1,253,069   | 1,148,814                       | -                          | -                          | (104,253)             |
| -                                | 125,307        | -          | -         | -              | -            | -              | (125,307)   | -                               | -                          | -                          | -                     |
| -                                | -              | -          | 91,661    | -              | -            | -              | (91,661)    | -                               | -                          | -                          | -                     |
| -                                | -              | -          | -         | -              | -            | 1,847          | (1,847)     | -                               | -                          | -                          | -                     |
| -                                | -              | -          | -         | -              | -            | -              | (727,405)   | (727,405)                       | -                          | -                          | (727,405)             |
| -                                | -              | -          | -         | -              | -            | -              | (71,918)    | (71,918)                        | -                          | -                          | (71,918)              |
| 5,234,100                        | 4,575,119      | (38,350)   | 1,430,377 | (131,351)      | (2)          | 75,180         | 1,370,138   | 12,515,211                      | 91                         | 1,820,750                  | 14,336,052            |

## Invitation from Dukhan Bank (Q.P.S.C) to the shareholders to attend the Ordinary and Extraordinary General Assembly Meeting

The Board of Directors of Dukhan Bank (Q.P.S.C.) is pleased to invite the shareholders to attend the Ordinary and Extraordinary General Assembly Meeting of the Bank, at 9:00pm, Wednesday, 20/03/2024, which will be held electronically.

At the meeting, the Board of Directors will discuss the agenda outlined below. In the event that the quorum is not reached, an alternative electronic meeting will be held on Thursday, 28/03/2024 at 9:00 pm.

### Agenda for the Ordinary General Assembly Meeting:

**First:** To endorse the Board of Director's Report on the results of the Bank and financial statements for year ended 31/12/2023 and discussing the Bank's plan.

**Second:** To approve the Sharia Supervisory Board report for year ended 31/12/2023.

**Third:** To approve the External auditors' report on the financial statements for the year ended 31/12/2023.

**Fourth:** To approve the Bank's consolidated financial statements for the year ended 31/12/2023.

**Fifth:** To approve the Board of Directors' proposal to distribute 16% cash dividends of the nominal value per share representing QAR 0.16 per share for the year ended 31/12/2023.

**Sixth:** To absolve the Board of Directors from liability for the year ended 31/12/2023 and to fix their remuneration.

**Seventh:** Dukhan Bank Governance Report for the year 2023.

**Eighth:** To approve the Corporate Governance related policies.

1. Board of Directors Remuneration and Performance Evaluation Policy
2. Board Nomination and Election Policy
3. Executive Management Remuneration Policy
4. Conflict of Interest and Related Party Transaction Policy
5. Dividend Distribution Policy & Procedures

(To view the policies, please visit [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com))

**Ninth:** To approve the renewal of the Euro Medium Term Note Financing Program (EMTN) for the purpose of facilitating the issuance of non-convertible Senior Unsecured Sukuk, with a total value of up to US\$ 2 billion or its equivalent in other currencies, through the incorporated company "BBG Sukuk Ltd" outside the country, in full compliance with the relevant instructions of the Qatar Central Bank and in accordance with the provisions of the Commercial Companies Law No. 11 of 2015 and its amendments in 2021. And authorizing the Board of Directors to determine the type of Sukuk, amount, currency and related terms and conditions, taking into account obtaining the approvals of the Qatar Central Bank, the Ministry of Commerce and Industry and other regulatory bodies.

**Tenth:** To appoint External Auditors for the financial year ending 2024 and approve their fees.

Agenda of the Extraordinary General Assembly includes:

**First:** To approve increasing the foreign ownership percentage of the bank's shares to 100%, subject to obtaining the necessary approvals from the relevant regulatory authorities, including the approval of the Cabinet.

**Second:** To approve amending Article (67) of the Articles of Association by adding the distribution of interim cash dividends to shareholders during the financial year:

Article before amendment:

Upon deducting the legal optional reserves, 5% of the net profits shall be distributed to the shareholders.

The shareholder is entitled to its share of the profits once a resolution is issued by the General Assembly in the place and time set by the Board in accordance with the rules and regulations of the Authority and the Financial Market.

Article after amendment:

Upon deducting the legal optional reserves, 5% of the net profits shall be distributed to the shareholders.

The shareholder is entitled to its share of the profits once a resolution is issued by the General Assembly in the place and time set by the Board in accordance with the rules and regulations of the Authority and the Financial Market.

The Board of Directors may distribute quarterly or semi-annual interim dividends during the year in accordance with the regulations of Qatar Financial Markets Authority and the provisions of the Commercial Companies Law No. 11 of 2015 and its amendments by Law No. 8 of 2021.

**Third:** Authorization of the Chairman of the Board of Directors to sign all necessary applications to the Ministry, Qatar Central Bank, Qatar Central Securities Depository Company ("EDAA Company"), the Authority, the Exchange, the Cabinet, and to sign any documents (including any commitments or declarations), agreements, and requests, and to attend before the Attestation Department affiliated with the Ministry of Justice (or any other department, authority, or ministry) and complete any procedures or sign any documents (including the Articles of Association) or request approval from the Companies Affairs Department of the Ministry, the Authority, Qatar Central Bank, EDAA, Qatar Exchange, the Cabinet, or any other department or ministry.

#### Attendance and Voting Procedures:

1. Shareholders wishing to attend the General Assembly meeting electronically are requested to send the following documents before or on March 19, 2024, to the email [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com):

- Copy of ID (Qatari ID or passport).
- Mobile number
- NIN (National Identification Number)
- Authorization letter and supporting documents for individuals and corporate representatives.

Shareholders will be registered, and a meeting participation link will be sent electronically to shareholders or their proxies whose contact details have been received.

2. Shareholders are kindly requested to register their attendance for the meeting one hour before the scheduled time by sending an email to [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com). Upon completion of the registration process, a Zoom link will be sent to the shareholder or their proxy to attend the meeting.

3. Shareholders may discuss the agenda items and direct questions to the Board of Directors or the external auditor by sending their questions or comments in the discussion box during the meeting. Regarding voting on the meeting agenda, if a shareholder or their proxy has an objection, they should raise their hand using the Zoom button during the voting time to express their objection. Failure to raise one's hand will be considered as approval of the agenda item subject to voting.

4. Shareholders have the right to delegate someone who is not a board member to attend the meeting, according to the form available at the Board Secretary's office and on the bank's website [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com).

5. For shareholders who are legal entities (companies/institutions), the shareholder's representative should send a written authorization from the company or institution signed and stamped to the email [AGM@dukhanbank.com](mailto:AGM@dukhanbank.com), along with official documents.

6. This invitation is legally considered as notification to all shareholders without the need to send individual invitations by mail, according to Article (121) of Law No. (11) of 2015 and its amendments by Law No. (8) of 2021.

7. Shareholders may review a statement including salaries, fees, commissions, cash loans, credits, as well as non-monetary benefits and bonuses received by the Chairman and members of the Board of Directors, as well as the amounts spent on advertising and donations, at the Secretariat in the bank's main building seven days before the General Assembly meeting.

For more information, please visit the website [www.dukhanbank.com](http://www.dukhanbank.com)