مصرف الريان ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مصرف الريان ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المحتويات **الصفحة**

تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١
البيانات المالية	
بيان المركز المالي الموحد	٢
بيان الدخل الموحد	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية الموحد	٥
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٧-٧٢

كي بي ام جي
التدقيق
الطابق الثاني
منطقة رقم٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر

تليفون: ٦٤٤٤ ٤٤٥٧ ٩٧٤+
فاكس: ٥٦٢٦ ٤٤٤٢ ٩٧٤+
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الريان ش.م.ق ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليهما معا بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبيانات الدخل والتغير في حقوق المالكين والتدفقات النقدية و حسابات الاستثمار المقيد الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة والمدققين عن البيانات المالية

إن هذه البيانات المالية الموحدة وتعهد المجموعة بالعمل وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة المصرف. مسؤوليتنا هي إبداء رأي عن هذه البيانات المالية الموحدة استنادا إلى التدقيق الذي قمنا به.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا تلك المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف الحصول على تأكيدات معقولة عن خلو البيانات المالية الموحدة من أية معلومات جوهرية خاطئة. يشمل التدقيق القيام بإجراءات فحص، على أساس اختباري، وأدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة. كما يشمل التدقيق أيضا تقييماً لمدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس سليم للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة صحيحة وعادلة المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق المالكين وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حساب الاستثمار المقيد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف والنصوص المطبقة من لوائح مصرف قطر المركزي.

موضوع آخر

البيانات المالية المقارنة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر عبر في تقريره الصادر في ٢٩ يناير ٢٠١٢ عن رأي تدقيق غير متحفظ.

التقرير عن المواضيع القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض التدقيق. المجموعة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات. لقد قمنا بمراجعة تقرير مجلس الإدارة المرفق ونؤكد على أن المعلومات الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للأحكام المطبقة من قانون مصرف قطر المركزي رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٦ أو قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ أو لبنود النظام الأساسي أو تعديلاته خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال المصرف أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

جوبال بالاسوبرامانيام
شريك
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم (٢٥١)

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠١٣
الدوحة
قطر

كي بي إم جي شركة مسجلة بموجب القانون القطري وهي عضو في شبكة مجموعة شركات كي بي إم جي العالمية المنتسبة إلى كي بي إم جي العالمية التعاونية ("كي بي إم جي العالمية")، مؤسسة سويسرية.

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاحات	٢٠١٢	٢٠١١
الأصول			
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٨	٢,٢٦٧,٥٠٨	٢,٢٥٣,٣١٧
أرصدة لدي بنوك	٩	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات التمويل	١٠	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية	١١	١١,٩٦١,٣٢٢	١٢,٠٤٦,٢٤٧
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	١,٤٤٩,٥٢١	١,٤٣١,٢٨٦
استثمارات عقارية	١٣	٩١,٢٥٠	٩١,٢٥٠
أصول ثابتة	١٤	٦٢,٢١٨	٧٠,٥٠٦
أصول أخرى	١٥	٤٠٠,١٩٦	٣٣٨,٧٩٤
إجمالي الأصول		٦١,٦٢٨,٣٨٥	٥٥,٢٧١,٣٣٦
المطلوبات			
أرصدة من بنوك	١٦	٦,٣٨٣,٨٧٧	١٣,١٩٥,٢٦١
حسابات العملاء الجارية	١٧	٢,٥٠٢,٧٣٩	٤,١٧١,٣٥٨
مطلوبات أخرى	١٨	٥٠٠,٨٢٨	٥٠٣,٤٦٧
إجمالي المطلوبات		٩,٣٨٧,٤٤٤	١٧,٨٧٠,٠٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١٩	٤٢,٥٠٦,٨٧٦	٢٨,٨٩٦,٩٧٣
حقوق المالكين			
رأس المال	٢٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٠	٢٩٢ ،٢٩٢	١٤١,٨٧١
احتياطي المخاطر	٢٠	٧٨٧,١٤١	٤٥٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	٢٠	٩,٢٤٤	٨,٧٩٥
أرباح مدورة		١,٠٠٧,٣١٤	٤٠٣,٢٦٨
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		٩,٥٩٥,٩٩١	٨,٥٠٣,٩٣٤
حقوق غير مسيطرة	٢١	١٣٨,٠٧٤	٣٤٣
إجمالي حقوق ملكية المالكين		٩,٧٣٤,٠٦٥	٨,٥٠٤,٢٧٧
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المالكين		٦١,٦٢٨,٣٨٥	٥٥,٢٧١,٣٣٦

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٣ و وقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

.....

د. حسين علي العبد الله
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

.....

عادل مصطفوي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاحات	٢٠١٢	٢٠١١
صافي إيراد أنشطة التمويل	٢٢	١,٦٣٣,٥٢٣	١,٢٨٢,٩٣٤
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٢٣	٦٦٦,٠٧٨	٦٠٦,٨٩٥
إجمالي إيراد أنشطة التمويل والاستثمار		٢,٢٩٩,٦٠١	١,٨٨٩,٨٢٩
إيرادات رسوم وعمولات		١١٤,١٧٦	٢٤٧,٨٩٨
مصروفات رسوم وعمولات		(١,٦١٨)	(١,٧٦٥)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٤	١١٢,٥٥٨	٢٤٦,١٣٣
أرباح من عمليات النقد الأجنبي	٢٥	٤٦,٧٨٣	٣٩,٨٠٤
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	٦,٨٧٦	١٤,٨٤٩
إيرادات أخرى	٢٦	٣٦,٢٣٢	١٩٩,٥٥٤
إجمالي الإيرادات		٢,٥٠٢,٠٥٠	٢,٣٩٠,١٦٩
تكاليف الموظفين	٢٧	(٢١٠,١٩٩)	(١٩٤,٣٤٢)
إهلاك	١٤	(١٩,١٢٩)	(١٩,٩٨٧)
مصروفات أخرى	٢٨	(١١٩,٠٢١)	(١٠٠,٩٨٦)
مصروفات تمويل		(١٠٤,٦٨٩)	(٩٥,٧٢٠)
إجمالي المصروفات		(٤٥٣,٠٣٨)	(٤١١,٠٣٥)
صافي استرداد / (خسائر) انخفاض قيمة موجودات التمويل		٣٤,٤٥٧	(٧٠,٨٦٦)
صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية		-	(١٤,٥٦٢)
خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى		-	(١,٥٦٣)
ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار		٢,٠٨٣,٤٦٩	١,٨٩٢,١٤٣
يخصم: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	١٩	(٥٦١,٩٥٧)	(٤٨٢,٥٣٣)
ربح السنة قبل الضريبة		١,٥٢١,٥١٢	١,٤٠٩,٦١٠
مصروف الضريبة		(١,٦٢٣)	(١,٢٦٠)
صافي الربح للسنة		١,٥١٩,٨٨٩	١,٤٠٨,٣٥٠
صافي ربح السنة منسوب إلى :			
حاملي حقوق ملكية البنك		١,٥٠٤,٢١٣	١,٤٠٨,٣٥٠
مساهمات غير مسيطرة		١٥,٦٧٦	-
		١,٥١٩,٨٨٩	١,٤٠٨,٣٥٠
العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)	٣٢	٢,٠٠٦	١,٨٧٨

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المالكين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطيات القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق المالكين
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤١,٨٧١	٤٥٠,٠٠٠	٨,٧٩٥	٤٠٣,٢٦٨	٨,٥٠٣,٩٣٤	٣٤٣	٨,٥٠٤,٢٧٧
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٤٤٩	-	٤٤٩	-	٤٤٩
ربح السنة	-	-	-	-	١,٥٠٤,٢١٣	١,٥٠٤,٢١٣	١٥,٦٧٦	١,٥١٩,٨٨٩
توزيعات أرباح على المالكين	-	-	-	-	(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٣٧٥,٠٠٠)
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٥٠,٤٢١	-	-	(١٥٠,٤٢١)	-	-	-
محول إلى احتياطي المخاطر	-	-	٣٣٧,١٤١	-	(٣٣٧,١٤١)	-	-	-
مخصص المساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٣٧,٦٠٥)	(٣٧,٦٠٥)	-	(٣٧,٦٠٥)
صافي الحركة في المساهمات غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٠٥٥	١٢٢,٠٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٢٩٢	٧٨٧,١٤١	٩,٢٤٤	١,٠٠٧,٣١٤	٩,٥٩٥,٩٩١	١٣٨,٠٧٤	٩,٧٣٤,٠٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٥,٠٧٣,٣٢٤	-	-	٦,١١٧	٢,٠٤٧,٠٠٨	٧,١٢٦,٤٤٩	٣٤٣	٧,١٢٦,٧٩٢
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٢,٦٧٨	-	٢,٦٧٨	-	٢,٦٧٨
ربح السنة	-	-	-		١,٤٠٨,٣٥٠	١,٤٠٨,٣٥٠	-	١,٤٠٨,٣٥٠
توزيعات أرباح على المالكين لقاء رأس المال غير المستدعى لسنة ٢٠١٠	١,٩٧٦,٠٨٤	-	-	-	(١,٩٧٦,٠٨٤)	-	-	-
توزيعات أرباح على المالكين لقاء رأس المال غير المستدعى لسنة ٢٠١١	٤٤٩,٩٦٢	-	-	-	(٤٤٩,٩٦٢)	-	-	-
إصدار رأس المال	٦٣٠	١,٠٣٦	-	-	-	١,٦٦٦	-	١,٦٦٦
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٤٠,٨٣٥	-	-	(١٤٠,٨٣٥)	-	-	-
محول إلى احتياطي المخاطر	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-
مخصص المساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٣٥,٢٠٩)	(٣٥,٢٠٩)	-	(٣٥,٢٠٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤١,٨٧١	٤٥٠,٠٠٠	٨,٧٩٥	٤٠٣,٢٦٨	٨,٥٠٣,٩٣٤	٣٤٣	٨,٥٠٤,٢٧٧

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاحات	٢٠١٢	٢٠١١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضريبة		١,٥٢١,٥١٢	١,٤٠٩,٦١٠
تعديلات لـ:			
خسائر انخفاض (استرداد) في قيمة ذمم مدينة من أنشطة التمويل		(٣٤,٤٥٧)	٧٠,٨٦٦
خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية		-	١٤,٥٦٢
خسائر انخفاض في قيمة موجودات أخرى		-	١,٥٦٣
ربح القيمة العادلة عن الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٣	(١٥,٦١٦)	-
الإهلاك	١٤	١٩,١٢٩	١٩,٩٨٧
صافي الربح من بيع استثمارات مالية	٢٣	(١٤,٩٦٦)	-
إيراد توزيعات أرباح	٢٣	(٧,٩٨٥)	(٧٤٩)
حصة من نتائج شركة زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	(٦,٨٧٦)	(١٤,٨٤٩)
مكسب من استبعاد شركة تابعة	٢٦	-	(١٧١,٨٦٣)
إطفاء علاوة وحسم على استثمارات مالية		(٣,٦٢٣)	(١٨,٧٣٦)
الربح قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		١,٤٥٧,١١٨	١,٣١٠,٣٩١
التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي		(٤٦٨,٦١٥)	(٦٠٤,٨١٣)
التغير في موجودات التمويل		(٧,٩٦٨,٩٣٢)	(٩,٧٧٢,٧٢٦)
التغير في موجودات أخرى		(٦١,٤٠٢)	٤٣,٤١٢
التغير في المستحقات لبنوك		(٦,٨١١,٣٨٤)	٥,٠٦٠,٨٠٧
التغير في حساب جاري العملاء		(١,٦٦٨,٦١٩)	٢,٨٧٩,٠٠٨
التغير في مطلوبات أخرى		(٤٠,٨٥٨)	(٧٣,٣٥٤)
		(١٥,٥٦٢,٦٩٢)	(١,١٥٧,٢٧٥)
توزيعات أرباح مستلمة		٧,٩٨٥	٧٤٩
ضريبة مدفوعة		(١,٠٠٩)	(٢٩٦)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		(١٥,٥٥٥,٧١٦)	(١,١٥٦,٨٢٢)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
اقتناء استثمارات مالية		(٦٨٤,١٧٧)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
متحصلات من بيع استثمارات مالية		٧٣٧,٦٤١	٩٧,٦٥٣
اقتناء موجودات ثابتة	١٤	(١٠,٨٤١)	(٩,٢٠٦)
اقتناء استثمارات عقارية		-	(٢,٠٢٧,٧٠٦)
متحصلات من استبعاد شركة تابعة		-	١,٢٢٠,٣٠١
استثمارات في شركات زميلة	١٢	(١١,٣٥٩)	-
العائد على رأس مال شركة زميلة	١٢	-	١٨,٩١٢
استثمارات مالية معاد تصنيفها إلى شركات تابعة		٦٦,١٣٨	-
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار		٩٧,٤٠٢	(١٠,٧٠٠,٠٤٦)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير في حسابات الاستثمار		١٣,٦٠٩,٨٨٠	١١,٣٠٧,١٠٠
إصدار رأس المال		-	١,٦٦٦
توزيعات أرباح مدفوعة		(٣٧٥,٠٠٠)	-
صافي الحركة في مساهمات غير مسيطرة		١٢٢,٠٥٥	-
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل		١٣,٣٥٦,٩٣٥	١١,٣٠٨,٧٦٦
صافي النقص في النقد وما يعادله		(٢,١٠١,٣٧٩)	(٥٤٨,١٠٢)
النقد وما يعادله في ١ يناير		٥,٠١٩,٩٢٦	٥,٥٦٨,٠٢٨
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٣٣	٢,٩١٨,٥٤٧	٥,٠١٩,٩٢٦

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	في ١ يناير ٢٠١٢ *القيمة العادلة للوحدة*			تغيرات خلال السنة				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ *القيمة العادلة للوحدة*	
	عدد الوحدات	بالريال القطري	القيمة الإجمالية	إجمالي الدخل	أرباح مدفوعة	رسوم البنك كوكيل	عدد الوحدات	بالريال القطري	القيمة الإجمالية
وكيل وموكل	١	٢,٥١٨,٣٨١	٢,٥١٨,٣٨١	٢٢٩,٨٠٢	(٢١٤,٤٨٢)	١٥,٣٢٠	١	٢,٥١٨,٣٨١	٢,٥١٨,٣٨١

	في ١ يناير ٢٠١١ *القيمة العادلة للوحدة*			تغيرات خلال السنة				في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ *القيمة العادلة للوحدة*	
	عدد الوحدات	بالريال القطري	القيمة الإجمالية	إجمالي الدخل	أرباح مدفوعة	رسوم البنك كوكيل	عدد الوحدات	بالريال القطري	القيمة الإجمالية
وكيل وموكل	١	٢,٥١٨,٣٨١	٢,٥١٨,٣٨١	٤١,٧١٩	(٣٨,٩٣٨)	٢,٧٨١	١	٢,٥١٨,٣٨١	٢,٥١٨,٣٨١

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

تم تأسيس مصرف الريان ش.م.ق ("المصرف" أو "البنك") في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية بموجب المادة ٦٨ من قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لعام ٢٠٠٢ بموجب القرار رقم ٢٠٠٦/١١ المؤرخ في ٤ يناير ٢٠٠٦ الصادر عن وزارة الأعمال والتجارة. رقم السجل التجاري للمصرف هو ٣٢٠١٠. عنوان المصرف المسجل هو ص. ب ٢٨٨٨٨ شارع حمد الكبير في الدوحة، قطر. تتألف البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من المصرف وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ"شركات المجموعة"). يقوم المصرف بشكل رئيسي بمزاولة الأعمال المصرفية والتمويل وأنشطة الاستثمار والوساطة، وله ١٢ فرعا في قطر. الشركة الأم/ الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو مصرف الريان.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كالتالي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس المال	النشاط الرئيسي	النسبة الفعلية من الملكية	
				٢٠١٢	٢٠١١
الريان للاستثمار ذ.م.م	قطر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بنك استثماري	%١٠٠	%١٠٠
الريان للوساطة المالية	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	وساطة مالية	%١٠٠	%١٠٠
صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (أ)	قطر	لا ينطبق**	أنشطة استثمارية	%٦٣.٤	%٦٧.٠
صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (ق)	قطر	لا ينطبق**	أنشطة استثمارية	%٢٦.٥	%٢٤.٨
سابورا كريست *	قطر	٧٠٠,٠٠٠ ريال قطري	خدمات النفط والغاز	%٥١.٠	%٥١.٠
الريان وشركاه *	قطر	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	استثمارات عقارية	%١٠٠	%١٠٠

* شركات تابعة لشركة الريان للاستثمار ذ.م.م

** صناديق مفتوحة النهاية

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون الشركات التجارية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية والنصوص المطبقة من قبل لوائح مصرف قطر المركزي. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المالية المصنفة "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" و"الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" والمشتقات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريالات القطرية وهي العملة الوظيفية للمجموعة. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال. تحدد كل شركة تابعة للمجموعة عملتها الوظيفية الخاصة بها وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية عن كل شركة باستخدام العملة الوظيفية.

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

تم على وجه التحديد وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الحرجة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بشكل ثابت على جميع شركات المجموعة.

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(١) *الشركات التابعة*

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

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

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

(٢) *الشركات لغرض خاص*

الشركة لغرض خاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف ضيق ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان موجودات محددة أو تنفيذ معاملة اقتراض أو تمويل محددة. يتم توحيد الشركة لغرض خاص لو كانت المجموعة قد استنتجت، استنادا إلى تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة لغرض خاص، أنها تسيطر على الشركة لغرض خاص. قد تشير الظروف التالية إلى العلاقة التي يمكن للمجموعة أن تسيطر عليها، من حيث الجوهر، ومن ثم تقوم بتوحيدها:

- يتم القيام بأنشطة الشركة لغرض خاص بالنيابة عن المجموعة لتلبي احتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على منافع من العمليات التشغيلية للشركة لغرض خاص.
- تملك المجموعة صلاحيات اتخاذ القرار لحصول المجموعة على غالبية المنافع من أنشطة الشركة لغرض خاص، أو بوضع آلية "قيادة آلية"، قد قامت بالتفويض بصلاحيات اتخاذ القرارات.
- أن يكون لدى المجموعة الحقوق في الحصول على غالبية المنافع من الشركة لغرض خاص وبالتالي قد تتعرض لمخاطر عرضية مرافقة لأنشطة الشركة لغرض خاص.
- أن تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر الباقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالشركة لغرض خاص أو موجوداتها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٢) *الشركات لغرض خاص (تابع)*

يتم إجراء تقييم لما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الشركة لغرض خاص عند التأسيس وفي العادة لا يتم القيام بإجراء المزيد من إعادة التقييم اللاحق للسيطرة في حال غياب التغييرات في هيكل أو شروط الشركة لغرض خاص أو القيام بمعاملات إضافية بين المجموعة والشركة لغرض خاص. في العادة لا تؤدي التغيرات اليومية في ظروف السوق إلى إعادة تقييم للسيطرة. برغم ذلك قد تؤدي التغييرات في السوق إلى تعديل جوهر العلاقة بين المجموعة والشركة لغرض خاص وفي مثل هذه الحالة تحدد المجموعة ما إذا كان التغيير يستلزم إعادة تقييم للسيطرة استنادا إلى حقائق وظروف محددة. عندما تؤدي التصرفات الطوعية للمجموعة مثل تمويل بمبالغ تزيد عن تسهيلات السيولة المتوفرة أو تقديم شروط خارج تلك الموضوعة أصلا، أو تغيير العلاقة بين المجموعة و الشركة لغرض خاص، تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للسيطرة على الشركة لغرض خاص.

(٣) *زوال السيطرة*

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بنزع الاعتراف عن موجودات ومطلوبات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة التابعة.

أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في حال احتفظت المجموعة أية مساهمة في الشركة التابعة السالفة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال تلك السيطرة. يتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استنادا إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

(٤) *المساهمات غير المسيطرة*

يتم التقرير عن المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المالكين. يتم الإبلاغ عن الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمات غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كإيراد منسوب إلى المساهمات غير المسيطرة. الخسائر التي تقع على المساهمة غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها للمساهمة غير المسيطرة حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد المساهمة غير المسيطرة.

تعامل المجموعة المعاملات مع المساهمات غير المسيطرة على أنها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من المساهمات غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذة من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد المساهمات غير المسيطرة في حقوق الملكية المالكين.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٥) *المعاملات المستبعدة عند التوحيد*

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

(٦) *الشركات الزميلة*

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذا هاما وليس لديها سيطرة عليها وعموما فهي مصاحبة للمساهمة التي تتراوح مابين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة لاستحواذ الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي السابق للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن مساهمتها في الشركة الزميلة، متضمنة أية ذمم مدينة بدون ضمانات، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو تقم بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد المكاسب فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. لإعداد البيانات المالية الموحدة يتم استخدام سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف. مكاسب وخسائر التخفيف في الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، معدلة لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة متى كان ذلك ضروريا لضمان انسجامها مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

(٧) *المشاريع المشتركة*

المشاريع المشتركة هي الشركات التي يكون لدى المجموعة ترتيب تعاقدي فيها مع طرف أو أكثر لمزاولة أنشطة اعتيادية، من خلال شركات تخضع للسيطرة المشتركة.

تعترف المجموعة بالمساهمات في الشركة المسيطر عليها بصورة مشتركة باستخدام طريقة محاسبة حقوق الملكية. لذا تنطبق السياسة المحاسبية المعروضة في الإيضاح ٣ (أ) (٦) على الاستثمارات في المشاريع المشتركة أيضا.

تستند حصة المجموعة في نتائج المشاريع المشتركة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي بأكثر من ثلاثة أشهر، معدلة لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد المكاسب من التعاملات فيما بين شركات المجموعة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. كما يتم أيضا استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلا على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجود المحول.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٨) *إدارة الأموال*

تدير المجموعة موجودات محتفظ بها في وحدة ائتمان وأدوات استثمار بالنيابة عن عملائها. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت في هذه البيانات المالية الموحدة فيما عدا في حالة سيطرة المجموعة على المنشأة.

(ب) العملات الأجنبية

(١) *أرصدة ومعاملات العملات الأجنبية*

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

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

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

(٢) *العمليات الأجنبية*

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

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير.
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)، و
- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في حقوق الملكية.

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

عندما يكون سداد بند نقدي مدين أو دائن للعملية الأجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل المنظور، تعتبر مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من هذا البند النقدي على أنها تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في حقوق الملكية وعرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

(ج) الاستثمارات المالية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(١) *التصنيف*

الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين هي أوراق مالية ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة. أدوات حقوق ملكية هي الاستثمارات التي لا تظهر عليها دلائل الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها.

أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين يتم تصنيفها في الفئتين التاليتين: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدي أو أنه لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الإنشاء فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدي يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة لو تم الاستحواذ عليه أو نشأ أصلا بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتداول. الاستثمارات التي تشكل جزء من المحفظة التي يكون فيها نموذج فعلي لتحقيق ربح قصير الأجل يتم تصنيفها أيضا على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

تتضمن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات تتم إدارتها وتقييم أدائها داخليا على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي يقوم المصرف باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(٢) *الاعتراف وإلغاء الاعتراف*

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(٣) *القياس*

القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافا إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصا خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

(٤) *مبادئ القياس*

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوما منه مدفوعات السداد الأصلية مضافا إليه أو مخصوما منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقفال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة تقوم المجموعة بالاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عندما تتوفر لديها مؤشرات موثوق بها تدعم مثل تلك الزيادة وتقييم القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. تنحصر تلك المؤشرات الموثوق بها في أحدث المعاملات لاستثمار محدد أو استثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة.

(د) موجودات التمويل

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) موجودات التمويل (تابع)

المرابحة والمساومة

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

استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي بالفصل السابع القسم (د) الفقرة ١/٢/٣ يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حال استوفت المواصفات.

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

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

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (مشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمنا هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الاستصناع استنادا إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) من أجل الاستثمار. يقوم المصرف بالاعتراف مبدئيا بالمستحق من البنوك وموجودات التمويل والحسابات الجارية للعملاء والمستحق للبنوك والمطلوبات المالية في تاريخ نشوئها. يتم الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه المصرف طرفا للنصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل المالي أو المطلوب المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها - بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لاقتنائه أو إصداره.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) *الاعتراف والقياس المبدئي*

تعترف المجموعة مبدئيا بالمستحقات من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحقات لبنوك ومطلوبات تمويل في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل المالي أو المطلوب المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها - بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لاقتنائه أو إصداره.

(٢) *إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية*

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

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجود مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عندما تقوم بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي.

أية مساهمة محولة في موجودات مالية مؤهلة لإلغاء الاعتراف يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم الاعتراف بها كموجود أو مطلوب منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بموجود مالي فإن الفرق بين المبلغ الدفتري للموجود (أو المبلغ الدفتري المخصص لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمنا أي موجود جديد تم الحصول عليه ناقصا أي مطلوب تم تكبده) يتم قياسه في بيان الدخل الموحد .

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجود المالي مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كاف أو أقل من (مطلوب) كاف لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) *المقاصة*

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجود مالي. الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) التقصير أو التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية أو السلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير في المجموعة. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو المطول في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلا موضوعيا على انخفاض القيمة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للانخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠% كحد أدنى) أو المطول (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على القل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في أعقاب ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة)

يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها كحساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في نقصان مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الموجودات المالية التي يوجد أنه لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. يتم تقييم الموجودات المالية غير الهامة فرديا بصورة جماعية للتعرف على خسائر القيمة بتجميعها معا في مجموعات ذات خصائص مخاطر متماثلة.

(ز) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله أوراقا نقدية وعملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى مصارف مركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة المطفأة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الاستثمار العقاري

يتكون الاستثمار العقاري من عقارات مكتملة وعقارات قيد الإنشاء أو قيد إعادة التطوير محتفظ بها لغرض الإيجار أو لزيادة رأس المال أو كلاهما.

يقاس الاستثمار العقاري بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملات. تتضمن تكاليف المعاملات ضرائب تحويل ورسوم مهنية أو خدمات قانونية وعمولات إيجار مبدئية لوضع العقار في الحالة اللازمة لجعله يعمل. تتضمن القيمة الدفترية أيضا تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري حالي في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة إذا استوفى معايير الاعتراف.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو سحبه نهائيا من الاستخدام وعدم توقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر من سحب أو استبعاد الاستثمار العقاري في بيان الدخل الموحد في سنة السحب أو الاستبعاد.

يتم تحديد مكاسب أو خسائر استبعاد الاستثمار العقاري على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في البيانات المالية للفترة السابقة بأكملها.

يتم التحويل إلى الاستثمار العقاري فقط وحصرا عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام مشهود بانتهاء إشغال المالك أو بداية إيجار تشغيلي. تتم التحويلات من الاستثمار العقاري فقط وحصرا عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام مشهود ببداية إشغال المالك أو بداية تطوير مع النية للبيع.

(ط) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تقاس أدوات إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد

يقوم المصرف بتخصيص بعض الأدوات كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط. عند التخصيص المبدئي للتحوط يقوم المصرف رسميا بتوثيق العلاقة بين أدوات إدارة المخاطر والبنود المتحوط لها، متضمنا هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم المصرف بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضا للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو للتدفقات النقدية للبند (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة.

يقوم المصرف بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة عما إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عاليا ويشكل تعرضا لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على بيان الدخل الموحد.

(ي) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس المبدئي

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة يتم تحديدها بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية لبند الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيراد الآخر / المصروف الآخر في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود ناقصا قيمته الباقية المقدرة. لا يتم إهلاك الأرض والأعمال قيد التنفيذ.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الموجودات الثابتة (تابع)

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	١٠ سنوات
أثاث وتركيبات و تجهيزات مكتبية	٦-٧ سنوات
برامج وأجهزة كومبيوتر	٣ سنوات

تتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية القيم الباقية للموجودات في تاريخ كل تقرير، وتسويتها بأثر مستقبلي إن كان ذلك ملائما.

(ك) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو قيمة الأصل قيد الاستخدام أو القيمة العادلة أيهما أكبر.

(ل) حسابات العملاء الجارية

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

(م) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

يقوم البنك باحتساب أتعاب إدارة على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار.

يتم تسجيل حسابات الاستثمار بقيمها الدفترية وهي تتضمن المبالغ المحتفظ بها كاحتياطيات تسوية الربح واحتياطيات مخاطر الاستثمار. احتياطي تسوية الربح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب بهدف الاحتفاظ بمستوى معين من العائد لأصحاب الحسابات من الاستثمارات. احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب بهدف مقابلة الخسائر المستقبلية لأصحاب حسابات الاستثمار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمالكين

يلتزم البنك بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

(س) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة الموجودات التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدارتها من قبل المصرف بصفته مدير استثمار استنادا إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمار المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تضمينها في موجودات المصرف في البيانات المالية الموحدة.

(ع) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائما.

(ف) منافع الموظفين

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد والمعاشات ٢٤ لسنة ٢٠٠٢، ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

تقوم المجموعة بوضع مخصص لمنافع نهاية خدمة لموظفيها الأجانب وفقا لمتطلبات قانون العمل القطري. يتم احتساب المخصص استنادا إلى فترة خدمة كل موظف في نهاية السنة. تم إدراج هذا المخصص في مخصصات أخرى تحت بند المطلوبات.

(ص) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يوافق عليها مساهمو المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ق) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب.

المشاركة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المشاركة عند نشوء الحق باستلام الدفعات أو عند توزيعها.

الإجارة

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

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقا لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقاولة المنتهية.

الوكالة

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

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب استنادا إلى قوانين الضريبة واللوائح. يتم تكوين مخصص استنادا إلى تقييم التزام الضريبة المتوقع. تزاول المجموعة أنشطتها داخل قطر ولا تخضع للضريبة باستثناء الريان للاستثمار والتي تخضع أرباحها للضريبة وفقا للوائح هيئة مركز قطر للمال.

(ش) العائدات على السهم

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

(ت) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية تسجل بالتكلفة المطفأة بالصافي من أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

(ث) الضمانات المالية

تعطي المجموعة في إطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتألف من اعتمادات مستندية وخطابات الضمان وأوراق القبول.

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

يتم تسجيل أية زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند إيراد الرسوم والعمولات.

(خ) الالتزامات المحتملة

تتضمن الالتزامات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يخص الوعود أحادية الجانب لبيع/ شراء عملات واتفاقيات تبادل معدل الربح وغير ذلك. لا تؤلف هذه الالتزامات موجودات أو مطلوبات فعلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستثناء الموجودات والالتزامات المتعلقة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة عن مشتقات الأدوات المالية.

(ذ) تقارير القطاعات

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أأ) الأنشطة الائتمانية

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

(ب ب) العائدات التي تحظرها الشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأية إيرادات تنشأ من مصادر غير إسلامية. وبالتالي يتم تحويل كافة الإيرادات غير الإسلامية إلى حساب خيري وتستخدم المجموعة هذه الأموال في أنشطة رعاية اجتماعية متنوعة.

(ج ج) أرقام المقارنة

فيما عدا في الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يتطلب خلاف ذلك يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات مقارنة.

(د د) المعلومات المالية للبنك الرئيسي

تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الرئيسي المفصح عنهما بالإيضاح رقم ٤٠ و٤١ باتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء التغيرات في الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم تسجيلها بالتكلفة.

(هـ هـ) المعايير والتفسيرات الجديدة

ليست هناك معايير أو تفسيرات محاسبة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تصبح سارية المفعول للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢ يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة.

(هـ هـ) المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

تم إصدار المعايير والتفسيرات المحاسبية التالية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال سنة ٢٠١٢ والتي تصبح سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ ومن المتوقع أن تكون ذات صلة بالمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦ - "الاستثمار في العقارات"

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦ في يونيو ٢٠١٢ لاستبدال معيار المحاسبة المالية رقم ١٧ وهو ينطبق على الاستثمار المباشر في العقار المقتنى بغرض جني إيراد دوري أو يحتفظ به لزيادة رأسمالية مستقبلية أو لكلا الغرضين. في أعقاب الاعتراف المبدئي يمكن قياس الاستثمار في العقارات بالتكلفة أو القيمة العادلة. في حالة اختيار المجموعة لنموذج القيمة العادلة فإن أية مكاسب في القيمة العادلة تنشأ من القيمة العادلة للاستثمار في العقارات يجب الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية تحت بند "احتياطي القيمة العادلة للممتلكات" لحين الاستبعاد. يجب الاعتراف بخسارة القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة في بيان الدخل. في حالة اختيار المجموعة لنموذج التكلفة يتم عندها تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم (أينما انطبق ذلك) وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ هـ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦ - "الاستثمار في العقارات" (تابع)

يسري مفعول المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١: العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.

لا يتوقع أن يكون لتبني هذا المعيار أثر هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية

١/٤ مقدمة ولمحة عامة

إدارة المخاطر وهيكلها

مقدمة

المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة لكنها تدار من خلال عملية مستمرة تشمل التحديد والقياس والمراقبة تبعا لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه حساسة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلق بمسؤولياته/ مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق والمخاطر التشغيلية والتي تتضمن مخاطر تجارية وغير تجارية.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. فتلك تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي في المجموعة.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن منهج إدارة المخاطر واعتماد خطط استراتيجية ومبادئ إدارة المخاطر.

وظيفة إدارة المخاطر

وظيفة إدارة المخاطر مسؤولة عن تطبيق الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والحفاظ عليها للتأكد من عملية مراقبة مستقلة. وهي مسؤولة أيضا عن مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر وسياساتها وحدودها ضمن المجموعة.

الموجودات والمطلوبات

إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي الكلي وهي مسؤولة أيضا عن مخاطر الائتمان والسيولة في المجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في أرجاء المجموعة من قبل التدقيق الداخلي في المجموعة والذي يفحص كل من كفاية الإجراءات والالتزام بها إضافة إلى تدقيق محدد لوظيفة إدارة مخاطر المجموعة بحد ذاتها وفقا لخطة التدقيق المعتمدة. يناقش التدقيق الداخلي في المجموعة نتائج التقييمات مع الإدارة ويصدر تقريره حول النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

يتم فحص المعلومات المجمعة من كافة إدارات الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل وضبط وتحديد المخاطر المبكرة. يتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس كل قسم من أقسام الأعمال.

يتم شهريا إصدار تقارير مفصلة عن الصناعة والعملاء والمخاطر الجغرافية. تقوم اللجنة العليا بتقييم مدى ملاءمة مخصص انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٤ مقدمة ولمحة عامة (تابع)

إدارة المخاطر وهيكلها (تابع)

يتم إطلاع الإدارة العليا وكافة الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة بشكل متكرر حول استخدام حدود السوق وتحاليل القيمة المعرضة للمخاطر واستثمارات الملكية والسيولة إضافة إلى أية تطورات أخرى حول المخاطر.

٢/٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية بالصورة التي ينتج عنها خسارة مالية للطرف الآخر. في حالة المشتقات يقتصر هذا على القيمة العادلة الموجبة. تحاول المجموعة الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة التعرض الائتماني وحصر المعاملات الائتمانية مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للمقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنويع أنشطتها في الإقراض لتفادي تركيز مخاطر غير مرغوب بها مع أحد أفراد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات متى كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الطرف المقابل، وتطبق المجموعة مبادئ توجيهية معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة وعوامل للتقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

* إقراض لشراء أوراق مالية: ضمانات نقدية أو أوراق مالية.
* للإقراض التجاري: الرهن على الممتلكات العقارية والبضاعة و النقد أو أوراق مالية.
* لقروض الأفراد والرهن على العقارات السكنية والسيارات والأوراق المالية.

تراقب الإدارة بشكل مستمر القيمة السوقية للضمانات

تحصل المجموعة أيضا على ضمانات شركات من الشركات الأم عن الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية لشركاتها التابعة.

تفاصيل تكوين الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للعملاء تم توضيحها في الإيضاح رقم ١٠. كما تم توضيح تفاصيل القطاعات الجغرافية في الإيضاح رقم ٣٠.

١/٢/٤ قياس مخاطر الائتمان

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة المحتمل تكبدها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة. تجري المجموعة توقعا لأسوأ ما يمكن وقوعه في حالة الأحداث الشديدة التي تقع وتكون في الواقع غير محتملة الحدوث.

يتم تنفيذ المراقبة والسيطرة على المخاطر بشكل رئيسي استنادا إلى حدود تم وضعها من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة السوق بالنسبة للمجموعة إضافة إلى مستوى المخاطر المقبولة من قبل المجموعة، مع التركيز الإضافي على صناعات مختارة. إضافة إلى ذلك تراقب المجموعة وتقيس القدرة الكاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض المجمع للمخاطر ضمن كافة أنواع المخاطر وأنشطتها وتستخدم وحدة القياس الاحتمالات المستخلصة من التجارب التاريخية المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤/٢/٢ الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة وكجزء من استراتيجيتها العامة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناجمة عن تغيرات في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناجمة عن معاملات التوقع.

زيادة تركز المخاطر

ينشأ تركز المخاطر عندما يكون عدد من العملاء يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التركزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركز الزائد للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة إرشادات محددة للاحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناء عليها تتم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

٤/٢/٣ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

	٢٠١٢	٢٠١١
التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:		
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)	٢,٠٦٢,٧٠٥	٢,٠٩٦,٤٢٨
مستحقات من البنوك	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات تمويل	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية - دين	١١,٧٧٧,٢٢٣	١١,٩٥٥,٣٦٢
موجودات أخرى	٣٢٦,٤٨٠	٢٦٣,٩٧٩
	٥٩,٥٦٢,٧٧٨	٥٣,٣٥٥,٧٠٥
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:		
أوراق قبول	٥٤,٦١٣	٧٢,٦٥٢
ضمانات	٥,٥١٠,١٦١	٣,٩٧٤,٥٧٥
اعتمادات مستندية	٢,٦٥٦,٦٦٧	٢,٠٢٦,٣٥٣
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٧,٤٠٣,٦٤٢	٣,٨٩٩,٧٥٣
	١٥,٦٢٥,٠٨٣	٩,٩٧٣,٣٣٣

يمثل الجدول أعلاه افتراض أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة. بالنسبة للموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الصادر عنها التقرير في بيان المركز المالي الموحد.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤/٢/٤ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(أ) حسب القطاع الجغرافي

٢٠١٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)	٢,٠٦٢,٧٠٥	-	-	-	٢,٠٦٢,٧٠٥
مستحقات من بنوك	٢٨,٢٨٠	١,٣٢٥,٩٦٢	٦٨٥	١,٢٧٢,٢٢٧	٢,٦٢٧,١٥٤
موجودات تمويل	٤١,٩٧٨,٢٢٣	-	٦٥,٥٢٩	٧٢٥,٤٦٤	٤٢,٧٦٩,٢١٦
استثمارات مالية – دين	١١,٤١٤,٠٣٣	٣٥٩,٢٩٤	٣,٨٩٦	-	١١,٧٧٧,٢٢٣
موجودات أخرى	٣٢٦,٤٨٠	-	-	-	٣٢٦,٤٨٠
	٥٥,٨٠٩,٧٢١	١,٦٨٥,٢٥٦	٧٠,١١٠	١,٩٩٧,٦٩١	٥٩,٥٦٢,٧٧٨

٢٠١١	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)	٢,٠٩٦,٤٢٨	-	-	-	٢,٠٩٦,٤٢٨
مستحقات من بنوك	٢,١٦٠,٧٨٠	١,٣١٢,٩٠٣	٦٥٠	٧٩٩,٧٧٦	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات تمويل	٣٤,٦٨٦,٢٣٧	-	-	٧٩,٥٩٠	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية – دين	١١,٣٦١,٩٧٩	٣٩٩,١٦٢	-	١٩٤,٢٢١	١١,٩٥٥,٣٦٢
موجودات أخرى	٢٦٣,٩٧٩	-	-	-	٢٦٣,٩٧٩
	٥٠,٥٦٩,٤٠٣	١,٧١٢,٠٦٥	٦٥٠	١,٠٧٣,٥٨٧	٥٣,٣٥٥,٧٠٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤/٢/٤ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(أ) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

٢٠١٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
أوراق قبول	٥٤,٦١٣	-	-	-	٥٤,٦١٣
ضمانات	٣,٧٢٩,٠٠٢	٣,٤٦٩	٧٣٢,٤٨٩	١,٠٤٥,٢٠١	٥,٥١٠,١٦١
خطابات اعتماد	٢,٦٥٦,٦٦٧	-	-	-	٢,٦٥٦,٦٦٧
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٧,٢٣٠,٤١٧	٢٠٠	-	١٧٣,٠٢٥	٧,٤٠٣,٦٤٢
	١٣,٦٧٠,٦٩٩	٣,٦٦٩	٧٣٢,٤٨٩	١,٢١٨,٢٢٦	١٥,٦٢٥,٠٨٣

٢٠١١	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
أوراق قبول	٧٢,٦٥٢	-	-	-	٧٢,٦٥٢
ضمانات	٢,١٨٧,٠٠٦	٣,٣٨٩	٧٣٧,٣٥١	١,٠٤٦,٨٢٩	٣,٩٧٤,٥٧٥
خطابات اعتماد	٩٠٣,٢٠٣	-	-	١,١٢٣,١٥٠	٢,٠٢٦,٣٥٣
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٣,٨٩٩,٧٥٣	-	-	-	٣,٨٩٩,٧٥٣
	٧,٠٦٢,٦١٤	٣,٣٨٩	٧٣٧,٣٥١	٢,١٦٩,٩٧٩	٩,٩٧٣,٣٣٣

فيما يلي تحليل لقطاع الصناعة للحد الأقصى من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان عن مكونات بيان المركز المالي الموحد. تم إظهار الحد الأقصى للتعرض بالإجمالي، قبل أثر التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الرئيسية والضمانات.

	إجمالي المخاطر ٢٠١٢	إجمالي المخاطر ٢٠١١
ممولة وغير ممولة		
الحكومة	١٦,٦٩٣,٤٤١	١٦,٦٧٨,٤٨٠
الهيئات الحكومية	٢١,٠٨٦,٧٩٣	٢٠,٥٩٢,٣١٠
الصناعة	٥٥٤,٦٦٥	٣٩٣,٨٣٢
التجارة	١,٤٣٨,٤٧٥	١,١٢٣,٥١١
الخدمات	٩,٠٠٤,٣٠٤	٧,٨٥٨,٤٢٢
المقاولات	١٧٦,٠٦٩	١,٤٢٦,٤٩٦
العقارات	٨,٨٣٢,١٢٢	٣,٩٤٩,٥٦٧
الشخصية	١,٤٤٧,٩٣٦	٩٨٢,٧٢٨
أخرى	٣٢٨,٩٧٣	٣٥٠,٣٥٩
الالتزامات المحتملة	١٥,٦٢٥,٠٨٣	٩,٩٧٣,٣٣٣
المجموع	٧٥,١٨٧,٨٦١	٦٣,٣٢٩,٠٣٨

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلا للأطراف المقابلة حسب تصنيف وكالات التصنيف استنادا إلى تصنيفات ستاندر آند بوورز (أو ما يعادلها):

التصنيف المعادل	٢٠١٢	٢٠١١
أ أ أ إلى – أ أ	٢٩,٥٩٩,٨٥٤	٢٨,٧٨٠,٨٩١
+أ إلى - أ	١,٦٦٧,٠٣١	٢,٦٨٢,٤٣١
ب ب ب إلى - ب ب ب	٧,٠٥٧	٩,٧٠٠
غير مصنفة	٤٣,٩١٣,٩١٩	٣١,٨٥٦,٠١٦
	٧٥,١٨٧,٨٦١	٦٣,٣٢٩,٠٣٨

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٢/٤ جودة الائتمان

	موجودات تمويل		مستحقات من بنوك		استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين		ذمم مدينة أخرى	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها (خطورة منخفضة):								
درجة الاستثمار	١٥,٣٣٤,٩٤٠	١٤,٦٥٦,٧٥٤	-	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	-
الرصد القياسي	٢٦,٨٧٦,٤٢٥	١٩,٢٦٥,٠٢٥	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩	٦٧٦,٢٣٨	٤٩٨,٠٩٩	٣٢٦,٤٨٠	٢٦٣,٩٧٩
الرصد الخاص	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٤٢,٢١١,٣٦٥	٣٣,٩٢١,٧٧٩	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩	١١,٩٢٦,٢٣٨	١١,٧٤٨,٠٩٩	٣٢٦,٤٨٠	٢٦٣,٩٧٩
تجاوزت موعدها ولم تنخفض قيمتها (تحت المراقبة):								
درجة الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصد القياسي	٤٨١,٦١٨	٨٢٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-
الرصد الخاص	٨٦,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٥٦٧,٦٦٢	٨٢٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-
انخفضت قيمتها								
دون المستوى	١,٧٤٦	٧٩,٥٥٩	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	١٤٦	٥٣٠	-	-	-	-	-	-
خسارة	٣٨,٠١٩	٢٥,٩٨٠	-	-	٥٠,٩٦٧	٥٠,٩٦٧	٣,١٢٦	٣,١٢٦
	٣٩,٩١١	١٠٦,٠٦٩	-	-	٥٠,٩٦٧	٥٠,٩٦٧	٣,١٢٦	٣,١٢٦
ناقصا: مخصص خاص لخسارة الانخفاض في القيمة	(٢٨,١١١)	(٣٩,٥١٥)	-	-	(٢١,٨٤٣)	(٢١,٨٤٣)	(٣,١٢٦)	(٣,١٢٦)
ناقصا: مخصص مجمع لخسارة الانخفاض في القيمة	(٢١,٦١١)	(٤٧,٧١١)	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	(٩,٨١١)	١٨,٨٤٣	-	-	٢٩,١٢٤	٢٩,١٢٤	-	-
القيمة الدفترية - بالصافي	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩	١١,٩٥٥,٣٦٢	١١,٧٧٧,٢٢٣	٣٢٦,٤٨٠	٢٦٣,٩٧٩

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤/٢/٥ جودة الائتمان (تابع)

موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها والاستثمار في سندات الدين

موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية والاستثمار في سندات الدين (بخلاف تلك المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) التي تحدد المجموعة أن هناك دليلا موضوعيا على انخفاض قيمتها ولا تتوقع تحصيل المبلغ الأصلي والربح المستحق بكاملهما بناء على الشروط التعاقدية لاتفاقية (اتفاقيات) التمويل/ الاستثمار المالي.

الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لا يتم تقييمها للانخفاض في القيمة ولكنها تخضع لنفس نظام التصنيف الداخلي.

القروض والسلف للعملاء التي لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها

القروض والسلف لعملاء المتجاوزة لتاريخ استحقاقها لكن غير منخفضة في القيمة هي تلك التي يكون الربح التعاقدي أو المبالغ الأساسية فيها متجاوزة لتاريخ الاستحقاق، ولكن البنك يعتقد أن انخفاض القيمة غير ملائم على أساس مستوى التأمين/ الضمان المتوفر و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للبنك.

	٢٠١٢	٢٠١١
حتى ٣٠ يوم	٣٨٩,٣١٠	٢٥٧,١٠٥
٣٠ حتى ٦٠ يوم	٢٢,٤٤٨	٢٠٨,٩٥٥
٦٠ - ٩٠ يوم	١٥٥,٩٠٤	٣٥٩,١٤٥
الإجمالي	٥٦٧,٦٦٢	٨٢٥,٢٠٥

موجودات التمويل المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات دفع ممنوحة وخطط إدارة خارجية معتمدة وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير، حسب تقدير الإدارة المحلية، تشير إلى أنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. في أغلبية الحالات ينتج عن إعادة الهيكلة استمرار انخفاض قيمة الموجود.

	٢٠١٢	٢٠١١
لم تنخفض قيمتها بعد إعادة الجدولة - كان من الممكن أن تنخفض قيمتها	٢٩١,٧٦٧	-

٤/٢/٦ الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما بالرجوع إلى سعر السوق أو المؤشرات لموجودات مماثلة.

لدى المجموعة ضمان في شكل وديعة محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني في مقابل موجودات التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها.

إجمالي مبلغ الضمان بالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها حتى ٣٠ يوم هو ٨١,٢٠٧ ألف ريال قطري وبالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها من ٣١ حتى ٦٠ يوم بلغ ٥٣,١٥٥ ألف ريال قطري وبالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها من ٦١ حتى ٩٠ يوم بلغت ٧٥,٣٨٤ ألف ريال قطري والمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها لمدة ٩١ يوم فأكثر فقد بلغت٤٠,٨٩٠ ألف ريال قطري (إجمالي الضمانات لسنة ٢٠١١ عن كافة الحسابات المتجاوزة لتاريخ استحقاقها بلغ: ٦٧٢,٨٧٥ ألف ريال قطري).

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤/٢/٧ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أصل مالي أو رصيد استثمار في سندات الدين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الأصل المالي أو الورقة غير قابلة للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل عدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات المالية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموما على مراكز تجاوز لموعد الاستحقاق المحددة للمنتج. المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٢٢ ألف ريال قطري (٣٤٦ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١١).

٤/٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال المجموعة أو مقدرتها في تحقيق أهدافها التجارية سلبياً بالتغيرات في مستوى تقلب أسعار السوق أو الأسعار مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. تدير المجموعة مخاطر السوق الخاصة بها ضمن إطار عمل للحدود المفروضة من قبل مصرف قطر المركزي.

٤/٣/١ إدارة مخاطر السوق

تتم مراجعة فجوات معدلات ربح الموجودات والمطلوبات بشكل مستمر والتي تستخدم لخفض فجوات معدل الربح إلى ضمن الحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. تدير المجموعة تعرضها لتقلبات معدل صرف العملات إلى ضمن المستويات المحددة من قبل مجلس الإدارة، والذي يضع حدودا للتعرض إلى مراكز العملات. تتم مراقبة تلك المراكز بشكل مستمر.

٤/٣/٢ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٤ مخاطر السوق (تابع)

٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة للمحافظ غير المتاجرة:

		إعادة تسعير في:					
٢٠١٢	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي
نقد وأرصدة لدى مركز قطر المركزي	٢,٢٦٧,٥٠٨	-	-	-	-	٢,٢٦٧,٥٠٨	
مستحق من بنوك	٢,٦٢٧,١٥٤	١,١٤٦,٥٦٦	-	-	-	١,٤٨٠,٥٨٨	%٠.٤٩
موجودات تمويل	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٣٢,٣٨٠,٨٣٢	٢,٨٦٣,٤٣٨	٦,٢٠٩,١١٩	١,٣١٥,٨٢٧	-	%٤.٢٩
استثمارات مالية	١١,٦١١,٦٣٣	٢٠١,٦٣٨	١٥٩,٩٩٥	-	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	%٥.٤٦
	٥٩,٢٧٥,٥١١	**٣٣,٧٢٩,٠٣٦**	**٣,٠٢٣,٤٣٣**	**٦,٢٠٩,١١٩**	**١,٣١٥,٨٢٧**	**١٤,٩٩٨,٠٩٦**	
مستحق إلى بنوك	(٦,٣٨٣,٨٧٧)	(٥,٦٥٦,٤٠٢)	(٧٢٧,٤٧٥)	-	-	-	%١.٢٧
مطلوبات تمويل	(٢,٥٠٢,٧٣٩)	-	-	-	-	(٢,٥٠٢,٧٣٩)	
	(٨,٨٨٦,٦١٦)	(٥,٦٥٦,٤٠٢)	(٧٢٧,٤٧٥)	-	-	(٢,٥٠٢,٧٣٩)	
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	(٤٢,٥٠٦,٨٧٦)	(٣٩,٥٨٢,٥٢٢)	(٢,٣٦٧,٧٧٦)	(٤١٩,٤٤٥)	-	(١٣٧,١٣٣)	%١.٣٠
بنود بيان المركز المالي الموحد	٧,٨٨٢,٠١٩	(١١,٥٠٩,٨٨٨)	(٧١,٨١٨)	٥,٧٨٩,٦٧٤	١,٣١٥,٨٢٧	١٢,٣٥٨,٢٢٤	
بنود خارج الميزانية العمومية الموحدة	١٧,٦٢٠,١٣٤	١٢,٥٤٠,٧١٤	٥,٠٧٩,٤٢٠	-	-	-	
فجوة حساسية معدل الربح	(٩,٧٣٨,١١٥)	(٢٤,٠٥٠,٦٠٢)	(٥,١٥١,٢٣٨)	٥,٧٨٩,٦٧٤	١,٣١٥,٨٢٧	١٢,٣٥٨,٢٢٤	
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	(٩,٧٣٨,١١٥)	(٢٤,٠٥٠,٦٠٢)	(٢٩,٢٠١,٨٤٠)	(٢٣,٤١٢,١٦٦)	(٢٢,٠٩٦,٣٣٩)	(٩,٧٣٨,١١٥)	

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٤ مخاطر السوق (تابع)

٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة للمحافظ غير المتاجرة:

		إعادة تسعير في:					
٢٠١١	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي
نقد وأرصدة لدى مركز قطر المركزي	٢,٢٥٣,٣١٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧	
مستحق من بنوك	٤,٢٧٤,١٠٩	٣,٤٧٧,٣٤٩	-	-	-	٧٩٦,٧٦٠	%٠.٦٢
موجودات تمويل	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٢٣,٥٦٩,٧٨٧	٥,٣١٧,٠٢٨	٣,٢٣١,١٠٢	٢,٦٤٧,٩١٠	-	%٤.٣٥
استثمارات مالية	١١,٩٥٥,٣٦٢	٥٢٧,٥٦٥	١٧٧,٧٩٧	-	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	%٤.٨٣
	٥٣,٢٤٨,٦١٥	٢٧,٥٧٤,٧٠١	٥,٤٩٤,٨٢٥	٣,٢٣١,١٠٢	٢,٦٤٧,٩١٠	١٤,٣٠٠,٠٧٧	
مستحق إلى بنوك	(١٣,١٩٥,٢٦١)	(١٢,٨٨٣,٨٤١)	(٣١١,٤٢٠)	-	-	-	%٠.٩٥
مطلوبات تمويل	(٤,١٧١,٣٥٨)	-	-	-	-	(٤,١٧١,٣٥٨)	
	(١٧,٣٦٦,٦١٩)	(١٢,٨٨٣,٨٤١)	(٣١١,٤٢٠)	-	-	(٤,١٧١,٣٥٨)	
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	(٢٨,٨٩٦,٩٧٣)	(٢٥,٠٧٧,٣١٤)	(٣,٤٩٨,٧٦٦)	(٢٣٠,٣١٥)	-	(٩٠,٥٧٨)	%١.٤٦
بنود بيان المركز المالي الموحد	٦,٩٨٥,٠٢٣	(١٠,٣٨٦,٤٥٤)	١,٦٨٤,٦٣٩	٣,٠٠٠,٧٨٧	٢,٦٤٧,٩١٠	١٠,٠٣٨,١٤١	
بنود خارج الميزانية العمومية الموحدة	٨,٣٧٤,٨٠٤	٦,٤٩٠,٥٧٣	٣٥٥,٢٢١	١,٥٢٩,٠١٠	-	-	
فجوة حساسية معدل الربح	(١,٣٨٩,٧٨١)	(١٦,٨٧٧,٠٢٧)	١,٣٢٩,٤١٨	١,٤٧١,٧٧٧	٢,٦٤٧,٩١٠	١٠,٠٣٨,١٤١	
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	(١,٣٨٩,٧٨١)	(١٦,٨٧٧,٠٢٧)	(١٥,٥٤٧,٦٠٩)	(١٤,٠٧٥,٨٣٢)	(١١,٤٢٧,٩٢٢)	(١,٣٨٩,٧٨١)	

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٤ مخاطر السوق (تابع)

٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

تحليل الحساسية

إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف الاحتمالات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. الاحتمالات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و٥٠ نقطة أساس صعودا أو هبوطا في أكبر من جزء الاثني عشر شهرا في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

حساسية صافي الربح	زيادة متناظرة ١٠ نقطة أساس	نقصان متناظر ١٠ نقطة أساس
٢٠١٢		
في ٣١ ديسمبر	(٤,١٣٦)	٤,١٣٦
٢٠١١		
في ٣١ ديسمبر	(١٠,٠٧٨)	١٠,٠٧٨

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

٣/٣/٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير المتاجرة

معاملات العملة الأجنبية

إن سياسة المجموعة هي التحوط فقط من مثل هذه التعرضات عندما يكون لعدم القيام بذلك أثرا هاما على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضروريا فقط عندما يكون معدل التعرضات الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملة الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (بعد الأخذ في الاعتبار أثر أية تحوطات مؤهلة لصافي الاستثمار)

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:	٢٠١٢	٢٠١١
يورو	(٣٥٨)	(٧,١١٥)
جنيه استرليني	٧١١	(٣٠)
عملات أخرى	٥,٨٤٧	٧,٢٣٩

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٣ مخاطر السوق (تابع)

٤/٣/٣ التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

يشير الجدول أدناه إلى أثر التغير المحتمل منطقيا لأسعار العملات مقابل الريال القطري على بيان الدخل الموحد، مع بقاء كافة المتغيرات ثابتة:

	زيادة/ (نقصان) في الربح أو الخسارة	
زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في معدل صرف العملة	٢٠١٢	٢٠١١
يورو	(٨٦)	(١,٦٧١)
جنيه إسترليني	٢٠٩	(٨)
عملات أخرى	٢٩٢	٣٦٢

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم غير المتاجر به من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تتعرض المجموعة أيضا إلى مخاطر سعر السهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

	٢٠١٢	٢٠١١
زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في مؤشر بورصة قطر رقم ٣٠/ مؤشرات أخرى		
زيادة/ (نقصان) في الربح والخسارة	٧,٩٦٤	-
زيادة/ (نقصان) في حقوق الملكية	٩٨٨	٩٦٤

٤/٤ مخاطر السيولة

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

٤/٤/١ التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وما يعادله وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاهز ناقصا الودائع من البنوك والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من مصرف قطر المركزي.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٤ مخاطر السيولة

١/٤/٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

تفاصيل معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء للمجموعة الصادر عنها التقرير في تاريخ التقرير وخلال السنة على النحو التالي:

	٢٠١٢	٢٠١١
في ٣١ ديسمبر	%١٠٥	%١١٩
المتوسط للسنة	%١١٠	%١٢٧
الحد الأقصى للسنة	%١٣٢	%١٤٢
الحد الأدنى للسنة	%١٠٠	%١١١

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٤ مخاطر السيولة (تابع)

٤/٤/٢ تحليل الاستحقاق

تحليل استحقاق الموجودات المالية للمجموعة معد على أساس استحقاقها المتوقع. من جهة أخرى تم إعداد تحليل المطلوبات المالية للمجموعة على أساس استحقاقها التعاقدي.

٢٠١٢	القيمة الدفترية	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٦٧,٥٠٨	٢٩١,٣٩٣	-	-	-	١,٩٧٦,١١٥
مستحق من بنوك	٢,٦٢٧,١٥٤	٢,٦٢٧,١٥٤	-	-	-	-
موجودات تمويل	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٢٢,٠٦٤,٣٣١	١٠,٣١٦,٥٠١	٢,٨٦٣,٤٣٨	٦,٢٠٩,١١٩	١,٣١٥,٨٢٧
الاستثمارات المالية - دين	١١,٧٧٧,٢٢٣	-	-	٢٠٩,٣٢٨	١٠,٢٠٧,٠٧٩	١,٣٦٠,٨١٦
موجودات أخرى	٣٢٦,٤٨٠	٣١٩,٥٣٩	-	٦,٩٤١	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٥٩,٧٦٧,٥٨١	٢٥,٣٠٢,٤١٧	١٠,٣١٦,٥٠١	٣,٠٧٩,٧٠٧	١٦,٤١٦,١٩٨	٤,٦٥٢,٧٥٨
مستحق إلى بنوك	٦,٣٨٣,٨٧٧	٤,٤٣٩,٨٥٤	١,٢١٦,٥٤٨	٧٢٧,٤٧٥	-	-
مطلوبات مالية	٢,٥٠٢,٧٣٩	٢,٥٠٢,٧٣٩	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	٨,٨٨٦,٦١٦	٦,٩٤٢,٥٩٣	١,٢١٦,٥٤٨	٧٢٧,٤٧٥	-	-
حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	٤٢,٥٠٦,٨٧٦	٢٩,٧٩١,٧٣٢	٩,٩٢٧,٩٢٣	٢,٣٦٧,٧٧٦	٤١٩,٤٤٥	-
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	٥١,٣٩٣,٤٩٢	٣٦,٧٣٤,٣٢٥	١١,١٤٤,٤٧١	٣,٠٩٥,٢٥١	٤١٩,٤٤٥	-
الفرق	٨,٣٧٤,٠٨٩	(١١,٤٣١,٩٠٨)	(٨٢٧,٩٧٠)	(١٥,٥٤٤)	١٥,٩٩٦,٧٥٣	٤,٦٥٢,٧٥٨

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٤ مخاطر السيولة (تابع)

٤/٤/٢ تحليل الاستحقاق (تابع)

٢٠١١	القيمة الدفترية	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٥٣,٣١٧	٧٤٥,٨١٧	-	-	-	١,٥٠٧,٥٠٠
مستحق من بنوك	٤,٢٧٤,١٠٩	٤,٢٧٤,١٠٩	-	-	-	-
موجودات تمويل	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	١٧,٤٤٥,٠٧٨	٦,١٢٤,٧٠٩	٥,٣١٧,٠٢٨	٣,٢٣١,١٠٢	٢,٦٤٧,٩١٠
الاستثمارات المالية - دين	١١,٩٥٥,٣٦٢	-	-	٤٧٨,٦٢٩	١٠,٢٢٦,٧٣٣	١,٢٥٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٢٦٣,٩٧٩	٢٥٦,٠٧٣	٧٧٩	٧,١٢٧	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٥٣,٥١٢,٥٩٤	٢٢,٧٢١,٠٧٧	٦,١٢٥,٤٨٨	٥,٨٠٢,٧٨٤	١٣,٤٥٧,٨٣٥	٥,٤٠٥,٤١٠
مستحق إلى بنوك	١٣,١٩٥,٢٦١	٩,٦٦٦,٩٤٨	٣,٢١٦,٨٩٣	٣١١,٤٢٠	-	-
مطلوبات مالية	٤,١٧١,٣٥٨	٤,١٧١,٣٥٨	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	١٧,٣٦٦,٦١٩	١٣,٨٣٨,٣٠٦	٣,٢١٦,٨٩٣	٣١١,٤٢٠	-	-
حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	٢٨,٨٩٦,٩٧٣	٢٢,٠٧٤,٧٠٧	٣,٠٩٣,١٨٥	٣,٤٩٨,٧٦٦	٢٣٠,٣١٥	-
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	٤٦,٢٦٣,٥٩٢	٣٥,٩١٣,٠١٣	٦,٣١٠,٠٧٨	٣,٨١٠,١٨٦	٢٣٠,٣١٥	-
الفرق	٧,٢٤٩,٠٠٢	(١٣,١٩١,٩٣٦)	(١٨٤,٥٩٠)	١,٩٩٢,٥٩٨	١٣,٢٢٧,٥٢٠	٥,٤٠٥,٤١٠

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٤ مخاطر السيولة (تابع)

٣/٤/٤ تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر)

يلخص الجدول أدناه ملمح الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. الدفعات التي تكون عرضة لإصدار إشعار فيها يتم التعامل معها كما لو أن الإشعار قد تم تسليمه فوراً. غير أن المجموعة تتوقع ألا يطلب العديد من العملاء الدفع في أقرب تاريخ يمكن مطالبة المجموعة بالدفع فيه.

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات يمكن مداولتها بشكل كبير ومتنوعة وسائلة في حال حدوث انقطاع غير متوقع للتدفق النقدي. تحتفظ المجموعة باحتياطيات قانونية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام توقعات قاسية متنوعة تطبق على المجموعة.

	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق النقدي غير المخصوم	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
٢٠١٢							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مستحق إلى بنوك	٦,٣٨٣,٨٧٧	٦,٣٨٩,٨٩٨	٤,٢٩١,١١٦	١,٣٧٠,٣٢٤	٧٢٨,٤٥٨	-	-
مطلوبات مالية	٢,٥٠٢,٧٣٩	٢,٥٠٢,٧٣٩	٢,٥٠٢,٧٣٩	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥٠٠,٨٢٨	٥٠٠,٨٢٨	٥٠٠,٨٢٨	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٩,٣٨٧,٤٤٤	٩,٣٩٣,٤٦٥	٧,٢٩٤,٦٨٣	١,٣٧٠,٣٢٤	٧٢٨,٤٥٨	-	-
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٤٢,٥٠٦,٨٧٦	٤٢,٦٠١,٢٧٥	٢٩,٧٨٣,٠٠٣	٩,٩٧٨,٥٨٣	٢,٣٩٦,٩٥٣	٤٤٢,٧٣٦	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر:	٣,٨٦٥						
تدفق خارجي		(٥,٩٦٨)	(٧٠)	(١٠٣)	(٥,٧٩٥)	-	-
تدفق داخلي		٩,٨٣٣	٤٧	٤٣٩	٩,٣٤٧	-	-
	٥١,٨٩٨,١٨٥	٥١,٩٩٨,٦٠٥	٣٧,٠٧٧,٦٦٣	١١,٣٤٩,٢٤٣	٣,١٢٨,٩٦٣	٤٤٢,٧٣٦	-

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٤ مخاطر السيولة (تابع)

٣/٤/٤ تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر)

	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق النقدي غير المخصوم	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
٢٠١١							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مستحق إلى بنوك	١٣,١٩٥,٢٦١	١٣,٢٠٥,٩٦٦	٩,٦٦٨,٤٥٣	٣,٢١٦,٨٩٣	٣١٧,٩٠٧	٢,٧١٣	-
مطلوبات مالية	٤,١٧١,٣٥٨	٤,١٧١,٣٥٨	٤,١٧١,٣٥٨	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥٠٣,٤٦٧	٥٠٣,٤٦٧	٥٠٣,٤٦٧	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١٧,٨٧٠,٠٨٦	١٧,٨٨٠,٧٩١	١٤,٣٤٣,٢٧٨	٣,٢١٦,٨٩٣	٣١٧,٩٠٧	٢,٧١٣	-
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٢٨,٨٩٦,٩٧٣	٢٩,٠١٣,٧٨٥	٢٢,٠٨٨,٠٨٢	٣,١٠٣,٣٩٢	٣,٥٣٧,٢٣٠	٢٨٥,٠٨١	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر:	(٦,٠٣٠)						
تدفق خارجي		(٣٧,٦٢٤)	(٢٢,٩١٠)	(٢,١٢٣)	(١٢,٥٩١)	-	-
تدفق داخلي		٣١,٥٩٤	٤١٧	٢١,٨٥١	٩,٣٢٦	-	-
	٤٦,٧٦١,٠٢٩	٤٦,٨٨٨,٥٤٦	٣٦,٤٠٨,٨٦٧	٦,٣٤٠,٠١٣	٣,٨٥١,٨٧٢	٢٨٧,٧٩٤	-

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥/٤ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٦/٤ إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحرص على ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا 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 والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال الفترة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجيا.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات لجنة بازل التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي.

لقد كان مركز رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٢ ولوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
رأس المال الأساسي	٧,١٨٠,٧٣١	٧,٤٩٧,٣٢٦
رأس المال المساعد	-	٢٧٠,٩٣٣
إجمالي رأس المال النظامي	٧,١٨٠,٧٣١	٧,٧٦٨,٢٥٩

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦/٤ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال النظامي (تابع)

يتضمن رأس المال الأساسي رأس المال المدفوع بالكامل والاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة بعد استبعاد توزيعات الأرباح المقترحة.

يتضمن رأس المال المساعد احتياطي المخاطر واحتياطي القيمة العادلة (٤٥% إذا كان موجبا و١٠٠% إذا كان سالبا).

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية	بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر		القيمة الدفترية	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	٢,٢٦٧,٥٠٨	٢,٢٥٣,٣١٧
مستحق من بنوك	١,٠٢٧,٩١٤	١,٩٠٣,٧٤٢	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات تمويل	٣٢,٣٢٥,٧٣٠	٢٤,٢٧٨,٢٦٤	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية	٧١٤,٤٣٥	٢,٤٦٢,٠٢٨	١١,٩٦١,٣٢٢	١٢,٠٤٦,٢٤٧
موجودات ثابتة و صول أخرى	٤٦٢,٤١٤	٤٠٩,٣٠٠	٤٦٢,٤١٤	٤٠٩,٣٠٠
موجودات خارج الميزانية العمومية	٤,٦٣٨,٤٥٩	٣,٧٧١,٤٧٦	٢٥,٨٢٨,٠٧٥	١٤,٤٠٨,٩٧٩
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان	٣٩,١٦٨,٩٥٢	٣٢,٨٢٤,٨١٠	٨٥,٩١٥,٦٨٩	٦٨,١٥٧,٧٧٩
الموجودات المرجحة بالمخاطر لمخاطر السوق	٤٠٧,٢٢٨	٢٤١,٥٤٠	٤٠٧,٢٢٨	٢٤١,٥٤٠
الموجودات المرجحة بالمخاطر للمخاطر التشغيلية	٢,٩٦٥,٧٩٦	٢,١١٦,٧٥٠	١,٥٨١,٧٥٨	١,١٢٨,٩٨٣
	٣,٣٧٣,٠٢٤	٢,٣٥٨,٢٩٠	١,٩٨٨,٩٨٦	١,٣٧٠,٤٧٣

	٢٠١٢	٢٠١١
موجودات مرجحة بالمخاطر	٤٢,٥٤١,٩٧٦	٣٥,١٨٣,١٠٠
رأس المال النظامي	٧,١٨٠,٧٣١	٧,٧٦٨,٢٥٩
الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة من رأس المال النظامي (معدل رأس المال)	%١٦,٨٨	%٢٢,٠٧

الحد الأدنى للمعدل المحدد من قبل مصرف قطر المركزي هو ١٠% ووفق المتطلبات الحالية للجنة بازل ٢ لكفاية رأس المال هو ٨%.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

(١) مخصصات خسائر الائتمان

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

يتم تقييم الموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة على أساس تم وصفه في السياسات المحاسبية الهامة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تابع)

(١) مخصصات خسائر الائتمان (تابع)

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

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

(٢) تحديد القيم العادلة

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

(ب) الأحكام المحاسبية الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

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

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استنادا إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا 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 استنادا إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(١) تقييم الأدوات المالية (تابع)

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 و نموذج (بلاك-شولز) وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

(٢) تصنيف الأصل والمطلوب المالي

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

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٠١٢				
أدوات إدارة المخاطر	-	١٣,٢٥٦	-	١٣,٢٥٦
استثمارات مالية	٣٤٤,٦١٩	٥,٠٧٠	-	٣٤٩,٦٨٩
	٣٤٤,٦١٩	١٨,٣٢٦	-	٣٦٢,٩٤٥
أدوات إدارة المخاطر	-	٩,٣٩١	-	٩,٣٩١
	-	٩,٣٩١	-	٩,٣٩١

٢٠١١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
أدوات إدارة المخاطر	-	٣٤,٧٩٥	-	٣٤,٧٩٥
استثمارات مالية	١٩,٢٧٨	٧١,٦٠٧	-	٩٠,٨٨٥
	١٩,٢٧٨	١٠٦,٤٠٢	-	١٢٥,٦٨٠
أدوات إدارة المخاطر	-	٤٠,٧٦٩	-	٤٠,٧٦٩
	-	٤٠,٧٦٩	-	٤٠,٧٦٩

لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياس القيمة العادلة في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

(٣) انخفاض الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

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

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لاحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقادم الفعلي والفني والتجاري.

٦ القطاعات التشغيلية

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

- الخدمات المصرفية للشركات وتقدم نطاقا واسعا من التسهيلات الائتمانية الإسلامية الممولة وغير الممولة وخدمات الودائع واستشارات الاستثمار وتسهيلات صرف العملات وعقود تبادل معدلات الربح والتمويل المشترك وخدمات أخرى للشركات والعملاء التجاريين ومتعددي الجنسيات.
- الخدمات المصرفية للأفراد وتقدم خدمات حسابات الاستثمار والبطاقات الائتمانية والتمويل الإسلامي إلى العملاء الأفراد.
- الريان للاستثمار ولها وظيفتين مختلفتين. الأولى إدارة محفظة مصرف الريان لحقوق الملكية والصناديق المدرجة والخاصة، والاستثمارات الاستراتيجية والأدوات المنتجة للدخل مثل الصكوك والاستثمارات العقارية. والثانية تطوير وتشغيل منتجات مصرف الريان الاستثمارية وإدارة الموجودات وأعمال الودائع الاستثمارية.

الموجودات والمطلوبات والإيرادات ترتبط ببعض الوظائف المركزية وعمليات الأعمال غير الرئيسية مثل الممتلكات العامة والمعدات ووظائف النقد والمطلوبات المتعلقة بمشاريع التطوير الخ.

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

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات الصادر عنها التقرير

	الخدمات المصرفية للشركات	*الخدمات المصرفية للأفراد*	*إدارة الموجودات*	*غير مخصصة*	*المجموع*
٢٠١٢					
إيرادات خارجية:					
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٢,٠٦٢,٧٦٦	١٨٩,٠٩٦	٤٧,٧٣٩	-	٢,٢٩٩,٦٠١
صافي إيراد الرسوم والعمولات	١٠٣,٤٦٤	-	٩,٠٩٤	-	١١٢,٥٥٨
ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية	٤٦,٨١٠	-	(٢٧)	-	٤٦,٧٨٣
إيرادات أخرى	٦,٨٧٦	-	-	-	٦,٨٧٦
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٣٥,٦٩٢	-	٥٤٠	-	٣٦,٢٣٢
إجمالي إيراد القطاع	٢,٢٥٥,٦٠٨	١٨٩,٠٩٦	٥٧,٣٤٦	-	٢,٥٠٢,٠٥٠
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:					
صافي خسارة انخفاض قيمة على الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-
صافي (استرداد) خسارة انخفاض قيمة على موجودات التمويل	٣٥,٥٨٠	(١,١٢٣)	-	-	٣٤,٤٥٧
ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة	١,٦٧٠,٤٧٠	١٢٦,٤٨١	٣٩,٤٣٨	(٣٣٠,٥٥٣)	١,٥٠٥,٨٣٦
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٥٦,٢٥٢,١٦٨	٤,٤٤٥,٢١٠	٦٠٩,٣١٦	٣٢١,٦٩١	٦١,٦٢٨,٣٨٥
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٤٧,٠٢٧,٣٣٧	٤,٥٧١,٦٩١	٤,٧٩٧	٢٩٠,٤٩٥	٥١,٨٩٤,٣٢٠

	الخدمات المصرفية للشركات	*الخدمات المصرفية للأفراد*	*إدارة الموجودات*	*غير مخصصة*	*المجموع*
٢٠١١					
إيرادات خارجية:					
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	١,٧٤٤,٨١٨	١٢٥,٦٩٩	١٩,٣١٢	-	١,٨٨٩,٨٢٩
صافي إيراد الرسوم والعمولات	٢٤٠,٠٨٧	-	٦,٠٤٦	-	٢٤٦,١٣٣
ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية	٣٩,٨٠٤	-	-	-	٣٩,٨٠٤
إيرادات أخرى	١٤,٨٤٩	-	-	-	١٤,٨٤٩
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٩٩,٥٥٤	-	-	-	١٩٩,٥٥٤
إجمالي إيراد القطاع	٢,٢٣٩,١١٢	١٢٥,٦٩٩	٢٥,٣٥٨	-	٢,٣٩٠,١٦٩
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:					
صافي خسارة انخفاض قيمة على الاستثمارات المالية	(١٤,٥٦٢)	-	-	-	(١٤,٥٦٢)
صافي (استرداد) خسارة انخفاض قيمة على موجودات التمويل	(٧٠,٣٠٤)	(٥٦٢)	-	-	(٧٠,٨٦٦)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة	١,٦١٥,٥٤٠	٨٤,٠٢٧	٩,٩٣٥	(٢٩٩,٨٩٢)	١,٤٠٩,٦١٠
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٥٢,٤٨٩,١١٣	٢,٣٩٧,٣٦٦	٩٤,٤٣٢	٢٩٠,٤٢٥	٥٥,٢٧١,٣٣٦
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٤٣,٩٩٠,٧٢٣	٢,٤٨١,٣٩٣	١٤,٧٠٣	٢٨٠,٢٤٠	٤٦,٧٦٧,٠٥٩

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

٢٠١٢	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
النقد والأرصدة لدى مصارف قطر المركزي	-	-	٢,٢٦٧,٥٠٨	٢,٢٦٧,٥٠٨	٢,٢٦٧,٥٠٨
مستحق من بنوك	-	-	٢,٦٢٧,١٥٤	٢,٦٢٧,١٥٤	٢,٦٢٧,١٥٤
موجودات تمويل	-	-	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٤٢,٧٦٩,٢١٦
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	٣٢٤,٨٦٥	٢٤,٨٢٤	-	٣٤٩,٦٨٩	٣٤٩,٦٨٩
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	١١,٦١١,٦٣٣	١١,٦١١,٦٣٣	١١,٥٩٠,٣٣٩
موجودات أخرى	-	-	٣٢٦,٤٨٠	٣٢٦,٤٨٠	٣٢٦,٤٨٠
أدوات إدارة المخاطر	١٣,٢٥٦	-	-	١٣,٢٥٦	١٣,٢٥٦
	٣٣٨,١٢١	٢٤,٨٢٤	٥٩,٦٠١,٩٩١	٥٩,٩٦٤,٩٣٦	٥٩,٩٤٣,٦٤٢
مستحق إلى بنوك	-	-	٦,٣٨٣,٨٧٧	٦,٣٨٣,٨٧٧	٦,٣٨٣,٨٧٧
حسابات جارية العملاء	-	-	٢,٥٠٢,٧٣٩	٢,٥٠٢,٧٣٩	٢,٥٠٢,٧٣٩
مطلوبات تمويل	-	-	٤٢,٥٠٦,٨٧٦	٤٢,٥٠٦,٨٧٦	٤٢,٥٠٦,٨٧٦
أدوات إدارة المخاطر	٩,٣٩١	-	-	٩,٣٩١	٩,٣٩١
	٩,٣٩١	-	٥١,٣٩٣,٤٩٢	٥١,٤٠٢,٨٨٣	٥١,٤٠٢,٨٨٣

٢٠١١	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
النقد والأرصدة لدى مصارف قطر المركزي	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧	٢,٢٥٣,٣١٧	٢,٢٥٣,٣١٧
مستحق من بنوك	-	-	٤,٢٧٤,١٠٩	٤,٢٧٤,١٠٩	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات تمويل	-	-	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	-	٩٠,٨٨٥	-	٩٠,٨٨٥	٩٠,٨٨٥
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	١١,٩٥٥,٣٦٢	١١,٩٥٥,٣٦٢	١١,٩٥٤,٣٠٦
موجودات أخرى	-	-	٢٦٣,٩٧٩	٢٦٣,٩٧٩	٢٦٣,٩٧٩
أدوات إدارة المخاطر	٣٤,٧٩٥	-	-	٣٤,٧٩٥	٣٤,٧٩٥
	٣٤,٧٩٥	٩٠,٨٨٥	٥٣,٥١٢,٥٩٤	٥٣,٦٣٨,٢٧٤	٥٣,٦٣٧,٢١٨
مستحق إلى بنوك	-	-	١٣,١٩٥,٢٦١	١٣,١٩٥,٢٦١	١٣,١٩٥,٢٦١
حسابات جارية العملاء	-	-	٤,١٧١,٣٥٨	٤,١٧١,٣٥٨	٤,١٧١,٣٥٨
مطلوبات تمويل	-	-	٢٨,٨٩٦,٩٧٣	٢٨,٨٩٦,٩٧٣	٢٨,٨٩٦,٩٧٣
أدوات إدارة المخاطر	٤٠,٧٦٩	-	-	٤٠,٧٦٩	٤٠,٧٦٩
	٤٠,٧٦٩	-	٤٦,٢٦٣,٥٩٢	٤٦,٣٠٤,٣٦١	٤٦,٣٠٤,٣٦١

٨ النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

	٢٠١٢	٢٠١١
النقد في الصندوق	٢٠٤,٨٠٣	١٥٦,٨٨٩
احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*	١,٩٧٦,١١٥	١,٥٠٧,٥٠٠
حساب جاري لدى مصرف قطر المركزي	٨٦,٥٩٠	٥٨٨,٩٢٨
	٢,٢٦٧,٥٠٨	٢,٢٥٣,٣١٧

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

٩ مستحقات من بنوك

	٢٠١٢	٢٠١١
الحسابات الجارية	١,٤٨٠,٥٨٨	٧٩٦,٧٦٠
ودائع وكالة لدى البنوك	٣٣,٠٦٣	١,٤٤٨,٠١٢
ذمم مدينة لمرابحة سلع	١,١١٣,٥٠٣	٢,٠٢٩,٣٣٧
	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

	٢٠١٢	٢٠١١
ذمم مدينة وأرصدة من أنشطة التمويل:		
مرابحة	٣٩,٦٣١,٢٤٣	٣٣,٩٨٤,٥٨٤
إجارة	٣,٤٢٤,٤٧٢	١,٦٩١,٧٤٤
استصناع	٧٨٤,١٠٦	٣٥١,٥٩٨
مشاركة	١٢٢,١١٢	٦٩,٠٠٠
أخرى	١١٠,٢٥٦	١٠٠,٥٨٠
إجمالي الذمم المدينة والأرصدة من أنشطة التمويل	٤٤,٠٧٢,١٨٩	٣٦,١٩٧,٥٠٦
ربح مؤجل	(١,٢٥٣,٢٥١)	(١,٣٤٤,٤٥٣)
مخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق (إيضاح ب)	(٤٩,٧٢٢)	(٨٧,٢٢٦)
صافي الذمم المدينة والأرصدة من أنشطة التمويل	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٣٤,٧٦٥,٨٢٧

المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغ ٣٩,٩١١ ألف ريال قطري والذي يمثل ٠.٠٩% من إجمالي موجودات التمويل (٢٠١١: ١٠٦,٠٦٩ ألف ريال قطري والذي يمثل ٠.٣٠% من إجمالي موجودات التمويل).

يتضمن مخصص انخفاض القيمة الخاص لموجودات التمويل مبلغ ٤,٣٦٩ ألف ريال قطري من الربح المعلق (٢٠١١: ٧,٣٩٤ ألف ريال قطري)

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(ب) الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل

	انخفاض قيمة مخصص ومجمع	ربح معلق	إجمالي ٢٠١٢
الرصيد في ١ يناير	٧٩,٨٣٢	٧,٣٩٤	٨٧,٢٢٦
المخصص المكون خلال السنة	٨,٨٧٢	(٣,٠٢٥)	٥,٨٤٧
المخصص المسترد خلال السنة	(٤٣,٣٢٩)	-	(٤٣,٣٢٩)
مشطوب خلال السنة	(٢٢)	-	(٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤٥,٣٥٣**	**٤,٣٦٩**	**٤٩,٧٢٢**

	انخفاض قيمة مخصص ومجمع	ربح معلق	إجمالي ٢٠١١
الرصيد في ١ يناير	٩,٣١٢	٢,٣٤٣	١١,٦٥٥
المخصص المكون خلال السنة	٧٠,٨٦٦	٥,٠٥١	٧٥,٩١٧
المخصص المسترد خلال السنة	-	-	-
مشطوب خلال السنة	(٣٤٦)	-	(٣٤٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٩,٨٣٢	٧,٣٩٤	٨٧,٢٢٦

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل - حسب القطاع

	شركات	شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	إجمالي ٢٠١٢
الرصيد في ١ يناير	٧٤,٥٨٦	١١,٨٠٨	٨٣٢	٨٧,٢٢٦
المخصص المكون خلال السنة	٢,٣٥٦	٢,٠٥١	١,٤٤٠	٥,٨٤٧
المخصص المسترد خلال السنة	(٤٢,٠٦٤)	(٩٨٣)	(٢٨٢)	(٤٣,٣٢٩)
مشطوب خلال السنة	-	-	(٢٢)	(٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣٤,٨٧٨**	**١٢,٨٧٦**	**١,٩٦٨**	**٤٩,٧٢٢**

	شركات	شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	إجمالي ٢٠١١
الرصيد في ١ يناير	-	١١,١٦١	٤٩٤	١١,٦٥٥
المخصص المكون خلال السنة	٧٤,٥٨٦	٦٤٧	٦٨٤	٧٥,٩١٧
المخصص المسترد خلال السنة	-	-	-	-
مشطوب خلال السنة	-	-	(٣٤٦)	(٣٤٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٤,٥٨٦	١١,٨٠٨	٨٣٢	٨٧,٢٢٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ألف ريال قطري

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(د) حسب القطاع

	مرابحة	إجارة	استصناع	مشاركة	أخرى	*إجمالي* ٢٠١٢
الحكومة والهيئات ذات العلاقة	٢٤,٥٩٨,٤٦٤	-	-	-	-	٢٤,٥٩٨,٤٦٤
المؤسسات المالية غير المصرفية	٣,٥٦٦,٣٨٩	٦٠٠	-	-	-	٣,٥٦٦,٩٨٩
الصناعة	١٠٩,٤١٠	-	٤٦١,١٥٥	-	-	٥٧٠,٥٦٥
التجارة	١,٧٧١,٠٠٨	٤٢,٧٩١	-	-	-	١,٨١٣,٧٩٩
الخدمات	٢,٤٢٣,٤٩٣	٦٥,٣٣١	٢٣٥,٥٨٩	-	٨٦,٠٤٤	٢,٨١٠,٤٥٧
المقاولات	١٧٨,٨٣٢	١٩,٦٦٨	-	-	-	١٩٨,٥٠٠
العقارات	٥,٩٢٤,٤٢١	٢,٨٠٦,٤٤٣	٨٧,٣٦٢	١١٥,٣٢٩	-	٨,٩٣٣,٥٥٥
الشخصي	١,٠٥٩,٢٢٦	٤٨٩,٦٣٩	-	٤,٢٩٠	٢٤,٢١٢	١,٥٧٧,٣٦٧
قطاعات أخرى	-	-	-	٢,٤٩٣	-	٢,٤٩٣
	٣٩,٦٣١,٢٤٣	٣,٤٢٤,٤٧٢	٧٨٤,١٠٦	١٢٢,١١٢	١١٠,٢٥٦	٤٤,٠٧٢,١٨٩
ناقصا: ربح مؤجل						(١,٢٥٣,٢٥١)
مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل						(٤٩,٧٢٢)
						٤٢,٧٦٩,٢١٦

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(د) حسب القطاع (تابع)

	مرابحة	إجارة	استصناع	مشاركة	أخرى	*إجمالي* ٢٠١١
الحكومة والهيئات ذات العلاقة	١٥,٠٧٢,٧٦٧	-	-	-	-	١٥,٠٧٢,٧٦٧
المؤسسات المالية غير المصرفية	٢,٧٦٢,٤٤٦	١,١٠٤	-	-	-	٢,٧٦٣,٥٥٠
الصناعة	٨٦,٧٩٨	-	٣٢٥,٧٢٨	-	-	٤١٢,٥٢٦
التجارة	١,٤٨٤,٥٦٥	١٣,٤٢٧	١,٢٤٦	-	٩	١,٤٩٩,٢٤٧
الخدمات	٥٦٧,٦٣٥	١١٣,١٨٦	١٠,٤٢٢	-	٨٦,٠٤٨	٧٧٧,٢٩١
المقاولات	٢,٣٩٢,٧٣٠	١,٧٩٤	-	١٨,٣٤٧	-	٢,٤١٢,٧٨١
العقارات	١٠,٥٠٣,٥٤٣	١,٥٦١,٠٢٥	١٤,٢٠٢	٤٨,١٦٠	-	١٢,١٢٦,٩٣٠
الشخصي	١,١١٣,٩٤٥	١,٢٠٨	-	-	١٤,٥٢٣	١,١٢٩,٦٧٦
قطاعات أخرى	١٥٥	-	-	٢,٤٩٣	-	٢,٦٤٨
	٣٣,٩٨٤,٥٨٤	١,٦٩١,٧٤٤	٣٥١,٥٩٨	٦٩,٠٠٠	١٠٠,٥٨٠	٣٦,١٩٧,٥٠٦
ناقصا: ربح مؤجل						(١,٣٤٤,٤٥٣)
مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل						(٨٧,٢٢٦)
						٣٤,٧٦٥,٨٢٧

الف ريال قطري

١١ الاستثمارات المالية

	٢٠١٢			٢٠١١		
	مدرجة	*غير مدرجة*	*المجموع*	*مدرجة*	*غير مدرجة*	*المجموع*
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل						
استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة						
• استثمارات في أدوات حقوق الملكية	١٥٩,٢٧٥	-	١٥٩,٢٧٥	-	-	-
• استثمارات في أدوات الدين						
- ذات معدل ربح ثابت	١٥٨,٨٣٨	-	١٥٨,٨٣٨	-	-	-
- ذات معدل ربح متغير	٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢	-	-	-
	٣٢٤,٨٦٥	-	٣٢٤,٨٦٥	-	-	-
استثمارات في أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة						
ذات معدل ربح ثابت	٥٠,٩٦٧	-	٥٠,٩٦٧	٥٠,٩٦٧	١٢,١٩٦	٦٣,١٦٣
ذات معدل ربح متغير	٣٣٢,٥٠٩	-	٣٣٢,٥٠٩	٦٦٤,٠٤٢	-	٦٦٤,٠٤٢
صكوك حكومة قطر	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	(٢١,٨٤٣)	-	(٢١,٨٤٣)	(٢١,٨٤٣)		(٢١,٨٤٣)
	٣٦١,٦٣٣	١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٦١١,٦٣٣	٦٩٣,١٦٦	١١,٢٦٢,١٩٦	١١,٩٥٥,٣٦٢
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٩,٧٥٤	٥,٠٧٠	٢٤,٨٢٤	١٩,٢٧٨	٧١,٦٠٧	٩٠,٨٨٥
	٧٠٦,٢٥٢	١١,٢٥٥,٠٧٠	١١,٩٦١,٣٢٢	٧١٢,٤٤٤	١١,٣٣٣,٨٠٣	١٢,٠٤٦,٢٤٧

١١ الاستثمارات المالية (تابع)

فيما يلي التغير التراكمي في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

	٢٠١٢			٢٠١١		
	قيمة عادلة موجبة	*قيمة عادلة سالبة*	*المجموع*	*قيمة عادلة موجبة*	*قيمة عادلة سالبة*	*المجموع*
الرصيد في ١ يناير	٨,٧٩٥	-	٨,٧٩٥	٦,١١٧		٦,١١٧
صافي التغير في القيمة العادلة	٤٤٩	-	٤٤٩	٢,٦٧٨	-	٢,٦٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩,٢٤٤	-	٩,٢٤٤	٨,٧٩٥	-	٨,٧٩٥

١٢ الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

فيما يلي التغير في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة خلال السنة:

	٢٠١٢	٢٠١١
الرصيد في ١ يناير	١,٤٣١,٢٨٦	٣٨٦,٤٩٤
استثمارات مستحوذ عليها خلال السنة	١١,٣٥٩	-
الحصة من النتائج	٦,٨٧٦	١٤,٨٤٩
الحصة في النتائج التي تحظرها الشريعة في الشركات الزميلة (أ)	-	٤١٧
العائد من رأس مال الشركة الزميلة	-	(١٨,٩١٢)
شركة زميلة معاد تصنيفها من استثمار في شركات تابعة (ب)	-	١,٠٤٨,٤٣٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٤٤٩,٥٢١	١,٤٣١,٢٨٦

اسم الشركة	شركة زميلة/ مشروع مشترك	الدولة	أنشطة الشركة	% الملكية ٢٠١٢	% الملكية ٢٠١١
ناشيونال ماس للإسكان	شركة زميلة	عمان	خدمات عقارية	٢٠.٠٠	٢٠.٠٠
سي آي سان للتجارة	شركة زميلة	قطر	خدمات عقارية	٥٠.٠٠	٥٠.٠٠
شركة كرناف للاستثمار والتقسيط	شركة زميلة	السعودية	إجارة	٤٨.٠٠	٤٨.٠٠
ضمان للتأمين - بيمه	شركة زميلة	قطر	تأمين	٢٠.٠٠	٢٠.٠٠
لينك لخدمات المرافق	مشروع مشترك	قطر	إدارة مرافق	٣٣.٣٣	٣٣.٣٣
شركة سيف لوسيل للتطوير العقاري ذ.م.م	شركة زميلة	قطر	الاستثمار وإدارة التسهيلات الائتمانية	٥٠.٠٠	٥٠.٠٠

إيضاحات:

(أ) يمثل المبلغ ٥٠% من حصة المجموعة في نتائج ناشيونال ماس للإسكان وتم الاعتراف به تحت بند مطلوبات أخرى وفقا لتعليمات هيئة الشريعة.

(ب) باعت المجموعة في سنة ٢٠١١ نسبة ٥٠% من استثمارها في الشركة. وتم في أعقاب البيع إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة إلى استثمار في شركة زميلة.

(ج) سي آي سان للتجارة ولينك لخدمات المرافق ما زالتا في مرحلة ما قبل التشغيل وذلك كما في تاريخ التقرير. وبالتالي فإن أرصدة الاستثمار تمثل تكلفة الاستحواذ.

(د) كافة الاستثمارات غير مدرجة.

١٢ الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تابع)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة استنادا إلى البيانات المالية المدققة:

٢٠١٢	ناشيونال ماس	سي آي سان	كرناف	ضمان	لينك	سيف
إجمالي الموجودات	١٥٤,٥٦٢	٣٢,٦٠٠	٩٧٧,١٦٢	٣٣٦,٧٦١	٦,٠٠٠	٢,١١٤,٤٦٠
إجمالي المطلوبات	٣,٥٤٤	-	٣٢١,٣٦٩	١٢٨,٨٠٧	-	٢٥,١٦٨
إجمالي الإيرادات	٣,٧٩٥	-	٤١,٦٣٦	٢٢,٨١٤	-	٤٥
صافي الربح/ (الخسارة)	(٨٢)	-	٢٤,٨١١	٤,٦٦٩	-	(٧,٥٨٤)
حصة الربح/ (الخسارة)	(١٧)	-	٩,٤٩٤	١,١٩١	-	(٣,٧٩٢)

٢٠١١	ناشيونال ماس	سي آي سان	كرناف	ضمان	لينك	سيف
إجمالي الموجودات	١٥٢,١١٠	١٠,٠٠٠	٦٩١,٧٦٣	٢٠٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢,٠٩٦,٨٧٦
إجمالي المطلوبات	١,٠١٠	-	٥٥,٨٧٢	-	-	-
إجمالي الإيرادات	٥,٠٤٤	-	٢٨,٨٨٤	-	-	-
صافي (الخسارة)/ الربح	٤,١٦٧	-	٣٠,٤٥٦	-	-	-
حصة (الخسارة) / الربح	٤١٧	-	١٤,٤٣٢	-	-	-

١٣ الاستثمار العقاري

الاستثمار العقاري يتعلق لأرض بملكية حرة مسجلة بالتكلفة. القيمة العادلة للاستثمار العقاري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت ٩٥ مليون ريال قطري (٢٠١١: ٩٥ مليون ريال قطري).

١٤ الموجودات الثابتة

	أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	أجهزة وبرامج كومبيوتر	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٤,١٦٣	٥٠,٥٨٨	١٩,٤٥٣	٥٧,٩٧١	١,٥٦٩	١٤٣,٧٤٤
إضافات	-	١,٨١٠	٩٨٣	٧,٦٤٨	٤٠٠	١٠,٨٤١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٤,١٦٣	٥٢,٣٩٨	٢٠,٤٣٦	٦٥,٦١٩	١,٩٦٩	١٥٤,٥٨٥
الإهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١,٣٨٩	١٨,٦٥٤	٨,٦٣٤	٤٤,٥٦١	-	٧٣,٢٣٨
إهلاك السنة	٣٥٨	٥,١٣٠	٢,٨٧١	١٠,٧٧٠	-	١٩,١٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٧٤٧	٢٣,٧٨٤	١١,٥٠٥	٥٥,٣٣١	-	٩٢,٣٦٧
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**١٢,٤١٦**	**٢٨,٦١٤**	**٨,٩٣١**	**١٠,٢٨٨**	**١,٩٦٩**	**٦٢,٢١٨**

	أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	أجهزة وبرامج كومبيوتر	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٤,١٦٣	٤٨,٤٤٠	١٧,٥٤١	٥٢,١٨٥	٧,٨٧٨	١٤٠,٢٠٧
إضافات	-	٨٩٧	١,٧٢٣	٥,٦٣٦	٩٥٠	٩,٢٠٦
استبعادات	-	-	-	-	(٥,٦٦٩)	(٥,٦٦٩)
تحويل	-	١,٢٥١	١٨٩	١٥٠	(١,٥٩٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٤,١٦٣	٥٠,٥٨٨	١٩,٤٥٣	٥٧,٩٧١	١,٥٦٩	١٤٣,٧٤٤
الإهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١,٠٣١	١٣,٦٦٧	٥,٨٨٢	٣٢,٦٧١	-	٥٣,٢٥١
إهلاك السنة	٣٥٨	٤,٩٨٧	٢,٧٥٢	١١,٨٩٠	-	١٩,٩٨٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٣٨٩	١٨,٦٥٤	٨,٦٣٤	٤٤,٥٦١	-	٧٣,٢٣٨
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٢,٧٧٤	٣١,٩٣٤	١٠,٨١٩	١٣,٤١٠	١,٥٦٩	٧٠,٥٠٦

١٥ موجودات أخرى

	٢٠١٢	٢٠١١
ربح مستحق	٣٢٩,٦٠٦	٢٦٧,١٠٥
مبالغ مدفوعة مسبقا وذمم مدينة أخرى	٦٤,٤٣٨	٦٥,١٦٣
دفعات مقدمة لموردين	٩,٢٧٨	٩,٦٥٢
	٤٠٣,٣٢٢	٣٤١,٩٢٠
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	(٣,١٢٦)	(٣,١٢٦)
	٤٠٠,١٩٦	٣٣٨,٧٩٤

إيضاحات:

(١) مخصص خسائر الانخفاض في القيمة يتعلق بربح مستحق مرتبط ببعض استثمارات أدوات الدين.
(٢) تتضمن الذمم المدينة الأخرى مشتقات قيمة عادلة موجبة تبلغ ١٣,٢٥٦ ألف ريال قطري (٢٠١١: ٣٤,٧٩٥ ألف ريال قطري).

١٦ مستحق إلى بنوك

	٢٠١٢	٢٠١١
حسابات جارية	٥٦٦,٣٧٩	١,٠٠٤,٩٣١
مرابحة سلع دائنة	٨٥١,٨٩٨	١,٨٢٦,٨٥٨
وكالة دائنة	٤,٩٦٥,٦٠٠	١٠,٣٦٣,٤٧٢
	٦,٣٨٣,٨٧٧	١٣,١٩٥,٢٦١

تتضمن الوكالة الدائنة تسهيلات متنوعة بتواريخ استحقاق من شهر إلى ٦ أشهر ويحتسب عليها معدل ربح ٠.٢٠% إلى ١.٥٠%.

١٧ حسابات العملاء الجارية

	٢٠١٢	٢٠١١
حسب *القطاع*:		
حكومة	٢٩٦,٣٣٤	١٢٩,٩٦٨
المؤسسات المالية غير المصرفية	١٤,١٧٦	٤١,١٣٩
شركات	١,٣٤٦,٦٩٠	٣,٢٧٨,١٥٤
أفراد	٨٤٥,٥٣٩	٧٢٢,٠٩٧
	٢,٥٠٢,٧٣٩	٤,١٧١,٣٥٨

١٨ مطلوبات أخرى

	٢٠١٢	٢٠١١
إيراد عمولة غير مكتسب	٢٠٤,٤١٠	٢٠٧,٧١٣
توزيعات أرباح دائنة	٩٧,٩٤٤	٧٠,٩٨٤
مخصصات أخرى للموظفين	٥٨,٧٦٤	٦١,١٥٤
صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية	٣٧,٦٠٥	١٥,٢٠٠
مصروفات مستحقة الدفع	١٧,٩٩٣	٢٧,٢٤٤
مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين (أ)	١٦,٩١٢	١٢,٥٨٢
حسابات وسيطة	١,١٤٩	٢٥,٥٧١
أخرى	٦٦,٠٥١	٨٣,٠١٩
	٥٠٠,٨٢٨	٥٠٣,٤٦٧

تتضمن المطلوبات الأخرى قيمة عادلة سالبة لمشتقات تبلغ ٩,٣٩١ ألف ريال قطري (٢٠١١: ٤٠,٧٦٩ ألف ريال قطري)

(أ) مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين

	٢٠١٢	٢٠١١
الرصيد في ١ يناير	١٢,٥٨٢	٨,٨٢٥
مخصص مكون خلال السنة	٥,٢٠٢	٤,٥٤٩
مدفوعات خلال السنة	(٨٧٢)	(٧٩٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٦,٩١٢	١٢,٥٨٢

١٩ حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار

(أ) حسب النوع

	٢٠١٢	٢٠١١
حسابات توفير	١,٥١٩,٩٧٠	٩٣٦,٠١٥
حسابات لأجل	٣٨,٦٩١,٠٦٩	٢٤,٥٩٨,٤٣٣
حسابات تحت الطلب	٢,١٥٨,٧٠٤	٣,٢٧١,٩٤٧
ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	١٣٦,٧٦٢	٩٠,٢٣٠
الحصة في احتياطي القيمة العادلة	٣٧١	٣٤٨
	٤٢,٥٠٦,٨٧٦	٢٨,٨٩٦,٩٧٣

(ب) حسب القطاع

	٢٠١٢	٢٠١١
الحكومة	٢٤,٢٤٤,٩٩٥	١١,٨٩٧,٢٧٠
المؤسسات المالية غير المصرفية	١١٤,٥٢٧	٩١٧,٧٢٤
الأفراد	٤,١٩٤,٥٩٠	٢,٥٢٩,٣١٩
الشركات	١٣,٨١٥,٦٣١	١٣,٤٦٢,٠٨٢
ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	١٣٦,٧٦٢	٩٠,٢٣٠
الحصة في احتياطي القيمة العادلة	٣٧١	٣٤٨
	٤٢,٥٠٦,٨٧٦	٢٨,٨٩٦,٩٧٣

١٩ حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار (تابع)

(ب) حسب القطاع (تابع)

وفقا لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٠٨/٨٧ لم يتم خصم أي احتياطي مخاطر من الربح المتعلق بحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار وتم تحويل إجمالي احتياطي المخاطر من ربح المساهمين كنسبة.

(ج) حصة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في صافي الربح

	٢٠١٢	٢٠١١
العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في صافي الربح قبل إيراد مضاربة المصرف	١,٥٤٤,٥٧٠	١,٤٠٩,٤٥٥
إيراد مضاربة المصرف	(١,٤٦٤,٥٩٩)	(١,٣٣٦,٧٤٤)
العائد على أصحاب حساب الاستثمار	٧٩,٩٧١	٧٢,٧١١
دعم مقدم من قبل المصرف	٤٨١,٩٨٦	٤٠٩,٨٢٢
العائد على أصحاب حساب الاستثمار بعد دعم المصرف	٥٦١,٩٥٧	٤٨٢,٥٣٣

معدلات توزيع الربح:

	٢٠١٢	٢٠١١
	%	%
ودائع لأكثر من سنة واحدة	٢.٢٩	٢.٥٠
ودائع لسنة واحدة	١.١٩	١.٥٤
ودائع لستة أشهر	٠.٨٩	١.١٠
ودائع لثلاثة أشهر	٠.٧٣	١.٠٢
حسابات تحت الطلب	٠.٥٦	٠.٧٣
حسابات توفير	٠.٤٩	٠.٩٨
حسابات توفير - المليونير	١.٠٠	١.١٩

٢٠ حقوق ملكية المالكين

(أ) رأس المال

	٢٠١٢	٢٠١١
المصرح به		
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١٠ ريال قطري للسهم	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل	عدد الأسهم	٢٠١٢	٢٠١١
في ١ يناير	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٧٣,٣٢٤
توزيعات أرباح على رأس المال غير المستدعى لسنة ٢٠١٠(بواقع ٢.٦٣٥ ريال قطري للسهم)	-	-	١,٩٧٦,٠٨٤
توزيعات أرباح على رأس المال غير المستدعى خلال سنة ٢٠١١(بواقع ٠.٦ ريال قطري للسهم)	-	-	٤٤٩,٩٦٢
إصدار رأس مال جديد	-	-	٦٣٠
	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠

٢٠ حقوق ملكية المالكين (تابع)

(ب) الاحتياطي القانوني

	٢٠١٢	٢٠١١
الرصيد في ١ يناير	١٤١,٨٧١	-
علاوة إصدار للأسهم الجديدة المصدرة (١)	-	١,٠٣٦
محول من الأرباح المدورة (٢)	١٥٠,٤٢١	١٤٠,٨٣٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٩٢,٢٩٢	١٤١,٨٧١

(١) وفقا لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لعام ٢٠٠٢ تم تحويل علاوة إصدار الأسهم المكافئة لنسبة ١٦٤.٣% من رأس المال المدفوع بالكامل إلى حساب الاحتياطي القانوني.

(٢) وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٦ يشترط تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا الاحتياطي من تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

	٢٠١٢	٢٠١١
الرصيد في ١ يناير	٨,٧٩٥	٦,١١٧
صافي الأرباح غير المحققة	٨٢٠	٣,٠٢٦
صافي التغير خلال السنة	٩,٦١٥	٩,١٤٣
حصة حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	(٣٧١)	(٣٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر (حصة المساهمين)	٩,٢٤٤	٨,٧٩٥

يمثل احتياطي القيمة العادلة أرباح/ (خسائر) غير مكتسبة تكون غير قابلة للتوزيع إلا في حال تحققها وتسجل في بيان الدخل الموحد.

(د) احتياطي المخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢% عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر، والذي يجب تخصيصه من ربح مالكي البنك وفقا لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٠٨/٨٧. استنادا إلى ربح السنة، كان إجمالي المبلغ الواجب تحويله إلى احتياطي المخاطر هو ٣٣٧ مليون ريال قطري (٤٥٠ مليون ريال قطري في عام ٢٠١١).

(هـ) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠١٣ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% (٢٠١١: ٥%) من رأس المال والتي تبلغ ٧٥٠ مليون ريال قطري (٢٠١١: ٣٧٥ مليون ريال قطري)

هذا المقترح متوقف على موافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية في دولة قطر.

٢١ المساهمات غير المسيطرة

وتمثل مساهمة المجموعة غير المسيطرة في سابورا كريست والبالغة ٤٩% من رأس المال، ٣٣.٧% في صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (أ) و٧٣.٥% في صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (ق).

٢٢ صافي الإيرادات من أنشطة التمويل

	٢٠١٢	٢٠١١
إيراد مرابحة	١,٤٤١,٥٧٢	١,١٠٤,٨٠٧
إيراد استصناع	١٨,٣٦٨	٩٧٠
إيراد إجارة	١٦٤,٥٤٦	١١٧,٢٥٦
إيراد مضاربة	-	٤٩,٠٧٤
إيراد مشاركة	٩,٠٣٧	١٠,٨٢٧
	١,٦٣٣,٥٢٣	١,٢٨٢,٩٣٤

٢٣ صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار

	٢٠١٢	٢٠١١
عائد استثمار في أدوات ذات الدين	٦١٢,٠٣٣	٥٩٧,٥٦٢
ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٥,٦١٦	-
إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية	١٥,٤٧٨	٨,٥٨٤
إيراد توزيعات أرباح	٧,٩٨٥	٧٤٩
صافي ربح بيع استثمارات في أدوات الدين	١٤,٩٣٨	-
صافي ربح من بيع استثمارات حقوق الملكية	٢٨	-
	٦٦٦,٠٧٨	٦٠٦,٨٩٥

٢٤ صافي إيراد الرسوم والعمولات

	٢٠١٢	٢٠١١
عمولات عن الأنشطة التمويلية	٧٠,٩٢٧	٢٠٥,٣٣٨
عمولات عن أنشطة التمويل التجاري	٣٢,٧٢٦	٣٣,٢٨٠
عمولات عن الخدمات المصرفية	١٠,٥٢٣	٩,٢٨٠
	١١٤,١٧٦	٢٤٧,٨٩٨
مصروف عمولات	(١,٦١٨)	(١,٧٦٥)
	١١٢,٥٥٨	٢٤٦,١٣٣

٢٥ ربح صرف العملات الأجنبية

	٢٠١٢	٢٠١١
التعامل بالعملات الأجنبية	٤٧,٣١٦	٤٢,٣٥٣
إعادة تقييم موجودات ومطلوبات	(٥٣٣)	(٢,٥٤٩)
	٤٦,٧٨٣	٣٩,٨٠٤

٢٦ إيرادات أخرى

	٢٠١٢	٢٠١١
إيراد إيجار	٣,٥٤٥	٢,١٩١
صافي الربح من استبعاد شركة تابعة	-	١٧١,٨٦٣
متنوعة	٣٢,٦٨٧	٢٥,٥٠٠
	٣٦,٢٣٢	١٩٩,٥٥٤

٢٧ تكاليف موظفين

	٢٠١٢	٢٠١١
رواتب أساسية	١٣٤,٥٣٨	١١٠,١٢٨
تكاليف تعويضات الموظفين	٦٠,٤٢٩	٧١,٠١٢
تكاليف صندوق تقاعد الموظفين	٩,٠٤٤	٧,٥٧٠
تدريب	٢,٤٨٢	٣,٠٠٦
أخرى	٣,٧٠٦	٢,٦٢٦
	٢١٠,١٩٩	١٩٤,٣٤٢

٢٨ مصاريف أخرى

	٢٠١٢	٢٠١١
إيجار وصيانة	٣٩,٣١٧	٣٤,٤٩٠
مصاريف دعاية	٢٨,٠١٨	٢٠,٦١٠
أتعاب قانونية ومهنية واستشارية	١٤,٧٨٣	١٢,٧٢٨
مكافأة مجلس الإدارة (إيضاح ٣٤/ج)	١٦,٩٩٧	١١,٧٢٦
تقنية المعلومات	٧,٢٠٦	٥,٤٤٨
مكافأة هيئة الرقابة الشرعية	١,٤٠٤	١,٢٢٤
مصاريف تشغيلية أخرى	١١,٢٩٦	١٤,٧٦٠
	١١٩,٠٢١	١٠٠,٩٨٦

٢٩ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى

(أ) التزامات رأسمالية

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار طويلة الأجل لمنشآتها المكتبية. الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب اتفاقيات الإيجار هذه هو كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
مستحقة الدفع بما لا يتجاوز السنة	٢٢,١٥٧	٢٤,٦٥٦
مستحقة الدفع بعد السنة وبما لا يتجاوز ٥ سنوات	٣٥,١٧٩	٥١,٩١٩
	٥٧,٣٣٦	٧٦,٥٧٥

٢٩ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى (تابع)

(ب) المطلوبات المحتملة

	٢٠١٢	٢٠١١
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٧,٤٠٣,٦٤٢	٣,٨٩٩,٧٥٣
أوراق قبول	٥٤,٦١٣	٧٢,٦٥٢
خطابات ضمانات	٥,٥١٠,١٦١	٣,٩٧٤,٥٧٥
اعتمادات مستندية	٢,٦٥٦,٦٦٧	٢,٠٢٦,٣٥٣
	١٥,٦٢٥,٠٨٣	٩,٩٧٣,٣٣٣

(ج) التزامات وتعهدات أخرى

	٢٠١٢	٢٠١١
عقود تبادل معدل الربح	١,٥٢٩,٠١٠	١,٥٢٩,٠١٠
وعود أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات	١٦,٠٩١,١٢٤	٦,٨٤٥,٧٩٤
	١٧,٦٢٠,١٣٤	٨,٣٧٤,٨٠٤

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

القطاع الجغرافي

٢٠١٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٦٧,٥٠٨	-	-	-	-	٢,٢٦٧,٥٠٨
مستحق من بنوك	٢٨,٢٨٠	١,٣٢٥,٩٦٢	١,١٨١,٣٠٦	٨٩,٣٨٧	٢,٢١٩	٢,٦٢٧,١٥٤
موجودات تمويل	٤١,٩٧٨,٢٢٣	-	٦٥٧,٧٣٤	-	١٣٣,٢٥٩	٤٢,٧٦٩,٢١٦
استثمارات مالية	١١,٤٩٣,٠٠١	٤٥٩,٣٥٦	-	-	٨,٩٦٥	١١,٩٦١,٣٢٢
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١,١٠٤,٥٣٧	٣٤٤,٩٨٤	-	-	-	١,٤٤٩,٥٢١
استثمارات عقارية	٩١,٢٥٠	-	-	-	-	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	٦٢,٢١٨	-	-	-	-	٦٢,٢١٨
موجودات أخرى	٤٠٠,١٩٦	-	-	-	-	٤٠٠,١٩٦
إجمالي الموجودات	**٥٧,٤٢٥,٢١٣**	**٢,١٣٠,٣٠٢**	**١,٨٣٩,٠٤٠**	**٨٩,٣٨٧**	**١٤٤,٤٤٣**	**٦١,٦٢٨,٣٨٥**
مستحق إلى بنوك	٣,٥٦٨,٤٥٩	٢,١٣١,٨٩١	١٤٧,٧٤٨	-	٥٦٥,٧٧٩	٦,٣٨٣,٨٧٧
حسابات العملاء الجارية	٢,٤٩١,٤٠٩	٥,٧٨٢	١,٠٢٧	٩	٤,٥١٢	٢,٥٠٢,٧٣٩
مطلوبات أخرى	٥٠٠,٨٢٨	-	-	-	-	٥٠٠,٨٢٨
إجمالي المطلوبات	٦,٥٦٠,٦٩٦	٢,١٣٧,٦٧٣	١١٨,٧٧٥	٩	٥٧٠,٢٩١	٩,٣٨٧,٤٤٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣٩,٢١٧,١١٧	٣,٢٠٣,٧٨٧	٨,٤٨٧	-	٧٧,٤٨٥	٤٢,٥٠٦,٨٧٦
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	**٤٥,٧٧٧,٨١٣**	**٥,٣٤١,٤٦٠**	**١٢٧,٢٦٢**	**٩**	**٦٤٧,٧٧٦**	**٥١,٨٩٤,٣٢٠**

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

القطاع الجغرافي (تابع)

٢٠١١	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٥٣,٣١٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧
مستحق من بنوك	٢,١٦٠,٧٨٠	١,٣١٢,٩٠٣	٦٥٥,٨٠٣	١٢٤,٧١٧	١٩,٩٠٦	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات تمويل	٣٤,٦٨٦,٢٣٧	-	٣١	-	٧٩,٥٥٩	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية	١١,٤٤٧,٣٩٥	٣٩٩,١٦٢	-	١٨٢,٠٢٥	١٧,٦٦٥	١٢,٠٤٦,٢٤٧
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١,٠٩٥,٨٣٨	٣٣٥,٤٤٨	-	-	-	١,٤٣١,٢٨٦
استثمارات عقارية	٩١,٢٥٠	-	-	-	-	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	٧٠,٥٠٦	-	-	-	-	٧٠,٥٠٦
موجودات أخرى	٣٣٨,٧٩٤	-	-	-	-	٣٣٨,٧٩٤
إجمالي الموجودات	٥٢,١٤٤,١١٧	٢,٠٤٧,٥١٣	٦٥٥,٨٣٤	٣٠٦,٧٤٢	١١٧,١٣٠	٥٥,٢٧١,٣٣٦
مستحق إلى بنوك	٩,٢٨٦,١٧٥	٢,٨٣٨,٠٠٦	٧٢,٨٠٨	٧٥,٠٩٥	٩٢٣,١٧٧	١٣,١٩٥,٢٦١
حسابات العملاء الجارية	٤,١٦٩,٠٤٦	١,٦٦٣	-	١٠	٦٣٩	٤,١٧١,٣٥٨
مطلوبات أخرى	٥٠٣,٤٦٧	-	-	-	-	٥٠٣,٤٦٧
إجمالي المطلوبات	١٣,٩٥٨,٦٨٨	٢,٨٣٩,٦٦٩	٧٢,٨٠٨	٧٥,١٠٥	٩٢٣,٨١٦	١٧,٨٧٠,٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٧,٥٩٥,٠٩٢	١,٢٤٨,٨٩٩	٤,٣٢٤	-	٤٨,٦٥٤	٢٨,٨٩٦,٩٧٣
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤١,٥٥٣,٧٨٠	٤,٠٨٨,٥٦٨	٧٧,١٣٦	٧٥,١٠٥	٩٧٢,٤٧٠	٤٦,٧٦٧,٠٥٩

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

القطاع الصناعي

٢٠١٢	العقارات	البناء والهندسة والصناعات	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٢,٢٦٧,٥٠٨	-	-	٢,٢٦٧,٥٠٨
مستحق من بنوك	-	-	-	٢,٦٢٧,١٥٤	-	-	٢,٦٢٧,١٥٤
موجودات تمويل	٨,٦٣٧,١١٣	٢٧٦,٨٦٢	٤٦١,١٥٥	٣,٣٥٧,٩٢٥	١,٤٤٧,٩٣٦	٢٨,٥٨٨,٢٢٥	٤٢,٧٦٩,٢١٦
استثمارات مالية	٢٣٥,٣٩٠	٣٤,٥٧٩	٢١,٢١٣	١٤٣,٤١١	-	١١,٥٢٦,٧٢٩	١١,٩٦١,٣٢٢
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	٤١,٥٩١	-	١,٤٠٧,٩٣٠	١,٤٤٩,٥٢١
استثمارات عقارية	٩١,٢٥٠	-	-	-	-	-	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٦٢,٢١٨	٦٢,٢١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٤٠٠,١٩٦	٤٠٠,١٩٦
إجمالي الموجودات	**٨,٩٦٣,٧٥٣**	**٣١١,٤٤١**	**٤٨٢,٣٦٨**	**٨,٤٣٧,٥٨٩**	**١,٤٤٧,٩٣٦**	**٤١,٩٨٥,٢٩٨**	**٦١,٦٢٨,٣٨٥**
مستحق إلى بنوك	-	-	-	٦,٣٨٣,٨٧٧	-	-	٦,٣٨٣,٨٧٧
حسابات العملاء الجارية	٢٤,٥٧٤	٩٤,٣٢٩	٥,١٧٧	١٤,١٧٦	٨٤٥,٥٣٩	١,٥١٨,٩٤٤	٢,٥٠٢,٧٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥٠٠,٨٢٨	٥٠٠,٨٢٨
إجمالي المطلوبات	٢٤,٥٧٤	٩٤,٣٢٩	٥,١٧٧	٦,٣٩٨,٠٥٣	٨٤٥,٥٣٩	٢,٠١٩,٧٧٢	٩,٣٨٧,٤٤٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	١٠٤,٢٦٥	٦,٧٢٣	٧٢٨	١١٤,٥٢٧	٤,١٩٤,٥٩٠	٣٨,٠٨٦,٠٤٣	٤٢,٥٠٦,٨٧٦
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	**١٢٨,٨٣٩**	**١٠١,٠٥٢**	**٥,٩٠٥**	**٦,٥١٢,٥٨٠**	**٥,٠٤٠,١٢٩**	**٤٠,١٠٥,٨١٥**	**٥١,٨٩٤,٣٢٠**

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

القطاع الصناعي (تابع)

٢٠١١	العقارات	البناء والهندسة والصناعات	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧
مستحق من بنوك	-	-	-	٤,٢٧٤,١٠٩	-	-	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات تمويل	٣,٤٧٦,٦٠٩	١,٥٠١,٦٥١	٣٢٥,٧٢٨	٢,٧٦٣,٥٥٠	٩٨٢,٧٢٨	٢٥,٧١٥,٥٦١	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية	٤٧٢,٩٥٨	١٦,٠٤٤	٣,٢٣٤	١٥٥,٣٣٩	-	١١,٣٩٨,٦٧٢	١٢,٠٤٦,٢٤٧
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	٤٠,٤٠٠	-	١,٣٩٠,٨٨٦	١,٤٣١,٢٨٦
استثمارات عقارية	٩١,٢٥٠	-	-	-	-	-	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٧٠,٥٠٦	٧٠,٥٠٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٣٣٨,٧٩٤	٣٣٨,٧٩٤
إجمالي الموجودات	٤,٠٤٠,٨١٧	١,٥١٧,٦٩٥	٣٢٨,٩٦٢	٩,٤٨٦,٧١٥	٩٨٢,٧٢٨	٣٨,٩١٤,٤١٩	٥٥,٢٧١,٣٣٦
مستحق إلى بنوك	-	-	-	١٣,١٩٥,٢٦١	-	-	١٣,١٩٥,٢٦١
حسابات العملاء الجارية	٢٤٨,٣٤٧	٨,٠٨٣	٧,١٧٩	٤١,١٣٩	٧٢٢,٠٩٧	٣,١٤٤,٥١٣	٤,١٧١,٣٥٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥٠٣,٤٦٧	٥٠٣,٤٦٧
إجمالي المطلوبات	٢٤٨,٣٤٧	٨,٠٨٣	٧,١٧٩	١٣,٢٣٦,٤٠٠	٧٢٢,٠٩٧	٣,٦٤٧,٩٨٠	١٧,٨٧٠,٠٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٩٥,٠٨٥	١٠,٣٨٤	٧٢٨	٩١٧,٧٢٤	٢,٥٢٩,٣١٩	٢٥,٣٤٣,٧٣٣	٢٨,٨٩٦,٩٧٣
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣٤٣,٤٣٢	١٨,٤٦٧	٧,٩٠٧	١٤,١٥٤,١٢٤	٣,٢٥١,٤١٦	٢٨,٩٩١,٧١٣	٤٦,٧٦٧,٠٥٩

٣١ آجال الاستحقاق

٢٠١٢	لغاية ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٦٧,٥٠٨	-	-	-	-	٢,٢٦٧,٥٠٨
مستحق من بنوك	٢,٦٢٧,١٥٤	-	-	-	-	٢,٦٢٧,١٥٤
موجودات تمويل	٣٢,٣٨٠,٨٣٢	٢,١٤٣,٠٢٤	٧٢٠,٤١٤	٦,٢٠٩,١١٩	١,٣١٥,٨٢٧	٤٢,٧٦٩,٢١٦
استثمارات مالية	١٥٩,٢٧٥	١٥٥,٤٢٥	٥٣,٩٠٣	١٠,٢٠٧,٠٧٩	١,٣٨٥,٦٤٠	١١,٩٦١,٣٢٢
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	١,٤٤٩,٥٢١	١,٤٤٩,٥٢١
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٩١,٢٥٠	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٦٢,٢١٨	٦٢,٢١٨
موجودات أخرى	٣٩٣,٢٥٥	٦,٩٤١	-	-	-	٤٠٠,١٩٦
إجمالي الموجودات	٣٧,٨٢٨,٠٢٤	٢,٣٠٥,٣٩٠	٧٧٤,٣١٧	١٦,٤١٦,١٩٨	٤,٣٠٤,٤٥٦	٦١,٦٢٨,٣٨٥
مستحق إلى بنوك	٥,٦٥٦,٤٠٢	٥٣٢,٢١٠	١٩٥,٢٦٥	-	-	٦,٣٨٣,٨٧٧
حسابات العملاء الجارية	٢,٥٠٢,٧٣٩	-	-	-	-	٢,٥٠٢,٧٣٩
مطلوبات أخرى	٥٠٠,٨٢٨	-	-	-	-	٥٠٠,٨٢٨
إجمالي المطلوبات	٨,٦٥٩,٩٦٩	٥٣٢,٢١٠	١٩٥,٢٦٥	-	-	٩,٣٨٦,٤٤٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣٩,٧١٩,٦٥٥	١,٣٢٤,١٨٥	١,٠٤٣,٥٩١	٤١٩,٤٤٥	-	٤٢,٥٠٦,٨٧٦
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٨,٣٧٩,٦٢٤	١,٨٥٦,٣٩٥	١,٢٣٨,٨٥٦	٤١٩,٤٤٥	-	٥١,٨٩٤,٣٢٠
فجوة الاستحقاق	١٠,٥٥١,٦٠٠	٤٤٨,٩٩٥	(٤٦٤,٥٣٩)	١٥,٩٩٦,٧٥٣	٤,٣٠٤,٤٥٦	٩,٧٣٤,٠٦٥

٣١ آجال الاستحقاق (تابع)

٢٠١١	لغاية ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٥٣,٣١٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧
مستحق من بنوك	٤,٢٧٤,١٠٩	-	-	-	-	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات تمويل	٢٣,٥٦٩,٧٨٧	٥,٠٢٩,٢١٢	٢٨٧,٨١٦	٣,٢٣١,١٠٢	٢,٦٤٧,٩١٠	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية	٢٤,٧٤٧	-	٤٧٨,٦٢٩	١٠,٢٩٢,٨٧١	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٠٤٦,٢٤٧
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	١,٤٣١,٢٨٦	١,٤٣١,٢٨٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٩١,٢٥٠	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٧٠,٥٠٦	٧٠,٥٠٦
موجودات أخرى	٣٣١,٦٦٧	٧,١٢٧	-	-	-	٣٣٨,٧٩٤
إجمالي الموجودات	٣٠,٤٥٣,٦٢٧	٥,٠٣٦,٣٣٩	٧٦٦,٤٤٥	١٣,٥٢٣,٩٧٣	٥,٤٩٠,٩٥٢	٥٥,٢٧١,٣٣٦
مستحق إلى بنوك	١٢,٨٨٣,٨٤١	٣١١,٢٤٠	-	-	-	١٣,١٩٥,٢٦١
حسابات العملاء الجارية	٤,١٧١,٣٥٨	-	-	-	-	٤,١٧١,٣٥٨
مطلوبات أخرى	٥٠٣,٤٦٧	-	-	-	-	٥٠٣,٤٦٧
إجمالي المطلوبات	١٧,٥٥٨,٦٦٦	٣١١,٢٤٠	-	-	-	١٧,٨٧٠,٠٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٥,١٦٧,٨٩١	٢,٦٣٢,٤٥٩	٨٦٦,٣٠٨	٢٣٠,٣١٥	-	٢٨,٨٩٦,٩٧٣
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٢,٧٢٦,٥٥٧	٢,٩٤٣,٨٧٩	٨٦٦,٣٠٨	٢٣٠,٣١٥	-	٤٦,٧٦٧,٠٥٩
فجوة الاستحقاق	(١٢,٢٧٢,٩٣٠)	٢,٠٩٢,٤٦٠	(٩٩,٨٦٣)	١٣,٢٩٣,٦٥٨	٥,٤٩٠,٩٥٢	٨,٥٠٤,٢٧٧

٣٢ العائدات الأساسية والمخففة للسهم

تحتسب العائدات للسهم بقسمة صافي ربح السنة على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة:

	٢٠١٢	٢٠١١
صافي ربح السنة المنسوب إلى مالكي المصرف	١,٥٠٤,٢١٣	١,٤٠٨,٣٥٠
متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة (بالألف) (أ)	٧٥٠,٠٠٠	٧٤٩,٩٤١
العائدات الأساسية للسهم (بالريال القطري)	٢.٠٠٦	١.٨٧٨

(أ) تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

	٢٠١٢ بالألف	٢٠١١ بالألف
متوسط العدد المرجح للأسهم في ١ يناير	٧٥٠,٠٠٠	٧٤٩,٩٣٧
أثر إصدار أسهم	-	٤
متوسط العدد المرجح للأسهم في ٣١ ديسمبر	٧٥٠,٠٠٠	٧٤٩,٩٤١

لم يكن هناك أسهم محتملة مخففة قائمة في أي وقت خلال السنة. لذلك فإن العائدات المخففة للسهم تساوي العائدات الأساسية له.

٣٣ النقد وما يعادله

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

	٢٠١٢	٢٠١١
النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي باستبعاد حساب الاحتياطي النقدي	٢٩١,٣٩٣	٧٤٥,٨١٧
مستحقات من بنوك	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩
	٢,٩١٨,٥٤٧	٥,٠١٩,٩٢٦

٣٤ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المالكين الهامين ومنشآت تمارس عليها المجموعة والمالكون نفوذا هاما ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

٣٤ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) بنود بيان المركز المالي الموحد

	٢٠١٢	٢٠١١
الموجودات:		
مرابحة - عميل	٤,٣١٦,٣٧٨	٤,٢٦٣,٦٤٨
المطلوبات:		
الحساب الجاري - عميل	٢١٥	٢١٠
حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار - عميل	٥,٥١٢,٧٠٤	٣,٠٩٤
	٥,٥١٢,٩١٩	٣,٣٠٤

(ب) بنود بيان الدخل الموحد

	٢٠١٢	٢٠١١
إيراد من أنشطة التمويل - عميل	٢٣١,١٨٤	٢٧٤,٨١٣
ربح (خسارة) من عمليات صرف العملة الأجنبية - عميل	(١١,٤٩١)	٣٤,٣٥٢
	٢١٩,٦٩٣	٣٠٩,١٦٥
العائد على حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار - عميل	٢٤,٩٦١	٢٣,١٤٢

(ج) المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

	٢٠١٢	٢٠١١
بطاقات ائتمان	٢٨٣	٣٧٩

	٢٠١٢	٢٠١١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تتضمن مخصص الاجتماعات (إيضاح ٢٨)	١٦,٩٩٧	١١,٧٢٦
رواتب ومنافع أخرى	٩,٩٠٠	٥,٥٩١

٣٥ أدوات إدارة المخاطر

(أ) عقود تبادل معدلات الربح

عقود التبادل هي التزامات بتبادل مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة عقود تبادل معدلات الربح فإن الأطراف المقابلة تتبادل عادة دفعات ربح ثابتة أو متغيرة بعملة واحدة دون تبادل المبلغ الأساسي. في حالة تبادل العملات يتم تبادل دفعات الربح الثابتة والمبلغ الأساسي بعملات مختلفة.

٣٥ أدوات إدارة المخاطر (تابع)

(ب) وعود أحادية الجانب بشراء/ بيع عملات

الوعود أحادية الجانب بشراء/ بيع عملات هي وعود بشراء أو بيع عملة محددة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. يتم إجراء المعاملات الفعلية في تواريخ الوعود من خلال تبادل عروض وقبولات الشراء/ البيع بين الأطراف المعنية.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقا لآجال الاستحقاق. القيم الاسمية التي تعطي مؤشرا عن حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المشتركة ومخاطر الائتمان والسوق والتي يمكن تحديدها من خلال القيمة العادلة المشتقة.

٢٠١٢	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنة
أدوات إدارة مخاطر						
عقود تبادل معدلات الربح	٣,٤٢٣	٣,٤٢٣	١,٥٢٩,٠١٠	-	١,٥٢٩,٠١٠	-
وعود أحادية الجانب بشراء/ بيع عملات	٩٨٣٣	٥,٩٦٨	١٦,٠٩١,١٢٤	١٢,٥٤٠,٧١٤	٣,٥٥٠,٤١٠	-
	١٣,٢٥٦	٩,٣٩١	١٧,٦٢٠,١٣٤	١٢,٥٤٠,٧١٤	٥,٠٧٩,٤٢٠	-

٢٠١١	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنة
أدوات إدارة مخاطر						
عقود تبادل معدلات الربح	٣,٢٠١	٣,١٤٥	١,٥٢٩,٠١٠	-	-	١,٥٢٩,٠١٠
وعود أحادية الجانب بشراء/ بيع عملات	٣١,٥٩٤	٣٧,٦٢٤	٦,٨٤٥,٧٩٤	٦,٤٩٠,٥٧٣	٣٥٥,٢٢١	-
	٣٤,٧٩٥	٤٠,٧٦٩	٨,٣٧٤,٨٠٤	٦,٤٩٠,٥٧٣	٣٥٥,٢٢١	١,٥٢٩,٠١٠

٣٦ الزكاة

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

٣٧ هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقا للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاولتها وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٨ المسؤولية الاجتماعية

عملا بالقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية للقانون الصادر في ٢٠١٠، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٣٧,٦ مليون ريال قطري الذي يمثل نسبة ٢,٥% من صافي الربح المتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٣٥,٢ مليون ريال قطري) لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والخيرية.

٣٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١١ متى كان ذلك ضروريا للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٢. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو الدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ألف ريال قطري

٤٠ بيان المركز المالي للبنك الرئيسي

	٢٠١٢	٢٠١١
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٥٥,٥٠٢	٢,٢٤٢,٦١٧
أرصدة لدى بنوك	٢,٦٢٧,١٥٤	٤,٢٧٤,١٠٩
موجودات التمويل	٤٢,٧٦٩,٢١٦	٣٤,٧٦٥,٨٢٧
استثمارات مالية	١١,٦٠٨,٩٤٦	١١,٩٦٤,٤٣٨
استثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة ومشاريع مشتركة	١,٩٢٢,٣٥٦	١,٨٤٥,٣٣٦
استثمارات عقارية	٩١,٢٥٠	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	٦٠,٢٣٦	٧٠,٥٠٦
موجودات أخرى	٣٩٣,٩٩٨	٣٣٦,٨٧١
إجمالي الموجودات	٦١,٧٢٨,٦٥٨	٥٥,٥٩٠,٩٥٤
المطلوبات		
أرصدة من البنوك	٦,٦٢٢,١٦٨	١٣,٥١٠,٤٩٦
حسابات العملاء الجارية	٢,٥١١,٧٥٠	٤,١٧٦,٣٥٨
مطلوبات أخرى	٤٩٥,٣٨٧	٤٨٨,٧٦٤
إجمالي المطلوبات	٩,٦٢٩,٣٠٥	١٨,١٧٥,٦١٨
حقوق أصحاب حساب الاستثمار	٤٢,٥٣٢,٠٦٣	٢٨,٩٤٣,٩٠٦
حقوق المالكين		
رأس المال	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٩٢,٢٩٢	١٤١,٨٧١
احتياطي المخاطر	٧٨٧,١٤١	٤٥٠,٠٠٠
احتياطيات القيمة العادلة	٧,٤٩١	٦,٨٥٧
أرباح مدورة	٩٨٠,٣٦٦	٣٧٢,٧٠٢
إجمالي حقوق المالكين	٩,٥٦٧,٢٩٠	٨,٤٧١,٤٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حساب الاستثمار وحقوق المالكين	٦١,٧٢٨,٦٥٨	٥٥,٥٩٠,٩٥٤

٤١ بيان الدخل للبنك الرئيسي

	٢٠١٢	٢٠١١
صافي إيراد أنشطة التمويل	١,٦٣٣,٥٢٣	١,٢٨٢,٩٣٤
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٦٢٣,٨٥٢	٥٩٦,٦٢١
إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	**٢,٢٥٧,٣٧٥**	١,٨٧٩,٥٥٥
إيراد رسوم وعمولات	١٠٧,١٩٣	٢٤١,٨٥٢
مصروف رسوم وعمولات	(١,٦١٨)	(١,٧٦٥)
صافي إيراد الرسوم والعمولات	**١٠٥,٥٧٥**	٢٤٠,٠٨٧
أرباح من الصرف الأجنبي	٤٦,٨١٠	٣٩,٨٠٤
الحصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٦,٨٧٦	١٤,٨٤٩
إيرادات أخرى	٣٩,٨٩٢	٢٠٣,٩٥٤
إجمالي الإيرادات	**٢,٤٥٦,٥٢٨**	٢,٣٧٨,٢٤٩
تكاليف الموظفين	(١٩٨,٠٢٨)	(١٨٥,٤٣٠)
إهلاك	(١٨,١١٨)	(١٩,٩٨٧)
مصروفات أخرى	(١١١,٥٢٠)	(٩٨,٨٧٥)
مصروف تمويل	(١١١,٧٣١)	(١٠٤,٧٥٨)
إجمالي المصروفات	**(٤٣٩,٣٩٧)**	(٤٠٩,٠٥٠)
صافي استرداد (خسارة) انخفاض قيمة موجودات التمويل	٣٤,٤٥٧	(٧٠,٨٦٦)
صافي خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المالية	-	(١٤,٥٦٢)
خسائر انخفاض قيمة الموجودات الأخرى	-	(١,٥٦٣)
ربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	**٢,٠٥١,٥٨٨**	١,٨٨٢,٢٠٨
ناقصا: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	**(٥٦١,٩٥٧)**	(٤٨٢,٥٣٣)
صافي الربح للسنة	**١,٤٨٩,٦٣١**	١,٣٩٩,٦٧٥