



البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)

القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
بيان المركز المالي الموحد ("الميزانية العمومية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠

٢٠١١

إيضاحات

الأصول

٨,٧٠٢,٨٢٤	٢,٥٧٦,٤٩٤	٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٣٧,٨٤٣	٩,٢٧١,٩٢٠	٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣٣,٥٦٦,٦٦٦	٤١,٦١٣,٨٠٤	٨	قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء
١٠,٠٢٣,٦٥٠	١١,٧٣٢,٦٣٩	٩	استثمارات مالية
٣,٨٣٩,٥٤٢	٣,٩٢٦,٤٨٠	١٠	استثمار في شركات زميلة
١,٠٦٩,٠٢٢	١,٠٧٠,٣٢٨	١١	عقارات ومعدات
١,٠٨٠,٥٢٧	١,٣٤٨,٤٠٠	١٢	أصول أخرى
٦٢,٥٢٠,٠٧٤	٧١,٥٤٠,٠٦٥		إجمالي الأصول

الالتزامات

٣,٥٥٣,٣٩٨	٥,٨٣٧,٨٨٧	١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣,٢٨٠,٦٦٢	٣٧,٩٨٨,٦٨٣	١٤	ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق
٩٠٧,٢٨٥	١,١٥٠,٨١٠		قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
١٠,٩٩٣,٥٦٢	١١,٠٥٤,٠٨٦	١٥	ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى
١,٢٨٥,٣١٠	١,٢٧٨,٣٠٣	١٦	التزامات أخرى
٥٠,٠٢٠,٢١٧	٥٧,٣٠٩,٧٦٩		مجموع الالتزامات

حقوق المساهمين

٢,٢٦٨,٢٥٨	٢,٤٧٤,٤٦٤	١٧	رأس المال المدفوع
٧,٣٣٢,١٥٨	٨,٧٤٠,٥٤٠	١٧	احتياطي قانوني
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	١٧	احتياطي عام
٥٦,٦٤٨	(٦٨,٥٤٨)	١٧	تغيرات تراكمية في القيمة العادلة
٦٤٨,٠٠٠	٨٠٥,٦٠٠	١٧	احتياطي مخاطر
٤٦٩,٧٠٦	٥٥٦,٤٥٦	١٧	احتياطيات أخرى
١,٥٨٧,٧٨١	١,٤٨٤,٦٧٨	١٧	أرباح مقترح توزيعها
١١٠,٨٠٦	٢١٠,٦٠٦		أرباح مدورة
١٢,٤٩٩,٨٥٧	١٤,٢٣٠,٢٩٦		إجمالي حقوق المساهمين

مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

٦٢,٥٢٠,٠٧٤	٧١,٥٤٠,٠٦٥
------------	------------

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٢، ووقع عليها نيابة عنهم :

السيد / أندرو تشارلز ستيفنز
الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد / حسين ابراهيم الفردان
العضو المنتدب

سعادة السيد / عبد الله بن خليفة العطية
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا من البيانات المالية المرحلية الموحدة

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
قائمة الدخل الشامل الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاحات
٢,٩٨٨,٧٢٧	٢,٨٧٦,١٥٠	١٩ إيرادات الفوائد من التجاري والأرباح من العمليات الاسلامية
(١,٢١١,٠٧٩)	(٩٣٨,٥٥٠)	٢٠ مصروفات الفوائد من التجاري والحصة في الأرباح من العمليات الاسلامية
١,٧٧٧,٦٤٨	١,٩٣٧,٦٠٠	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من العمليات الاسلامية
٦٤٣,١٦٨	٧٥٢,٥٨٧	٢١ إيرادات عمولات ورسوم
(١١٦,٨١٢)	(١٦٦,٩٧٨)	مصروفات عمولات ورسوم
٥٢٦,٣٥٦	٥٨٥,٦٠٩	صافي إيرادات عمولات ورسوم
١١,٨٨٣	٢٤,١٨٨	إيرادات التوزيعات
١٢٢,٦٩٧	١٢٩,٥٣٦	٢٢ صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
٦٣,٥٠٦	١٣٦,٣٠٧	٢٣ صافي أرباح الاستثمارات مالية
٥٩,٧٩٨	٥٠,٢٦٦	٢٤ إيرادات تشغيلية اخرى
٢٥٧,٨٨٤	٣٤٠,٢٩٧	
٢,٥٦١,٨٨٨	٢,٨٦٣,٥٠٦	صافي الايرادات التشغيلية
(٦٨٣,٤١٤)	(٧٦١,٦٥١)	٢٥ مصروفات ادارية وعمومية
(١٠٣,٨٤٨)	(١١٣,٧٠٤)	١١ استهلاكات
(١٦٦,٥٢٣)	(٢٣٩,٤٠٣)	صافي مخصص تدني قيمة الديون - للعملاء
(١٢٧,٩٩٥)	(٦٨,١٩٧)	صافي مخصص تدني قيمة الاستثمارات المالية
(١,٠٨١,٧٨٠)	(١,١٨٢,٩٥٥)	اجمالي مصروفات تشغيلية ومخصصات
١,٤٨٠,١٠٨	١,٦٨٠,٥٥١	الربح قبل حصة النتائج من شركات زميلة
١٥٥,١٧٣	٢٠٣,٤٢٠	١٠ حصة من نتائج الشركات الزميلة
١,٦٣٥,٢٨١	١,٨٨٣,٩٧١	صافي أرباح السنة
١٥,٢٩٩	(٢,١٦٢)	بنود الدخل الشامل الاخرى
١٤٧,٢١٣	(١٢٣,٠٣٤)	الحصة من بنود الدخل الشامل الاخرى للشركات الزميلة
١٦٢,٥١٢	(١٢٥,١٩٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٧٩٧,٧٩٣	١,٧٥٨,٧٧٥	بنود الدخل الشامل الاخرى خلال السنة
		اجمالي بنود الدخل الشامل خلال السنة
٧.٢٤	٧.٧١	٢٦ عائد السهم الأساسي / المخفض من الأرباح (ريال قطري)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا من البيانات المالية المرحلية الموحدة

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المبلغ بالآلاف ريال قطري

الأرباح المدورة

رأس المال	احتياطي قانوني	سلفة من مساهم	احتياطي عام	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	احتياطي مخاطر	احتياطيات أخرى	أرباح مقترح توزيعها	أخرى	الاجمالي
٢,١٦٥,١٥٦	٦,٦٢٧,٩٢٥	٨٠٧,٢٩٤	٢٦,٥٠٠	(١٠٥,٨٦٤)	٦٣٨,٣٠٠	٤١٦,٥٦٥	١,٢٩٩,٠٩٣	١٣٥,٢١٤	١٢,٠١٠,١٨٣
الربح خلال العام	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٣٥,٢١٤	١٢,٠١٠,١٨٣
بنود الدخل الشامل الأخرى خلال العام	٠	٠	٠	١٦٢,٥١٢	٠	٠	٠	٠	١٦٢,٥١٢
اجمالي الدخل الشامل خلال السنة	٠	٠	٠	١٦٢,٥١٢	٠	٠	٠	١٣٥,٢١٤	١٢,٠١٠,١٨٣
أرباح موزعة من الشركات الزميلة عام ٢٠٠٩	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
محولة الى الأرباح المدورة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المساهمة في صندوق التنمية الاجتماعية والرياضية (إيضاح ١٨)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
احتياطي قانوني جلوبال كارد سرفيسز	٤١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤١
حصة من نتائج الشركات الزميلة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
احتياطي مخاطر حسب تعليمات مصرف قطر المركزي	٠	٠	٠	٠	٩,٧٠٠	٠	٠	٠	٠
أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٩	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
أرباح متنازل عنها (إيضاح ١٧)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الزيادة في رأس المال المدفوع (إيضاح ١٧)	٠	(١٠٣,١٠٢)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الزيادة في الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٧)	٧٠٤,١٩٢	(٧٠٤,١٩٢)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٧)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧,٣٣٢,١٥٨	٠	٢٦,٥٠٠	٥٦,٦٤٨	٦٤٨,٠٠٠	٤٦٩,٧٠٦	١,٥٨٧,٧٨١	١١٠,٨٠٦	١٢,٤٩٩,٨٥٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٧,٣٣٢,١٥٨	٠	٢٦,٥٠٠	٥٦,٦٤٨	٦٤٨,٠٠٠	٤٦٩,٧٠٦	١,٥٨٧,٧٨١	١١٠,٨٠٦	١٢,٤٩٩,٨٥٧
الربح خلال العام	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
بنود الدخل الشامل الأخرى خلال العام	٠	٠	٠	(١٢٥,١٩٦)	٠	٠	٠	٠	(١٢٥,١٩٦)
اجمالي الدخل الشامل خلال السنة	٠	٠	٠	(١٢٥,١٩٦)	٠	٠	٠	٠	(١٢٥,١٩٦)
أرباح موزعة من الشركات الزميلة عام ٢٠١٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
محولة الى الأرباح المدورة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ١٨)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
حصة من نتائج الشركات الزميلة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
احتياطي مخاطر حسب تعليمات مصرف قطر المركزي	٠	٠	٠	٠	١٥٧,٦٠٠	٠	٠	٠	٠
أرباح موزعة عن عام ٢٠١١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الزيادة في رأس المال المدفوع (إيضاح ١٧)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الزيادة في الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٧)	١,٤٠٨,٣٨٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٧)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٨,٧٤٠,٥٤٠	٠	٢٦,٥٠٠	(٦٨,٥٤٨)	٨٠٥,٦٠٠	٥٥٦,٤٥٦	١,٤٨٤,٦٧٨	٢١٠,٦٠٦	١٤,٢٣٠,٢٩٦

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا من البيانات المالية الموحدة

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المبلغ بالآلاف ريال قطري ٢٠١٠	٢٠١١	ايضاحات
١,٦٣٥,٢٨١	١,٨٨٣,٩٧١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١٠٣,٨٤٨	١١٣,٧٠٤	صافي أرباح العام
١٤,٥٧٩	١٥,١١٣	تعديلات :
١٦٦,٥٢٣	٢٣٩,٤٠٣	استهلاكات
١٢٧,٩٩٥	٦٨,١٩٧	إطفاءات تكاليف المعاملات
(٩٩)	(٣٧)	خسائر تدني قيمة الديون ، صافي
(١,١٤٤)	.	خسائر تدني الاستثمارات المالية
(١٥٥,١٧٣)	(٢٠٣,٤٢٠)	أرباح من بيع عقارات ومعدات
(٦٣,٥٠٦)	(١٣٦,٣٠٧)	أرباح من بيع أصول أخرى
١,٨٢٨,٣٠٤	١,٩٨٠,٦٢٤	حصة من نتائج الشركة الزميلة
		صافي أرباح استثمارات مالية
		الأرباح قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٤٩٦,٥٢١)	(١٦٥,٨٧٨)	صافي (الزيادة) النقصان في الأصول التشغيلية:
(١,٨٠٣,٩٢١)	(٨,٢٨٦,٥٤١)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢,٨٤٤	.	قروض وسلفيات أنشطة تمويل للعملاء
(٢٢١,٥٦٧)	(٢٦٧,٨٧٣)	المتحصلات من بيع أصول أخرى
٧,٠٠٩,١١٤	٤,٧٠٨,٠٢١	أصول أخرى
(٦٦,٦٨٩)	(٥٤,١٠٦)	صافي الزيادة (النقصان) في الالتزامات التشغيلية
(٣٨,٠٩٠)	(٤٠,٨٨٢)	ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق
٦,٢١٣,٤٧٤	(٢,١٢٦,٦٣٥)	الالتزامات أخرى
		المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (دعم)
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل
(٢,٠٢٩,٦٧٨)	(٤,٧٩٥,٣٩٩)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١,٥١٧)	(١,١٥٠)	مشتريات استثمارات مالية
١٠٢,٠٣٢	١١٦,٦٧٠	الاستثمار في شركات زميلة
١,٨٠٣,٠٩٧	٣,١١١,٨٢١	متحصلات من توزيعات شركات زميلة
(١٤٣,٤٣٤)	(١١٥,١١٠)	متحصلات من بيع أو استحقاقات استثمارات مالية
٢٩٥	١٣٧	شراء عقارات ومعدات
(٢٧٩,٢٠٥)	(١,٦٨٣,٠٣١)	متحصلات من بيع عقارات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٥٣٩,٣٤٩	٢٤٣,٥٢٥	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٠٢٧,٧١٣	١,٨١٦,٧١٤	صافي التغيرات في القروض بموجب اتفاقيات اعادة الشراء
.	(١,٨٢٠,٠٠٠)	صافي متحصلات من الديون المصدرة و أموال مقترضة أخرى
.	١,٦١٤,٥٨٨	سداد ديون مصدرة و أموال مقترضة أخرى
(١,٢٩٩,٠٩٣)	(١,٥٨٧,٧٨١)	متحصلات من اصدار أسهم رأس المال وسلفة من مساهمين
٦١,٨٦١	.	أرباح موزعة
٣٢٩,٨٣٠	٢٦٧,٠٤٦	أرباح متنازل عنها
٦,٢٦٤,٠٩٩	(٣,٥٤٢,٦٢٠)	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,١٠٦,٢٤٠	٧,٣٧٠,٣٣٩	صافي (النقصان) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٧,٣٧٠,٣٣٩	٣,٨٢٧,٧١٩	رصيد النقدية وما في حكمها في ١ يناير
		رصيد النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر
١,٢٤٣,٨٢٤	٩٧٥,١٢١	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد والتوزيعات
٣,٠٢٦,٤٤٦	٢,٨٨٣,١٥١	فوائد / أرباح مدفوعة
١١,٨٨٣	٢٤,١٨٨	فوائد / أرباح مستلمة
		أرباح موزعة مستلمة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا من البيانات المالية الموحدة

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس البنك التجاري القطري (شركة مساهمة قطرية) (" البنك ") في عام ١٩٧٥ بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٣ لسنة ١٩٧٤ ، ويقوم البنك والشركات الزميلة (المجموعة) بتقديم كافة الأعمال المصرفية والأعمال المصرفية الإسلامية وخدمات الوساطة المالية وأنشطة بطاقات الائتمان ، وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الدوحة وفروعه العاملة في دولة قطر ، ويعمل البنك كشركة قابضة لشركات تابعة : أ) أورينت ١ ، تمارس خدمات البطاقات الائتمانية في سلطنة عمان و ب) سي بي كيو فايننس والتي تعمل في المقام الأول لغرض اصدار الديون نيابة عن البنك و ج) البنك التجاري للاستثمار والذي يوفر خدمات الوساطة وخدمات الاستثمار في دولة قطر .

٢. السياسات المحاسبية

٢-١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ' باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع ، ومشتقات الأدوات المالية ، والأصول المالية، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة . إن القيم الدفترية للمطلوبات المدرجة والتي هي بنود محوطة داخل تحوطات القيمة العادلة ، وغير ذلك تدرج بالتكلفة المطفأة ، يتم تعديلها لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوت منها. يتم اعداد البيانات المالية الموحدة بالريال القطري ، ويتم تدوير كافة المبالغ الى أقرب ألف ريال قطري الا في حالة الإشارة الى غير ذلك .

بيان الالتزام بالنظم

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة .

تقوم المجموعة باعداد بيانات مركزها المالي عموماً وفقاً لمراكز السيولة . تحليل المبالغ المستردة والمسددة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ نهاية التقرير (" المتداوله ") وخلال أكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير (" غير المتداوله ") يظهر كما في ايضاح ٣.٤.٣

أسس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل عام. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية متطابقة.

جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة. تتم السيطرة عندما تكون للمجموعة السلطة للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة للحصول على منافع من أنشطتها. إن نتائج الشركات التابعة التي يتم تملكها أو بيعها خلال السنة تدرج في بيان الدخل من تاريخ التملك أوحى تاريخ البيع.

ترعى المجموعة انشاء مؤسسات ذات أغراض خاصة تتمثل أساساً في اصدارات الدين وتنفيذ أهداف محددة تماماً . تقوم المجموعة بتوحيد مؤسسات الأغراض الخاصة هذه اذا كان موضوع العلاقة معها تشير الى أن لها سيطرة عليها .

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك وشركاتها التابعة (المذكورة أدناه) المملوكة بالكامل من قبل المجموعة .

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة
أورينت ١ ليميتد	برمودا	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي
جلوبال كارد سرفيسز ذ . م . م	عمان	٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني
سي بي كيو فاينانس ليميتد	برمودا	١,٠٠٠ دولار امريكي
البنك التجاري للخدمات الاستثمارية	قطر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري

٢. أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٢/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المالية السابقة، فيما عدا التعديلات والتفسيرات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١.

معيار المحاسبة الدولي ٢٤ : إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل)
تم إيضاح تعريف الطرف ذي العلاقة لتسهيل تحديد هذه العلاقات خاصة بالنسبة للتأثير الهام والإدارة المشتركة. تم إدخال استثناء جزئي من متطلبات الإفصاح بالنسبة للمؤسسات ذات العلاقة بالحكومة. بالنسبة لهذه المؤسسات سوف لن تنطبق الإفصاحات العامة المطلوبة لمعيار المحاسبة الدولي ٢٤. وبدلاً من ذلك ادخلت إفصاحات بديلة وتتطلب : (أ) إسم الحكومة وطبيعة علاقتها بالمؤسسة مقدمه التقرير (ب) طبيعة وقيمة المعلومات الفردية الهامة (ج) تحديد نوع وقيمة حجم المعاملات الأخرى الهامة في مجموعها. سوف لن تنشأ عن هذا التعديل أية تغييرات على البيانات المالية للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية العرض - تصنيف إصدارات الحقوق (تعديل)
تم تعديل تعريف المطلوبات المالية من أجل تصنيف إصدارات الحقوق (وبعض الخيارات أو الضمانات) كأدوات رأسمالية إذا: (أ) أعطيت الحقوق بالتناسب لجميع مالكي الأدوات الرأسمالية للمؤسسة الحاليين غير المشتقات ، (ب) من أجل شراء عدد محدد من الأدوات الرأسمالية الخاصة بالمؤسسة مقابل مبلغ محدد بأية عمله. يقدم التعديل إعفاءات للمؤسسات التي تصدر حقوقاً (ثابته بعملة غير عملتها الرسمية) من معاملة الحقوق كمشتقات مع إدراج تغيرات القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. إن الحقوق المصدرة بعملات أجنبية والمحتسبة سابقاً كمشتقات يتم تصنيفها الآن كأدوات رأسمالية. هذا التعديل سوف لن تنشأ عنه أية تغييرات في البيانات المالية للمجموعة.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (أصدرت في مايو ٢٠١٠)
تشتمل التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية على تعديلات تنتج عنها تغييرات محاسبية لأغراض العرض أو التحقيق أو القياس ، وكذلك تعديلات صياغية أو تحريرية تتعلق بمختلف المعايير الدولية للتقارير المالية. إن معظم التعديلات يسري مفعولها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ ، ويسمح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع حدوث تغييرات جوهرية في السياسات المحاسبية نتيجة لهذه التعديلات.

أصبحت التفسيرات التالية سارية المفعول في ٢٠١١ ولكنها لم تكن ذات علاقة بعمليات المجموعة:

المعيار/ التفسير	المحتوى
معيار المحاسبة الدولي ١٢	ضريبة الدخل – استرداد ضرائب الموجودات الأساسية (تعديل)
المعيار الدولي للتقارير المالية ١	التطبيق لأول مرة – التضخم الشديد واستبعاد التواريخ الثابتة من مطبقي المعيار لأول مرة (تعديل)
التفسير ١٤	المبالغ المطلوب دفعها مقدماً من الحد الأدنى للتمويل (تعديل)
التفسير ١٩	سداد مطلوبات مالية بأدوات رأسمالية

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تطبق .

المجموعة تقوم حالياً بدراسة الآثار المترتبة على المعايير الجديدة ، والتي تصبح سارية المفعول في الفترات المحاسبية في المستقبل :

المعيار/ التفسير	المحتوى	التاريخ الفعلي
المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الأدوات المالية الجزء ١ : التحقيق والقياس	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠	البيانات المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية ١١	الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٢	الإفصاح عن الحقوق في مؤسسات أخرى	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة وفقا لطريقة حقوق الملكية المحاسبية. الشركة الزميلة هي أي مؤسسة تمارس المجموعة عليها تأثيرا هاما ولكن لا تسيطر عليها .

الأصول غير ملموسة المحددة عند اقتناء الشركات الزميلة يتم ادراجها ضمن القيمة العادلة ويتم اهلاكها وفقا للعمر الافتراضى للاصل غير الملموس.

وفقا لطريقة الملكية يدرج الاستثمار في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة زاندا التغيرات بعد الشراء في حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة . يتم ادراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اطاؤها ولا يعالج الانخفاض فيه بصورة منفصلة .

يعكس بيان الدخل الشامل الموحد حصة الشركة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. في حالة ادراج أي تغيير مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الزميلة ، تدرج المجموعة حصتها من هذه التغيرات وتفصح عنها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين .الأرباح والخسائر غير المحققة والنتيجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بقدر حصة المجموعة في الشركة الزميلة .

تعد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس الفترات المالية للمجموعة وتستخدم نفس السياسات المحاسبية .

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية المحاسبية تقرر المجموعة ما اذا كان ضروريا الاعتراف بخسارة انخفاض لاستثمار المجموعة في شركاتها الزميلة. في تاريخ كل بيان المركز المالي تقرر المجموعة ما اذا كان يوجد أي دليل موضوعي بأن استثمارها في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته ، فاذا ثبت ذلك تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض وهي الفرق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة وتكلفة الشراء ويتم ادراج المبلغ في بيان الدخل الشامل الموحد .

الحصة في مشروع مشترك

يوجد مشروع مشترك عندما تكون للمجموعة ترتيبات تعاقدية مع طرف واحد أو عدة أطراف للقيام بأنشطة من خلال كيانات تخضع لادارتهم المشتركة ، ولكن ليس بالضرورة . كما هو الحال في الاستثمارات في الشركات الزميلة ، تحقق المجموعة حصتها في المشروع المشترك باستخدام حقوق الملكية. وعليه تنطبق الايضاحات المبينة أعلاه على المشاريع المشتركة .

التقارير القطاعية

تعرض بيانات قطاع التشغيل بطريقة تنسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم الى المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل . ان المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل هو الشخص أو المجموعة الذي يقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها . لقد حددت المجموعة أن يكون مجلس ادارة البنك هو الشخص المسؤول عن اتخاذ القرارات .

تتم جميع المعاملات بين قطاعات التشغيل على أساس الأسعار الحرة بالسوق ، مع استبعاد الايرادات والتكاليف فيما بين القطاعات في المركز الرئيسي. تستخدم الايرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ / ٣. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

أ) عملة العمل وعرض التقارير

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال القطري وهي عملة العمل وعرض التقارير بالمجموعة. تقرر كل مؤسسة بالمجموعة عملة العمل الخاصة بها ، ويتم قياس البنود المضمنة في البيانات المالية لكل مؤسسة باستخدام تلك العملة .

ب) المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات الناشئة بعملة أجنبية إلى عملة العمل باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. إن أرباح وخسائر تحويل العملات الناتجة عن تحويل الأصول والالتزامات المالية المقيمة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي تحول كافة الفروقات الى بيان الدخل الموحد.

البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الاولى . والبنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ التي حددت فيه القيمة العادلة . تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من اعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع غير النقدية بعملة أجنبية في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين .

ج) شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية يتم تحويل أصول والتزامات الشركات التابعة الى العملة الرسمية للمجموعة بسعر الصرف السائد في تاريخ نهاية التقرير ، ويتم تحويل بيانات الدخل الشامل بمتوسط أسعار الصرف المرجحة للسنة . فروقات الصرف الناتجة عن التحويل تدرج مباشرة في بند منفصل في حقوق المساهمين عند بيع شركة اجنبية تابعة ، يدرج المبلغ التراكمي المؤجل في حقوق المساهمين والمتعلق بتلك الشركة الأجنبية في بيانات الدخل الشامل الموحد .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣/٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية- الاقرار المبدئي والقياس لاحقا

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية في الفئات التالية: ان التصنيف يعتمد على الغرض الذي من أجله تم إقتناء الأداة المالية وعلى مواصفاتها . تقوم الإدارة بتحديد تصنيف أدواتها المالية عند الاحتساب الأولي.

(أ) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء هي أصول مالية غير المشتقات ذات مدفوعات ثابتة أو ممكنة التحديد والتي لا يمكن تداولها في أي سوق.

عمليات التمويل الاسلامي مثل المرابحة والاجارة والمساومة بناء على المبلغ الأصلي الاجمالي بعد خصم المبلغ الذي تتسلمه ، مخصص لتدني القيمة والأرباح الغير مكتسبة. بعد القياس المبدئي ، تدرج الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقص المخصص لتدني القيمة .

(ب) الاستثمارات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها

الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها هي عبارة عن أصول مالية غير المشتقات لها دفعات ثابتة أو ممكنة التحديد وتواريخ استحقاق ثابتة وهناك رغبة وقدرة لدى إدارة المجموعة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. إذا قررت المجموعة بيع جزء صغير من الأصول المحتفظ بها لحين استحقاقها فإن الفئة بكاملها يعاد تصنيفها إلى أصول متوفرة للبيع.

الاستثمارات المالية المحتفظ بها لحين الاستحقاق تدرج بالتكلفة المطفأة ، تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في عين الاعتبار أي خصوم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتكاليف التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي . يتم ادراج الاطفاء في " ايرادات الفوائد " في بيان الدخل الشامل الموحد . يتم ادراج الخسائر الناتجة من التدني في بيان الدخل الشامل الموحد .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣/٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي تلك التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. والاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وأوراق الدين .

تستخدم المجموعة تاريخ المتاجرة للعقود التي تتم بالطريقة العادية عند قيد الأصول والالتزامات المالية . الأصول المالية تدرج مبدئياً بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملات .

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم ادراجها بالقيمة العادلة بعد الادراج المبدئي .

أما الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع فيتم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية، حتى يتم إيقاف احتساب الأصل المالي أو يتعرض لانخفاض في قيمته. في هذا الوقت، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة والتي تم احتسابها في السابق في حقوق الملكية يتم احتسابها في قائمة الدخل الموحدة. مع ذلك، فإن الفائدة التي تم حسابها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بخصوص الأصول المالية المصنفة كمتوفرة للبيع يتم احتسابها في قائمة الدخل الموحدة .

(د) الديون المصدرة والأرصدة المقترضة الأخرى

الأدوات المالية أو أجزائها المصدرة من قبل المجموعة ، والتي لا تصنف بالقيمة العادلة خلال الربح والخسارة ، يتم تصنيفها كالتزامات تحت " ديون مصدرة وأرصدة مقترضة أخرى " ، عندما ينشأ عن موضوع الترتيبات التعاقدية التزام على المجموعة اما لدفع مبلغ نقدي أو أصل مالي اخر لحامل العقد أو لسداد الالتزام بعدد محدد من أسهم المجموعة .

بعد القياس المبدئي ، يتم قياس الدين المصدر والأرصدة المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلي .

الغاء تحقيق الأصول والالتزامات المالية

يتم الغاء تحقيق أصول مالية عند انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تحول المجموعة حقوقها التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من الأصول ، يتم الغاء تحقيق التزامات مالية عندما يتم اطفاءها ، وذلك عند دفع او الغاء أو انتهاء الالتزام .

القيمة العادلة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في أسواق نشطة على أسعار الطلب الحالية. وعند عدم وجود سوق نشطة لأصل مالي، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، وتشمل هذه استخدام المعاملات التي جرت مؤخراً بالأسعار الحرة بالسوق، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة بشكل عام من قبل المشاركين في السوق .

تقيد بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم لا توجد فيها صفقات متداولة بالسوق أو معلومات سوقية واضحة . يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام نموذج التقييم تم اختياره مقابل أسعار أو بيانات تتعلق بصفقات فعلية بالسوق وباستخدام أفضل تقديرات المجموعة الخاصة بافتراضات نموذج التقييم الأكثر ملائمة ، تعدل النماذج لتعكس الفروقات للشراء وأسعار الطلب لتعكس التكاليف لفعل المراكز ورصيد الطرف الأخر وفروقات السيولة والقيود في النماذج .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣/٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تسوية الأدوات المالية فيما بينها

الأصول و الإلتزامات المالية يتم تسويتها علي ان تظهر في بيان المركز المالي بالقيمة الصافية عند وجود الزام قانوني باظهارها بالصافي ووجود النية في تسويتها بالقيمة الصافية، او الاعتراف بالاصل وتسوية الإلتزام في نفس الوقت.

الأدوات المالية المشتقة

يتم احتساب المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه إبرام عقد المشتقات ولاحقاً تتم إعادة قياسها بقيمتها العادلة. يتم الوصول إلى القيم العادلة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق الفعالة، بما فيها المعاملات التي جرت مؤخراً في السوق وأساليب التقييم التي تشمل نماذج التدفقات النقدية المخصومة حسبما يكون ملائماً. يتم إدراج كافة المشتقات كأصول عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكإلتزامات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

المتاجرة في أدوات المشتقات للمجموعة تشتمل على العقود لأجله لأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة ومعدل الربح وتبادل العملات . وتقوم المجموعة ببيع تلك المشتقات للعملاء لتمكينهم من تحويل ، تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية . وتكون أدوات المشتقات عادلة القيمة في تاريخ المركز المالي والتغيرات في القيمة العادلة المعلنة قد أدرجت في بيان الدخل الشامل الموحد.

محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية. من أجل إدارة مخاطر معينة تطبق المجموعة محاسبة التحوط بالنسبة للمعاملات التي تستوفي المعايير المحددة.

في بداية معاملة التحوط أيضاً تقوم المجموعة بتوثيق رسمي للعقد بين البند المحوط واداة التحوط، ويشمل ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية القيام بالتحوط والطريقة التي سوف تستخدم لتقييم فعالية معاملة التحوط.

وفي بداية معاملة التحوط أيضاً تقوم المجموعة بتقييم رسمي لضمان أن اداة التحوط تكون فعالة بدرجة عالية في تعويض الخطر المعين في البند المحوط. يتم تقييم التحوطات بشكل رسمي كل ربع سنة. يتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر موضوع التحوط خلال الفترة التي يصنف خلالها التحوط يتوقع أن تعوض في حدود ٨٠% إلى ١٢٥%.

تحوطات القيمة العادلة

بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة المصنفة والمؤهلة، يتم إدراج التغير في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في بيان الدخل الشامل الموحد. بينما يدرج التغير في القيمة العادلة للبند المحوط المتعلق بالمخاطر موضوع التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند المحوط ويدرج أيضاً في بيان الدخل الشامل الموحد.

إذا إنتهى أجل اداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو إذا لم يعد التحوط يستوفي المعايير لمحاسبة التحوط، يتم إنهاء معاملة التحوط. بالنسبة للبند المحوط المسجلة بتكلفة مطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المحوط عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. في حالة إلغاء تحقيق البند المحوط، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأ فوراً في بيان الدخل الشامل الموحد.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣/٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اتفاقيات اعادة الشراء

الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات لاعادة شرائها في تاريخ مستقبلي معين (ريبوس) لا تلغى من بيان المركز المالي . يتم ادراج المبلغ النقدي المستلم ويشمل الفائدة المستحقة ، في الميزانية العمومية تحت فروض بموجب اتفاقيات اعادة الشراء باعتباره قرض مقدم للمجموعة ، تعامل الفروقات بين سعري البيع واعدة الشراء كمصاريف فوائد ويتم تحقيقها على مدى عمر الاتفاقية باستخدام سعر الفائدة الفعلي .

الاستثمارات المطلقّة

يلتزم البنك في توزيع صافي الأرباح على أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين في الفرع الإسلامي بتعليمات مصرف قطر المركزي. يتم أخذ جميع إيرادات ومصرفات الفرع الإسلامي للسنة المالية ، في الاعتبار عند توزيع صافي الربح. يتم احتساب صافي حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الربح على أساس الأرصدة اليومية لودائعهم خلال السنة بعد خصم مضاربة البنك المتفق عليها والمعلن عنها. إن المصروفات والخسائر الناتجة عن مخالفة البنك للوائح والتعليمات والقواعد المصرفية السليمة ، لايتحملها أصحاب ودائع الاستثمار المطلق. في حالة إذا ما ظهرت نتائج أعمال الفرع الإسلامي في نهاية السنة المالية صافي خسائر ، لا يتحمل أصحاب ودائع الاستثمار المطلق هذه الخسائر إلا بما يقرره مصرف قطر المركزي باعتباره المسؤول عن تقدير كل هذه الأمور.

الايجارات

ان تحديد ما اذا كانت اتفاقية ما هي عقد ايجار أو يشتمل على ايجار يعتمد على موضوع الاتفاقية ويتطلب تقييم ما اذا كان تنفيذ الاتفاقية يعتمد على استخدام أصل معين أو أصول معينة أو تنقل الاتفاقية حق استخدام الأصل .

المجموعة كمستأجرة

عقود الايجار التي لا تحول الى المجموعة جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصول المستأجرة تعتبر ايجارات تشغيلية يتم ادراج مدفوعات الايجارات التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الايجار .

المجموعة كمؤجر

عقود الايجار التي لا تحول فيها المجموعة جميع مخاطر وملكية الأصل تصنف كايجارات تشغيلية . التكاليف الاولى المقدرة في التفاوض حول الايجارات تتم اضافتها الى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتدرج على مدى فترة الايجار بنفس الأسس التي تدرج بها إيرادات الايجارات .

احتساب الإيرادات

(أ) إيرادات ومصرفات الفائدة

يتم احتساب إيرادات ومصرفات الفائدة بالنسبة لكافة الأدوات المالية المحملة بفائدة، باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصرفات الفوائد" في قائمة الدخل الشامل الموحدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الإيرادات من عقود التمويل والاستثمار بموجب العمليات البنكية الإسلامية ضمن "إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار" في قائمة الدخل الشامل الموحدة باستخدام طريقة مماثلة لطريقة سعر الفائدة الفعلي.

بعد خفض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المتشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام سعر الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣/٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) إيرادات رسوم وعمولة

يتم احتساب الرسوم والعمولات بشكل عام على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم الالتزام بالقروض بالنسبة للقروض المحتمل سحبها (إلى جانب التكاليف المباشرة المتصلة بها) واحتسابها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. يتم احتساب رسوم المشاركة في تقديم القروض كإيرادات بعد الانتهاء من تكوين التجمع المقدم للقرض وبشرط عدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من حزمة القرض لنفسها أو تكون احتفظت بجزء بنفس سعر الفائدة الفعلي مثل باقي المشاركين في تقديم القرض. يتم احتساب رسوم المحفظة وسواها من رسوم الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات استناداً إلى عقود الخدمات السارية، وعادة ما تكون هذه على أساس متناسب زمنياً. يتم احتساب رسوم إدارة الأصول المتصلة بصناديق الاستثمار بشكل تقديري على مدى الفترة التي يتم توفير الخدمة فيها. يتم احتساب الرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بالأداء عند تحقيق معايير الأداء.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم احتساب توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل الموحدة بعد اعلان الحق في استلام الأرباح.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية فقط عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاحتساب الأولي للأصل ("حدث خسارة") ويكون لحدث الخسارة هذا (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على حدوث خسارة انخفاض في القيمة تشمل ما يلي:

- العجز عن أداء الدفعات بموجب العقد سواء كانت متعلقة بالمبلغ الأصلي أو الفائدة؛
- الصعوبات الخاصة بالتدفقات المالية التي يعاني منها المقترض؛
- مخالفة أحكام أو شروط القرض؛
- البدء بإجراءات الإفلاس؛
- تدهور مركز المنافسة الخاص بالمقترض؛
- التراجع في قيمة الضمان؛ و
- تدني التصنيف دون مستوى درجة الاستثمار.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣/٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم تحديد الفترة ما بين حدوث الخسارة وتحديد لها من قبل الإدارة المحلية بالنسبة لكل محفظة محددة بشكل منفصل. وعموماً تتراوح الفترات المستخدمة ما بين ثلاثة أشهر و ١٢ شهراً؛ وفي حالات استثنائية قد يتم استخدام فترات أطول.

تقوم المجموعة في البداية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض القيمة بشكل منفصل لكل أصل مالي كبير على حدة، وبشكل منفصل أو جماعي للأصول المالية غير الكبيرة. وإذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة لكل أصل مالي تم تقييمه بشكل منفصل، سواءً كان كبيراً أم لا، فإنها تقوم بإدراجها ضمن مجموعة أصول مالية لها نفس مزايا مخاطر الائتمان وتقوم بتقييمها بشكل جماعي للتحري عن وجود انخفاض القيمة. أما الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفصل لوجود انخفاض القيمة والتي يتم احتساب خسارة انخفاض قيمة لها أو يتواصل احتساب خسارة انخفاض القيمة لها فلا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

يتم قياس مبلغ الخسارة بوصفه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي الخاص بالأصل المالي. نتيجة المخصص لا تختلف فعلياً عن النتائج الصادرة عند تطبيق تعليمات مصرف قطر المركزي. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب خصم ويتم احتساب مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. إذا كان للقرض أو الأداة المحتفظ بها لحين استحقاقها سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم يكون سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكإجراء احتياطي عملي، يمكن للمجموعة قياس انخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر السوقي.

إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لضمانات الأصل المالي تعكس التدفق النقدي الذي قد ينتج عن الاستحواذ مخصوماً منها تكلفه الحصول على أو بيع الضمانة، سواء كان الاستحواذ محتملاً أم لا.

لأغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس مزايا مخاطر الائتمان المتشابهة. وتتصل هذه المزايا بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات الخاصة بهذه الأصول من خلال كونها دلالية على قدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة وفقاً للأحكام التعاقدية للأصول الجاري تقييمها.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية تخضع لتقييم جماعي للتحري عن وجود انخفاض في قيمتها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة السابقة في الخسارة لأصول ذات مزايا لمخاطر الائتمان مشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. يتم تعديل الخبرة السابقة في الخسارة على أساس المعطيات الحالية الظاهرة للعيان بما يعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استندت إليها الخبرة السابقة في الخسارة ولحذف آثار الظروف في الفترة السابقة التي لم تعد موجودة حالياً.

عندما يكون القرض غير قابل للتحويل، يتم شطبه في مقابل المخصص المتعلق بانخفاض قيمة القروض. ويتم حذف هذه القروض بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وبعد تحديد مبلغ الخسارة. إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة وكان بالإمكان ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يقع بعد احتساب انخفاض القيمة، يتم عندها عكس خسارة انخفاض القيمة التي تم احتسابها من خلال تعديل حساب الخصم. ويتم احتساب مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن بند تكلفة انخفاض القيمة لخسائر الائتمان.

(ب) الأصول المصنفة متوفرة للبيع

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. في حالة استثمارات حقوق الملكية المصنفة على أنها متوفرة للبيع، فإن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للاستثمارات المالية لما دون تكلفتها يؤخذ في الاعتبار في تحديد ما إذا كانت الأصول قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. وعند وجود هذا الدليل بالنسبة للأصول المالية المتوفرة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة، والتي يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة الخاصة بذلك الأصل المالي

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٢. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المحتسبة سابقاً، يتم حذفها من حقوق الملكية واحتسابها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المحتسبة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة بخصوص أدوات حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة. في حال تم تصنيف أدوات الدين كمحتفظ بها للبيع، يقيم الانخفاض في القيمة بناءً على نفس الخصائص للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. إذا زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة دين مصنفة على أنها متوفرة للبيع وكان يمكن ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد احتساب خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، عندها يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد.

(ج) - القروض المعاد التفاوض عليها

إن القروض المعاد التفاوض عليها هي إما الخاضعة إلى انخفاض جماعي، أو غير الهامة بمفردها والتي يتم تعديل شروطها والتي لا تعد أنه قد مضى أجل استحقاقها وإنما تعتبر قروضا جديدة. في السنوات اللاحقة، الأصل يعد أنه قد تأخر أجله ويجب الإفصاح عنه فقط في حالة إعادة التفاوض عليه.

العقارات والمعدات

تتكون الأرض والمباني بشكل رئيسي من الفروع والمكاتب. يتم إظهار كافة الممتلكات والمنشآت والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية مصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك بنود الأصول.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بذلك الأصل ويكون بالإمكان قياس تكلفة ذلك الأصل بشكل موثوق. يتم إدراج كافة تكاليف عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى ضمن بند مصروفات عمليات أخرى خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأرض. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة الاستهلاك على القيم المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية التقديرية على الشكل التالي:

مياني	٢٠ سنة
أثاث ومعدات	٣-٨ سنوات
مركبات	٥ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وتعديلها حسبما يكون ملائماً بتاريخ كل بيان للمركز المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى القيمة الممكن استردادها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيم الدفترية، ويتم إدراجها ضمن بند إيرادات / مصروفات عمليات أخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العقارات المقنتاة في مقابل تسوية ديون العملاء

يتم إظهار العقارات المقنتاة في مقابل تسوية ديون العملاء في بيان المركز المالي الموحد للبنك ضمن بند "أصول أخرى" بقيمة الاقتناء الخاصة بها صافية من أي مخصص لانخفاض القيمة.

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، ينبغي على البنك بيع أي أرض وعقارات يتم اقتناؤها في مقابل تسوية الديون في غضون فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الاقتناء ولا يمكن تمديد هذه الفترة لفترات أخرى إلا بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

هي الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، والتي لا تخضع للإطفاء، والتي يتم اختبارها بشكل سنوي للتحري عن انخفاض القيمة. تتم مراجعة الأصول الخاضعة للإطفاء للتحري عن انخفاض القيمة في أي وقت تشير فيه الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة انخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. أنه ولغرض تقدير الانخفاض في القيمة، الأصول يتم تجميعها إلى الحد الأدنى التي يمكن أن تتحقق عنده تدفقات نقدية يمكن تحديدها منفردة (الوحدات المدرة للنقد). الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة والتي تعاني من انخفاض في القيمة يتم إعادة تقييمها في نهاية كل فترة مالية لغرض إلغاء تلك الخسارة.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه تتكون من الأرصدة المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، بما في ذلك الأرصدة النقدية والأرصدة غير المقيدة لدى مصرف قطر المركزي.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي كنتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام للموارد لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

تقوم المجموعة برصد المخصصات وإدراجها في قائمة الدخل الشامل الموحد بخصوص أية مطالبة محتملة أو بخصوص أي انخفاض في القيمة يكون متوقعاً للأصول، مع الأخذ في الاعتبار قيمة المطالبة المحتملة أو الانخفاض المحتمل في القيمة ومدى احتمال حدوثه.

تقاس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات المتوقعة للوفاء بالالتزام باستخدام معدل يعكس التقدير السوقي للقيمة المالية و المخاطر المرتبطة بالالتزام. الزيادة في المخصصات التي قد تنشأ بسبب التغير في الزمن يعترف بها كمصروف فوائد.

عقود الضمانات المالية

عقود الضمان المالي هي عقود تقتضي من الجهة المصدرة أن تقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في أداء الدفعات عند استحقاقها وفقاً للأحكام الأصلية أو المعدلة لأداة الدين. يتم منح الضمانات المالية هذه إلى البنوك والمؤسسات المالية وغيرها من الهيئات نيابة عن العملاء لضمان القروض وأرصدة السحب على المكشوف وسواها من التسهيلات البنكية الأخرى.

يتم احتساب الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة وهي العلاوة المستلمة بتاريخ منح الضمان المالي. ولاحقاً للاحتساب الأولي، يتم قياس التزامات المجموعة ضمن هذه الضمانات المالية بالقياس الأولي ناقصاً الإطفاء الذي يتم حسابه لاحتمال إيراد الرسوم المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة وأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ بتاريخ نهاية التقرير الموحد أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات استناداً إلى الخبرة السابقة بمعاملات مماثلة وتاريخ الخسائر السابقة، مدعومة برأي الإدارة.

يتم إدراج أية زيادة في المطلوب المرتبط بالضمانات في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن بند مصروفات عمليات أخرى.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

منافع الموظفين

مكافآت نهاية الخدمة

تقوم المجموعة برصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة مستحقة الأداء لموظفيها الأجانب على أساس فترة خدمة الموظف في نهاية السنة وفقاً لسياسة التوظيف في المجموعة وأحكام قانون العمل في قطر. يتم إدراج هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى كجزء من الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي . يتم تحقيق التكاليف التوقعة لهذه المكافآت على مدى خدمة الموظفين .

مساهمات صندوق التقاعد

كما تقوم المجموعة برصد مخصص لمساهمتها في صندوق التقاعد وفقاً لقانون التقاعد للموظفين القطريين، وتقوم بتحميله ضمن تكلفة الموظفين ضمن بند مصروفات عمومية وإدارية في بيان الدخل الموحد. لا تلتزم المجموعة بأي مدفوعات أخرى بمجرد دفع هذه المساهمات . تسدد المساهمات عند استحقاقها .

أنشطة الأمانات

تعمل المجموعة كمدير صندوق لبعض الأمانات الأخرى التي ينتج عنها حفظ وإيداع الأصول نيابة عن الافراد ، أو الشركات أو غيرها من المؤسسات. هذه الأصول والإيرادات الناشئة عن ذلك تستبعد من هذه القوائم المالية ، حيث أنها ليست من أصول المجموعة.

بنود خارج بيان المركز المالي

تشمل البنود خارج بيان المركز المالي التزامات المجموعة بخصوص العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية، واتفاقيات أسعار الفائدة وسواها، وهي لا تشكل أصول أو التزامات فعلية بتاريخ بيان المركز المالي باستثناء الأصول والالتزامات المتصلة بربح أو خسارة القيمة العادلة المتعلقة بالمشتقات.

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١/٣ الأدوات المالية

تعريف والتصنيف

تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، وقروض وسلف العملاء، والاستثمارات المالية، وأصول مشتقات مالية وبعض الأصول الأخرى. والالتزامات المالية تشمل ودائع العملاء وقروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وديون مصدرة وأرصدة مقترضة أخرى ومطلوبات مشتقات مالية والتزامات معينة أخرى، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن " بنود خارج بيان المركز المالي".

يشرح الإيضاح رقم (٢) السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

إدارة المخاطر

تستمد المجموعة عائدتها من تولي وإدارة مخاطر العملاء بغرض الربح. ومن خلال هيكل اداري قوي وموجه فإن المخاطر والعائد قد قيمت لإنتاج عائد مناسب ومستمر، للتقليل من الدخل المتقلب وزيادة حقوق المساهمين. ان اهم انواع المخاطر هو خطر الائتمان، خطر السيولة، خطر السوق، ومخاطر العمليات الأخرى.

مخاطر الائتمان هي عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته. مخاطر السوق وتشمل أيضاً مخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفوائد، وهي التقلبات بقيمة الأصول والسلع الناتجة عن التغيرات بأسعار السوق والعوائد. مخاطر السيولة هي عدم التمكن من الالتزام بالاستحقاقات والسحوبات للالتزامات وتمويل نمو الأصول أو الوفاء بالالتزامات التعاقدية بأسعار السوق المناسبة. مخاطر العمليات هي احتمال الخسارة الناتجة عن أحداث سببها أشخاص وإجراءات تكنولوجية و امور قانونية و أحداث خارجية أو امور تنفيذية أو تنظيمية.

إن سياسة إدارة المخاطر للمجموعة ومخاطر السوق تتوقع استخدام عقود المشتقات المالية لأسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية كجزء من عملية إدارة أصول والالتزامات البنك.

لجان المخاطر

يبدأ الهيكل الإداري للمجموعة من مجلس الإدارة. يقيم أعضاء مجلس الإدارة الاخطار من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة واللجان الادارية واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التالية:

(١) لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن وضع السياسة الخاصة بجميع مسائل التدقيق وتتولى الاشراف على جميع المسائل المتعلقة بالتدقيق في البنك خلال لجنة التدقيق بالإدارة وهي مسؤولة أيضاً عن الانضباط ومكافحة غسيل الأموال

(٢) لجنة التدقيق هي لجنة تابعة لمجلس الإدارة وتتولى المسؤولية عن كافة جوانب إدارة مخاطر المشاريع التي تشمل لكن دون حصر مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية. تضع اللجنة السياسة الخاصة بكافة قضايا المخاطر وتحفظ بالإشراف على كافة مخاطر المجموعة من خلال لجنة مخاطر المجموعة.

(٣) لجنة السياسة والاستراتيجية هي لجنة تابعة لمجلس الإدارة تتولى المسؤولية عن كافة سياسات واستراتيجيات عمل البنك.

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

لجان المخاطر (تتمة)

- ٤) اللجنة التنفيذية هي لجنة تابعة لمجلس الإدارة تتولى المسؤولية عن تقييم ومنح التسهيلات الائتمانية واعتماد أنشطة الاستثمار الخاصة بالمجموعة ضمن السقوف المعتمدة وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي في قطر.
- ٥) لجنة الائتمان هي أعلى سلطة إدارية بخصوص كافة برامج منتجات تعرضات المخاطر المقابلة، ووبرامج المصروفات ذات الصلة ومخاطر ضمان القروض الجماعية.
- ٦) لجنة المخاطر بالبنك التجاري هي لجنة إدارية تتمتع بأعلى الصلاحيات الإدارية على كافة الأمور المتعلقة بالمخاطر في المجموعة وشركاتها التابعة والزميلة والتي تملك فيها استثمارات استراتيجية.
- ٧) لجنة الأصول والالتزامات هي لجنة إدارية تتولى اتخاذ القرار بخصوص صياغة السياسات المرتبطة بكافة أمور إدارة الأصول والالتزامات.

٨) هيئة الرقابة الشرعية هي لجنة مستقلة تضم ثلاثة علماء خارجيون متخصصون في التمويل الاسلامي والعمليات المصرفية الاسلامية وذلك لضمان أن أنشطة وعمليات ومنتجات الفروع الإسلامية للبنك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. هيئة الرقابة الشرعية تقوم بإخلاء مسؤوليتها من خلال إجراء مراجعة دورية. وذلك بخلاف أي منتجات إسلامية جديدة تتطلب اعتماد هيئة الرقابة قبل بدء التعامل بها. مع وقف الفروع الإسلامية من قبل جميع البنوك التقليدية حسب تعليمات مصرف قطر المركزي، فإن هذه الهيئة تتوقف عن أداء مهامها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٢.٣ مخاطر الائتمان

المجموعة تتعرض لمخاطر الائتمان ، والذي يمثل خطر عدم وفاء الطرف الآخر من معاملته بالوفاء بالتزاماته. ان خطر الائتمان هو من اهم المخاطر التي تتعرض لها أنشطة المجموعة ، ولذلك فان الإدارة وبحذر تدبير تعرض المجموعة لخطر الائتمان تُعزى مخاطر الائتمان الى كل من أدوات المالية في المركز المالي مثل القروض والحسابات الجارية المدينة والتمويل الإسلامي والموافقات والقبولات والمبالغ المعادلة للائتمان المتعلق بالأدوات المالية خارج بيان المركز المالي. تنتهج المجموعة في إدارة المخاطر الائتمانية أسلوباً يتسم بالاستقلالية والنزاهة في تقييم المخاطر، حين دمجها مع الاعمال الادارية. السياسات والاجراءات المعمول بها في المجموعة توجه الإدارة اليومية للتعرض الائتماني وتبقى جزءاً مكملاً لطبيعة العمل. هدف إدارة مخاطر الائتمان هو تقييم وإدارة مخاطر الائتمان بغرض تعزيز هذه الثقافة الائتمانية.

١.٢.٣ إدارة مخاطر الائتمان

(أ) القروض والسلفيات

انه ولغرض قياس خطر الائتمان للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والبنوك المناظرة فان المجموعة تعكس ثلاثة مكونات (١) احتمال عدم الوفاء من قبل العميل او البنك المقابل لالتزاماته التعاقدية ، (٢) المخاطر التي يتعرض لها البنك الآخر واحتمال تحسنه مستقبلاً، والتي من بينها تشقّق المجموعة تعرضها لخطر عدم الوفاء ، (٣) نسبة التغطية المحتملة للالتزامات غير المسددة "خسارة الفقد الافتراضي".

(١) تقدر المجموعة احتمال عدم الوفاء للطرف المقابل باستخدام وسائل التصنيف الداخلي المصمم للفئات المختلفة من تلك الاطراف. وقد تم تطويره داخليا ويتضمن تحليلاً احصائياً والحكم الشخصي لمسئول الائتمان ويتم التحقق منه كلما كان ذلك مناسباً بالمقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة. ان عملاء المجموعة تم توزيعها وفقاً لعشرة نقاط ما بين ٥ مستويات للتقييم. ان مستويات تقييم المجموعة، كما هو ادناه، تعكس مدى احتمال عدم الوفاء لكل مستوى من مستويات التقييم على حده. بما يعني ان الخطر يتدرج بين تلك المستويات وفقاً للتغير في تقدير احتمالية عدم الوفاء. ان اجماليات التقييم يتم مراجعتها وتعديلها كلما لزم الامر. ان المجموعة تتحقق وبانتظام من أداء التقييم وقدرته التنبؤيه من تحديد حالات عدم الوفاء.

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١.٢.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ان تصنيف وكالة التقييم كما هو بعاليه تم تقسيمه الى مستويات تقييم للمجموعة وفقا للمتوسط طويل المدى لمعدلات عدم الوفاء لكل مستوى خارجي. تستخدم المجموعة التقييم الخارجى كلما كان متاحا لتقيس عليه تقييم خطر الائتمان الداخلى. ان مخاطر عدم الوفاء تحت الملاحظة يختلف تقييمها من سنة لآخرى، وبخاصة تلك التى تعاود دورة اقتصادية.

(٢) التعرض لخطر عدم المقدرة على الوفاء يتم وفقا للتقيم التى تتوقع المجموعة ان تدين بها فى ذلك الوقت. على سبيل المثال ، القرض يقيم وفقا لقيمتها الممنوح بها، وبالنسبة للالتزام فان المجموعة تدرج القيمة المسحوبة بالاضافة الى اية مبالغ اضافية قد يمكن سحبها مع الوقت ، بمجرد حدوثها.

(٣) خسارة عدم الوفاء المحتملة ، او الخسارة الصارمة، تمثل توقع المجموعة لمدى الخسارة لمطالبة ما عند حدوثها. ويتم التعبير عنها كنسبة الخسارة لكل وحدة مخاطر ، وتختلف وفقا لطبيعة الطرف الاخر، وطبيعة واهمية المطالبة ، وتوافر الضمانات ، او محددات خطر الائتمان الاخرى.

(ب) الاوراق المالية المدينة والسندات الاخرى

ان التقييم الخارجى للاوراق المالية المدينة والسندات مثل تقييم ستاندرد اند بور او ما يماثلها تم استخدامه من قبل ادارة نقد المجموعة لادارة خطر الائتمان. ان الاستثمار فى تلك الاوراق المالية يتم النظر اليها كوسيلة لتحقيق مستويات ائتمانية متميزة والمحافظة على مصادرة سهلة لمواجهة متطلبات التمويل فى نفس الوقت.

٢.٢.٣ التحكم فى حدود المخاطرة وسياسة التخفيض :

(أ) تنوع المحفظة

تنوع المحفظة هو مبدأ تحوطي إضافي، لهذا فإن سياسات الائتمان نظمت للتأكد من أن الائتمان في المجموعة لا يتركز لدى عميل معين، أو قطاع صناعي أو منطقة جغرافية واحدة. ولتفادي الخسارة الكبيرة إن لم يتمكن أحد الاطراف من الوفاء بسداد التزاماته، فقد تم تحديد السقوف الائتمانية الكبيرة وفقاً للسياسة الائتمانية. كما وضعت حدود لإدارة التركزات الائتمانية لقطاع أو بلد معين. ويتم رصد هذه المخاطر على اساس التدوير وتخضع للمراجعة السنوية او الدوريه عندما يعد ذلك ضروريا .

(ب) الضمانات

من اجل الاستجابة بشكل استباقي لتدهور الائتمان. المجموعة تستخدم مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. أكثرها تقليديه هو اخذ الضمانات لمبالغ السلف الممنوحة، والتي هي من الممارسات الشائعة. تنطبق المجموعة ادوات ومبادئ توجيهية بشأن مقبولية فئات معينة من الضمانات او التخفيف من مخاطر الائتمان. الانواع الرئيسية لضمانات القروض والسلفيات هي :

- الرهون على الممتلكات السكنيه ؛
- الرسوم على أصول تجارية مثل المباني والمخزون والمدينون ؛
- الرسوم على الادوات المالية مثل سندات الدين والاسهم.

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢.٢.٣ التحكم في حدود المخاطرة وسياسة التخفيض (تتمة) :

التمويل طويل الأجل والاقراض الى الشركات هي مضمونه عموما ؛ التسهيلات الائتمانية الفردية المدورة هي غير مضمونه عموما. وبالإضافة الى ذلك ، من أجل تقليل الى أدنى حد خسائر الائتمان فان المجموعة سوف تسعى للحصول على ضمانات اضافية من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة أية مؤشرات لانخفاض قيمة القروض والسلفيات الفردية. الضمانات المحتفظ بها كضمان لاصول مالية بخلاف القروض والسلفيات يتم تحديدها وفقا لطبيعة المشتقة المالية. سندات الدين ، وسندات الخزينة الأخرى والسندات الأخرى هي عموما غير مضمونه، وفيما عدا الاوراق المالية المدعومه بالاصول والصكوك المماثلة ، والتي يتم ضمانها من خلال محفظة الأدوات المالية .

(ج) الالتزامات ذات الصلة بالائتمان

والغرض الرئيسي من هذه الصكوك هو ضمان ان تكون الأموال متوافره لعميل على النحو المطلوب. الكفالات وخطابات الاعتماد الضامنه تحمل نفس المخاطر الائتمانيه كما القروض. الوثائق وخطابات الاعتماد التجارية - التي هي تعهدات خطية من قبل المجموعة عن العميل كبديل عنه لترخص لطرف ثالث استخلاص تعهدات على المجموعة يصل الى المبلغ المنصوص عليها بموجب الاحكام والشروط المحددة - هي مضمونه بشحنات البضائع ذات الصله وبالتالي تحمل مخاطر أقل من قرض مباشر.

الالتزامات لتمديد الائتمان تمثل الاجزاء غير المستخدمة من السماح بتقديم الائتمان في شكل قروض او خطابات الضمان او خطابات الاعتماد. ان مخاطر الائتمان على الالتزامات لتمديد الائتمان ، من المحتمل ان تعرض المجموعة لخسارة في مبلغا مساويا لمجموع الالتزامات غير المستغله. ومع ذلك ، فإنه من المرجح ان مبلغ الخسارة هو أقل من مجموع الالتزامات غير المستخدمة ، كما ان معظم الالتزامات لتمديد الائتمان هي مرهونه وفقا لعملاء لديهم معايير ائتمان. المجموعة تراقب مصطلح تاريخ الاستحقاق للائتمان لان الالتزامات طويلة الأجل عموما تحتوى درجة اكبر من المخاطر الائتمانيه من القصيرة الأجل.

د) مخاطر الائتمان الناشئة من أدوات المشتقات المالية تقتصر في أي وقت على المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة ، حسبما تدرج في بيان المركز المالي . ومع المشتقات التي تسدد بالاجمالي ، تكون المجموعة معرضة أيضا لمخاطر السداد وهي أن تقوم المجموعة بسداد التزاماتها ولكن يفشل الطرف الآخر في تسليم القيمة المقابلة .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الادوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣.٢.٣ أقصى مخاطر ائتمانية قبل الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية

الجدول التالي يبين أقصى مخاطر ائتمانية تتعرض لها بنود بيان المركز المالي بما في ذلك المشتقات . تظهر أقصى المخاطر بالاجمالي ، قبل تأثير التخفيف باستخدام أي ضمانات تأخذها المجموعة أو غيرها من التعزيزات الائتمانية . في حال تكون الأدوات المالية مدرجة بالقيمة العادلة ، تمثل المبالغ المبينة قيمة المخاطر الائتمانية الحالية ولكنها ليست أقصى المخاطر التي يمكن ان تنشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم .

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١١	٢٠١٠	
		مخاطرة مخاطر الائتمان وعلاقته بالأصول من بنود المركز المالي كما يلي :
٩,٢٧١,٩٢٠	٤,٢٣٧,٨٤٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
		تمويل القروض والسلف للعملاء:
٨,٢١٩,٤٨٦	٤,٥٧٤,١٤٣	قروض الأفراد
٣٠,٣١١,٤٧٨	٢٦,٣٥٥,٩٤٩	قروض الشركات التجارية
٣,٠٨٢,٨٤٠	٢,٦٣٦,٥٧٤	التمويل الاسلامي
١٠,٥٢٥,٠٠٩	٨,٨٨٤,٢٣٦	استثمارات مالية
٨٢٧,٠٣٧	٧١٠,٢٤٤	اصول اخرى
٦٢,٢٣٧,٧٧٠	٤٧,٣٩٨,٩٨٩	اجمالي بنود المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

		مخاطرة مخاطر الائتمان وعلاقتها ببنود خارج بيان المركز المالي كما يلي :
٩٧,٩٧٩	٩١,٥٨٣	قبولات
٩,٠٨٨,٦٢٢	٨,٥٣٢,٦٥٤	كفالات
٥,٢١٧,٥٩٢	٣,٩٥٠,٤٩٢	اعتمادات
٥,٨٥٩,١٠٧	٦,٣٧٦,٥٩٢	التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء الغير مستخدمة
٢٠,٢٦٣,٣٠٠	١٨,٩٥١,٣٢١	بنود خارج بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر
٨٢,٥٠١,٠٧٠	٦٦,٣٥٠,٣١٠	الاجمالي

الأرصدة لدى البنك المركزي ليست مدرجة في التعرض للمخاطر الائتمانية لما في جذب هذه المخاطر السيادية وزنا من الصفر.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الادوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٤.٢.٣ أقصى درجات التعرض لمخاطر الائتمان حسب القطاعات

في قطاع الصناعة تحليل لمجموعة من الأصول المالية ، قبل أن تأخذ في الاعتبار الضمانات التي عقدت التعزيزات الائتمانية أو غيرها ، كما يلي :

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١٠	٢٠١١	
	الحد الأقصى للمخاطرة	الحد الأقصى للمخاطرة	
داخل المركز المالي			
حكومة	٨,٢٨٤,٥٥٥	٩,٩٧٩,٢٩٣	
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	٤,٩٣٦,٩١١	٦,٨٠٢,٤٧٥	
الصناعة	١,٤٣٥,١٠٢	١,٦٣٩,٣٤٨	
التجارة	٣,٧٠٤,٤٢٧	٤,٣٠٥,٨٤٧	
الخدمات المالية	٩,٢٣٨,١٩٠	١٢,٢٥٩,١٤٧	
مقاولات	٢,٦٥٥,٤٩٣	٢,٥٦١,٣١٥	
عقارات	٦,٨٧٨,٣٩٨	١٣,٢٥٧,٥٨٨	
استهلاك	٦,٤٣٣,٦٥٢	٧,٣٣٨,٥١٩	
قطاعات أخرى	٣,٨٣٢,٢٦١	٤,٠٩٤,٢٣٨	
مجموع داخل المركز المالي	٤٧,٣٩٨,٩٨٩	٦٢,٢٣٧,٧٧٠	
خارج المركز المالي			
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	٤٩٨,٣٤٣	٨٦٨,٥٢٧	
الخدمات المالية	٤,٠٣٢,٣٩٥	٥,٥٥٩,١٩٦	
التجاري وغيره	١٤,٤٢٠,٥٨٣	١٣,٨٣٥,٥٧٧	
مجموع خارج المركز المالي	١٨,٩٥١,٣٢١	٢٠,٢٦٣,٣٠٠	
المجموع	٦٦,٣٥٠,٣١٠	٨٢,٥٠١,٠٧٠	

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى :

ان قيمة ونوع الضمان المطلوب يعتمدان على تقييم للمخاطر الائتمانية للطرف الآخر . تطبق المجموعة ارشادات توجيهية تتعلق بمقبولية أنواع الضمانات وأسس للتقييم .

ان الأنواع الرئيسية للضمانات التي تحصل عليها المجموعة هي كالتالي :

- للاقراض التجاري ، رسوم على الممتلكات العقارية والبضاعة والأرصدة التجارية المدينة .
- للاقراض الفردي ، رهون على العقارات السكنية .

وتحصل المجموعة أيضا على ضمانات من الشركات الام للقروض المقدمة الى شركاتها التابعة . تراقب الادارة القيمة السوقية للضمان ، وتطلب ضمانات اضافية وفقا لأحكام اتفاقية الاقراض ، وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها خلال مراجعة كفاية المخصص لخسائر تدني القيمة .

من سياسة المجموعة أن تباع العقارات التي تعيد امتلاكها بطريقة نظامية ، ويتم استخدام العائدات لخفض أو لسداد المديونية القائمة . وعموما لا يقوم البنك بشغل العقارات التي تمتلكها للاستخدام التجاري .

يبلغ اجمالي أقصى مخاطر ائتمانية بعد خصم الضمانات ٤٧.٤ بليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٤١ بليون ريال قطري) ان الأنواع الرئيسية للضمانات التي تحصل عليها المجموعة هي ضمانات نقدية ٢% (٢٠١٠ : ٣%) ، الرهون ٦% (٢٠١٠ : ٧%) ، الأسهم وأوراق الدين ٤% (٢٠١٠ : ٣%) ، ضمانات حكومية ٢١% (٢٠١٠ : ٢١%) والأوراق المالية الأخرى المقبولة ٢٧% (٢٠١٠ : ٢٦%) من اجمالي الضمانات .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة تنمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- الادوات المالية وإدارة المخاطر (تنمة)

٥.٢.٣ نوعية الائتمان للأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية

أ (وبيّن الجدول التالي التفاصيل الائتمانية لمحفظة القروض والسلفيات حسب التصنيفات الداخلية للمجموعة .

المبلغ بالآلف ريال قطري	منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة	غير مستحقة الدفع مسبقاً وغير ضعيفة	
٣١ ديسمبر ٢٠١١				
درجات المخاطر				
١٤,١٦٠,٦٣٧	٠	٧,٢٨١	١٤,١٥٣,٣٥٦	الفئة A - منخفضة المخاطر - ممتازة
٢٧,٤٩٢,٩٤٣	٠	٥١٤,٨٨٥	٢٦,٩٧٨,٠٥٨	الفئة B - مخاطرة عادية
١٨٤,٢٥٥	١٨٤,٢٥٥	٠	٠	الفئة C - دون المستوى
٦٦,٠٩٦	٦٦,٠٩٦	٠	٠	الفئة D - مشكوك في تحصيلها
٢٥٧,٢٧٥	٢٥٧,٢٧٥	٠	٠	الفئة E - رديئة
٤٢,١٦١,٢٠٦	٥٠٧,٦٢٦	٥٢٢,١٦٦	٤١,١٣١,٤١٤	الاجمالي
(٣٢١,٨٨١)				ناقصا مخصص الانخفاض - (محدد)
(٢٢٥,٥٢١)				ناقصا مخصص الانخفاض - (مجمع)
٤١,٦١٣,٨٠٤				الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
درجات المخاطر				
١٢,٨٥٧,٣٦٠	٠	١٧,٤٧٠	١٢,٨٣٩,٨٩٠	الفئة A - منخفضة المخاطر - ممتازة
٢٠,٥٩٧,١٢٦	٠	١,٣١٥,٧٥٣	١٩,٢٨١,٣٧٣	الفئة B - مخاطرة عادية
١٤١,٩٦٦	١٤١,٩٦٦	٠	٠	الفئة C - دون المستوى
٦١,١٥٥	٦١,١٥٥	٠	٠	الفئة D - مشكوك في تحصيلها
٨٨٨,٨٨٢	٨٨٨,٨٨٢	٠	٠	الفئة E - رديئة
٣٤,٥٤٦,٤٨٩	١,٠٩٢,٠٠٣	١,٣٣٣,٢٢٣	٣٢,١٢١,٢٦٣	الاجمالي
(٨٩٩,٧٨٥)				ناقصا مخصص الانخفاض - (محدد)
(٨٠,٠٣٨)				ناقصا مخصص الانخفاض - (مجمع)
٣٣,٥٦٦,٦٦٦				الصافي

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة تنمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الادوات المالية وإدارة المخاطر (تنمة)

٥.٢.٣ نوعية الائتمان للأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية

(ب) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

المخاطر بالنسبة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية اما منخفضة المخاطر في الغالب .

وليس هناك مستحقات للدفع مسبقاً أو اطفاء الأرصدة في محفظة الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : لا شيء)

(ج) الاستثمارات المالية (أوراق الدين)

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١	
٦,١٦٦,٩٠٠	٥,٦١٢,٣١٥	المحتفظ به للاستحقاق
٣,٠٠٠,٦٤٠	٥,١٣٧,١٣٦	المتاحة للبيع
(٢٨٣,٣٠٤)	(٢٢٤,٤٤٢)	ناقصا مخصص الانخفاض
٨,٨٨٤,٢٣٦	١٠,٥٢٥,٠٠٩	الاجمالي

مخاطرة الاستثمارات المالية تتضمن مبلغ ٩.٠٣ بليون ريال قطري تتكون من سندات حكومة قطر / أذونات الخزانة والمصنفة بتصنيف "AA" (٢٠١٠ : ٧.٩ بليون ريال قطري والمصنفة "AA-").

(د) الأصول الأخرى

لا توجد أرصدة متأخرة السداد أو متدنية القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : لا شيء)

(هـ) القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المتأخرة ولكن لم تنخفض قيمتها

ان القروض وسلف العملاء التي تأخر سدادها أقل من ٩٠ يوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لا تعتبر منخفضة القيمة ، ما لم تتوفر معلومات أخرى تشير الى العكس . المبلغ الاجمالي للقروض وسلف العملاء حسب درجتها والتي استحق موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها كانت على النحو التالي :

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١	الاسلامي	التقليدية	
			أفراد	شركات
٤١٨,٤٦١	٣٢٨,٧٩٨	٢٧,٣١٤	٢٦٢,٩٨٠	٣٨,٥٠٤
٧٥٩,١٦٠	٦٦,٤٩٢	٤,٥٦٨	٤٨,٠٤٧	١٣,٨٧٧
١٥٥,٦٠٢	١٢٦,٨٧٦	٩٥١	٦٧,٠٥٦	٥٨,٨٦٩
١,٣٣٣,٢٢٣	٥٢٢,١٦٦	٣٢,٨٣٣	٣٧٨,٠٨٣	١١١,٢٥٠
				متأخرة حتى ٣٠ يوم
				متأخرة من ٣١ - ٦٠ يوم
				متأخرة من ٦١ - يوم وما أعلاه
				المجموع

لدى المجموعة ضمانات في شكل ودائع مجمدة ، رهن أسهم أو رهن قانوني مقابل القروض المتأخرة .

يبلغ اجمالي الضمانات ١٨٩ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ١٠٨ مليون ريال قطري) للتأخير حتى ٣٠ يوم ، و ٢٤ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٢٩ مليون ريال قطري) للتأخير من ٣١ يوم الى ٦٠ يوم ، و ٤١ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٣٤ مليون ريال قطري) للتأخير من ٦١ يوم وما أعلاه .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣. الادوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٥.٢.٣. نوعية الائتمان للأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية

(هـ) تدنى قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

يتم تحديد قيمة الانخفاض بتقييم كل قرض بمفرده وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي ، والأنظمة والمعايير الدولية . بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء قبل احتساب التدفقات النقدية من الضمانات ٥٠٨ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ١,٠٩٢ مليون ريال قطري) . فيما يلي تحليل لاجمالي القروض المتدنية القيمة بحسب قطاعات التشغيل :

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١	القروض منخفضة القيمة
٣٠٤,٠٧٨	١١٤,٧٣٩	- الشركات
٧٠٥,١٤٢	١٧٦,٦١٠	- الأفراد
٨٢,٧٨٣	٢١٦,٢٧٧	- التمويل الاسلامي
١,٠٩٢,٠٠٣	٥٠٧,٦٢٦	

(و) اعادة التفاوض على قروض وسلف العملاء

اعادة هيكلة الانشطه تشمل تمديد ترتيبات الدفع ، والموافقة على خطط الادارة الخارجية ، وتعديل تأجيل المدفوعات. بعد اعادة الهيكلة ، فان حساب العميل الذي مضى اجل استحقاقه يتم اعادته الى الوضع الطبيعي وادارته جنبا الى جنب مع غيره من حسابات مماثلة. ان سياسات اعادة الهيكلة والممارسات تستند الى المعايير او المؤشرات التي ، في التقدير الشخصي للادارة المحلية ، تشير الى ان الدفع على الارجح سيستمر. ان هذه السياسات هي قيد المراجعة المستمره . اعادة الهيكلة هي الاكثر شيوعا من ناحية التطبيق على القروض الشخصية ، وخاصة عميل القروض الفردية . اعادة التفاوض على القروض التي من شأنها ان تكون قد مضى موعد استحقاقها بلغ مجموعها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٣,٠٥٨ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ١,٣٢٩ مليون ريال قطري) .

٣ الادوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣ مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق ، والذي هو خطر ان قيمه العادله او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة مالية سوف تتقلب بسبب التغيرات في اسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المالية المفتوحة لسعر الفائده ، والعملات ومنتج حقوق الملكية ، وهي كلها معرضة بشكل عام او محدد لحركات السوق والتغيرات في مستوى تقلب اسعار السوق أو الأسعار ، مثل اسعار الفائده ، وانتشار الائتمان ، وأسعار صرف العملات الاجنبية ، وأسعار الأسهم. وتفصل المجموعة التعرض لمخاطر السوق الى محافظ تجارية وغير تجارية.

تخضع الاستثمارات لصالح المجموعة لسياسة الاستثمار الداخلية للمجموعة الموافق عليها من قبل مجلس الادارة والمعدة حسب تعليمات مصرف قطر المركزي . يتم القيام بأنشطة المتاجرة في المجموعة من قبل شعبة الخزانة والاستثمارات، وتخضع الأنشطة للتوجيهات والسياسات الخاصة بمجال العمل المحدد. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس ومراقبة الأنشطة بما في ذلك تحليل الحساسية والحدود الائتمانية لكل مركز.

تحدد سياسة الاستثمار الحد الاقصى لمجموع محافظ الاستثمارات لصالح المجموعة (أي القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة الاستثمارات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع) بنسبة ٧٠% من رأسمال البنك واحتياطياته (رأس المال الاساسي Tier ١). لكن، الحد المخصص لمحفظة الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة هو ١٠% من رأسمال المجموعة واحتياطياته (رأس المال الاساسي Tier ١) مع حد أقصى للخسارة مسموح به لأحد بنود الاستثمار أو لمحفظة الاستثمار ككل في اي وقت من الاوقات. تتم مراجعة سياسة الاستثمار من قبل مجلس الادارة سنوياً وتتم مراقبة الحدود بشكل يومي من قبل قسم إدارة المخاطر.

قرارات الاستثمار موجهة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار، ويتم إتخاذها مجال العمل تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات وبموافقة مجلس الإدارة.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الادوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١.٣.٣ مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي. وبالنظر إلى طبيعة عمل المجموعة، فإن التعرض لمخاطر العملات الأجنبية محدود ومسيطر عليه بإحكام من قبل سياسة مخاطر السوق وسياسة إدارة المخاطر الهيكلية اللتين تغطيان إدارة الحدود القصوى المسموح بها للمتاجرة والتعرض لمخاطر العملات الأجنبية

المبلغ بالآلاف ريال قطري

ريال قطري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المجموع
٤٢,٥٣٧,٦٦٠	٢٤,٠٩٩,١٩٦	٤٠٠,٣٩٦	٩٥,١٩٦	٤,٤٠٧,٦١٧	٧١,٥٤٠,٠٦٥
(٤٣,٠٨٢,٤٠٦)	(٢٦,٥٧٤,٩٧٠)	(٤١٠,٤٧٧)	(١٠٣,٨٧٣)	(١,٣٦٨,٣٣٩)	(٧١,٥٤٠,٠٦٥)
(٥٤٤,٧٤٦)	(٢,٤٧٥,٧٧٤)	(١٠,٠٨١)	(٨,٦٧٧)	٣,٠٣٩,٢٧٨	٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بنود المركز المالي

الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

صافي مركز العملات

بنود خارج بيان المركز المالي

التزامات دائنة (التزامات طارئة)

١١,٤٧٥,٩٤٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بنود المركز المالي

الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

صافي مركز العملات

٤٣,٦٧٦,٦٦٣	١٤,٥٨١,٨٨٢	١٨٦,٨٢١	١٣٣,٦٤١	٣,٩٤١,٠٦٧	٦٢,٥٢٠,٠٧٤
(٤٤,٤٠٦,٨٦٥)	(١٦,٦١٥,٤٩٢)	(١٨٤,٢١٦)	(١٣٢,٤٦٣)	(١,١٨١,٠٣٨)	(٦٢,٥٢٠,٠٧٤)
(٧٣٠,٢٠٢)	(٢,٠٣٣,٦١٠)	٢,٦٠٥	١,١٧٨	٢,٧٦٠,٠٢٩	٠

بنود خارج بيان المركز المالي

التزامات دائنة (التزامات طارئة)

١١,٢٣٤,١٢٤

الجدول التالي أدناه يوضح تأثير تغير محتمل لأسعار العملات مقابل الريال القطري، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، على بيان الدخل الموحد. إن أي نقص معادل في كل من العملات التالية مقابل الريال القطري كان سوف ينتج عنها تأثير معادل ولكنه عكسي.

المبلغ بالآلاف ريال قطري

التأثير على بيان الدخل الشامل	التغير في سعر العملة %
٢٠١٠	٢٠١١
٢٦١	(١,٠٠٨)
١٧٧	(١,٣٠٢)
	%١٠
	%١٥

اليورو

جنيه استرليني

يمثل مركز التبادل المفتوح بالعملات الأخرى استثمار المجموعة في شركات زميلة مقومة بالريال العماني والدرهم الإماراتي، وحيث أن هذه العملات مربوطة بالدولار الأمريكي، فلا يوجد لها تأثير على بيان الدخل ويعتبر التأثير ضئيلاً على حقوق المساهمين.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢.٣.٣ أرباح / مخاطر أسعار الفائدة

(أ) مخاطر أسعار الفائدة

التدفق النقدي لمخاطر أسعار الفائدة هو خطر التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة هو خطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تعتاد المجموعة خطر التعرض لآثار التقلبات السائدة لمستويات أسعار الفائدة في السوق على كل من القيمة العادلة ومخاطر التدفق النقدي. هوامش الفائدة قد تزيد نتيجة لهذه التغيرات ولكن قد يقلل من الخسائر حال ان تنشأ حركات غير متوقعة. مجلس الإدارة يضع المحددات اللازمة على مستويات تضارب إعادة تسعير الفائدة التي يمكن الاضطلاع بها ، والتي ترصد يوميا عن طريق ادارة النقد والخزانة بالمجموعة.

إدارة الأصول والالتزامات المتابعة من قبل لجنة الأصول والالتزامات ، تدبر مخاطر سعر الفائدة المرتبطة بالأدوات المالية غير التجارية. وتعتبر مخاطر سعر الفائدة من أكثر مخاطر السوق المعرض لها البنك في أدواته المالية غير التجارية .

هدف المجموعة إدارة حساسية سعر الفائدة بحيث أن التغيرات في أسعار الفائدة لا تنعكس سلباً على دخل الفائدة الصافي . مخاطر سعر الفائدة تقاس بأنها المؤثرات المحتملة على دخل الفائدة الصافي بسبب تغيرات أسعار الفائدة بالسوق كالعادة تقوم المجموعة بإدارة مخاطر سعر الفائدة الخاص بأدوات المشتقات المالية غير التجارية بفصل هذه الأصول والالتزامات إلى محفظتين كبيرتين: غير إختيارية وإختيارية. المحفظة غير الإختيارية تحتوي على القروض والودائع الخاصة بعملاء المجموعة والضمانات اللازمة لدعم المتطلبات الرقابية المطلوبة لكي تتمكن المجموعة من إدارة حساسية سعر الفائدة بالمحفظة غير الإختيارية،تستعمل المجموعة محفظة أوراق مالية إختيارية،ودائع طويلة الأمد ، والإيداعات والإقراض بين البنوك والمشتقات المالية عند الحاجة إستراتيجياً بواسطة وضع المحفظة الإختيارية تتمكن المجموعة بشكل واسع من إدارة حساسية سعر الفائدة في المحفظة غير الإختيارية .

الجدول التالي يلخص مركز حساسية أسعار الفائدة / الربح في ٣١ ديسمبر وفقا لفترة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات والبنود خارج بيان المركز المالي للمجموعة :

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ . الادوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

المبلغ بالآلاف ريال قطري

خلال ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر الى سنة	أكثر من سنة	غير الحساسة للنفوذ	المجموع
٤٦٢,٥٧٢	٠	٠	٢,١١٣,٩٢٢	٢,٥٧٦,٤٩٤
٨,٨٣٨,٧٦٠	٤٣٣,١٦٠	٠	٠	٩,٢٧١,٩٢٠
٢٦,٣٠٩,٩٠٩	١٣,٣١٧,٢٨١	١,٩٨٦,٦١٤	٠	٤١,٦١٣,٨٠٤
٤٣٠,٣٢٦	٢,٢٢٠,٩٨١	٧,٨٧٣,٧٠٢	١,٢٠٧,٦٣٠	١١,٧٣٢,٦٣٩
٠	٠	٠	٣,٩٢٦,٤٨٠	٣,٩٢٦,٤٨٠
٥٩٥,٢٥٣	٤٤,٣٧٤	٠	١,٧٧٩,١٠١	٢,٤١٨,٧٢٨
٣٦,٦٣٦,٨٢٠	١٦,٠١٥,٧٩٦	٩,٨٦٠,٣١٦	٩,٠٢٧,١٣٣	٧١,٥٤٠,٠٦٥
٥,٨٣٧,٨٨٧	٠	٠	٠	٥,٨٣٧,٨٨٧
٢٧,٣٧٤,١٧٠	٢,٥٥١,٤٦٠	١٩,١٩٥	٨,٠٤٣,٨٥٨	٣٧,٩٨٨,٦٨٣
٠	١,١٥٠,٨١٠	٠	٠	١,١٥٠,٨١٠
٠	٢,٥٤٧,٦٩٨	٨,٥٠٦,٣٨٨	٠	١١,٠٥٤,٠٨٦
٤٢١,٠٤٣	٥٠,٤٥٣	٠	٨٠٦,٨٠٧	١,٢٧٨,٣٠٣
٠	٠	٠	١٤,٢٣٠,٢٩٦	١٤,٢٣٠,٢٩٦
٣٣,٦٣٣,١٠٠	٦,٣٠٠,٤٢١	٨,٥٢٥,٥٨٣	٢٣,٠٨٠,٩٦١	٧١,٥٤٠,٠٦٥
٣,٠٠٣,٧٢٠	٩,٧١٥,٣٧٥	١,٢٣٤,٧٣٣	(١٤,٠٥٣,٨٢٨)	٠
٣,٠٠٣,٧٢٠	١٢,٧١٩,٠٩٥	١٤,٠٥٣,٨٢٨	٠	٠
٦,٧٥١,٩٢٦	٠	٠	١,٩٥٠,٨٩٨	٨,٧٠٢,٨٢٤
٣,٧٧٨,٣٤٣	٢٠٨,٣٤٠	٢٥١,١٦٠	٠	٤,٢٣٧,٨٤٣
١٨,٩٥٤,٨٤٦	١٢,٧٥٥,٠٠٣	١,٨٥٦,٨١٧	٠	٣٣,٥٦٦,٦٦٦
١,١٤٦,٢٨٥	٤٥٦,٣٠٩	٧,٢٨١,٦٤٢	١,١٣٩,٤١٤	١٠,٠٢٣,٦٥٠
٠	٠	٠	٣,٨٣٩,٥٤٢	٣,٨٣٩,٥٤٢
٥١٣,٥٨٨	٤٧,٨٥٨	٠	١,٥٨٨,١٠٣	٢,١٤٩,٥٤٩
٣١,١٤٤,٩٨٨	١٣,٤٦٧,٥١٠	٩,٣٨٩,٦١٩	٨,٥١٧,٩٥٧	٦٢,٥٢٠,٠٧٤
٣,٥٥٣,٣٩٨	٠	٠	٠	٣,٥٥٣,٣٩٨
٢١,٤٥٥,٨٥١	٣,٠٨٤,١٧٢	٨٧,٦٦٠	٨,٦٥٢,٩٧٩	٣٣,٢٨٠,٦٦٢
٩٠٧,٢٨٥	٠	٠	٠	٩٠٧,٢٨٥
١,٨١٧,٨٠٧	٢,٣٦٣,٦٨٦	٦,٨١٢,٠٦٩	٠	١٠,٩٩٣,٥٦٢
٣٩٩,٣٢٦	٣٦,٤٤٠	٣٠١	٨٤٩,٢٤٣	١,٢٨٥,٣١٠
٠	٠	٠	١٢,٤٩٩,٨٥٧	١٢,٤٩٩,٨٥٧
٢٨,١٣٣,٦٦٧	٥,٤٨٤,٢٩٨	٦,٩٠٠,٠٣٠	٢٢,٠٠٢,٠٧٩	٦٢,٥٢٠,٠٧٤
٣,٠١١,٣٢١	٧,٩٨٣,٢١٢	٢,٤٨٩,٥٨٩	(١٣,٤٨٤,١٢٢)	٠
٣,٠١١,٣٢١	١٠,٩٩٤,٥٣٣	١٣,٤٨٤,١٢٢	٠	٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلف وأنشطة مالية لعملاء :
استثمارات مالية
استثمار في شركات زميلة
عقارات ومعدات وأصول أخرى
مجموع الأصول

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء, وحسابات الاستثمار المطلق
قروض بموجب اتفاقيات اعادة الشراء
ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى
التزامات أخرى
حقوق المساهمين
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
فرق حساسية أسعار الفائدة
الفرق المتراكم في حساسية أسعار الفائدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلف وأنشطة مالية لعملاء :
استثمارات مالية
استثمار في شركات زميلة
عقارات ومعدات وأصول أخرى
مجموع الأصول

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء, وحسابات الاستثمار المطلق
قروض بموجب اتفاقيات اعادة الشراء
ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى
التزامات أخرى
حقوق المساهمين
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
فرق حساسية أسعار الفائدة
الفرق المتراكم في حساسية أسعار الفائدة

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣. الادوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(ج) حساسية أسعار الفائدة

يمثل الجدول أدناه حساسية بيان الدخل لأي تغيرات معقولة محتملة على أسعار الفائدة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل هو تأثير تغيرات مفترضة على أسعار الفائدة وذلك على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة ، بناءً على الأسعار القائمة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير المتاجرة . يتوقع أن يكون تأثير النقص معادلاً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة. ليس هناك تأثير على حقوق مساهمي المجموعة. كما هو موضح أدناه في قائمة دخل وحقوق المساهمين الموحدة للمجموعة .

المبلغ بالآلاف ريال قطري

حساسية في حقوق المساهمين		حساسية صافي إيرادات الفوائد		زيادة (نقصان) في نقاط الأساس	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١		
العملة					
٣,٨٠٠	٧,٧٥٧	(٤٤,١٣٧)	(٣٦,٥٥٠)	٢٥ نقطة أساس	ريال قطري
٣,٣٥١	٤,٧٩٨	(٢٠,٦٠٥)	(٣٧,١٧٤)	٢٥ نقطة أساس	دولار أمريكي / أخرى

٣.٣.٣ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي أن تنقص الأسعار العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وأسعار الأسهم الفردية . تنشأ مخاطر أسعار الأسهم لغير المتاجرة من الأوراق الرأسمالية المصنفة متاحة للبيع . إن زيادة ١٠ ٪ في مؤشر سوق الدوحة وسوق بومباي للأوراق المالية و ١٥ ٪ سوق أبوظبي للأوراق المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كانت ستزيد حقوق المساهمين بمبلغ ٣٩ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ١٨ مليون ريال قطري) . إن نقصاً معادلاً كان سينتج عنها تأثير معادل ولكن عكسي وسوف يسبب انخفاضاً محتملاً في القيمة ، مما سينقص صافي الربح .

التغير في مؤشرات الأسهم		الأثر على حقوق المساهمين (المبلغ بالآلاف ريال قطري)		مؤشرات السوق
٢٠١٠	٢٠١١			
١٠ ٪	١٤,٥٦٤	١١,٥٥٧		بورصة قطر
١٠ ٪	٢٠,٣٨٨	.		سوق بومباي للأوراق المالية
١٥ ٪	٣,٩٤١	٦,٢٢٤		سوق أبوظبي للأوراق المالية

٤.٣ مخاطر السيولة

السيولة هي القدرة المستمرة على الوفاء باستحقاقات الالتزامات و زيادة أموال الموجودات و سداد الالتزامات التعاقدية الأخرى في الوقت المحدد وبطريقة منخفضة التكاليف. إدارة السيولة تتضمن الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل، والأصول السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي من التقلبات في مستويات الأصول والالتزامات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

١.٤.٣ عملية إدارة مخاطر السيولة

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة المجموعة الخاصة بالسيولة. والهدف الاول لإدارة مخاطر السيولة، التي تتابع أعمالها لجنة الأصول والالتزامات، هو إيجاد خطة آلية للتغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة من تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تشدد لجنة الأصول والالتزامات على بلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر الأموال الأخرى والحفاظ عليها. وتراقب لجنة الأصول والالتزامات أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة و خطط تسويق الودائع التي تراجع باستمرار للتأكد من اتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. أيضاً لدى لجنة الأصول والالتزامات خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري. إن قدرة المجموعة على جذب تمويلات ضخمة أو طويلة الأجل بأسعار منافسة يؤثر فيها بشكل مباشر تصنيفنا الائتماني المبين فيما يلي:-

موديز: طويل الأمد A١، قصير الأمد P-١، قوة المركز المالي C-، المستقبل : مستقر.

فيتش: طويل الأمد A، قصير الأمد F١، قوة المركز المالي C، المستقبل : مستقر.

ستاندر أند بورز : طويل الأمد A-، قصير الأمد : A-٢، المستقبل : مستقر .

٢.٤.٣ منهج التمويل

مصادر السيولة يتم مراجعتها بشكل منتظم بواسطة ألكو للحفاظ على التنوع حسب العملات ، والاماكن الجغرافية ، والمانح ، والمنتج والشروط.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الادوات المالية وإدارة المخاطر(تتمة)

٣.٤.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة الضمنية

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود أصول والتزامات المجموعة الرئيسية. وقد تم تحديد تواريخ التعاقدية / المتوقعة للأصول والالتزامات بالجدول على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الأصول والالتزامات للتأكد من توفر سيولة كافية.

يخضع البنك لبعض المتطلبات الإلزامية وفقا للوائح مصرف قطر المركزي ، في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، كانت نسبة السيولة ١١٢.٥٥% (٢٠١٠ : ١٢٤.٣٨%) . إن الحد الأدنى المقرر من قبل مصرف قطر المركزي هو ١٠٠%

المبلغ بالآلاف ريال قطري

بنود داخل المركز المالي	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ١٢ شهر	المجموع حتى عام	أكثر من عام	تاريخ استحقاق	ليس لها تاريخ استحقاق	مجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٦٢,٥٧٢	.	.	٤٦٢,٥٧٢	.	٢,١١٣,٩٢٢	٢,٥٧٦,٤٩٤	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٧,٢٠٦,٢٧١	١,٥٤٢,٧٤٥	٤٣٣,١٦٠	٩,١٨٢,١٧٦	.	٨٩,٧٤٤	٩,٢٧١,٩٢٠	
قروض وسلف وأنشطة مالية للعملاء	٤,٩٤٥,٤٦٦	٥٢٥,٣٥٣	١,٠٧٠,٣٣٢	٦,٥٤١,١٥١	٣٥,٠٧٢,٦٥٣	.	٤١,٦١٣,٨٠٤	
استثمارات مالية	١٢,٠٥٥	١٧٣,٦٧٠	٢,٢٠٠,٠١٨	٢,٣٨٥,٧٤٣	٨,١٣٩,٢٦٦	١,٢٠٧,٦٣٠	١١,٧٣٢,٦٣٩	
استثمار في شركات زميلة	.	.	.	.	.	٣,٩٢٦,٤٨٠	٣,٩٢٦,٤٨٠	
عقارات ومعدات و موجودات أخرى	٤٧٦,٩٢٢	١١٨,٣٣١	٤٤,٣٧٤	٦٣٩,٦٢٧	.	١,٧٧٩,١٠١	٢,٤١٨,٧٢٨	
مجموع الأصول	١٣,١٠٣,٢٨٦	٢,٣٦٠,٠٩٩	٣,٧٤٧,٨٨٤	١٩,٢١١,٢٦٩	٤٣,٢١١,٩١٩	٩,١١٦,٨٧٧	٧١,٥٤٠,٠٦٥	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق	٥,٤٢١,٥٠٧	١٣٤,٦٨٠	.	٥,٥٥٦,١٨٧	.	٢٨١,٧٠٠	٥,٨٣٧,٨٨٧	
قروض بموجب اتفاقيات اعادة الشراء	٢٧,٨٧٥,٦٧٦	٧,٣٥١,٦٧٢	٢,٧٤٢,١٤٠	٣٧,٩٦٩,٤٨٨	١٩,١٩٥	.	٣٧,٩٨٨,٦٨٣	
ديون مصدرة وأموال مقرضة اخرى	.	.	.	.	١,١٥٠,٨١٠	.	١,١٥٠,٨١٠	
التزامات أخرى	٣٧٢,٦٦٢	١٣١,٤٨٠	٥٠,٤٥٣	٥٥٤,٥٩٥	٨,٥٠٦,٣٨٨	.	١١,٠٥٤,٠٨٦	
مجموع الالتزامات	٣٣,٦٦٩,٨٤٥	٩,٩٨٣,٥٣٠	٢,٩٧٤,٥٩٣	٤٦,٦٢٧,٩٦٨	٩,٦٧٦,٣٩٣	١,٠٠٥,٤٠٨	٥٧,٣٠٩,٧٦٩	
الفرق	(٢٠,٥٦٦,٥٥٩)	(٧,٦٢٣,٤٣١)	٧٧٣,٢٩١	(٢٧,٤١٦,٦٩٩)	٣٣,٥٣٥,٥٢٦	٨,١١١,٤٦٩	١٤,٢٣٠,٢٩٦	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٧٥١,٩٢٦	.	.	٦,٧٥١,٩٢٦	.	١,٩٥٠,٨٩٨	٨,٧٠٢,٨٢٤	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣,٤٥٦,٠٩١	٢٦١,١٢٠	٢٠٨,٣٤٠	٣,٩٢٥,٥٥١	٢٥١,١٦٠	٦١,١٣٢	٤,٢٣٧,٨٤٣	
قروض وسلف للعملاء	٤,٤٣٦,١٥٥	١,٤٤٠,٠٨١	١,٤٢٤,٠١٧	٧,٣٠٠,٢٥٣	٢٦,٢٦٦,٤١٣	.	٣٣,٥٦٦,٦٦٦	
استثمارات مالية	١,٠٧٨,٤٦٩	٧,٩٠٨	٣٤١,١٦٤	١,٤٢٧,٥٤١	٧,٤٥٦,٦٩٥	١,١٣٩,٤١٤	١٠,٠٢٣,٦٥٠	
استثمار في شركات زميلة	.	.	.	.	.	٣,٨٣٩,٥٤٢	٣,٨٣٩,٥٤٢	
عقارات ومعدات و موجودات أخرى	٣٨٥,٩٦٦	١٢٧,٦٢٢	٤٧,٨٥٨	٥٦١,٤٤٦	.	١,٥٨٨,١٠٣	٢,١٤٩,٥٤٩	
مجموع الأصول	١٦,١٠٨,٦٠٧	١,٨٣٦,٧٣١	٢,٠٢١,٣٧٩	١٩,٩٦٦,٧١٧	٣٣,٩٧٤,٢٦٨	٨,٥٧٩,٠٨٩	٦٢,٥٢٠,٠٧٤	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق	٣,٠٠٨,٢٣٨	٥٤٥,١٦٠	.	٣,٥٥٣,٣٩٨	.	.	٣,٥٥٣,٣٩٨	
قروض بموجب اتفاقيات اعادة الشراء	٢١,٥٦٣,٥٦٤	٧,٠٤٢,٠٦٦	٤,٥٨٧,٣٧٢	٣٣,١٩٣,٠٠٢	٨٧,٦٦٠	.	٣٣,٢٨٠,٦٦٢	
ديون مصدرة وأموال مقرضة اخرى	.	٩٠٧,٢٨٥	.	٩٠٧,٢٨٥	.	.	٩٠٧,٢٨٥	
التزامات أخرى	٣٢٨,٠٣٥	٧١,٢٩١	٣٦,٤٤٠	٤٣٥,٧٦٦	٩,١٧٥,٧٥٥	٨٤٩,٢٤٣	١٠,٩٩٣,٥٦٢	
مجموع الالتزامات	٢٤,٨٩٩,٨٣٧	٨,٥٦٥,٨٠٢	٦,٤٤١,٦١٩	٣٩,٩٠٧,٢٥٨	٩,٢٦٣,٧١٦	٨٤٩,٢٤٣	٥٠,٠٢٠,٢١٧	
الفرق	(٨,٧٩١,٢٣٠)	(٦,٧٢٩,٠٧١)	(٤,٤٢٠,٢٤٠)	(١٩,٩٤٠,٥٤١)	٢٤,٧١٠,٥٥٢	٧,٧٢٩,٨٤٦	١٢,٤٩٩,٨٥٧	

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

يلخص الجدول أدناه استحقاق الالتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر على أساس تسديد الالتزامات التعاقدية غير المخصصة .

المبلغ بالآلاف ريال قطري				
المجموع	أكثر من عام	من ٣-١٢ شهر	حتى ٣ شهور	خلال شهر
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
٥,٨٥٤,٩٩٣	٠	٠	١٣٥,٠٧٥	٥,٧١٩,٩١٨
٣٨,٤١٤,٤٨٧	١٩,٤٠٩	٢,٧٧٢,٨٧٦	٧,٤٣٤,٠٧٥	٢٨,١٨٨,١٢٧
١,١٦٥,١٩٥	١,١٦٥,١٩٥	٠	٠	٠
١٣,٣٦٩,٥٧٤	١٠,٨١٧,١٠٤	١٨٢,٣٤١	٢,٣٧٠,١٢٩	٠
٥٨,٨٠٤,٢٤٩	١٢,٠٠١,٧٠٨	٢,٩٥٥,٢١٧	٩,٩٣٩,٢٧٩	٣٣,٩٠٨,٠٤٥
اجمالي الالتزامات				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
٣,٥٧٢,٠٣٨	٠	٠	٥٤٨,٠٢٠	٣,٠٢٤,٠١٨
٣٤,٠٠٩,٢٣٧	١١٠,٠٣٩	٤,٧٣٤,٠٦٥	٧,١٦٧,١٠٠	٢١,٩٩٨,٠٣٣
٩١٥,٠٨٢	٠	٠	٩١٥,٠٨٢	٠
١٣,٣٦٦,٥٤٦	١١,٥٣٦,٤٥٤	١,٨٣٠,٠٩٢	٠	٠
٥١,٨٦٢,٩٠٣	١١,٦٤٦,٤٩٣	٦,٥٦٤,١٥٧	٨,٦٣٠,٢٠٢	٢٥,٠٢٢,٠٥١
اجمالي الالتزامات				

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٤.٤.٣ أدوات المشتقات المالية

بصفة عامة تتم تسوية عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة على أساس الاجمالي وتتم تسوية عقود تبادل أسعار الفائدة على أساس الصافي .

المبلغ بالآلاف ريال قطري

حتى عام	من ١-٣ سنوات	أكثر من سنوات ٣	المجموع
------------	-----------------	--------------------	---------

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:

عقود صرف العملات الأجنبية بالأجل

(٩٧٩,٤٢٢)	٠	٠	(٩٧٩,٤٢٢)
٩٧٩,١٩٩	٠	٠	٩٧٩,١٩٩

- تدفقات مدفوعة

- تدفقات مستلمة

عقود تبادل أسعار الفائدة

(٢٩,٤١٦)	(٥٦,٠٧٨)	(١٨٦,٥١٢)	(٢٧٢,٠٠٦)
٣٠,٧٩٦	٥٨,١٠٤	١٨٨,٣٩٤	٢٧٧,٢٩٤

- تدفقات مدفوعة

- تدفقات مستلمة

المشتقات المحتفظ بها حسب القيمة العادلة للتحوط:

عقود متقابلة لتبادل أسعار الفائدة على العملات

(٣١,٧٧٦)	(٦٣,٥٥١)	(١,٠٦١,٠٨١)	(١,١٥٦,٤٠٨)
٣١,٨٨٠	٦٣,٧٦١	١,٠٩١,١٠٥	١,١٨٦,٧٤٦

- تدفقات مدفوعة

- تدفقات مستلمة

(١,٠٤٠,٦١٤)	(١١٩,٦٢٩)	(١,٢٤٧,٥٩٣)	(٢,٤٠٧,٨٣٦)
١,٠٤١,٨٧٥	١٢١,٨٦٥	١,٢٧٩,٤٩٩	٢,٤٤٣,٢٣٩

اجمالي التدفقات المدفوعة

اجمالي التدفقات المستلمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:

عقود صرف العملات الأجنبية بالأجل

(٨٨٦,٢٠٠)	٠	٠	(٨٨٦,٢٠٠)
٨٨٦,٠٤٤	٠	٠	٨٨٦,٠٤٤

- تدفقات مدفوعة

- تدفقات مستلمة

عقود تبادل أسعار الفائدة

(٣٢,٩٩٠)	(٥٩,٥٤٣)	(٢١٩,٦٩٨)	(٣١٢,٢٣١)
٣٤,٤١٠	٦١,٥٩٣	٢٢١,٨٢٢	٣١٧,٨٢٥

- تدفقات مدفوعة

- تدفقات مستلمة

المشتقات المحتفظ بها حسب القيمة العادلة للتحوط:

عقود متقابلة لتبادل أسعار الفائدة على العملات

(٢٩,٣٧١)	(٥٨,٧٤١)	(١,٠٨٨,٠٤٧)	(١,١٧٦,١٥٩)
٣٢,١٠١	٦٤,٢٠٢	١,١٣٠,٧٦٢	١,٢٢٧,٠٦٥

- تدفقات مدفوعة

- تدفقات مستلمة

(٩٤٨,٥٦١)	(١١٨,٢٨٤)	(١,٣٠٧,٧٤٥)	(٢,٣٧٤,٥٩٠)
٩٥٢,٥٥٥	١٢٥,٧٩٥	١,٣٥٢,٥٨٤	٢,٤٣٠,٩٣٤

اجمالي التدفقات المدفوعة

اجمالي التدفقات المستلمة

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٥.٤.٣ بنود خارج بيان المركز المالي

الجدول أدناه يلخص تواريخ استحقاق الأدوات المالية خارج بنود بيان المركز المالي بناء على الاستحقاقات التعاقدية .

المبلغ بالآلاف ريال قطري			
المجموع	أقل من عام	أكثر من عام	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
٥,٨٥٩,١٠٧	٤,٨٠٤,٥٢٥	١,٠٥٤,٥٨٢	التزامات الدين
١٤,٤٠٤,١٩٣	٢,٠٩٣,١٤٩	١٢,٣١١,٠٤٤	الضمانات والقبولات والتسهيلات المالية الأخرى
٤٧٩,٢٤٣	.	٤٧٩,٢٤٣	التزامات رأس المال
٢٠,٧٤٢,٥٤٣	٦,٨٩٧,٦٧٤	١٣,٨٤٤,٨٦٩	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
٦,٣٧٦,٥٩٢	٢,٦٠٦,٥٨٥	٣,٧٧٠,٠٠٧	التزامات الدين
١٢,٥٧٤,٧٢٩	٢,٥٢٣,٩١٣	١٠,٠٥٠,٨١٦	الضمانات والقبولات والتسهيلات المالية الأخرى
٤٧٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٠٠	٢٦٣,١٠٠	التزامات رأس المال
١٩,٤٢١,٣٢١	٥,٣٣٧,٣٩٨	١٤,٠٨٣,٩٢٣	المجموع

١.٥.٣ القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية

واستنادا الى الاساليب المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الموضح في الملاحظة ٢ ، والقيمة العادلة لأصول وخصوم المجموعة ، لا تختلف اختلافا جوهريا عن القيمة الدفترية في تاريخ المركز المالي . فيما يلي أهم الأصول والخصوم المالية :

المبلغ بالآلاف ريال قطري		القيمة الدفترية		
القيمة العادلة	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
الأصول المالية				
٨,٣٠٥,٧١٦	٢,٢١١,٩٠٦	٨,٣٠٥,٧١٦	٢,٢١١,٩٠٦	أرصدة مع البنك المركزي باستثناء النقدية
٤,٢٣٧,٨٤٣	٩,٢٧١,٩٢٠	٤,٢٣٧,٨٤٣	٩,٢٧١,٩٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣٣,٥٦٦,٦٦٦	٤١,٦١٣,٨٠٤	٣٣,٥٦٦,٦٦٦	٤١,٦١٣,٨٠٤	قروض وسلف وأنشطة مالية للعملاء
١٠,٦٢٢,٤١٣	١٢,٣٦٢,٧٤٦	١٠,٠٢٣,٦٥٠	١١,٧٣٢,٦٣٩	استثمارات مالية
التزامات مالية				
٣,٥٥٣,٣٩٨	٥,٨٣٧,٨٨٧	٣,٥٥٣,٣٩٨	٥,٨٣٧,٨٨٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣,٢٨٠,٦٦٢	٣٧,٩٨٨,٦٨٣	٣٣,٢٨٠,٦٦٢	٣٧,٩٨٨,٦٨٣	ودائع العملاء, وحسابات الاستثمار المطلق
٩٠٧,٢٨٥	١,١٥٠,٨١٠	٩٠٧,٢٨٥	١,١٥٠,٨١٠	قروض بموجب اتفاقية إعادة الشراء
١١,٤٦٤,٠٣٣	١١,٦٠٨,٠٣٤	١٠,٩٩٣,٥٦٢	١١,٠٥٤,٠٨٦	ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى

٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١.٥.٣ القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية (تتمة)

(أ) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
المبالغ المستحقة من البنوك تضم التعاملات بين البنوك كالأيداعات والاقتراض للبنوك والمؤسسات المالية والمؤسسات المالية. القيمة العادلة لهذه الاداء المالية لا تختلف كثيرا عن القيمة الدفترية حيث ان القيمة الاجمالية للمحفظة مدتها قصيرة للغاية وكثيرا ما يعاد تسعيرها.

(ب) القروض والسلفيات والانشطة التمويلية للعملاء
القروض والسلفيات تعرض بالصافي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. القيمة المقدرة للقيمة العادلة للقروض والسلفيات لا تختلف كثيرا عن القيمة الدفترية حيث ان القيمة الاجمالية للمحفظة قابله لتكرار اعادة التسعير وفقا لسعر السوق في مدة قصيرة.

(ج) الاستثمارات المالية
استثمارات الأوراق المالية تشمل المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ؛ والمصنفة كاصول متاحة للبيع والمحتفظ بها للمتاجرة . الاستثمارات المصنفة كأصول متاحة للبيع والمحتفظ بها للمتاجرة تقاس بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تقوم على اسعار السوق – وفي حالة عدم توفر سعر السوق فان المجموعة تحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن تحليل القيمة الحالية للتدفقات النقدية والمعاملات العادية الحديثة وأساليب تقييم تستخدم عادة من قبل المشاركين في السوق – والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق يفصح عنها في الايضاح ٩ .

(د) الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
المبالغ المستحقة للبنوك المعاملات بين البنوك ، والاقتراض قصير الأجل ، والودائع الجارية بين عشية وضحاها. القيمة العادلة لهذه الاداء المالية لا تختلف كثيرا عن القيمة الدفترية حيث ان القيمة الاجمالية للمحفظة ذات مدى قصير جدا ويتم اعادة تسعيرها في كثير

(هـ) الديون المصدرة والأموال المقترضة الاخرى
القيمة العادلة التقديرية للأموال المقرضة الاخرى تمثل القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع ان تدفع باستخدام اسعار السوق الحالية للقروض والتسهيلات المماثلة. القيمة العادلة للأموال المقرضة تم الافصاح عنها في ايضاح ١٥ .

(و) ودائع العملاء
القيمة العادلة المقدرة للودائع بدون تواريخ استحقاق ، والتي تشمل الودائع بدون فائده ، هو المبلغ الذي يدفع عند الطلب.
القيمة العادلة المقدرة للودائع بفائدة لا تختلف ماديا عن القيمة الدفترية في تاريخ المركز المالي ، اذ ان استحقاق اجمالي المحفظة يتم في مده قصيرة للغاية.

٢.٥.٣ انواع الأدوات المالية

يبين الجدول التالي الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حسب فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩

المبلغ بالآلاف ريال قطري

الأصول المالية	المحتفظ بها للمتاجرة	قروض ونعم مدينة	محتفظ بها للاستحقاق	متاحة للبيع	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١١					
أرصدة لدى البنك المركزي باستثناء النقدية	٠	٢,٢١١,٩٠٦	٠	٠	٢,٢١١,٩٠٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٠	٩,٢٧١,٩٢٠	٠	٠	٩,٢٧١,٩٢٠
قروض وسلف للعملاء	٠	٤١,٦١٣,٨٠٤	٠	٠	٤١,٦١٣,٨٠٤
استثمارات مالية	٠	٠	٥,٥٠٢,٩٧٦	٦,٢٢٩,٦٦٣	١١,٧٣٢,٦٣٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٣٤٣,٧٩٩	٠	٠	٠	٣٤٣,٧٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
أرصدة لدى البنك المركزي باستثناء النقدية	٠	٨,٣٠٥,٧١٦	٠	٠	٨,٣٠٥,٧١٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٠	٤,٢٣٧,٨٤٣	٠	٠	٤,٢٣٧,٨٤٣
قروض وسلف للعملاء	٠	٣٣,٥٦٦,٦٦٦	٠	٠	٣٣,٥٦٦,٦٦٦
استثمارات مالية	٠	٠	٦,٠٢٣,٩٠٧	٣,٩٩٩,٧٤٣	١٠,٠٢٣,٦٥٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٢٤٢,٣٩١	٠	٠	٠	٢٤٢,٣٩١

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
٢.٥.٣ ملخص الأصول المالية والالتزامات المالية (تتمة)

المبلغ بالآلاف ريال قطري

الالتزامات المالية	بالتكلفة المطفأة	المشتقات المحتفظ بها حسب القيمة العادلة للتحوط	المحتفظ بها للمتاجرة	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١١				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	٥,٨٣٧,٨٨٧	٠	٠	٥,٨٣٧,٨٨٧
ودائع العملاء, وحسابات الاستثمار المطلق	٣٧,٩٨٨,٦٨٣	٠	٠	٣٧,٩٨٨,٦٨٣
قروض بموجب اتفاقات إعادة الشراء	١,١٥٠,٨١٠	٠	٠	١,١٥٠,٨١٠
ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى	٩,٩٥٠,٤٤٣	١,١٠٣,٦٤٣	٠	١١,٠٥٤,٠٨٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٠	٠	٢٦٥,٥٩٢	٢٦٥,٥٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	٣,٥٥٣,٣٩٨	٠	٠	٣,٥٥٣,٣٩٨
ودائع العملاء, وحسابات الاستثمار المطلق	٣٣,٢٨٠,٦٦٢	٠	٠	٣٣,٢٨٠,٦٦٢
قروض بموجب اتفاقات إعادة الشراء	٩٠٧,٢٨٥	٠	٠	٩٠٧,٢٨٥
ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى	٩,٩٣٨,٩٣٧	١,٠٥٤,٦٢٥	٠	١٠,٩٩٣,٥٦٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٠	٠	٢١٢,٣٧٣	٢١٢,٣٧٣

٣.٥.٣ إفصاحات القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لأصول والتزامات متماثلة .
المستوى ٢ : التقنيات الأخرى التي تكون كافة معطياتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة واضحة ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم معطيات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تقوم على أساس بيانات سوقية واضحة .
الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في تسلسل القيمة العادلة :

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١١	المستوى ١	المبلغ بالآلاف ريال قطري	المستوى ٢
استثمارات مالية متاحة للبيع				
استثمارات مدرجة:				
سندات وأوراق دين حكومة قطر	٥٤٧,٤٤٨	٠	٥٤٧,٤٤٨	٠
أوراق دين أخرى	٩٨٢,٨١١	٠	٩٨٢,٨١١	٠
أسهم	٣٩١,٠١٠	٣٩١,٠١٠	٠	٠
استثمارات غير مدرجة:				
سندات وأوراق دين حكومة قطر	٣,١٠٢,٦٥٨	٠	٣,١٠٢,٦٥٨	٠
أوراق دين أخرى	٣٨٩,١١٦	٠	٣٨٩,١١٦	٠
أسهم	٤٣٠,١٨٠	٠	٩٤٩	٠
محافظ استثمارية	٣٨٦,٤٤٠	٢,٨٥٨	٣٣٥,٢٧١	٠
	٦,٢٢٩,٦٦٣	٣٩٣,٨٦٨	٥,٣٥٨,٢٥٣	٠
المشتقات المالية				
مبادلات أسعار الفوائد	٢٦٧,٤٧٠	٠	٢٦٧,٤٧٠	٠
عقود العملات الأجنبية الأجلة	٧١٩	٠	٧١٩	٠
عقود متقابلة لتبادل أسعار الفائدة على العملات	٧٥,٦١٠	٠	٧٥,٦١٠	٠
	٣٤٣,٧٩٩	٠	٣٤٣,٧٩٩	٠
الالتزامات المالية				
المشتقات المالية	٢٦٥,٠٩٤	٠	٢٦٥,٠٩٤	٠
مبادلات أسعار الفوائد	٤٩٨	٠	٤٩٨	٠
عقود العملات الأجنبية الأجلة	٢٦٥,٥٩٢	٠	٢٦٥,٥٩٢	٠

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تتم تحويلات بين القيمة العادلة بالمستوى ١ والقيمة العادلة بالمستوى ٢. جميع الأسهم المتاحة للبيع تدرج بالقيمة العادلة باستثناء استثمارات متاحة للبيع تبلغ قيمتها الدفترية ٤٧٨ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٤٦٩ مليون ريال قطري) تدرج بالتكلفة حيث لا يمكن تقدير قيمتها الدفترية بصورة موثوقة .

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في تسلسل القيمة العادلة :

المبلغ بالآلاف ريال قطري		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		المستوى ١		المستوى ٢	
الأصول المالية							
استثمارات مالية متاحة للبيع							
استثمارات مدرجة							
٤٧٩,٧٦٢	٠	٤٧٩,٧٦٢	٠	٤٧٩,٧٦٢	٠	٤٧٩,٧٦٢	٠
٤٤١,٣٦٢	٠	٤٤١,٣٦٢	٠	٤٤١,٣٦٢	٠	٤٤١,٣٦٢	٠
٠	١٨١,١٠٩	١٨١,١٠٩	٠	١٨١,١٠٩	٠	١٨١,١٠٩	٠
استثمارات غير مدرجة							
١,٥٢٠,٠٦٠	٠	١,٥٢٠,٠٦٠	٠	١,٥٢٠,٠٦٠	٠	١,٥٢٠,٠٦٠	٠
٣٩٦,٢٥٣	٠	٣٩٦,٢٥٣	٠	٣٩٦,٢٥٣	٠	٣٩٦,٢٥٣	٠
٢٢,٨٩٢	٠	٢٢,٨٩٢	٠	٢٢,٨٩٢	٠	٢٢,٨٩٢	٠
١,٥٢٨	٠	٤٠٨,٠٤٦	٠	٤٠٨,٠٤٦	٠	٤٠٨,٠٤٦	٠
٤٢٧,١٨٦	٦٠,٢٤٢	٥٥٠,٢٥٩	٦٠,٢٤٢	٥٥٠,٢٥٩	٦٠,٢٤٢	٤٢٧,١٨٦	٦٠,٢٤٢
٣,٢٨٩,٠٤٣	٢٤١,٣٥١	٣,٩٩٩,٧٤٣	٢٤١,٣٥١	٣,٩٩٩,٧٤٣	٢٤١,٣٥١	٣,٢٨٩,٠٤٣	٢٤١,٣٥١
المشتقات المالية							
٢١٤,٧٧٩	٠	٢١٤,٧٧٩	٠	٢١٤,٧٧٩	٠	٢١٤,٧٧٩	٠
١٩٤	٠	١٩٤	٠	١٩٤	٠	١٩٤	٠
٢٧,٤١٨	٠	٢٧,٤١٨	٠	٢٧,٤١٨	٠	٢٧,٤١٨	٠
٢٤٢,٣٩١	٠	٢٤٢,٣٩١	٠	٢٤٢,٣٩١	٠	٢٤٢,٣٩١	٠
الالتزامات المالية							
المشتقات المالية							
٢١٢,٣١٦	٠	٢١٢,٣١٦	٠	٢١٢,٣١٦	٠	٢١٢,٣١٦	٠
٥٧	٠	٥٧	٠	٥٧	٠	٥٧	٠
٢١٢,٣٧٣	٠	٢١٢,٣٧٣	٠	٢١٢,٣٧٣	٠	٢١٢,٣٧٣	٠

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٦.٣ إدارة رأس المال

- ان اهداف المجموعة من ادارة رأس المال ، التي هي اوسع بكثير من مفهوم 'حقوق الملكية' كما هو موضح بالمركز المالي ، هي :
- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي حددها المنظّمون للأسواق المصرفية التي تعمل بها المجموعة ؛
 - لحماية قدرة المجموعة على الاستمرار حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين والفوائد لأصحاب المصلحة الآخرين ؛ و
 - المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

تحتسب نسبة كفاية رأس المال بالمجموعة وفقاً لتعليمات لجنة بازل المعتمدة من قبل مصرف قطر المركزي ، باستخدام طريقة الخصم لاستثماراتها في الشركات الزميلة .

المبلغ بالآلاف ريال قطري

كفاية رأس المال

٢٠١١	٢٠١٠	
١٠,٠٥١,٧٠٣	٨,٢٩٣,٥٤٥	رأس المال الأساسي Tier I
٩٢٤,٦٨٣	٩١٨,٣٦٥	رأس المال المساند Tier II
١٠,٩٧٦,٣٨٦	٩,٢١١,٩١٠	اجمالي رأس المال
٦١,٢٨٧,٥٣٥	٤٩,٨٢٠,٥٢١	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%١٦.٤٠	%١٦.٦٥	نسبة رأس المال الأساسي Tier I
%١٧.٩١	%١٨.٤٩	اجمالي نسبة رأس المال

رأس المال الأساسي ١ يتضمن رأس المال ، الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي العام واحتياطيات أخرى وسلفة من مساهم والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح العام الحالي باستثناء التوزيعات المقترحة .

رأس المال المساند ٢ يتضمن احتياطي المخاطر (لحد ١,٢٥% من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر) ، واحتياطي القيمة العادلة (٤٥% من الأداة المالية اذا كانت القيمة العادلة موجبة ، و ١٠٠% اذا كانت سالبة) والديون الثانوية .

إن الحد الأدنى المقرر من قبل مصرف قطر المركزي هو ١٠% ، والحد الأدنى المقرر من لجنة بازل ٨% .

٧.٣ مخاطر إدارة استثمارات الغير

تدير المجموعة استثمارات العملاء سواء بشكل مباشر من خلال تعليماتهم أو في شكل محافظ استثمارية. أو أن إدارة هذه الاستثمارات بواسطة المجموعة قد تقود إلى بعض المخاطر القانونية والمهنية والتشغيلية. لذا، فإن المجموعة تتخذ التدابير اللازمة للسيطرة على تلك المخاطر.

إن إدارة البنك لمحافظ إستثمارات العملاء تتم حسب الشروط والاحكام المتفق عليها في الاتفاقية المبرمة والموقعة من قبل العميل والبنك لإدارة هذه المحافظ. وتستثمر هذه المحافظ في المقام الاول في أدوات محددة الدخل، وضمان رأس المال أو ذات عوائد تدفع بقسائم. تحفظ سجلات هذه المحافظ حسب تعليمات مصرف قطر المركزي .

٨.٣ مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة من تكنولوجيا غير كافية أو قاصرة، أو من الاداء الشخصي، أو إجراءات أو أحداث خارجية. تسعى المجموعة الى الحد من خسائر العمليات بالتأكد من وجود بنية تحتية فاعلة، وضوابط، ونظم فعالة وكوادر ذات كفاءة تعمل في كل أقسام المجموعة . لقد قام البنك مؤخراً بتنفيذ نموذج تقرير حوادث لكل المجموعة، وسوف يتم التقيد به في حالة وقوع أي خسارة تشغيلية أو عواقب ذات صلة للمجموعة.

٤. التقديرات والقرارات والآراء المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة بوضع تقديرات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات المعلن عنها في غضون السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والآراء بشكل متواصل وهي تستند إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى، والتي من بينها التوقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف.

أ) خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة القروض الخاصة به لتقييم الانخفاض في قيمتها على الأقل بشكل ربع سنوي. وفي تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة للانخفاض في القيمة في بيان الدخل، فإن المجموعة تلجأ إلى إبداء الرأي بخصوص وجود معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من محفظة القروض قبل أن يكون بالإمكان تحديد الانخفاض في كل قرض بشكل منفصل في تلك المحفظة. وقد يشمل هذا الدليل معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود تغير كبير في حالة السداد للمقترضين في إحدى المجموعات، أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الأصول في تلك المجموعة. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة السابقة في الخسارة للأصول مع صفات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي لانخفاض في القيمة بشكل مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم للتقليل من أية فروقات بين تقديرات الخسائر والخبرة بالخسائر الفعلية.

ب) انخفاض في قيمة الاستثمارات في الأسهم المتوفرة للبيع

تحدد المجموعة أن الاستثمارات في الأسهم المتوفرة للبيع قد تعرضت لانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفة هذه الاستثمارات. وتحديد مدى الانخفاض أو طول المدة يقتضي إبداء الرأي. وفي إبداء الرأي، فإن المجموعة تقوم بتقييم القلب الطبيعي في سعر السهم، من بين عوامل أخرى. تقوم المجموعة بمراجعة أوراق الدين لديها المصنفة أدوات دين متاحة للبيع، في تاريخ كل ميزانية عمومية. إن هذا يتطلب تقديرات مماثلة للتقديرات المطبقة على التقييم الفردي للقروض والسلف. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن يكون انخفاض القيمة ذا صلة عند توفر دليل على تراجع في الصحة المالية للشركة المستثمر فيها، أو أداء المجال الاقتصادي أو القطاع، أو تغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل. وعند وجود دليل على الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة – التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة لانخفاض القيمة بخصوص ذلك الأصل المالي المحتسبة سابقاً في الربح أو الخسارة – يتم حذفها من الملكية واحتسابها في بيان الدخل.

٤. التقديرات والقرارات والآراء المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها

تتبع المجموعة الإرشاد الذي ينص عليه المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة التي يوجد لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وتاريخ استحقاق ثابت على أنها محتفظ بها لحين استحقاقها. ويقتضي هذا التصنيف إبداء الرأي بدرجة كبيرة. وفي إبداء رأيه، فإن المجموعة تقوم بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لحين استحقاقها. وعند فشل المجموعة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لحين استحقاقها، بخلاف وجود ظروف محددة مثلاً بيع كمية غير كبيرة قبل تاريخ الاستحقاق بوقت وجيز، عندها ينبغي أن تقوم المجموعة بإعادة تصنيف كامل الفئة على أنها استثمارات متوفرة للبيع. وتحسب على أساس القيمة العادلة وليس تكلفة الاطفاء

(د) تدني الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

بالنسبة للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق يقوم البنك بقيمتها فردياً للتأكد من وجود أدلة موضوعية بتدني قيمتها بصورة دائمة إذا وجد دليل بأن البنك قد تكبد خسارة من التدني، يحدد مبلغ الخسارة كفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية. يتم تخفيض القيمة الدفترية ويردج قيمة الخسارة في بيان الدخل.

إذا، في سنة لاحقة، نقصت خسارة التدني التقديرية نتيجة لحدث وقع بعد أن تم إدراج التدني، تضاف أية مبالغ مدرجة سابقاً في " خسائر تدني الاستثمارات المالية"

(هـ) القيمة العادلة للادوات المالية

عندما لا يمكن أخذ القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة في المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديد هذه القيم باستخدام أنواع من تقنيات التقييم والتي تشمل نماذج حسابية. تؤخذ المعطيات لهذه النماذج من الأسواق النشطة إذا أمكن، وفي حال عدم جدوى هذا يجب اتخاذ قرار لتحديد القيمة العادلة. تتضمن القرارات اعتبارات السيولة ومعطيات النموذج الحسابي مثل التداخل والتقلبات للمشتقات طويلة الأجل.

(و) الأعمار الانتاجية للعقارات والمعدات

تحدد ادارة المجموعة الأعمار الانتاجية التقديرية للعقارات والمعدات لاحتمال الاستهلاك. يتم هذا التقدير بعد أن يؤخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والتآكل الطبيعي والتقدم الفني والتجاري.

(ز) مبدأ الاستثمارية

قامت الادارة بتقييم مقدرة المجموعة بالاستمرار في أنشطتها واقتنصت بأن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في أعمالها للمستقبل المنظور. اضافة الى ذلك ليس لدى الادارة علم بأي شكوك جوهرية يمكن أن تثير الشك في مقدرة المجموعة على الاستثمارية. وبالتالي تقوم الادارة باعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية.

٥. التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ، تنقسم المجموعة الى أربعة قطاعات تشغيل على أساس الأعمال والشركات الزميلة كالتالي :

الخدمات المصرفية التقليدية :

- العمليات البنكية للشركات (غير اسلامية) التمويلية وغير التمويلية وتشمل على تسهيلات الخصم المباشرة ، والحسابات الجارية ، والودائع والعملات الأجنبية ومنتجات المشتقات والقروض المشتركة وخدمات التمويل للشركات التجارية والمتعددة الجنسيات . محافظ أسواق المال والمحافظ الاستثمارية تدار من قبل قطاع الأعمال .

- العمليات البنكية للأفراد وتشتمل على خدمات المعاملات البنكية الخاصة ، والحسابات الجارية الخاصة للأفراد ، ومنتجات التمويل والودائع الاستثمارية ، وبطاقات الائتمان والخصم والقروض والرهن وخدمات الاستثمار والوساطة للأفراد .

- الخدمات المصرفية الاسلامية - بموجب أحكام الشريعة الاسلامية (شريعة) وتشتمل على خدمات المعاملات البنكية الخاصة ، والحسابات الجارية ، ومنتجات التمويل والودائع الاستثمارية ، وبطاقات الائتمان والخصم والقروض والرهن للأفراد والشركات . خلال مارس ٢٠١١ طالب بنك قطر المركزي جميع البنوك التقليدية بإيقاف التعامل في الخدمات البنكية الاسلامية اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . لذلك وبناءا على التعليمات الموجهة من بنك قطر المركزي ، قامت المجموعة بإيقاف أي تمويلات اسلامية جديدة أو ايداعات اسلامية جديدة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . سيتم الاحتفاظ بجميع التمويلات الاسلامية والايداعات الاسلامية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تحت العمليات البنكية التقليدية حتى الاستحقاق أو التخلص من العقود القائمة .

- الشركات التابعة

أ) أورينت ١ - وهي شركة تابعة للبنك تقوم بتقديم خدمات بطاقات الائتمان في سلطنة عمان .
ب) البنك التجاري للخدمات الاستثمارية - وهي شركة تابعة للبنك ويقدم خدمات الوساطة وخدمات الاستثمار في دولة قطر .

الأصول والالتزامات والايرادات غير الموزعة تتعلق ببعض الأنشطة المركزية والعمليات غير البنكية الأساسية مثل رئاسة المجموعة وسكن الموظفين والعقارات والمعدات العامة وأعمال النقد والمدفوعات المتعلقة بمشاريع التطوير ، صافي من المعاملات بين شركات المجموعة .

الشركات الزميلة - تشمل الاستثمارات الاستراتيجية للمجموعة في البنك الوطني العماني في سلطنة عمان والبنك العربي المتحد في الامارات وأستكو قطر ذ.م.م ، وجيكو ذ.م.م ، وماسن لخدمات التأمين ذ.م.م. والتي تعمل في دولة قطر. وكل الشركات التابعة يتم احتسابها وفقا لطريقة الملكية .

تراقب الادارة نتائج التشغيل لقطاعات التشغيل بصورة منفصلة لاتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء . تكون أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس التعامل الحر .

تتكون الأصول والالتزامات للقطاع من أصول والتزامات العمليات التشغيلية والتي تدار من قبل قطاع التشغيل والايرادات والمصاريف تنسب وفقا لأصول والتزامات المساهمين. والجدول أدناه يوضح ملخص أداء قطاع التشغيل :

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥. التحليل القطاعي (تتمة)

(أ) حسب قطاع التشغيل :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الخدمات المصرفية التقليدية							
بنوك الشركات	بنوك الأفراد	الاجمالي	الاسلامي	الشركات التابعة	غير موزع	المجموع	
١,٤٠٨,١٨٤	٣٧٧,٥٠٠	١,٧٨٥,٦٨٤	١٥٣,٧٥٥	٢,٠٥٩	(٣,٨٩٨)	١,٩٣٧,٦٠٠	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات المشابهة
٥٩٢,٤٨٧	٢٧١,٢٤٨	٨٦٣,٧٣٥	٢١,٢٤٦	٦,٣١٠	٣٤,٦١٥	٩٢٥,٩٠٦	إيرادات أخرى
٢,٠٠٠,٦٧١	٦٤٨,٧٤٨	٢,٦٤٩,٤١٩	١٧٥,٠٠١	٨,٣٦٩	٣٠,٧١٧	٢,٨٦٣,٥٠٦	إيراد القطاع
(١٧٨,٦٩٧)	(٢٤,٨٢٥)	(٢٠٣,٥٢٢)	(٣٦,٣٩٣)	٥١٢	٠	(٢٣٩,٤٠٣)	مخصص تدني قيمة الديون بعد الاسترداد
(٦١,٢٨٩)	٠	(٦١,٢٨٩)	(٦,٩٠٨)	٠	٠	(٦٨,١٩٧)	مخصص تدني قيمة الاستثمارات المالية
		١,٥٧٥,٦٢٧	١٠٦,٩٤٠	١,٥٩٧	(٣,٦١٣)	١,٦٨٠,٥٥١	أرباح القطاع
						٢٠٣,٤٢٠	حصة في نتائج الشركات الزميلة
						١,٨٨٣,٩٧١	صافي الربح خلال العام

معلومات أخرى

٥٣,٦١٣,٤٢٩	٨,٨٥٠,٧٩٠	٦٢,٤٦٤,٢١٩	٣,٢٥٦,٧٤١	٢٥٠,٨٥٧	١,٦٤١,٧٦٨	٦٧,٦١٣,٥٨٥	الأصول
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣,٩٢٦,٤٨٠	الاستثمار في الشركات الزميلة
٤٤,٦٠٦,٨٥٦	٩,٦٩٨,١٦٨	٥٤,٣٠٥,٠٢٤	٢,٨٥١,٨٨٥	٦٤,٤٢٤	٨٨,٤٣٦	٥٧,٣٠٩,٧٦٩	الالتزامات
١٨,٥١٣,٥٨٤	١,٦٣٠,٢٩٥	٢٠,١٤٣,٨٧٩	١١٩,٤٢١	٠	٠	٢٠,٢٦٣,٣٠٠	بنود طارئة

* المعاملات بين شركات المجموعة استبعدت من هذه البيانات القطاعية (الأصول : ٤١٩ مليون ريال قطري ، الالتزامات : ٢٤٧ مليون ريال قطري) .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥. التحليل القطاعي (تتمة)

(أ) حسب قطاع التشغيل :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الخدمات المصرفية التقليدية						
بنوك الشركات	بنوك الأفراد	الاجمالي	الاسلامي	الشركات التابعة	غير موزع	المجموع
١,٤١٨,٣٥٨	٢٧٧,٢٣٥	١,٦٩٥,٥٩٣	٨٢,٤٩٢	٢,٩٣٠	(٣,٣٦٧)	١,٧٧٧,٦٤٨
٥٢٨,٢٨٣	١٨٩,٠٤٩	٧١٧,٣٣٢	١٥,٧٥٩	٧,٣٨٦	٤٣,٧٦٣	٧٨٤,٢٤٠
١,٩٤٦,٦٤١	٤٦٦,٢٨٤	٢,٤١٢,٩٢٥	٩٨,٢٥١	١٠,٣١٦	٤٠,٣٩٦	٢,٥٦١,٨٨٨
(٧٣,٨٩٨)	(٦٢,٢٢٨)	(١٣٦,١٢٦)	(٣٠,٨٢٧)	٤٣٠	٠	(١٦٦,٥٢٣)
(١١٨,٦٥٤)	٠	(١١٨,٦٥٤)	(٩,٣٤١)	٠	٠	(١٢٧,٩٩٥)
أرباح القطاع		١,٤٣٨,٦٨٢	٢٦,٥٩٦	٩,٦٥٩	٥,١٧١	١,٤٨٠,١٠٨
حصة في نتائج الشركات الزميلة					١٥٥,١٧٣	١٥٥,١٧٣
صافي الربح خلال العام						١,٦٣٥,٢٨١

معلومات أخرى

الأصول	٤٧,٣٨٥,٨٦٠	٥,١٥٨,٠٦٤	٥٢,٥٤٣,٩٢٤	٤,٣٦٣,٧٤٧	٨٧,٣٠٧	١,٦٨٥,٥٥٤	٥٨,٦٨٠,٥٣٢
الاستثمار في الشركات الزميلة							٣,٨٣٩,٥٤٢
الالتزامات	٣٦,٦٧٤,٦٤٥	٨,٩٣٤,٥٨٣	٤٥,٦٠٩,٢٢٨	٤,٠٣٩,١٥١	٢,٤٥٩	٣٦٩,٣٧٩	٥٠,٠٢٠,٢١٧
بنود طارئة	١٨,١٥٤,٧٢٤	٦٠٢,٥٢٨	١٨,٧٥٧,٢٥٢	١٩٤,٠٦٩	٠	٠	١٨,٩٥١,٣٢١

* المعاملات بين شركات المجموعة استبعدت من هذه البيانات القطاعية (الأصول : ١٥٧ مليون ريال قطري ، الالتزامات : ٨٥ مليون ريال قطري) .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥ - التحليل القطاعي (تنمة)

ب (حسب القطاعات الجغرافية

جغرافيا تعمل المجموعة في قطر ، ولها شركات تابعة وزميلة في قطر وسلطنة عمان والامارات العربية المتحدة.

المبلغ بالآلاف ريال قطري

بيان المركز المالي					
قطر	التعاون الخليجي الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول اخرى	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١					
٢,٥٧٦,٤٨٩	٠	٠	٠	٥	٢,٥٧٦,٤٩٤
٦,١٧٧,٧٠٤	٢,٥٣٦,١٤٩	٤٠٠,٤١٨	١٣,٧٧٦	١٤٣,٨٧٣	٩,٢٧١,٩٢٠
٣٨,٨٩١,٩٤٧	٢,١٨٠,٤٨١	٤٢٧,١٩٢	٥٤,٦٠٠	٥٩,٥٨٤	٤١,٦١٣,٨٠٤
٨,٧٠٤,٦٨٦	٦٩٥,٦٤٦	١,٥٢٦,٦٦١	٥٣٤,١٨٥	٢٧١,٤٦١	١١,٧٣٢,٦٣٩
١٢,٧٥٣	٣,٩١٣,٧٢٧	٠	٠	٠	٣,٩٢٦,٤٨٠
٢,٤١٦,٩٩٩	٠	٠	٠	١,٧٢٩	٢,٤١٨,٧٢٨
٥٨,٧٨٠,٥٧٨	٩,٣٢٦,٠٠٣	٢,٣٥٤,٢٧١	٦٠٢,٥٦١	٤٧٦,٦٥٢	٧١,٥٤٠,٠٦٥
مجموع الأصول					
٢,٧٧٣,٢٣٧	١,٨٢٩,٧٨٩	٦٥٠,٠٦٤	٦٧,٨٠٠	٥١٦,٩٩٧	٥,٨٣٧,٨٨٧
٣٢,٨٠٥,٧٦٣	٢,٣٩٢,٤٤١	٢,٧٤٢,١٤٥	٣٠٩	٤٨,٠٢٥	٣٧,٩٨٨,٦٨٣
٠	١,١٥٠,٨١٠	٠	٠	٠	١,١٥٠,٨١٠
١٨٠,٩٨٩	٣,٢٧٤,٦٨٧	٧,٢٣٥,٣٠٩	٠	٣٦٣,١٠١	١١,٠٥٤,٠٨٦
١,٢٧٧,٧٠٠	٠	٠	٠	٦٠٣	١,٢٧٨,٣٠٣
١٤,٢٣٠,٢٩٦	٠	٠	٠	٠	١٤,٢٣٠,٢٩٦
٥١,٢٦٧,٩٨٥	٨,٦٤٧,٧٢٧	١٠,٦٢٧,٥١٨	٦٨,١٠٩	٩٢٨,٧٢٦	٧١,٥٤٠,٠٦٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
٨,٧٠٢,٨١٩	٠	٠	٠	٥	٨,٧٠٢,٨٢٤
٣,٤٥١,٧٣٢	٤٩٠,٢٢٠	٢٢٩,٣٣٠	١٦,٧٩٣	٤٩,٧٦٨	٤,٢٣٧,٨٤٣
٣٠,٨٤٧,٥٨٩	٢,١٥٣,١٢٧	٢٧٣,٠٠٠	٩١,٠٠٠	٢٠١,٩٥٠	٣٣,٥٦٦,٦٦٦
٦,٧٥١,٥٣٧	١,٧٤٠,٠١٨	٣٤٥,٤٥٤	١,٠٥٤,٦٥٩	١٣١,٩٨٢	١٠,٠٢٣,٦٥٠
١٣,٣٣٠	٣,٨٢٦,٢١٢	٠	٠	٠	٣,٨٣٩,٥٤٢
٢,١٤٩,٢٣٧	٠	٠	٠	٣١٢	٢,١٤٩,٥٤٩
٥١,٩١٦,٢٤٤	٨,٢٠٩,٥٧٧	٨٤٧,٧٨٤	١,١٦٢,٤٥٢	٣٨٤,٠١٧	٦٢,٥٢٠,٠٧٤
مجموع الأصول					
٦٧٠,٣٥٠	٢,٦٢٩,٦٧١	٥٦,١٨٣	٨٩,٩٣١	١٠٧,٢٦٣	٣,٥٥٣,٣٩٨
٢٧,٠٤٥,٢٣١	٣,٠٨١,٩٨٩	٢,٨٠٨,٦١٧	٠	٣٤٤,٨٢٥	٣٣,٢٨٠,٦٦٢
٠	٠	٩٠٧,٢٨٥	٠	٠	٩٠٧,٢٨٥
٠	٢,٣٦٣,٦٨٦	٨,٦٢٩,٨٧٦	٠	٠	١٠,٩٩٣,٥٦٢
١,٢٨٢,٤٧٥	٠	٠	٠	٢,٨٣٥	١,٢٨٥,٣١٠
١٢,٤٩٩,٨٥٧	٠	٠	٠	٠	١٢,٤٩٩,٨٥٧
٤١,٤٩٧,٩١٣	٨,٠٧٥,٣٤٦	١٢,٤٠١,٩٦١	٨٩,٩٣١	٤٥٤,٩٢٣	٦٢,٥٢٠,٠٧٤
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥ - التحليل القطاعي (تتممة)
ب (حسب القطاعات الجغرافية (تتممة)

المبلغ بالآلاف ريال قطري					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	المجموع
قائمة الدخل					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١					
١,٨٥٦,٤١٧	١٠٧,٢٠٥	(٣٦,٢٧٢)	٧,٣١٤	٢,٩٣٦	١,٩٣٧,٦٠٠
صافي الايرادات / الفوائد المشابهه					
٨٩١,٦١٩	١٢,٧٥٨	١,٣٣٨	٥,٧٦٨	١٤,٤٢٣	٩٢٥,٩٠٦
رسوم وعملات وايرادات اخرى					
٢,٧٤٨,٠٣٦	١١٩,٩٦٣	(٣٤,٩٣٤)	١٣,٠٨٢	١٧,٣٥٩	٢,٨٦٣,٥٠٦
صافي ايرادات تشغيلية					
(٧٥٤,٤٢٨)	٠	٠	٠	(٧,٢٢٣)	(٧٦١,٦٥١)
مصاريف ادارية وعمومية					
(١١٣,٦٤٣)	٠	٠	٠	(٦١)	(١١٣,٧٠٤)
استهلاكات					
(١٣٠,٠٩٨)	(١٠٩,٨١٧)	٠	٠	٥١٢	(٢٣٩,٤٠٣)
صافي مخصص تدني قيمة القروض والسلف					
(١,٣١٤)	(٢٠,٤١٠)	(٢٣,١٣٣)	(٧,٨٢٢)	(١٥,٥١٨)	(٦٨,١٩٧)
صافي مخصص تدني قيمة الديون للمؤسسات المالية					
١,٧٤٨,٥٥٣	(١٠,٢٦٤)	(٥٨,٠٦٧)	٥,٢٦٠	(٤,٩٣١)	١,٦٨٠,٥٥١
الأرباح قبل الحصة من الشركات الزميلة					
(٩٦٢)	٢٠٤,٣٨٢	٠	٠	٠	٢٠٣,٤٢٠
حصة في الأرباح من الشركات الزميلة					
١,٧٤٧,٥٩١	١٩٤,١١٨	(٥٨,٠٦٧)	٥,٢٦٠	(٤,٩٣١)	١,٨٨٣,٩٧١
صافي ربح العام					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
١,٧٦٢,٤٠١	٦٢,٥٩٤	(٥٨,١٠٣)	٧,٢٣٤	٣,٥٢٢	١,٧٧٧,٦٤٨
صافي الايرادات / الفوائد المشابهه					
٧٦٥,٢٩٠	(٤٣٥)	١,٢٠٥	٨,٢٦٨	٩,٩١٢	٧٨٤,٢٤٠
رسوم وعملات وايرادات اخرى					
٢,٥٢٧,٦٩١	٦٢,١٥٩	(٥٦,٨٩٨)	١٥,٥٠٢	١٣,٤٣٤	٢,٥٦١,٨٨٨
صافي ايرادات تشغيلية					
(٦٨٢,٣٣١)	٠	٠	٠	(١,٠٨٣)	(٦٨٣,٤١٤)
مصاريف ادارية وعمومية					
(١٠٣,٨٤٤)	٠	٠	٠	(٤)	(١٠٣,٨٤٨)
استهلاكات					
(١٣٩,٣٤٨)	(٢٧,٦٠٥)	٠	٠	٤٣٠	(١٦٦,٥٢٣)
صافي مخصص تدني قيمة القروض والسلف					
٠	(١٨,٥٧٤)	(٦٥,٠٠٦)	(٣٧,١١٨)	(٧,٢٩٧)	(١٢٧,٩٩٥)
صافي مخصص تدني قيمة الديون للمؤسسات المالية					
١,٦٠٢,١٦٨	١٥,٩٨٠	(١٢١,٩٠٤)	(٢١,٦١٦)	٥,٤٨٠	١,٤٨٠,١٠٨
الأرباح قبل الحصة من الشركات الزميلة					
(٥٥٤)	١٥٥,٧٢٧	٠	٠	٠	١٥٥,١٧٣
حصة في الأرباح من الشركات الزميلة					
١,٦٠١,٦١٤	١٧١,٧٠٧	(١٢١,٩٠٤)	(٢١,٦١٦)	٥,٤٨٠	١,٦٣٥,٢٨١
صافي ربح العام					

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
نقد	٣٦٤,٥٨٨	٣٩٧,١٠٨
الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي *	١,٧٤٩,٣٣٤	١,٥٥٣,٧٩٠
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي	٤٦٢,٥٧٢	٦,٧٥١,٩٢٦
المجموع	٢,٥٧٦,٤٩٤	٨,٧٠٢,٨٢٤

* الاحتياطيات النقدية لدى مصرف قطر المركزي هي احتياطات الزامية وغير متاحة للاستخدام من قبل المجموعة في العمليات اليومية

٧ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
حسابات جارية تحت الطلب	٨٩,٧٤٤	٦١,٥١٨
إيداعات	٨,٩٢٩,٨٢٧	٣,٨٥٨,٧٨٥
قروض لدي البنوك والمؤسسات المالية	٢٥٢,٣٤٩	٣١٧,٥٤٠
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٩,٢٧١,٩٢٠	٤,٢٣٧,٨٤٣

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ - قروض وسلفيات وأنشطة تمويل العملاء

المبلغ بالآلاف ريال قطري

أ . حسب القطاع

٢٠١١	٢٠١٠	
٦٥١,٣٥٣	٤١٤,١٦٣	الحكومة
٦,٧٤٧,٨٩٩	٤,٨٧٩,٨٢٢	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٦٧٨,٤٨٦	١,٤٥٩,٢٦١	الصناعة
٤,٣٢٨,٦٠٦	٣,٧٤٣,٣٢٣	التجاري
٢,٤٨١,٢٩٦	٤,٥٨٥,٦٢٢	الخدمات
٢,٦٣٤,٠٥٥	٢,٧١٥,٨٤٢	المقاولات
١٣,٢٠٧,٧٧٥	٦,٧٧٦,٢٨٠	العقار
٧,٤٦٤,٣٧٢	٧,٠٥٩,٦٠٢	الاستهلاكي
٢,٩٦٧,٣٦٤	٢,٩١٢,٥٧٤	أخرى
٤٢,١٦١,٢٠٦	٣٤,٥٤٦,٤٨٩	المجموع
(٥٤٧,٤٠٢)	(٩٧٩,٨٢٣)	مخصص الانخفاض
٤١,٦١٣,٨٠٤	٣٣,٥٦٦,٦٦٦	صافي السلف والقروض وأنشطة التمويل

بلغ اجمالي القروض والسلفيات وأنشطة التمويل غير المنتظمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٥٠٨ مليون ريال ما يعادل ١.٢٠ % من اجمالي القروض والسلفيات وأنشطة التمويل على أساس ٩٠ يوم للاعتراف بالقروض الغير المنتظمة (٢٠١٠: ١,٠٩٢ مليون ريال ما يعادل ٣.١٦ % من اجمالي القروض والسلف وأنشطة التمويل) .

خلال الفترة الحالية قام المجموعة بشطب الديون السيئة بمبلغ ٨٢٥ مليون ريال قطري حسب توجيهات مصرف قطر المركزي بتعميم رقم ٦٨. ٢٠١١ .

الفوائد المعلقة قدرها ٧٣ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٢٧٠ مليون ريال قطري) والتي تم احتسابها وفقا لمتطلبات وتعليمات مصرف قطر المركزي تم اضافتها الى مبالغ المخصصات المذكورة

أنشطة التمويل الاسلامي تم ادراجها بالصافي بعد خصم الأرباح المؤجلة وقدرها ٦٨٦ مليون ريال قطري (٢٠١٠: ٥٤٠ مليون ريال قطري) .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ - قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء - تتمة

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١	ب - حسب النوع
٢٩,٧١٧,٥٤٨	٣٦,٩٤٣,٠٠٨	قروض
٢,٠٧٥,١٤٨	١,٩٤٦,٨٤٨	جاري مدين
٦٩,٢٨٦	١١٢,٩٠٥	سندات مخصصة
٢,٦٨٤,٥٠٧	٣,١٥٨,٤٤٥	أنشطة التمويل الاسلامي
٣٤,٥٤٦,٤٨٩	٤٢,١٦١,٢٠٦	المجموع الجزئي
(٩٧٩,٨٢٣)	(٥٤٧,٤٠٢)	- مخصص تدني القيمة
٣٣,٥٦٦,٦٦٦	٤١,٦١٣,٨٠٤	صافي القروض والسلف وأنشطة التمويل

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١	ج - حركة المخصص للتدني
المجموع	المجموع	
٧٢٢,٤٤٢	٩٧٩,٨٢٣	الرصيد في ١ يناير
٣٩٨,٠١٥	٢٩٦,٨٢٠	مخصصات تدني فردية خلال السنة
٧٥,٧٠٣	١٤٥,٤٨٤	مخصصات تدني جماعية خلال السنة
(١٨٨,٤٠٣)	(٤٩,٧٥٧)	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٨٥,٣١٥	٣٩٢,٥٤٧	صافي المخصصات للتدني خلال السنة *
(٢٧,٩٣٤)	(٨٢٤,٩٦٨)	مخصصات التدني المستخدمة للديون المعدومة خلال السنة
٩٧٩,٨٢٣	٥٤٧,٤٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* بلغ صافي الفوائد المعلقة خلال العام ١٥٣ مليون ريال قطري ، (٢٠١٠ : ١١٩ مليون ريال قطري) .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - الاستثمارات المالية

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
الاستثمارات تتضمن ما يلي		
أ) المتاحة للبيع	٦,٢٢٩,٦٦٣	٣,٩٩٩,٧٤٣
ب) المحتفظ بها للاستحقاق	٥,٥٠٢,٩٧٦	٦,٠٢٣,٩٠٧
الرصيد في نهاية السنة	١١,٧٣٢,٦٣٩	١٠,٠٢٣,٦٥٠

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
أ. استثمارات مالية متاحة للبيع		
حسب النوع		
بالقيمة العادلة		
أسهم	٣٩١,٠١٠	٤٠٨,٠٤٦
سندات حكومة قطر بالدولار الأمريكي	٥٤٧,٤٤٨	٠
سندات حكومة قطر بالريال القطري	٠	١,٥٢٠,٠٦٠
سندات أخرى - فائدة ثابتة	٨٥٥,٤١١	١٨٦,٠٠٧
سندات أخرى - فائدة عائمة	١٢٧,٤٠٠	٢٣٣,١٣٨
صناديق الاستثمار	٠	٥٥٠,٢٥٩
المجموع	١,٩٢١,٢٦٩	٢,٨٩٧,٥١٠

بلغ مخصص تدني القيمة للاستثمارات المالية خلال العام ٦٥ مليون ريال قطري (٢٠١٠: ١٢٤ مليون ريال قطري) .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - الاستثمارات المالية - تنمة

المبلغ بالآلاف ريال قطري

ب. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها

٢٠١٠		٢٠١١		حسب النوع
غير مدرجة	درجة	غير مدرجة	درجة	التكلفة المطفأة
٠	٧٥٣,٩٧٦	٠	٧٤٧,٥٢٩	سندات حكومة قطر بالدولار الأمريكي
٣,٨١١,٥٦٨	٠	٣,٨٤٣,٠١٩	٠	سندات حكومة قطر بالريال القطري
٠	٠	٠	٧٩١,٥٥٥	أذونات الخزانة
١,٣٠٥,٠٢٧	٠	٠	٠	سندات صادرة من البنك المركزي
١٥٣,٣٣٦	٠	١٢٠,٨٧٣	٠	أوراق دين أخرى
٥,٢٦٩,٩٣١	٧٥٣,٩٧٦	٣,٩٦٣,٨٩٢	١,٥٣٩,٠٨٤	المجموع *
				حسب طبيعة الإيرادات
٥,١١٩,٧٣٤	٧٥٣,٩٧٦	٣,٨٤٣,٠١٩	١,٥٣٩,٠٨٤	سندات بفائدة ثابتة
١٥٠,١٩٧	٠	١٢٠,٨٧٣	٠	سندات بفائدة عائمة
٥,٢٦٩,٩٣١	٧٥٣,٩٧٦	٣,٩٦٣,٨٩٢	١,٥٣٩,٠٨٤	المجموع *

* القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق بلغت ٦,١٣٣ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٦,٦٢٣ مليون ريال قطري) .

بلغ مخصص تدني القيمة للاستثمارات المالية خلال العام ٣ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٤ مليون ريال قطري) .

القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المرهونة تحت اتفاقية إعادة شراء تبلغ ١,٢٨١ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ١,١٠٢ مليون ريال قطري) .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- استثمار في شركات زميلة :-

حصة المجموعة في الشركات الزميلة كالتالي :

الاسم	بلد التأسيس	النسبة المملوكة %	المبلغ بالآلاف ريال قطري القيمة الدفترية	٢٠١١	٢٠١٠
أ (البنك الوطني العماني	عمان	٣٤.٩٠%	١,٥٣٨,٩٩٠	١,٤٩٩,١٤٥	
ب (البنك العربي المتحد	الامارات	٤٠.٠٠%	٢,٣٧٤,٧٣٧	٢,٣٢٨,٦٢١	
ج (أستكو ذ.م.م	قطر	٣٠.٠٠%	٢,٢٥٦	٢,١٨١	
د (جيكو ذ.م.م	قطر	٥٠.٠٠%	٠	٠	
هـ (مسوون للتأمين ذ.م.م	قطر	٥٠.٠٠%	١٠,٤٩٧	٩,٥٩٥	
الاجمالي			٣,٩٢٦,٤٨٠	٣,٨٣٩,٥٤٢	

ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة :

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
اجمالي الأصول	١١,٦٦٢,١٥١	٩,٠٣٤,٩٧٧
اجمالي الالتزامات	٩,٩١٦,٢٤٠	٧,٤١٦,٥٧٦
اجمالي الايرادات التشغيلية	٥٣٧,٧٠٤	٤٥٣,١١١
اجمالي الأرباح	٢٠٣,٤٢٠	١٥٥,١٧٣

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- استثمار في شركات زميلة (تتمة) :-

بالإضافة الى بيانات الشركات الزميلة كالتالي :

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١١	٢٠١٠	
٣,٨٣٩,٥٤٢	٣,٧٥٩,٨٦٥	الرصيد في ١ يناير
١,٩٤٠	١١,٥١٧	تعديل / المشتراة خلال السنة
(١١٦,٦٧٠)	(١٠٢,٠٣٢)	يطرح : الأرباح المستلمة
٢٠٣,٤٢٠	١٥٥,١٧٣	حصة البنك من أرباح الشركة الزميلة من الضرائب
(٢,١٦٢)	١٥,٢٩٩	يضاف: حصة احتياطي التقييم للقيمة العادلة
٤١٠	(٢٨٠)	فرق سعر الصرف
٣,٩٢٦,٤٨٠	٣,٨٣٩,٥٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

أ (البنك الوطني العماني

أسهم البنك الوطني العماني مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وكان سعر السهم المعلن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠.٣٢٠ ريال عماني (٢٠١٠ : ٠.٣٥٤ ريال عماني). تقدر القيمة العادلة للاستثمار على أساس السعر ١,١٤١ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ١,٢٦٢ مليون ريال قطري) .الاستثمار في البنك الوطني العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ متضمنة شهرة المحل مبلغ ٥٧٤ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٥٧٤ مليون ريال قطري) . في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ قامت المجموعة باجراء تحليل للقيمة في حال الاستعمال لتحديد التدني ، اذا وجد . لم يسجل أي تدني . أخذ نموذج القيمة في حال الاستعمال في الاعتبار جميع التغيرات المعقولة المحتملة على البيانات.

وفقا لاتفاقية الادارة الموقعة مع البنك الوطني العماني فان البنك مسؤول عن الادارة اليومية لأعمال فرع البنك الوطني العماني ويخضع للإشراف العام من قبل مجلس ادارة البنك الوطني العماني حتى مارس ٢٠١١ . والمجموعة لا تسيطر على أعمال البنك الوطني العماني حيث أن لها ٤ أعضاء فقط من أعضاء البنك والمتألف من ١١ عضوا .

بالتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ، قام البنك لمرة واحدة بعملية " توزيع سعر الشراء " للقيمة المدفوعة لامتلاك حصة ٣٤,٩٠ % في الشركة الزميلة – البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع) تحدد عملية " توزيع سعر الشراء " القيمة المدفوعة للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة والعلاوة / الشهرة لعملية الامتلاك . يتم اطفاء القيمة المستخرجة من الموجودات غير الملموسة البالغة ١٠٤ مليون ريال قطري على مدار العمر الانتاجي للموجودات غير الملموسة

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠ - استثمار في شركات زميلة (تتمة) :-

ب (البنك العربي المتحد شركة مساهمة عامة

أسهم البنك العربي المتحد مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وكان سعر السهم المعلن بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بيان المركز المالي ٣.٦٤ درهم اماراتي (٢٠١٠ : ٥.٤٣ درهم اماراتي) .تقدر القيمة العادلة للاستثمار على أساس السعر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١.٤٣٨ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٢,١٤٤ مليون ريال قطري) الاستثمار في للبنك العربي المتحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ متضمنة الشهرة مبلغ ١.٤ بليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٤,١ بليون ريال قطري) .

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ قامت المجموعة بأجراء تحليل للقيمة في حال الاستعمال لتحديد التدني ، اذا وجد . لم يسجل أي تدني . أخذ نموذج القيمة في حال الاستعمال في الاعتبار جميع التغيرات المعقولة المحتملة على البيانات.

وفقا لاتفاقية الادارة الموقعة مع البنك العربي المتحد فان المجموعة مسؤولة عن الادارة اليومية لأعمال فرع البنك العربي المتحد ويخضع للإشراف العام من قبل مجلس ادارة البنك العربي المتحد . والمجموعة لا تسيطر على أعمال البنك العربي المتحد حيث أن لها ٤ أعضاء فقط من أعضاء البنك والمتألف من ٩ عضوا .

بالتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ، قام البنك لمرة واحدة بعملية " توزيع سعر الشراء " للقيمة المدفوعة لامتلاك حصة ٤٠ % في الشركة الزميلة – البنك العربي المتحد . تحدد عملية " توزيع سعر الشراء " القيمة المدفوعة للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة والعلاوة / الشهرة لعملية الامتلاك . يتم اطفاء القيمة المستخرجة من الموجودات غير الملموسة البالغة ٢٨٠ مليون ريال قطري على مدار العمر الانتاجي للموجودات غير الملموسة .

ج (أستكو ذ . م . م

أستكو شركة تم تأسيسها في قطر وتعمل بشكل رئيسي في مجال ادارة وبيع العقارات .

د (جيكو ذ . م . م

جيكو شركة محلية وتعمل بشكل رئيسي في مجال اقامة البنية التحتية للدفع الالكتروني .

هـ (مسوون للتأمين ذ . م . م

مسوون عبارة عن شركة مشتركة مسجلة محليا ، وتعمل في مجال الأعمال التجارية و وساطة التأمين.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١ - عقارات ومعدات

المبلغ بالآلاف ريال قطري	المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات	تحسينات وتجديدات المباني المستأجرة	أراضي ومباني
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١						
التكلفة :						
الرصيد في ١ يناير	٧٨٨,٨٢٣	٧٠,١١٢	٤٩٠,٣٦١	٦,٩١٥	٢١٦,٤٨٧	١,٥٧٢,٦٩٨
إضافات	١,٢٠٢	٢٢٧	١,٧٢١	٣٥٤	١١١,٦٠٦	١١٥,١١٠
استبعادات	٠	٠	٠	(٥٥١)	٠	(٥٥١)
تحويل	٢٠,٦٧١	٠	١١٩,٤٦٢	٠	(١٤٠,١٣٣)	٠
فروق العملات	٠	٠	(٢)	٠	٠	(٢)
	٨١٠,٦٩٦	٧٠,٣٣٩	٦١١,٥٤٢	٦,٧١٨	١٨٧,٩٦٠	١,٦٨٧,٢٥٥
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في ١ يناير	١٣٨,٣٩٨	٥٢,١٠١	٣٠٧,٥٧٣	٥,٦٠٤	٠	٥٠٣,٦٧٦
الاستهلاك خلال العام	٢٧,٢٧٤	٦,٥٨٩	٧٩,٠٨٥	٧٥٦	٠	١١٣,٧٠٤
استبعادات	٠	٠	٠	(٤٥١)	٠	(٤٥١)
فروق العملات	٠	٠	(٢)	٠	٠	(٢)
	١٦٥,٦٧٢	٥٨,٦٩٠	٣٨٦,٦٥٦	٥,٩٠٩	٠	٦١٦,٩٢٧
صافي القيمة الدفترية	٦٤٥,٠٢٤	١١,٦٤٩	٢٢٤,٨٨٦	٨٠٩	١٨٧,٩٦٠	١,٠٧٠,٣٢٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
التكلفة :						
الرصيد في ١ يناير	٧٧١,٠٥١	٧٢,٢١٨	٤٦٢,٢٧٢	٧,٥٦٧	١٢٣,٥٤٥	١,٤٣٦,٦٥٣
إضافات	١٥,٠٩٩	٨٢	١٣,٢٢٢	٠	١١٥,٠٣١	١٤٣,٤٣٤
استبعادات	٠	(٤,٠٤٤)	(٢,٧٦٤)	(٦٦١)	٠	(٧,٤٦٩)
تحويل	٢,٦٧٣	١,٨٥٦	١٧,٥٦٠	٠	(٢٢,٠٨٩)	٠
فروق العملات	٠	٠	٧١	٩	٠	٨٠
	٧٨٨,٨٢٣	٧٠,١١٢	٤٩٠,٣٦١	٦,٩١٥	٢١٦,٤٨٧	١,٥٧٢,٦٩٨
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في ١ يناير	١١١,٨٥٩	٤٤,٤٣٣	٢٤٥,٦٥٨	٥,٠٧١	٠	٤٠٧,٠٢١
الاستهلاك خلال العام	٢٦,٥٣٩	١١,٧١٢	٦٤,٥٤٠	١,٠٥٧	٠	١٠٣,٨٤٨
استبعادات	٠	(٤,٠٤٤)	(٢,٦٩٦)	(٥٣٣)	٠	(٧,٢٧٣)
فروق العملات	٠	٠	٧١	٩	٠	٨٠
	١٣٨,٣٩٨	٥٢,١٠١	٣٠٧,٥٧٣	٥,٦٠٤	٠	٥٠٣,٦٧٦
صافي القيمة الدفترية	٦٥٠,٤٢٥	١٨,٠١١	١٨٢,٧٨٨	١,٣١١	٢١٦,٤٨٧	١,٠٦٩,٠٢٢

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ تتضمن مبلغ ٦٣ مليون ريال قطري لفروع جديدة ، و مبلغ ٦٣ مليون ريال قطري لترميم الفروع ، و مبلغ ٢٥ مليون ريال قطري لمواقف البلازا ، و مبلغ ٣٧ مليون ريال قطري لمشاريع التكنولوجيا المتنوعة .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢ - الأصول الأخرى

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
إيرادات مستحقة	٢٩٥,٨٢٨	٣١٩,٠٥٥
مصرفات مدفوعة مقدماً	١٩,٠٨٠	١٠,١٥٦
مبالغ مدينة	١٥٠,٧٨٨	١١٥,٢٣٢
عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *	٤١٢,٢٠٦	٢٩٥,٦٢٨
المشتقات المالية ذات القيمة العادلة الموجبة (إيضاح رقم ٢٨)	٣٤٣,٧٩٩	٢٤٢,٣٩١
شيكات تحت التسوية	٣٦,٦٢٢	٣٣,٥٦٦
أصول متنوعة	٩٠,٠٧٧	٦٤,٤٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٣٤٨,٤٠٠	١,٠٨٠,٥٢٧

* هذا البند يتضمن قيمة العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءاً للديون. هذه الديون تقاس بقيمة التملك صافي مخصصات الاطفاء. القيمة السوقية المتوقعة لتلك العقارات كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لا تختلف جوهرياً في قيمتها الدفترية.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
الأرصدة لدى البنك المركزي	٧٠٠,٠٠٠	٠
حسابات جارية	٢٨١,٧٠٠	٢٧٧,٤٤٧
ودائع البنوك والمؤسسات المالية	٤,٨٥٦,١٨٧	٣,٢٧٥,٩٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥,٨٣٧,٨٨٧	٣,٥٥٣,٣٩٨

١٤ - ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
١. حسب النوع		
حسابات تحت الطلب	١٠,١٠٧,٥٧٠	٧,٢٠٧,٠٢٤
حسابات توفير	٣,٣٤٦,٨١٠	٢,٧٤٠,٥٧٢
ودائع لأجل	٢٢,٩٤٠,٩٤٥	١٩,٥٥٠,٥١٥
الودائع الإسلامية	١,٥٩٣,٣٥٨	٣,٧٨٢,٥٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٧,٩٨٨,٦٨٣	٣٣,٢٨٠,٦٦٢

٢. حسب القطاع

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
حكومية	٥,٧٩١,٣١٦	٢,٧١٧,٠٤٥
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	٨,٧٧٨,٠١٢	٥,٠٦٧,٣٢٠
الأفراد	١٠,٠٧١,٤٢٣	٩,٦٦٩,٠٨٦
الشركات	١٣,٣٤٧,٩٣٢	١٥,٨٠٧,٢١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٧,٩٨٨,٦٨٣	٣٣,٢٦٠,٦٦٢

تشمل حسابات العملاء على ودائع ٢,٩٠٥ مليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٣,١١٤ مليون ريال قطري) محتفظ بها كضمانات .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥ - ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى

قرض مشترك : عبارة عن قروض متوسطة الأجل حصل عليها البنك عبر تسهيلات قرض مشترك من مجموعة من البنوك العالمية والإقليمية لدعم الاحتياجات التمويلية للبنك وتضيق فجوة عدم التماثل في ميزانية البنك ، وهي كما يلي :

- في إبريل ٢٠٠٧ ، قامت المجموعة بالدخول في اتفاقية قرض مشترك بما قيمته ٦٥٠ مليون دولار أمريكي ، أو ٢,٣٦٦ مليون ريال قطري ومدة خمس سنوات بغرض إعادة تمويل قرضين قصيري الأجل بإجمالي ٤٩٠ مليون دولار أمريكي أو ١,٧٨٤ مليون ريال قطري بالكامل في يناير ٢٠٠٧. وتحتسب عليهما فائدة بمعدل يعادل سعر الليبور بالدولار الأمريكي مضافا اليه ٢٧.٥ نقطة علي التوالي. علما بان القيمة العادلة لتلك الاموال المقترضه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بلغت ٢.٣٧ بليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٢.٣٩ بليون ريال قطري) .

سندات رئيسية وثائقية : في ١٨ نوفمبر ٢٠١٠ أكمل البنك التجاري من خلال شركة سي بي كيو المالية المحدودة وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل من قبل البنك ، أكمل البنك اصدار السندات التالية :

- **سندات رئيسية:** مدتها خمس سنوات بقيمة ١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي أو ٣,٦٤٠ مليون ريال قطري وتُدفع فائدة ثابتة بمعدل ٥% سنويا. وتكون الفوائد مستحقة الدفع بنهاية كل نصف سنة ويستحق بها الدين الأصلي بالكامل عند الاستحقاق بعد خمس سنوات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بلغت القيمة العادلة التقديرية للسندات الرئيسية ٣.٧٩ بليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٣.٨٠ بليون ريال قطري) .

- **سندات ثانوية:** مدتها عشر سنوات بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي أو ٢,١٨٤ مليون ريال قطري وتُدفع فائدة ثابتة بمعدل ٧,٥% سنويا. وتكون الفوائد مستحقة الدفع بنهاية كل نصف سنة ويستحق بها الدين الأصلي بالكامل عند الاستحقاق بعد عشر سنوات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بلغت القيمة العادلة التقديرية للسندات الرئيسية ٢.٥٢ بليون ريال قطري (٢٠١٠ : ٢.٤٣ بليون ريال قطري) .

هذه السندات مضمونة من قبل البنك التجاري القطري وهي مدرجة للتداول في بورصة لندن للأسهم .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥ - ديون مصدرة أموال مقترضة أخرى (تتمة)

• **سندات مقومة بفائدة ثابتة بالفرنك الفرنسي :** في ٧ ديسمبر ٢٠١٠ ، اتم البنك من خلال شركة سي بي كيو المالية المحدودة اصدار سندات بالفرنك السويسري بقيمة ٢٧٥ مليون فرنك سويسري لمدة خمس سنوات بفائدة سنوية ثابتة نسبتها ٣.٠ % و فائدة للوكالة بنسبة ٠.٠١ % وتكون الفوائد مستحقة الدفع سنويا ويستحق بها الدين الأصلي بعد الاستحقاق في ٧ ديسمبر ٢٠١٥. وهذه السندات مضمونة من قبل البنك التجاري القطري وتم ادراجها في بورصي 'سيكس' السويسرية ، زيورخ .

دخلت المجموعة في عقود متقابلة لتبادل أسعار فائدة على العملات لتحويل قروضها البالغة ٢٧٥ مليون فرنك سويسري إلى قروض مستحقة بالدولار الأمريكي وتدفق فوائد بسعر ليبور عائم للدولار الأمريكي لثلاثة أشهر زائدا الهوامش السائدة على المبلغ الافتراضي بالدولار الأمريكي وتستلم فائدة بنسبة ٣% في السنة على المبلغ الافتراضي بالفرنك السويسري.

• **قروض ثنائية :** دخلت المجموعة في بعض اتفاقات القروض الثنائية تصل حتى ٥٠٠ مليون دولار أمريكي أو ١,٨٢٠ مليون ريال قطري خلال العام للحصول على تسهيلات تمويلية ; جميعها بأسعار عائمة على الشروط التجارية العامة, باستثناء قرض واحد بمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي أو ٣٦٤ مليون ريال قطري ، حيث من حق المقرض أن يطالب بتسوية القرض بما يعادل سعر الصرف السائد للريال القطري في تاريخ الاستحقاق .

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١٠	٢٠١١	
	٢,٣٦٣,٦٨٦	٢,٣٦٥,٦٩٨	قروض مشتركة
	١,٨١٧,٨٠٧	٠	سندات EMTN*
	٣,٦٠٧,٢٧٨	٣,٦١٥,٠٩٣	سندات رئيسية
	٢,١٥٠,١٦٦	٢,١٥٢,٩٣٨	سندات ثانوية
	١,٠٥٤,٦٢٥	١,١٠٣,٦٤٣	سندات بفائدة ثابتة بالفرنك السويسري
	٠	١,٨١٦,٧١٤	قرض ثنائي
	١٠,٩٩٣,٥٦٢	١١,٠٥٤,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* (سندات) ال EMTN تم استحقاقها وسدادها بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠١١

التغير في حركة الديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى كما يلي :

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١٠	٢٠١١	
	٩,٩٢٤,٣٥٨	١٠,٩٩٣,٥٦٢	الرصيد في بداية العام
	١,٠٢٧,٧١٣	١,٨١٦,٧١٤	اضافات على الأموال المقترضة
	٠	(١,٨٢٠,٠٠٠)	التسديدات
	٢٦,٩١٢	٤٨,٦٩٧	القيمة العادلة المعدلة
	١٤,٥٧٩	١٥,١١٣	اطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
	١٠,٩٩٣,٥٦٢	١١,٠٥٤,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الجدول أدناه يوضح تسديد الأموال المقترضة الأخرى كما يلي :

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١٠	٢٠١١	
	١,٨١٧,٨٠٧	٢,٥٤٧,٦٩٨	حتى ١ سنة
	٢,٣٦٣,٦٨٦	٥,٢٤٩,٨٠٧	من ١ الى ٣ سنوات
	٦,٨١٢,٠٦٩	٣,٢٥٦,٥٨١	أكثر من ٣ سنوات
	١٠,٩٩٣,٥٦٢	١١,٠٥٤,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦ - الالتزامات الأخرى

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١	
٨١,٢٢٠	٦٦,٦٣١	إيرادات مؤجلة
٢٢٣,٦٩٤	١٩٩,٤٥١	مصرفات مستحقة
١٣٠,١٦٧	١٣٧,٥٠٤	مخصصات أخرى (انظر الجدول (أ) أدناه)
٢١٢,٣٧٣	٢٦٥,٥٩٢	المشتقات المالية ذات القيمة العادلة السالبة (إيضاح ٢٨)
١٤٧,٥٦٥	١٢٠,٧٣٣	ضمانات نقدية
٢٩١,٤٠٣	٢٦٦,٤٦٥	ذمم دائنة
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	أجور أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٣٣	٣,٢٨٢	صندوق الالتزامات الاجتماعية
٣٢,٨٣٨	٤٧,٠٩٩	صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (" دعم ") (إيضاح ١٨)
٧,٩٥٠	٩,٩٨٨	أرباح موزعة
١٨,٤٩٤	١٦,٧٠٤	الشيكاكات المصرفية وأوامر الدفع
٧,٨١٦	١٠,٩٧٧	مبالغ غير مطالب بها
٨٧,٩٥٧	٩٧,٨٧٧	مطلوبات متنوعة
<u>١,٢٨٥,٣١٠</u>	<u>١,٢٧٨,٣٠٣</u>	المجموع

(أ) مخصصات أخرى

المبلغ بالآلاف ريال قطري

مجموع ٢٠١٠	٢٠١١	صندوق التقاعد (ب)	صندوق ادخار الموظفين (أ)	
١١٩,٨٣١	١٣٠,١٦٧	٧٢٨	١٢٩,٤٣٩	رصيد المخصص في ١ يناير
١١,٩٥٦	١٩,١٢٨	٤,٨٦٨	١٤,٢٦٠	المخصص المكون خلال العام – مساهمة البنك
٢,٢٤٠	٣,٦٨٤	٠	٣,٦٨٤	عائدات الفوائد
١٠,٣٦٧	٩,٦٥٤	٢,٤٣٤	٧,٢٢٠	صندوق تقاعد الموظفين
(٦,٤٧٦)	(٧,٠٩١)	(٧,٠٩١)	٠	المحول إلى إدارة صندوق التقاعد
(٧,٧٥١)	(١٨,٠٣٨)	٠	(١٨,٠٣٨)	المبالغ المدفوعة خلال العام
<u>١٣٠,١٦٧</u>	<u>١٣٧,٥٠٤</u>	<u>٩٣٩</u>	<u>١٣٦,٥٦٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) صندوق الادخار ويشمل مجموعة من الالتزامات لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين المغتربين في قطر حسب قانون العمل وعقود العمل.

(ب) يغطي مخصص صندوق التقاعد التزامات المجموعة تجاه الموظفين القطريين وفقا لقانون صندوق المعاشات والتقاعد القطري ، ويشتمل ذلك المخصص علي مكافأة نهاية الخدمة وفقا لقانون العمل القطري وعقود العمل بالبنك .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٧ - حقوق المساهمين

رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع ٢,٤٧٤,٤٦٣,٧٢٠ ريال قطري (٢٠١٠ : ٢,٢٦٨,٢٥٨,٤٢٠ ريال قطري) موزع على ٢٤٧,٤٤٦,٣٧٢ سهماً عادياً (٢٠١٠ : ٢٢٦,٨٢٥,٨٤٢ سهماً) بقيمة اسمية ١٠ ريال قطري للسهم الواحد.

في ١٧ يناير ٢٠١١ استلم البنك الدفعة الأخيرة من عائدات الاكتتاب الخاصة من قطر القابضة ذ م م وقدرها ١.٦١ بليون ريال قطري وهو قيمة ٢٠,٦٢٠,٥٣٠ سهم عادي جديد بسعر اصدار ٧٨,٣٠ ريال قطري للسهم ويشمل علاوة اصدار قدرها ٦٨,٣٠ ريال قطري للسهم . بالاستناد الى اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية للبنك التي عقدت في ٢١ فبراير ٢٠١١, صدرت هذه الأسهم العادية الجديدة في ٢٢ فبراير ٢٠١١ بقيمة اسمية ١٠ ريال قطري لكل سهم قيدت هذه الدفعة تحت حساب رأس المال المدفوع.

الاحتياطي القانوني

تم اصدار ٢٠,٦٢٠,٥٣٠ سهماً عادياً والمبالغ المستلمة خلال العام بعد خصم أي تكاليف متعلقة مباشرة بالمعاملات تضاف مباشرة الى رأس المال (القيمة الاسمية) بقيمة ١٠ ريالات للسهم العادي والى الاحتياطي القانوني (علاوة الأسهم) بقيمة ٦٨,٣٠ ريال قطري وذلك عند اصدار أسهم بأعلى من قيمتها الاسمية ، وفقاً للمادة ١٥٤ من قانون الشركات التجارية رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ . ولا يوجد تكاليف مباشرة على العملية .

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية الى حساب الاحتياطي القانوني حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع . هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع الا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ وبعد أخذ موافقة مصرف قطر المركزي . ويشمل الاحتياطي القانوني أيضاً علاوة الأسهم الناشئة من اصدار الحقوق من تاريخ الاصدار .

الاحتياطي العام

تتمثل في احتياطي عام بموجب النظام الأساسي للبنك يتم استخدامه بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٧ - حقوق المساهمين (تتمة)

التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

ينشأ احتياطي القيمة العادلة من إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع وتغير احتياطي القيمة العادلة بعد تملك الشركات الزميلة وبيع أو خسارة صرف العملات عند توحيد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة ويوضح الجدول التالي الحركة في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١١	٢٠١٠	
٥٦,٦٤٨	(١٠٥,٨٦٤)	الرصيد في ١ يناير
(٨٠,٦٥٧)	١٧٧,٩١٠	(خسارة) ربح نتائج إعادة التقييم
(٤٢,٣٦٧)	(٣٠,٦٥٢)	المحول إلى بيان الدخل , صافي
(٢,١٦٢)	١٥,٢٩٩	حصة من احتياطي إعادة تقييم الشركات الزميلة
(١٠)	(٤٥)	تعديل نتيجة تقلبات أسعار الصرف
(٦٨,٥٤٨)	٥٦,٦٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

احتياطيات المخاطر

تتمثل في احتياطي المخاطر بموجب تعليمات مصرف قطر المركزي لتغطية على الأقل ٢٠% من القروض من المخصصات والفوائد المتعلقة والأرباح المؤجلة للتمويل الاسلامي ماعدا القروض الخاصة بحكومة قطر هذه الاحتياطي غير قابل التوزيع دون الموافقة المسبقة من مصرف قطر المركزي.

الاحتياطيات الأخرى

تتمثل في صافي أرباح الأسهم من الإستثمار للشركة الزميلة من التوزيعات النقدية . وحركة التغيرات في الاحتياطيات الأخرى خلال العام كما يلي :

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١١	٢٠١٠	
٤٦٩,٧٠٦	٤١٦,٥٦٥	الرصيد في ١ يناير
(١١٦,٦٧٠)	(١٠٢,٠٣٢)	ناقصا : الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة والمحولة الى الأرباح المحتجزة
٢٠٣,٤٢٠	١٥٥,١٧٣	مضاف :الحصة في أرباح الشركة الزميلة للعام
٥٥٦,٤٥٦	٤٦٩,٧٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

أرباح موزعة مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦٠% (٦ ريالات قطرية لكل سهم) عن عام ٢٠١١ . يخضع هذا للموافقة في الاجتماع السنوي للجمعية العامة .

١٧ - حقوق المساهمين (تتمة)

أرباح موزعة مقترحة (تتمة)

خلال السنة ، وافق المساهمون علي توزيع أرباح بقيمة ٧ ريالات قطري للسهم بإجمالي مبلغ ١,٥٩ بليون ريال قطري وذلك عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠١٠ : ٦ ريالات قطري للسهم بإجمالي مبلغ ١,٣٠ بليون ريال قطري وذلك بالنسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

تنازلت قطر القابضة ذ.م.م عن حقها في توزيعات الأرباح والبالغة ٦٢ مليون ريال قطري لعام ٢٠٠٩ وهذا ينعكس علي الأرباح المدورة في قائمة التغير في حقوق المساهمين لعام ٢٠١٠ .

١٨ . المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (دعم)

استنادا الى القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الصادرة من القانون الصادر لعام ٢٠١١ ، خصص البنك مبلغ ٤٧ مليون ريال قطري من الأرباح المدورة من أجل المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (دعم) في قطر. ومبلغ المساهمة يشكل ما نسبته ٢.٥ % من صافي الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

خلال الفترة ساهم البنك بمبلغ ٨ مليون ريال قطري لصندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية بناء على التوضيح المستلم من رئيس مجلس إدارة الصندوق والمتعلقة بأسس احتساب المساهمة المطلوبة.

١٩ - إيرادات الفوائد من التقليدية والأرباح من العمليات الإسلامية

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
قروض وسلفيات للعملاء	٢,٣١٥,٦٣٦	٢,٤٧١,٧٠٣
الاستثمارات المالية	٥٠٨,٩٢٢	٣٩٩,٥٥٤
البنوك والمؤسسات المالية	٥١,٥٩٢	١١٧,٤٧٠
المجموع	٢,٨٧٦,١٥٠	٢,٩٨٨,٧٢٧

٢٠ - مصروفات الفوائد من التقليدية الحصة من أرباح العمليات الإسلامية

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق	٤٩٣,٥٠٢	٧٨١,٠٩٩
إصدار دين وأموال مقترضة أخرى	٤١٨,٠٠٥	٣٩٤,٧٨٠
البنوك والمؤسسات المالية	٢٧,٠٤٣	٣٥,٢٠٠
المجموع	٩٣٨,٥٥٠	١,٢١١,٠٧٩

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١ - إيرادات عمولات ورسوم

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
قروض وتمويل الخدمات الاستشارية	٣٥٨,٤١٨	٢٦٨,٤٩٦
بطاقات الائتمان	٢٢٢,١٩٢	١٨٥,٤١٧
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١١٧,٧٥٢	١٣٤,٩٨٥
خدمات بنكية وعمليات أخرى	٣٦,٦١٢	٣٩,٢٦٨
أنشطة الاستثمار للعملاء	١٧,٦١٣	١٥,٠٠٢
المجموع	٧٥٢,٥٨٧	٦٤٣,١٦٨

٢٢ - صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
أرباح عمليات النقد الأجنبي	١٢٦,٨٠٢	١٢٤,٢٤٤
الأرباح (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات	٢,٧٣٤	(١,٥٤٧)
المجموع	١٢٩,٥٣٦	١٢٢,٦٩٧

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - الأرباح من الاستثمارات المالية

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
متوفر للبيع	١٣٥,٠٢٦	٦٣,٠٥١
المحفظ بها للاستحقاق	١,٢٨١	٤٥٥
المجموع	١٣٦,٣٠٧	٦٣,٥٠٦

٢٤ - إيرادات تشغيلية أخرى

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
إيرادات إيجار	٣٣,٦١٤	٣٦,٧٢٠
الأرباح من بيع عقارات ومعدات وإيرادات أخرى	١٥,٩١١	٢٠,٩٨٣
رسوم إدارية من الزميلة	٧٤١	٢,٠٩٥
المجموع	٥٠,٢٦٦	٥٩,٧٩٨

٢٥ - مصروفات إدارية وعمومية

المبلغ بالآلاف ريال قطري	٢٠١١	٢٠١٠
رواتب ومزايا أخرى	٤٢٨,٠٣٧	٤٠٩,٠٥١
مصاريف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات	٧٧,٢٦١	٧٠,٣٣٦
أتعاب قانونية ومهنية	٥١,٦١٠	٤٤,٢٨٦
مصاريف دعائية وتسويق	٤٤,٢٠٧	٤٣,٥٣٣
اتصالات ومرافق وتأمين	٤٠,٨٠٦	٣١,٧١٨
رسوم وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	٣٨,٢٣٠	٣٧,٨٣٠
تكلفة المصادر الخارجية	٢٦,٣٠١	٥,٨٥٧
مساهمة البنك في صندوق الادخار وصندوق التقاعد للقطريين (إيضاح ١٦ (i))	١٩,١٢٨	١١,٩٥٦
امدادات	٧,١٧٣	٦,٥٥٧
تكلفة البرامج التدريبية	٦,٢٠٨	٢,٣٢٤
مصاريف سفر وضيافة	٢,٨٧٥	٢,٥٤٢
مصروفات أخرى	١٩,٨١٥	١٧,٤٢٤
المجموع	٧٦١,٦٥١	٦٨٣,٤١٤

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٦ - عائد السهم من الأرباح

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١
٢٠١٠	٢٠١١
١,٦٣٥,٢٨١	١,٨٨٣,٩٧١
٢٢٥,٧٢٣	٢٤٤,٥٠٩
٢٠١٠	٢٠١١
٢١٦,٥١٥	٢٢٦,٨٢٦
٩,٢٠٨	١٧,٦٨٣
٢٢٥,٧٢٣	٢٤٤,٥٠٩
٧.٢٤	٧.٧١

الأساسي والمخفف

صافي الربح للسنة بالآلاف ريال قطري

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام بالآلاف

المتوسط المرجح لعدد الأسهم يتم حسابه كما يلي :

الأسهم المؤهلة في بداية السنة

تأثير الأسهم المصدرة لقطر القابضة

المجموع

عائد السهم المعدل الأساسي والمخفف (ريال قطري)

٢٧ - بنود خارج بيان المركز المالي

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١٠	٢٠١١
٢٠١٠	٢٠١١
٩١,٥٨٣	٩٧,٩٧٩
٨,٥٣٢,٦٥٤	٩,٠٨٨,٦٢٢
٣,٩٥٠,٤٩٢	٥,٢١٧,٥٩٢
٦,٣٧٦,٥٩٢	٥,٨٥٩,١٠٧
١٨,٩٥١,٣٢١	٢٠,٢٦٣,٣٠٠
٦,٠٥١,٨٠٧	٦,١٤٣,٥٦١
٤٧٠,٠٠٠	٤٧٩,٢٤٣

أ. التزامات مؤجلة أو محتلة

قبولات

خطابات الضمان

اعتمادات مستندية

تسهيلات ائتمان غير مستخدمة لحساب العملاء

ب. تعهدات وارتباطات أخرى

عقود الصرف الأجنبي والمشتقات المالية بالقيمة الاسمية

التزامات رأسمالية

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - أدوات المشتقات المالية

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية مع قيمتها الاعتبارية حسب الاستحقاق . القيمة الاعتبارية للمشتقات المالية تشكل مؤشراً لحجم العمليات في نهاية السنة ، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية ولا مخاطر السوق والائتمان والتي يمكن الاستدلال عليها من القيمة العادلة للمشتقات المالية .

المبلغ بالآلاف ريال قطري

القيمة الاساسية حسب الاستحقاق

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
٢٦٨,١٨٩	٢٦٥,٥٩٢	٥,١١٤,٢٥٥	١,٩٧٧,٤٣٤	٦١,٢٤٦	٢,٠٤٨,٢٠٤	١,٠٢٧,٣٧١
٧٥,٦١٠	٠	١,٠٢٩,٣٠٦	٠	٠	١,٠٢٩,٣٠٦	٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

مشتقات - محتفظ بها للمتاجرة

عقود تبادل أسعار الفائدة ،
وعقود صرف عملات أجنبية
أجلة

مشتقات - محتفظ بها حسب

القيمة العادلة للتحوط

عقود متقابلة لتبادل أسعار الفائدة
على العملات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مشتقات - محتفظ بها للمتاجرة

عقود تبادل أسعار الفائدة ،
وعقود صرف عملات أجنبية
أجلة

مشتقات - محتفظ بها حسب

القيمة العادلة للتحوط

عقود متقابلة لتبادل أسعار الفائدة
على العملات

يحتفظ البنك بقبود رقابية متشددة على صافي مراكز المشتقات المالية المفتوحة ، وهو ما يمثل الفرق ما بين عقود الشراء والبيع ، عن طريق كل من مبلغ وفترة العقود ، ففي أي وقت يتم تقييم المبلغ الخاضع لمخاطر الائتمان بالقيمة العادلة الحالية للأدوات المالية الايجابية للبنك (أي الأصول) والتي لا تمثل فيما يتعلق بالمشتقات المالية سوى جزء بسيط من العقد ، أو بالتقييم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . تتم ادارة هذه المخاطر الائتمانية بوصفها جزءا من القيود الائتمانية العامة مع العملاء مع المخاطر المحتملة من التحركات في السوق . وعادة لا يتم الحصول على كفالات أو ضمانات اخرى للمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الأدوات ، باستثناء الحالات التي يتطلب فيها البنك ودائع ضامنة من الأطراف المقابلة .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - أنشطة الأمانة

تحتفظ المجموعة باستثمارات مالية دولية قيمتها ١٧٥ مليون ريال قطري (٢٠١٠: ١٥٦ مليون ريال قطري) نيابة عن عملائه بتاريخ المركز المالي. شاملة أسهم دولية وأوراق مالية قيمتها ١٣٣ مليون ريال قطري ما يعادل ٣٦.٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٠: ١١٣ مليون ريال قطري ما يعادل ٣١ مليون دولار) يحتفظ بها البنك لدى شركة امانة وتسوية عالمية. باقي الأسهم الاستثمارية محتفظ بها لدى المؤسسة المالية التي تم شراء الأسهم بواسطتها. تلك المؤسسات المالية رائدة في مجالات الصناعة المصرفية. لقد وضعت المجموعة سقف لمثل تلك المحافظ مع كل مؤسسة مالية وفقاً لسياستها في إدارة المخاطر.

٣٠ - معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تتضمن معاملات المجموعة المختلفة مع الشركات التابعة والزميلة ومع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالمجموعة. وقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع هذه الأطراف كما يلي :-

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١١	٢٠١٠	
		أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥١٦,٧٨٩	١,٨٢٣,١٩١	- قروض وسلف وأنشطة التمويل (أ)
١٨٣,٦٤٠	٢٥٩,٦٠٢	- الودائع
٢٣,٣٥٦	٢١,٥٢٩	- التزامات طارئة وضمانات وتعهدات أخرى
٣٥,٢٣٣	٤٤,٩٢٩	- عائد الدخل المكتسب من التسهيلات الممنوحة للأعضاء مجلس الإدارة
٣,٢٥٢	٧٨٢	- رسوم أخرى للدخل المكتسب من المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٦٧١	٢٠,٤٢٤	- الفوائد المدفوعة لحساب ودايع أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٤٥٤	٣٩,٥٥٨	- أجور وأتعاب حضور اجتماعات، والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
		الشركة الزميلة
٦٧٥	١٠٩,٩٥٧	- الودائع من البنك الوطني العماني لدى المجموعة
٢٣٧,٠٥٣	٦٦٣	- الودائع من البنك التجاري إلى البنك الوطني العماني
		- التزامات من البنك الوطني العماني للمجموعة
١١,١٩٢	٥٨,٨٤٦	- ضمانات أداء
٢٥٤,٨٠٠	٢٥٤,٨٠٠	- تسهيلات مباشرة غير مستعملة
١٤,١٨٢	٢٨,٣٦٤	- مبادلات أسعار الفوائد (القيم الاعتبارية)
٤٨٨	١,٥١٦	- مبادلات أسعار الفوائد (القيم العادلة)
١٨٣,٣٦٩	٣٠٩,٧٩٦	- الودائع من البنك العربي المتحد لدى المجموعة
١٨٢,٧٣٧	١٤٦,٠٠١	- الودائع من البنك التجاري إلى البنك العربي المتحد
		- التزامات من البنك العربي المتحد للمجموعة:
٢٩,٢٨١	٢٩,٥٣٦	- ضمانات أداء
٦٢٠	٣٣٩	- خطاب الائتمان
٦,١٤٨	٧,٣١١	- الودائع من أستكو لدى المجموعة
٥٨٠	٣٣٥	- الودائع من جيكو لدى المجموعة
١٩,٨٥٥	١٩,٠٨٩	- الودائع من مسون لدى المجموعة
٥٥٠	٢٣	- فوائد الدخل المكتسبة من الزميلة
٨٣٦	٣,٦٣٣	- فوائد الدخل المدفوعة من الزميلة
		مكافأة الإدارة العليا
٣٥,٩٧٥	٣١,٢٨٠	- أجر ثابت
١٢,٨٦٤	١٤,٦٠٤	- حوافز متغيرة
٤,٧٧٢	٦,٦٤٨	- أجر إضافي

البنك التجاري القطري (ش.م.ق)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣٠ - معاملات مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

معلومات إضافية

(أ) إن جزءاً كبيراً من الأرصدة القائمة في ٣١ ديسمبر لقروض وسلف أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية ، مضمونة مقابل ضمانات ملموسة أو كفالات شخصية. ويتم الوفاء بهذه القروض والسلف بصورة مرضية ، ويجري سداد جميع الالتزامات حسب الاتفاق. كما أن تسعير المعاملات التابعة للأطراف ذات العلاقة ، يعتمد على أساس العلاقة التي تربط البنك بالعميل ووفقاً للأسعار السائدة في السوق .

٣١ - النقدية وما في حكمها بغرض إعداد قائمة التدفق النقدي وتشمل التالي

المبلغ بالآلاف ريال قطري

٢٠١١	٢٠١٠	
٨٢٧,١٦٠	٧,١٤٩,٠٣٤	نقدية وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي *
٨,٨٣٨,٤٤٦	٣,٧٧٤,٧٠٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية أقل من ٩٠ يوم
(٥,٨٣٧,٨٨٧)	(٣,٥٥٣,٣٩٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية أقل من ٩٠ يوم
٣,٨٢٧,٧١٩	٧,٣٧٠,٣٣٩	الرصيد في نهاية العام

* لا تشتمل على الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف قطر المركزي .

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)
معلومات إضافية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

القوائم المالية للبنك الأم

المبلغ بالآلاف ريال قطري

المركز المالي (البنك الأم) كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٠	
٢,٥٧٦,٤٨٩	٨,٧٠٢,٨١٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٧١,٦٢١	٤,٢٣٧,٤٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٤١,٦١١,٦٥٩	٣٣,٥٦٤,٧٣٩	قروض و سلفيات أنشطة تمويل العملاء
١١,٩٠٥,٤٤٣	١٠,٠٩٦,٤٥٤	استثمارات مالية
٣,٤٠٣,٦٨٢	٣,٤٠٢,٥٣٢	استثمار في شركات زميلة
١,٠٧٠,٠٢١	١,٠٦٩,٠١٦	عقارات ومعدات
١,٣٤٦,٨٥٧	١,٠٨٠,٢٢١	أصول أخرى
٧١,١٨٥,٧٧٢	٦٢,١٥٣,٢٣٨	إجمالي الأصول

الالتزامات

٥,٨٣٧,٠٥٣	٣,٥٥٣,٣٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨,١٧٩,٣٦٣	٣٣,٣٦٥,٣٤٣	ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق
١,١٥٠,٨١٠	٩٠٧,٢٨٥	قروض بموجب اتفاقية إعادة الشراء
١١,٠٥٤,٠٨٦	١٠,٩٩٣,٥٦٢	ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى
١,٢٧٠,٥٩٥	١,٢٨٢,٤٧٥	التزامات أخرى
٥٧,٤٩١,٩٠٧	٥٠,١٠٢,٠٦٣	مجموع الالتزامات

حقوق المساهمين

٢,٤٧٤,٤٦٤	٢,٢٦٨,٢٥٨	رأس المال المدفوع
٨,٧٤٠,٣٦٥	٧,٣٣١,٩٨٢	احتياطي قانوني
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	احتياطي عام
(٦٣,٤٠٣)	٥٩,٦٢١	تغيرات تراكمية في القيمة العادلة
٨٠٥,٦٠٠	٦٤٨,٠٠٠	احتياطي مخاطر
١,٤٨٤,٦٧٨	١,٥٨٧,٧٨١	أرباح مقترح توزيعها
٢٢٥,٦٦١	١٢٩,٠٣٣	أرباح مدورة
١٣,٦٩٣,٨٦٥	١٢,٠٥١,١٧٥	إجمالي حقوق المساهمين
٧١,١٨٥,٧٧٢	٦٢,١٥٣,٢٣٨	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

البنك التجاري القطري (ش.م.ق.)

معلومات إضافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

القوائم المالية للبنك الأم (تتمة)

المبلغ بالآلاف ريال قطري

قائمة الدخل (للبنك الأم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٩٨٨,٢٥١	٢,٨٧٥,٧٧١	إيرادات الفوائد من التجاري والأرباح من العمليات الإسلامية
(١,٢١٣,٥٣٣)	(٩٤٠,٢٣٠)	مصروفات الفوائد من التجاري والحصة في الأرباح من العمليات الإسلامية
١,٧٧٤,٧١٨	١,٩٣٥,٥٤١	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من العمليات الإسلامية
٦٤٢,٧٧٥	٧٥٠,٥٧٣	إيرادات عمولات ورسوم
(١١٦,٦٩٦)	(١٦٦,٣٦٦)	مصروفات عمولات ورسوم
٥٢٦,٠٧٩	٥٨٤,٢٠٧	صافي إيرادات عمولات ورسوم
١١,٨٨٣	٢٤,١٨٨	إيرادات التوزيعات
١٢٢,٦٥٥	١٢٩,٤٦٨	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
٦٣,٥٠٦	١٣٦,٣٠٧	صافي أرباح استثمارات مالية
٥٢,٧٣١	٤٥,٤٢٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٥٠,٧٧٥	٣٣٥,٣٨٩	
٢,٥٥١,٥٧٢	٢,٨٥٥,١٣٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦٨٢,٣٣١)	(٧٥٤,٤٢٨)	مصروفات إدارية وعمومية
(١٠٣,٨٤٤)	(١١٣,٦٤٣)	استهلاكات
(١٦٦,٩٥٣)	(٢٣٩,٩١٥)	صافي مخصص تدني قيمة الديون - للعملاء
(١٢٧,٩٩٥)	(٦٨,١٩٧)	مخصص / خسائر التدني في قيمة الاستثمارات المالية
(١,٠٨١,١٢٣)	(١,١٧٦,١٨٣)	مجموع المصاريف التشغيلية والمخصصات
١,٤٧٠,٤٤٩	١,٦٧٨,٩٥٤	صافي أرباح العام