

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
1	بيان المركز المالي
2	بيان الدخل
4 - 3	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
6 - 5	بيان التدفقات النقدية
58 - 7	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)
الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق) ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2011 وكل من بيانات الدخل ، التغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية إدارة البنك عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي. والإحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إيداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق) كما في 31 ديسمبر 2011 وأداءه المالي ، وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وتعليمات مصرف قطر المركزي.

متطلبات قانونية وتشريعية أخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقتنا. إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وهي متفقة مع البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة. وحسب علمنا وإعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (5) لسنة 2002 أو لتعليمات مصرف قطر المركزي أو لقانون رقم (33) لسنة 2006 على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي.

عن ديلويت آند توش

محمد عثمان باهيميا

سجل مراقبي الحسابات رقم (103)

22 يناير 2012

الدوحة - قطر

2010	2011	ايضاح	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
954.630	934.530	4	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5.148.012	5.734.175	5	أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
9.177.747	10.588.963	6	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1.694.264	4.259.060	7	استثمارات مالية
227.864	365.231	8	استثمارات في شركات زميلة
74.764	236.279	9	استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير
444.123	639.636	10	استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض المتاجرة
216.147	185.531	11	عقارات ومعدات
241.390	414.221	12	موجودات أخرى
<u>18.178.941</u>	<u>23.357.626</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
			المطلوبات
100.110	15.997		أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2.836.131	3.952.019		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
227.651	357.592	13	مطلوبات أخرى
<u>3.163.892</u>	<u>4.325.608</u>		إجمالي المطلوبات
<u>11.197.751</u>	<u>14.138.758</u>	15	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
1.387.546	1.513.687	16	رأس المال المصدر والمدفوع
1.651.369	2.452.360	16	إحتياطي قانوني
66.074	107.309	16	إحتياطي القيمة العادلة
152.869	167.869	16	إحتياطي مخاطر
(1.866)	(10.651)		إحتياطي تقييم عمالات اجنبية
40.800	32.896	16	إحتياطيات أخرى
520.330	529.790	16	أرباح مقترح توزيعها
176	100.000		أرباح مدورة
<u>3.817.298</u>	<u>4.893.260</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>18.178.941</u>	<u>23.357.626</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 يناير 2012 ، ووقعها بالنيابة عن المجلس كلاً من:

عبد الباسط أحمد عبدالرحمن الشيبني
الرئيس التنفيذي

د. خالد بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

2010	2011	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال قطري		
855.020	851.081	17	إيرادات الأنشطة التمويلية
127.638	205.440	18	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
982.658	1.056.521		مجموع إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
99.756	76.966		إيرادات عمولات ورسوم
(6.208)	(6.859)		مصروفات عمولات ورسوم
93.548	70.107	19	صافي إيرادات عمولات ورسوم
9.175	7.293	20	أرباح عمليات النقد الأجنبي
1.085.381	1.133.921		صافي الإيرادات التشغيلية
(153.513)	(181.945)	21	مصاريف إدارية وعمومية
(11.690)	(12.986)	9 و 11	استهلاكات وإطفاءات
(41.045)	(1.821)		خسائر تدني قيمة استثمارات مالية
(16.064)	(19.343)	6	خسائر تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
25.228	--	22	إيرادات أخرى
888.297	917.826		صافي أرباح السنة قبل خصم نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(329.470)	(264.790)	23	يخصم: نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح
558.827	653.036		صافي أرباح السنة العائد للمساهمين
4,03	4,38	24	العائد الأساسي والمخفض على السهم من الأرباح - (بالريال القطري)

الإجمالي	الأرباح المدورة	أرباح مقترح توزيعها	إحتياطيات أخرى	إحتياطي تقييم عملات أجنبية	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي القانوني	رأس المال	إيضاح
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
3.817.298	176	520.330	40.800	(1.866)	152.869	66.074	1.651.369	1.387.546	الرصيد في 1 يناير 2011
(520.330)	--	(520.330)	--	--	--	--	--	--	توزيعات الأرباح عن العام 2010
927.132	--	--	--	--	--	--	800.991	126.141	16
653.036	653.036	--	--	--	--	--	--	--	زيادة رأس المال
--	7.904	--	(7.904)	--	--	--	--	--	16
41.235	--	--	--	--	--	41.235	--	--	المحول إلى إحتياطيات أخرى
--	(15.000)	--	--	--	15.000	--	--	--	صافي التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة
(8.785)	--	--	--	(8.785)	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر
(16.326)	(16.326)	--	--	--	--	--	--	--	فروقات تحويل عملات أجنبية
--	(529.790)	529.790	--	--	--	--	--	--	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية
4.893.260	100.000	529.790	32.896	(10.651)	167.869	107.309	2.452.360	1.513.687	أرباح مقترح توزيعها لسنة 2011
									الرصيد في 31 ديسمبر 2011

الإجمالي	الأرباح المدورة	أرباح مقترح توزيعها	إحتياطيات أخرى	إحتياطي تقييم عملات أجنبية	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي القانوني	رأس المال	إيضاح
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
3.799.349	30.005	529.791	20.787	(1.790)	126.869	54.772	1.651.369	1.387.546	الرصيد في 1 يناير 2010
(529.791)	--	(529.791)	--	--	--	--	--	--	توزيعات الأرباح عن العام 2009
(8.342)	(8.342)	--	--	--	--	--	--	--	المحول الى صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
558.827	558.827	--	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة
--	(20.013)	--	20.013	--	--	--	--	--	16 المحول إلى إحتياطيات أخرى
(76)	--	--	--	(76)	--	--	--	--	فروقات تحويل عملات أجنبية
11.302	--	--	--	--	--	11.302	--	--	صافي التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة
--	(26.000)	--	--	--	26.000	--	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر
(13.971)	(13.971)	--	--	--	--	--	--	--	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
--	(520.330)	520.330	--	--	--	--	--	--	أرباح مقترح توزيعها لسنة 2010
3.817.298	176	520.330	40.800	(1.866)	152.869	66.074	1.651.369	1.387.546	الرصيد في 31 ديسمبر 2010

2010	2011	إيضاح
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
558.827	653.036	صافي الأرباح للسنة
		تعديلات:
11.688	12.986	استهلاكات وإطفاءات
16.064	19.343	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
41.045	1.821	خسائر تدني قيمة استثمارات مالية
(2.479)	--	رد خسائر إعادة تقييم مخصص استثمارات عقارية بغرض المتاجرة
(24.538)	43	حصة في خسائر / (أرباح) شركات زميلة
(4.786)	--	أرباح بيع استثمارات عقارية بغرض المتاجرة
1.890	4.189	خسائر بيع استثمارات مالية
597.711	691.418	
(170.904)	(156.537)	الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
(123.800)	(1.411.216)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(289)	(134.726)	موجودات أخرى
78.020	(84.113)	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
384.402	1.115.887	الحسابات الجارية للعملاء
199.487	126.309	مطلوبات أخرى
964.627	147.022	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

2010	2011	إيضاح
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(1.479.089)	(3.199.577)	شراء استثمارات مالية
391.863	626.111	متحصلات من استرداد وبيع استثمارات مالية
(46.436)	(278.524)	شراء استثمارات عقارية
7.000	--	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
4.525	7.861	أرباح مستلمة من شركات زميلة
(7.391)	(4.308)	دفعات لشراء عقارات ومعدات
661	--	متحصلات من بيع عقارات ومعدات
(9.800)	(167.164)	استثمارات في شركات زميلة
10.500	--	متحصلات من بيع حصة في شركات زميلة
(1.128.167)	(3.015.601)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
2.082.189	2.871.304	صافي الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
--	927.132	متحصلات من إصدار أسهم جديدة
(529.791)	(520.330)	مدفوعات توزيعات الأرباح
1.552.398	3.278.106	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
1.388.858	409.527	صافي الزيادة في النقد وما في حكمة خلال السنة
4.091.814	5.480.672	رصيد النقد وما في حكمه في 1 يناير
5.480.672	5.890.199	رصيد النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر

1. الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

تأسس بنك قطر الدولي الإسلامي "البنك" كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم (52) لسنة 1990 ويعمل من خلال مقره الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير في الدوحة وخمسة عشر فرعاً داخل قطر. إن أسهم البنك مدرجة ومتداولة في بورصة قطر.

يمارس البنك الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي للبنك وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 يناير 2012.

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

معيار وإطار محاسبي جديد ومعدل

خلال سنة 2010، قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") بتعديل إطار المبادئ لديها وأصدرت معيار جديد للمحاسبة المالية - معيار المحاسبة رقم 25 "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2011.

- معيار المحاسبة المالية رقم 1 : إطار التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية

إن إطار المبادئ المحاسبية المعدل يوفر الأسس لمعايير المحاسبة المالية التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، يضيف الإطار المعدل مفهوم الجوهر والشكل مقارنة بمفهوم الشكل على الجوهر، ينص الإطار على أنه من الضروري بيان المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى وعرضها وفقاً لموضوعها وواقعها الإقتصادي بالإضافة إلى شكلها القانوني.

إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي أثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للبنك.

- معيار المحاسبة المالية رقم 25 "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

لقد طبق البنك معيار المحاسبة رقم 25 المصدرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي التحقيق والقياس والعرض والإفصاح عن الإستثمار في الصكوك والأسهم والإستثمارات المماثلة التي تظهر فيها خصائص الدين وأدوات الملكية والتي توفرها المؤسسات المالية الإسلامية.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية.

أسس إعداد البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المالية (أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين) والإستثمارات في العقارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة واللذان تدرجان بقيمتها العادلة.

تم إعداد البيانات المالية طبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب المعايير الدولية للتقارير المالية في حال عدم كفاية المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مصرف قطر المركزي وكذلك أحكام المواد ذات العلاقة من قانون الشركات التجارية القطري.

تظهر المبالغ الواردة في البيانات المالية بالآلاف الريال القطري فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمة)

المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالريال القطري والتي تعد العملة الوظيفية والمستخدمه لعرض البيانات المالية. تثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. تثبت الفروق الناتجة في بيان الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركات الزميلة في نهاية السنة المالية بالريال القطري (عملة الصرف) على أساس أسعار الصرف في ذلك التاريخ وتقييم عناصر بيان الدخل بموجب أسعار الصرف خلال السنة. فروقات العملات الاجنبية الناتجة عن التقييم تؤخذ مباشرة إلى بند إحتياطي تقييم عملات أجنبية اخرى ضمن حقوق المساهمين.

تحقق الإيراد

- تثبت إيرادات عقود المرابحة والمساومة والاستصناع على أساس الاستحقاق بإستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة الذم والأنشطة التمويلية المتعثرة وعندما يكون إسترداد تلك الإيرادات مشكوك فيه فإنه يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.
- ثبت إيرادات عمليات الإجارة وفقاً لمبدأ الاستحقاق وتحدد نسبة الربح مقدماً كل ستة أشهر باتفاق جميع الأطراف.
- تثبت إيرادات عمليات المشاركة عند تصفية المشاركة.
- يتم إثبات إيرادات الأسهم ووحدات صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها ونشوء الحق لإستلام توزيعات الأرباح المتعلقة بها.
- يتم إثبات إيرادات الاستثمارات الأخرى على أساس الاستحقاق.
- تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.
- تثبت إيرادات عمليات المضاربة عندما ينشأ حق الإستلام أو يتم توزيعها من قبل المضارب.
- يتم توزيع الأرباح بين حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال السنة بعد خصم حصة البنك كمضارب.

الإستثمارات المالية

أدوات الدين

هي الإستثمارات التي تتوفر بها شروط نتيح لحامل الأداة المالية الحصول على دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد من الأرباح ورأس المال.

إن الإستثمارات في الأدوات المالية التي لها طبيعة أدوات الدين تم تصنيفها كالآتي:

إستثمارات تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الإستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا تم إقتنائها بهدف تحقيق أرباح نتيجة النقلب في الأسعار. يتم تصنيف أية إستثمارات ضمن هذه الفئة والتي تشكل جزء من محفظة تحقق أرباح قصيرة الأجل.

يتم الاعتراف في الإستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في تاريخ الشراء بالقيمة العادلة ، ويتم تسجيل تكاليف العمليات المتعلقة بها ضمن بيان الدخل عند إستحقاقها. يتم إعادة قياس هذه الإستثمارات لاحقاً في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل.

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمة)

الإستثمارات المالية (تتمة)

إستثمارات تقاس بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف وإحتساب الأدوات المالية التي لها طبيعة أدوات الدين بالتكلفة المطفأة ، إذا توافرت فيها الشروط التالية:

1. إذا تم إدارة الأدوات على أساس العائد التعاقدية.
2. إذا لم يتم الإحتفاظ بالإدارة للمتاجرة أو لم يتم تصنيفها بناءً على "القيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

يتم الإعتراف بالإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة في تاريخ الشراء بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف العمليات المتعلقة بها ويتم لاحقاً وفي نهاية كل فترة مالية إعادة تقييم الإستثمارات بإستخدام طريقة معدل العائد الفعّال. يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من عملية الإطفاء وإلغاء الإعتراف ضمن بيان الدخل.

إستثمارات في أدوات حقوق الملكية

هي الإستثمارات التي لا تحمل خصائص الأدوات ذات طبيعة الدين والتي تشمل أدوات تظهر الحصة المتبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع إلتزاماتها.

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كآلاتي:

إستثمارات تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الإستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا تم إقتنائها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التقلب في الأسعار. يتم تصنيف أية إستثمارات ضمن هذه الفئة والتي تشكل جزء من محفظة تحقق أرباح قصيرة الأجل.

يتم الإعتراف في الإستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في تاريخ الشراء بالقيمة العادلة ، ويتم تسجيل تكاليف العمليات المتعلقة بها ضمن بيان الدخل عند إستحقاقها. يتم إعادة قياس هذه الإستثمارات لاحقاً في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل.

إستثمارات تقاس بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية والتي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ويتم تصنيفها كإستثمار يقاس بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يتم تسجيل الإستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة مبدئياً من خلال حقوق الملكية كما في تاريخ الشراء بالقيمة العادلة بالإضافة إلى كافة التكاليف المتعلقة بها ، ويتم إعادة قياس هذه الإستثمارات لاحقاً في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ، ويتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة التقييم ضمن بيان حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ، آخذين بعين الإعتبار الفصل بين نصيب المساهمين ونصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات التي يتم تداولها في سوق نشط من خلال الرجوع إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ نهاية يوم التداول ، وفي حالة عدم توفر سوق نشط للأسعار يتم تسجيلها بالتكلفة ما لم يتوفر للبنك مؤشر قياس يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة ويمكن تحديده بشكل موثوق.

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمة)**الإستثمار في عقارات محتفظ بها بغرض التأجير**

يتم إثبات الاستثمارات العقارية المحتفظ بها بغرض التأجير بالتكلفة التاريخية ويتم احتساب معدلات استهلاك عليها وفقاً لمعدلات إستهلاك العقارات والمعدات.

الاستثمارات العقارية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم تقييم الاستثمارات العقارية المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، ويتم إدراج الأرباح غير المحققة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة الذي يتم توزيعه بين حقوق الملكية للمساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ، حتى يتم بيع الاستثمار أو التنازل عنه أو عندما يتم التأكد من تدني قيمة الإستثمار ، عندها يقوم البنك بتحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إلى بيان الدخل.

نم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار نم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد مخصص تدني القيمة واستبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة النزم والأنشطة التمويلية بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. يتم الإعراف بالخسائر الناتجة عن التدني في قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية في بيان الدخل تحت بند "خسائر تدني قيمة الأنشطة التمويلية" ، ويتم شطب القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة جدولة القروض وتحصيل تلك المبالغ. وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم إضافتها لرصيد المخصص.

العقارات والمعدات

تظهر العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم. فيما عدا الأراضي ، يحتسب الاستهلاك على العقارات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي باستخدام النسب التالية حسب تعليمات مصرف قطر المركزي وكما يلي :

5%	المباني
20%	تحسينات المباني
33.33%	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
15%	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية
20%	سيارات

يتم قيد مصاريف الصيانة والإصلاح في بيان الدخل عند حدوثها.

يتم إطفاء مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بمباني البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمة)

التدني في قيمة موجودات البنك

يقوم البنك عند تاريخ البيانات المالية بتقييم فيما إذا كانت توجد أدلة موضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول قد إنخفضت قيمتها. في حال وجود مثل هذه الأدلة ، يقوم البنك بتقدير المبالغ الممكن استردادها من ذلك الأصل أو مجموعة الأصول والاعتراف بأية خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل.

مكافأة نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

- يحتسب البنك مخصصات نهاية الخدمة للموظفين وفق أنظمتها الداخلية وبما يتفق مع قانون العمل القطري. ويستند الاحتساب إلى فترة خدمة كل موظف كما في نهاية السنة. ويظهر هذا المخصص ضمن بند مطلوبات أخرى.
- كما يحتسب البنك قيمة مساهمته في صندوق التقاعد وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم 24 لسنة 2002 ويدرج ضمن المصروفات الإدارية والعمومية.

مخصصات أخرى

يقوم البنك بتكوين مخصصات خصما على بيان الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لهذه الالتزامات واحتمالات تحققها في تاريخ البيانات المالية.

بنود خارج الميزانية

- تدرج الأموال التي يديرها البنك لحساب العملاء ضمن بنود خارج الميزانية في بند تعهدات وارتباطات أخرى وهي :
- أموال الاستثمار المقيد وهي التي يقوم البنك باستثمارها نيابة عن العملاء بعقود وكالة أو مضاربة وفقاً لشروط وأوجه استثمار يحددها العملاء ولا تدخل نتائج هذه الاستثمارات في بيان الدخل للبنك وتدفع مباشرة إلى العملاء عند استحقاقها بعد خصم العمولة أو حصة الربح الخاصة بالبنك كمضارب أو وكيل والتي تدرج في بيان الدخل.

توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

- يلتزم البنك في هذا الشأن بتعليمات مصرف قطر المركزي التي تتلخص فيما يلي:
- الربح المتحقق من جميع بنود الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية هو صافي الربح القابل للتوزيع بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- يتم احتساب صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح على أساس متوسط أرصدة الحسابات اليومية لودائعهم خلال السنة المالية وبعد خصم مضاربة البنك المتفق عليها والمعلن عنها.
- في حالة إذا ما ثبت أن أحد بنود المصروفات أو الخسائر قد نتج عن سوء تصرف من إدارة البنك نتيجة مخالفته للوائح أو تعليمات مصرف قطر المركزي أو الأعراف المصرفية السليمة لا يتحمل المودعين هذه المصروفات والخسائر ، ويرجع تقدير ذلك لمصرف قطر المركزي.
- في حالة إذا ما أظهرت نتائج أعمال البنك في نهاية السنة المالية صافي خسائر ، يتم التصرف فيها حسب ما يقرره مصرف قطر المركزي بهذا الشأن باعتباره المسؤول عن تقدير مدى مسؤولية إدارة البنك عن هذه الخسائر وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- نظراً لخلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع أموال البنك لغرض الاستثمار لم يتم منح أولوية لأي طرف لغرض توزيع الأرباح.

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتمثل بالنقد والأرصدة البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وذلك لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية وتتضمن أرصدة النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي باستثناء الإحتياطي النقدي ، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية.

الشركات الزميلة

الشركة الزميلة هي شركة يمارس البنك تأثيراً هاماً على أعمالها وهي ليست بشركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. والتأثير الهام يتمثل في القدرة على المشاركة في إقرار السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم الاعتراف بحصة البنك من أرباح أو خسائر ما بعد التملك للشركة الزميلة في بيان الدخل ، ويتم الاعتراف بحصة البنك من التغيرات المتركمة في الإحتياطيات بعد التملك في بند الإحتياطيات ويتم تعديل التغيرات المتركمة بعد التملك مقابل القيمة الدفترية لذلك الإستثمار .

يتم إستبعاد أي أرباح غير متحققة على المعاملات بين البنك والشركة الزميلة بحيث لا يزيد مبلغ الإستبعادات على حصة البنك في الشركة الزميلة.

وكذلك فإنه يتم إستبعاد الخسائر غير المتحققة على تلك المعاملات إلا إذا كانت المعاملات تقدم أدلة على حدوث إنخفاض في قيمة الأصل المحول.

يتم تعديل السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة الزميلة لتتماشى مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك إذا ما اقتضى الأمر ذلك.

الضمانات المالية

يقوم البنك في سياق العمل الإعتيادي بإصدار ضمانات مالية تشتمل على إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات. تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة وهي الرسوم المستلمة في تاريخ إصدار الضمان ، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى العمر الإنتاجي للضمان المالي. بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس مطلوبات البنك بموجب هذا الضمان بالقيمة المطفأة أو المصروفات التقديرية المطلوبة لسداد أي الترامات مالية تنشأ في تاريخ بيان المركز المالي. تحدد هذه التقديرات بناءً على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً وفقاً لرأي الإدارة.

أي زيادة في مطلوبات الضمانات المالية تحول إلى بيان الدخل كمخصص لخسائر القروض. يتم إدراج العمولة المستلمة في بيان الدخل ضمن إيرادات الرسوم والعمولات.

التقارير القطاعية

تعرض بيانات قطاع التشغيل بطريقة تتسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم إلى المسؤول عن إتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن إتخاذ قرارات التشغيل هو الشخص أو المجموعة الذي يقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها. لقد حددت المجموعة أن يكون مجلس إدارة البنك هو الشخص المسؤول عن اتخاذ القرارات. تتم جميع المعاملات بين قطاعات التشغيل على أساس الأسعار الحرة بالسوق ، مع استبعاد الإيرادات والتكاليف فيما يبين القطاعات في المركز الرئيسي. تستخدم الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل.

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمة)

التقديرات المحاسبية الهامة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك ، اتخذت الإدارة قرارات تضمنت تقديرات للمبالغ المدرجة في البيانات المالية. إن أهم القرارات والتقديرات المستخدمة هي كالتالي:

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في أسواق مالية نظامية بالرجوع إلى أسعار الشراء بالسوق عند إقفال التداول في تاريخ البيانات المالية. وفي حالة عدم إمكانية أخذ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في المركز المالي من الأسواق النشطة ، يتم تحديد قيمة تقديرية للقيمة العادلة باستخدام القيمة السوقية الحالية لأدوات مالية أخرى مماثلة أو باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من الموجودات أو نماذج التسعير الداخلية. تؤخذ المعلومات لنماذج التسعير هذه ما أمكن من أسواق يمكن متابعتها ، ولكن في الحالات التي لا يكون هذا مفيداً تحتاج الإدارة إلى استخدام التقديرات لتحديد القيمة العادلة.

خسائر تنني نم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يقوم البنك بمراجعة نم وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتظمة المتعثرة بتاريخ البيانات المالية لتقدير الحاجة لعمل مخصص للتنني في قيمتها وتسجيل قيمة المخصص في بيان الدخل . ولتحديد المخصصات المطلوبة، تأخذ الإدارة في الاعتبار مبالغ الدفعات المتأخرة على نم الأنشطة التمويلية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. هذه التقديرات تحتسب بالضرورة على أساس افتراضات حول عوامل متعددة تشمل على درجات متفاوتة من عدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يستدعي إجراء بعض التعديلات على رصيد المخصص مستقبلاً.

تنني قيمة الاستثمارات المالية

يعامل البنك الاستثمارات في حقوق الملكية (إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) بأنها متدنية القيمة عندما يكون هنالك أدلة موضوعية على إحتمالية انخفاض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الإستثمارات. وبالنظر إلى الوضع المتقلب في أسواق رأس المال ، فإن البنك يأخذ بالإعتبار عدداً من العوامل المؤثرة وتشمل التقلبات في سعر السهم بالنسبة للأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة ، وكذلك يعمل على وضع تحليلات شاملة حول قوة الوضع المالي للجهات المستثمر بها والبيئة الإقتصادية العامة.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

1/3 الأدوات المالية

(أ) التعريف والتصنيف

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية والإلتزامات المحتملة والتعهدات ، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي والأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات المالية والذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية والحسابات الجارية للعملاء والذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى ، كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والتعهدات ضمن "بنود خارج الميزانية".

وينصن الإيضاح رقم (2) من الإيضاحات حول البيانات المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات البنك والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة لموجودات البنك ومطلوباته لا تختلف اختلافاً مادياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

2/3 إدارة المخاطر

1/2/3 المقدمة

إن المخاطر متأصلة في أنشطة البنك ولكن تتم إدارتها عن طريق عملية مستمرة تشمل التحديد والقياس والمراقبة ، تبعاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه هامة لاستمرارية ربحية البنك ، وكل فرد داخل البنك يسأل عن المخاطر التي يتعرض لها البنك فيما يتعلق بمسئوليته. إن البنك معرض لمخاطر الائتمان ، ومخاطر السيولة ومخاطر تشغيلية ومخاطر سوقية والتي تشمل مخاطر تجارية ومخاطر غير تجارية.

إن العملية المستقلة للحد من المخاطر لا تشمل المخاطر التجارية مثل التغيرات في البيئة والتقنيات والصناعة ، والتي تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك.

هيكلية إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة هو المسؤول أساساً عن تحديد إدارة المخاطر ، توجد أقسام مستقلة لدى البنك مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المنهج العام لإدارة المخاطر وعن المصادقة على الخطط الإستراتيجية وأسس إدارة المخاطر.

قسم إدارة المخاطر

إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان عملية مراقبة مستقلة. والقسم مسؤول أيضاً عن مراقبة التقيد بقواعد وسياسات وحدود المخاطر على نطاق البنك. ويكون كل قسم تجاري مسؤول عن المراقبة المستقلة للمخاطر لذلك القسم وتشمل مراقبة المخاطر مقابل السقوف وتقييم مخاطر المنتجات الجديدة والصفقات المجدولة ، ويقوم هذا القسم أيضاً بالتسجيل الكامل للمخاطر في النظم الخاصة بقياس وتقارير المخاطر.

إدارة البنك

إدارة البنك مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكلية المالية الشاملة ، وهي كذلك مسؤولة بصفة أساسية عن مخاطر التمويل والسيولة بالبنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق البنك سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي ، حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات وتقيد البنك بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق بمناقشة نتائج كافة التقييمات مع الإدارة وترفع تقارير بنتائج وتوصيات تدقيقها إلى لجنة التدقيق.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

2/3 إدارة المخاطر (تتمة)

1/2/3 المقدمة (تتمة)

نظم قياس وتقارير المخاطر

يتم قياس مخاطر البنك باستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة التي يحتمل أن تنشأ في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة ، وهي عبارة عن تقديرات للخسارة الفعلية النهائية محتسبة بناءً على الخبرة التاريخية للبنك والتي تعكس البيئة الاقتصادية. ويطبق البنك سيناريوهات لأسوأ النتائج المتوقعة التي قد تنشأ في حال أن تقع بالفعل أسوأ النتائج التي تعد صعبة الحدوث.

يتم تنفيذ مراقبة المخاطر أساساً بناءً على السقوف التي يقرها البنك. تعكس هذه السقوف الاستراتيجية التجارية والبيئة السوقية للبنك وكذلك تعكس حجم المخاطر التي يكون البنك مستعداً لقبولها ، مع تركيز إضافي على قطاعات مختارة. بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بمراقبة وقياس المقدرة الكلية لتحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي البنود المعرضة للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

يتم فحص ومعالجة المعلومات التي تجمع من كافة الأقسام التشغيلية ، وذلك من أجل تحليل ومراقبة وتحديد المخاطر مبكراً. تعرض هذه المعلومات وتشرح أمام مجلس الإدارة ورئيس كل قسم من أقسام التشغيل.

تقدم بشكل منتظم تقارير موحدة إلى الإدارة العليا وجميع الموظفين المختصين بالبنك عن حجم استخدام سقوف السوق ، وتحليلات عن القيمة عند المخاطرة ، واستثمارات البنك ، والسيولة ، بالإضافة إلى أية تطورات أخرى تتعلق بالمخاطر.

زيادة تركيز المخاطر

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

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر ، تشمل سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة للاهتمام بالمحافظة على محفظة متنوعة. وبناء عليها تتم إدارة ومراقبة المخاطر التمويلية المحددة. وتستخدم تحوطات مختارة في البنك لإدارة تركيز المخاطر على مستوى العملاء والقطاعات الصناعية.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)**2/3 إدارة المخاطر (تتمة)****2/2/3 مخاطر الإئتمان**

تتمثل مخاطر الإئتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية وبذلك يسبب خسارة مالية للطرف الآخر. يحاول البنك الحد من مخاطر الإئتمان عن طريق مراقبة المراكز الإئتمانية وحصر المعاملات الإئتمانية مع فئة معينة من العملاء والتقييم المستمر للكفاءة الإئتمانية للعملاء.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان عن طريق تنويع إستثماراته لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط إقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات على تقييم مخاطر العميل ، ويطبق البنك توجهات معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة ونماذج التقييم.

إن أنواع الضمانات الرئيسية التي يحصل عليها البنك هي:

- التمويل لشراء أوراق مالية : ضمانات نقدية أو أوراق مالية.
- التمويل التجاري : رهن على الممتلكات العقارية ، بضاعة ، نقد أو أوراق مالية.
- التمويل الأفراد : رهن على العقارات السكنية ، والأوراق المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر.

كما يستلم البنك ضمانات من الشركات الأم للذمم والأنشطة التمويلية التي تمنح للشركات الزميلة والتابعة.

الإيضاح (6) يبين تفاصيل مكونات الذمم والأنشطة التمويلية للعملاء.

يبين الإيضاح (27) تفاصيل التوزيع الجغرافي والقطاعي للموجودات والمطلوبات.

أ) الحد الأقصى للمخاطر دون اعتبار للضمانات الإضافية

الجدول التالي يبين الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان لبند المركز المالي. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام الصافي الإجمالي واتفاقيات الضمانات:

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر		
2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5.148.012	5.734.175	أرصدة واستثمارات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
9.177.747	10.588.963	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1.694.264	4.259.060	استثمارات مالية
16.020.023	20.582.198	الإجمالي
1.001.277	1.268.811	التزامات موجلة أو محتملة
395.415	67.902	تعهدات وارتباطات أخرى
1.396.692	1.336.713	الإجمالي
17.416.715	21.918.911	إجمالي المخاطر الإئتمانية

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

2/3 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) الجودة الائتمانية حسب درجة تصنيف الموجودات المالية

الجدول التالي يبين الجودة الائتمانية حسب درجة الموجودات المالية ، وفقاً لنظام التصنيف التمويلي بالبنك:

الإجمالي	تحت المراقبة أو منخفضة	ليست متأخرة السداد أو منخفضة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
			في 31 ديسمبر 2011
			أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
5.734.175	--	5.734.175	
			نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
			أفراد
3.124.734	132.885	2.991.849	
7.464.229	55.278	7.408.951	شركات
10.588.963	188.163	10.400.800	
4.259.060	58.452	4.200.608	الاستثمارات المالية
20.582.198	246.615	20.335.583	في 31 ديسمبر 2011
الإجمالي	تحت المراقبة أو منخفضة	ليست متأخرة السداد أو منخفضة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
			في 31 ديسمبر 2010
			أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
5.148.012	--	5.148.012	
			نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
			أفراد
3.124.734	125.745	2.998.989	
6.053.013	233.460	5.819.553	شركات
9.177.747	359.205	8.818.542	
1.694.264	90.131	1.604.133	الاستثمارات المالية
16.020.023	449.336	15.570.687	في 31 ديسمبر 2010

من سياسة البنك أن تكون له تصنيفات دقيقة ومستمرة لكل المحفظة الائتمانية. إن هذا يسهل للبنك الإدارة التامة للمخاطر ومقارنة المراكز الائتمانية عبر جميع القطاعات التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف يعتمد على تحليلات مالية متنوعة وبيانات مالية تفصيلية للسوق من أجل توفير المعلومات الأساسية لقياس مخاطر العميل. تصنف جميع المخاطر الداخلية وفقاً لسياسة التصنيف الخاصة بالبنك. يعاد تقييم وتحديث المخاطر المصنفة بصورة منتظمة.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

2/3 إدارة المخاطر (تتمة)

2/2/3 مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) تحليل أعمار الذمم والأنشطة التمويلية متأخرة السداد غير منخفضة القيمة
إن الذمم والأنشطة التمويلية للعملاء التي يقل عمرها عن 90 يوماً لا تعتبر منخفضة القيمة وفيما يلي تحليل للأرصدة متأخرة السداد حسب عمرها:

الإجمالي	61 إلى 90 يوم	أقل من 60 يوم
2011	2011	2011
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
33.390	--	33.390
42.116	--	42.116
97.182	22.470	74.712
172.688	22.470	150.218
الإجمالي	61 إلى 90 يوم	أقل من 60 يوم
2010	2010	2010
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
2.383	--	2.383
6.451	--	6.451
33.969	13.450	20.519
42.803	13.450	29.353

ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

الأفراد

الشركات

التمويل التجاري

ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

الأفراد

الشركات

التمويل التجاري

لم يحصل البنك على أية ضمانات إضافية مقابل ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء متأخرة السداد غير منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2011.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

3/2/3 تحليل تركيز المخاطر

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة حسب المنطقة الجغرافية والقطاع الصناعي كالتالي:

2010			2011			
المطلوبات وحقوق						
التزامات محتملة	المساهمين	الموجودات	التزامات محتملة	المساهمين	الموجودات	
ألف ريال قطري	المنطقة الجغرافية:					
1.001.277	17.687.831	16.972.736	1.268.811	23.073.977	21.993.500	قطر
--	387.752	838.939	--	254.902	983.537	دول مجلس التعاون
--	103.358	367.266	--	28.747	380.589	أخرى
1.001.277	18.178.941	18.178.941	1.268.811	23.357.626	23.357.626	
						القطاع:
--	1.398.225	2.748.904	--	1.477.934	4.197.687	حكومي
372	--	154.519	5.708	--	59.431	الصناعة
12.465	--	527.812	--	--	627.438	التجارة
189.451	--	4.976.766	364.354	--	7.753.208	العقاري
--	875.688	6.007.899	--	1.546.564	6.455.055	بنوك
5.174	13.105.626	3.247.662	4.766	14.989.760	3.696.506	استهلاكي
793.815	2.799.402	515.379	893.983	5.343.368	568.301	أخرى
1.001.277	18.178.941	18.178.941	1.268.811	23.357.626	23.357.626	الإجمالي

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)**4/2/3 مخاطر أسعار الربح**

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الربح على قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للبنك. يقوم مجلس الإدارة ولجنة السياسات والتطوير بمراجعة دورية لمخاطر أسعار الربح ووضع حدود ومستويات لهذه المخاطر. فيما يلي تحليل لتغيرات حساسية معدلات الربح:

يمثل الجدول أدناه حساسية بيان الدخل لأي تغيرات محتملة معقولة على معدلات الربح مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير تغيرات مفترضة على معدلات الربح وذلك على صافي الأرباح لسنة واحدة وذلك بناءً على المعدل العائم للموجودات والمطلوبات المحتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2011.

حساسية صافي إيرادات الأرباح		زيادة / النقص في نقاط الأساس	العملة
2010	2011		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	25+/-	أثر التغير على بيان الدخل
278+/-	262+/-		

5/2/3 مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتعرض البنك لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي. لقد وضع مجلس الإدارة الحدود القصوى لمستوى مخاطر العملات، والتي تتم مراقبتها يومياً.

يبين الجدول التالي تأثير تغير معقول محتمل لأسعار العملات مقابل الريال القطري على بيان الدخل، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

التغير في سعر صرف العملة		العملة
الأثر على بيان الدخل	2011	
2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	%
2.087	291	%10+/-
107	1.967	%10+/-
36.636	39.621	%10+/-

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر المعاملات في إطار السقوف الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. يوضع سقف لكل عملة بمفردها وللعملة إجمالاً في بداية كل سنة. إن سعر الريال القطري ثابت مقابل الدولار. وبالرغم من عدم تعرض البنك لأي مخاطر عملات نتيجة لتثبيت سعر الريال مقابل الدولار ، يتم وضع أسقف لمخاطر الأرصدة بالدولار الأمريكي. وتحدد سقف لمراكز جميع العملات الأخرى والبنك غير معرض لمخاطر عملات أخرى هامة.

6/2/3 مخاطر أسعار الأسهم

تتشأ مخاطر أسعار الأسهم من التقلبات في مؤشرات وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة ونوع الاستثمارات التي يجوز أن يقبلها البنك. تتم مراقبة هذه الحدود بصورة مستمرة من قبل لجنة الاستثمار بالبنك.

فيما يلي التأثير على الأسهم (كنتيجة لتغير في القيمة العادلة للأسهم الاستثمارية المحفوظ بها كاستثمارات مالية من خلال أدوات حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2011) بسبب التغير في مؤشرات الأسهم ، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التأثير على حقوق المساهمين		تغير في أسعار الأسهم	
2010	2011	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	%	
			مؤشرات السوق:
4.906	2.462	%10	مؤشر بورصة قطر
393	523	%10	مؤشر نيويورك للاوراق المالية
10.179	9.929	%10	لوكسمبورج
5.054	46.299	%10	مؤشر بورصة لندن

7/2/3 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم تمكن البنك من مقابلة متطلباته التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من إضطرابات في السوق أو انخفاض تصنيف البنك الائتماني مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللد من هذه المخاطر ، تقوم إدارة البنك بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الاعتبار احتياجاته من السيولة بتوفر رصيد كافي من النقد وشبه النقد والأوراق المالية والسلع والمعادن الجاهزة للتداول.

بالإضافة إلى ذلك يحتفظ البنك بإحتياطي قانوني لدى مصرف قطر المركزي.

يعكس الجدول التالي مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2011.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
						كما في 31 ديسمبر 2011
						الموجودات
934.530	--	--	--	--	934.530	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5.734.175	--	--	903.642	2.226.576	2.603.957	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10.588.963	5.027.192	4.115.983	810.665	548.927	86.196	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
4.259.060	1.250.000	1.603.056	87.396	648.844	669.764	الاستثمارات المالية
365.231	365.231	--	--	--	--	استثمارات في شركات زميلة
236.279	236.279	--	--	--	--	استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير
639.636	--	639.636	--	--	--	استثمارات عقارية محتفظ بها للمتاجرة
185.531	185.531	--	--	--	--	العقارات والمعدات
414.221	--	--	179.711	--	234.510	موجودات أخرى
23.357.626	7.064.233	6.358.675	1.981.414	3.424.347	4.528.957	المجموع
						المطلوبات
15.997	--	--	--	--	15.997	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
3.952.019	--	--	--	--	3.952.019	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
357.592	--	--	--	357.592	--	مطلوبات أخرى
14.138.758	--	3.234.005	4.662.226	1.519.632	4.722.895	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
4.893.260	4.166.812	--	96.658	629.790	--	حقوق المساهمين
23.357.626	4.166.812	3.234.005	4.758.884	2.507.014	8.690.911	المجموع
--	2.897.421	3.124.670	(2.777.470)	917.333	(4.161.954)	صافي فجوة السيولة

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

يعكس الجدول التالي مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2010:

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	كما في 31 ديسمبر 2010
						الموجودات
954.630	--	--	--	--	954.630	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5.148.012	--	--	--	600.000	4.548.012	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9.177.747	1.171.848	4.281.103	2.740.853	718.983	264.960	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1.694.264	1.306.272	185.115	--	--	202.877	الاستثمارات المالية
227.864	227.864	--	--	--	--	استثمارات في شركات زميلة
74.764	74.764	--	--	--	--	استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير
444.123	--	444.123	--	--	--	استثمارات عقارية محتفظ بها للمتاجرة
216.147	216.147	--	--	--	--	العقارات والمعدات
241.390	--	1.735	209.151	12.007	18.497	موجودات أخرى
18.178.941	2.996.895	4.912.076	2.950.004	1.330.990	5.988.976	المجموع
						المطلوبات
100.110	--	--	--	--	100.110	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2.836.131	--	--	--	--	2.836.131	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
227.651	--	76.558	77.316	48.399	25.378	مطلوبات أخرى
11.197.751	--	2.854.113	3.487.467	887.388	3.968.783	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
3.817.298	3.244.689	--	520.506	52.103	--	حقوق المساهمين
18.178.941	3.244.689	2.930.671	4.085.289	987.890	6.930.402	المجموع
--	(247.794)	1.981.405	(1.135.285)	343.100	(941.426)	صافي فجوة السيولة

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة وفقاً للمدة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية. يعكس الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للبنك على أساس الالتزامات بالسداد غير المخصصة.

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	كما في 31 ديسمبر 2011
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
15.997	--	--	--	--	15.997	مطلوبات مالية
3.952.019	--	--	--	--	3.952.019	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
14.138.758	--	3.234.005	4.662.226	1.519.632	4.722.895	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
18.106.774	--	3.234.005	4.662.226	1.519.632	8.690.911	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
						الإجمالي
67.902	--	--	67.902	--	--	المطلوبات المحتملة
39.245	--	--	--	11.617	27.628	إرتباطات وسقوف تمويل غير مستغلة
913.115	--	125.000	788.115	--	--	قبولات
305.389	--	--	16.200	152.328	136.861	خطابات الضمان
11.062	--	--	--	11.062	--	الاعتمادات المستندية
1.336.713	--	125.000	872.217	175.007	164.489	بوالص تحصيل
						الإجمالي

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة وفقاً للمدة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية.

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	كما في 31 ديسمبر 2010
						مطلوبات مالية
100.110	--	--	--	--	100.110	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2.836.131	--	--	--	--	2.836.131	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
11.197.751	--	2.473.447	3.487.467	887.388	4.349.449	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
14.133.992	--	2.473.447	3.487.467	887.388	7.285.690	الإجمالي
						المطلوبات المحتملة
395.415	--	--	--	--	395.415	إرتباطات وسقوف تمويل غير مستغلة
19.663	--	--	--	12.892	6.771	قبولات
681.054	--	166.813	399.499	71.407	43.335	خطابات الضمان
290.928	--	14.437	114.255	112.835	49.401	الاعتمادات المستندية
9.632	--	--	--	9.632	--	بوالص تحصيل
1.396.692	--	181.250	513.754	206.766	494.922	الإجمالي

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

تعكس الاستحقاقات أعلاه تقديرات الإدارة للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات حيث تحددها الإدارة على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق كما في تاريخ البيانات المالية ، ولم يؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما تعكسها الودائع المحتفظ بها لدى البنك تاريخياً وتوفر الاعتمادات التمويلية.

8/2/3 مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال البنك أو مقدراته في تحقيق أهدافه التجارية سلبياً بالتغيرات في مستوى أو حركة الأسعار بالسوق مثل أسعار الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وأسعار الأسهم. يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق لديه ضمن إطار الحدود المقررة من قبل مصرف قطر المركزي. إن وضع إطار داخلي لإدارة مخاطر السوق وضمن التقييد بهذا الإطار هو مسؤولية لجنة السياسات والتطوير بالبنك.

يقوم مجلس الإدارة بقياس وإدارة مخاطر أسعار الربح بوضع حدود لفروقات أسعار الربح للموجودات والمطلوبات بصورة منتظمة. ويقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية إلى الحدود التي يقرها المجلس ، وتم وضع حدود لمراكز مخاطر العملات. تتم مراقبة المراكز بشكل مستمر. توضع حدود القيمة عند المخاطر لتحديد قابلية البنك للمخاطر التجارية ، وتحاسب القيم عند المخاطر بشكل مستمر للتأكد من التقييد بهذه الحدود.

9/2/3 المخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى

المخاطر التشغيلية تمثل مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن فشل الأنظمة الآلية ، أو البنية التحتية للعمليات أو الأفراد أو أية أنواع أخرى من المخاطر ذات الأثر على العمليات التشغيلية. يقوم البنك بتقليل هذه المخاطر عن طريق مجموعة متخصصة للتقنية والتي تتابع جميع متطلبات الأنظمة وإدارات مستقلة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بحيث تضمن توفر أنظمة للقياس والتحكم في الإبلاغ عن جميع عناصر المخاطر التشغيلية.

10/2/3 مخاطر أخرى

يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الأخرى تشمل المخاطر التنظيمية والقانونية والسمعة. يتم إدارة المخاطر التنظيمية عبر سياسات وإجراءات . ويتم إدارة المخاطر القانونية عبر الإستخدام الكفؤ لمستشارين قانونيين داخليين وخارجيين. ويتم إدارة مخاطر السمعة عن طريق الفحص المستمر للأمور التي تؤثر على سمعة البنك وإصدار التعليمات والسياسات متى استدعت الظروف.

11/2/3 إدارة رأس المال

إن الهدف الأساسي من إدارة رأس المال هو التأكد من قيام البنك بالالتزام بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن يحتفظ البنك بتقييم ائتماني متميز ومعدلات رأسمالية صحية لدعم عملياته وزيادة قيمة حقوق المساهمين.

بهدف الإبقاء على أو تعديل قاعدة رأس المال يمكن للبنك أن يقوم بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو بإصدار أسهم. لم يتم تغيير أي من الأهداف أو السياسات أو الممارسات منذ السنة السابقة.

يتم مراقبة كفاية رأس مال البنك بإستخدام ، من ضمن إجراءات أخرى ، قواعد ومعدلات معدة من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي بعد اعتمادها من قبل مصرف قطر المركزي.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

12/2/3 كفاية رأس المال

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
3.002.300	3.922.756	رأس المال الأساسي
107.478	163.160	رأس المال المساند
3.109.778	4.085.916	إجمالي رأس المال
12.961.891	6.502.178	إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%23,16	%23,77	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%23,99	%24,76	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

يقوم البنك بتطبيق مقررات لجنة بازل الثانية للإشراف المصرفي في احتساب نسبة كفاية رأس المال.

يتضمن رأس المال الأساسي على رأس المال المصدر والإحتياطي القانوني والإحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة بإستثناء الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين.

يتضمن رأس المال المساند إحتياطي المخاطر بالإضافة إلى إحتياطي القيمة العادلة (بما يعادل 45% من القيمة الموجبة و 100% من السالبة).

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل مصرف قطر المركزي 10% والحد الأدنى المقرر من لجنة بازل 8%.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
129.252	156.024	نقد
621.969	778.506	الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
203.409	--	حساب جاري لدى مصرف قطر المركزي
954.630	934.530	

الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي هو إحتياطي إلزامي لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

5. الأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
96.536	96.338	حسابات جارية
4.831.079	4.933.207	ودائع لدى بنوك إسلامية
220.397	704.630	أرصدة مرابحات السلع والمعادن
5.148.012	5.734.175	

تمثل أرصدة مرابحات السلع والمعادن المرابحات التي يتم الاتفاق عليها من خلال البنوك وتقابلها تعهدات من تلك البنوك بدفع قيمتها في تاريخ الاستحقاق مع الأرباح العائدة لهذه المعاملات.

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويليةأ. حسب النوع

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الدولية
36.415	24.262	مرابحات دولية
7.950.178	7.196.415	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية المحلية
507.450	352.127	ذمم المرابحات والمساومات
854	4.876	الاستصناع
1.850.680	3.994.888	التمويل بالمضاربة
33.588	50.812	التمويل بالإجارة
118	48	عمليات تحت التنفيذ
10.342.868	11.599.166	أنشطة تمويلية بدون عائد
10.379.283	11.623.428	مجموع الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية المحلية
		اجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(1.091.699)	(875.740)	الأرباح المؤجلة
(97.897)	(116.600)	مخصص خاص
(11.940)	(42.125)	أرباح معلقة
(1.201.536)	(1.034.465)	
9.177.747	10.588.963	صافي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب. تتكون إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية مما يلي:

إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية تتضمن إجمالي الذمم والأرصدة قبل طرح مخصصات تدني القيمة والأرباح المعلقة والمؤجلة.

حسب القطاع

	المرابحات والمساومات						كما في 31 ديسمبر 2011
	الإجمالي	أخرى	الإجارة	المضاربة	الاستصناع	المساومات	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5.4	631.492	--	--	--	--	631.492	الحكومة والهيئات الحكومية
0.5	59.431	--	--	--	--	59.431	الصناعة
0.8	87.392	--	--	--	--	87.392	التجارة
5.4	627.438	--	--	--	--	627.438	المقاولات
56.1	6.516.245	--	3.994.888	--	352.127	2.169.230	الإسكان
31.8	3.696.506	--	--	--	--	3.696.506	الاستهلاكي
0.5	4.924	48	--	4.876	--	--	أخرى
100	11.623.428	48	3.994.888	4.876	352.127	7.271.489	

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

حسب التحليل الجغرافي

	المراجعات والمساومات						كما في 31 ديسمبر 2011
	الإجمالي	أخرى	الإجارة	المضاربة	الاستصناع	المراجعات والمساومات	
%	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
99,8	11.599.166	48	3.994.888	4.876	352.127	7.247.227	قطر
0,2	24.262	--	--	--	--	24.262	دول أخرى
100	11.623.428	48	3.994.888	4.876	352.127	7.271.489	

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

حسب القطاع

%	الإجمالي	أخرى	الإجارة	المضاربة	الاستصناع	المراجعات	كما في 31 ديسمبر 2010
						والمساومات	
	ألف ريال قطري						
12,6%	1.456.864	--	--	--	--	1.456.864	الحكومة والهيئات الحكومية
1,3%	154.519	7.286	--	--	--	147.233	الصناعة
4,6%	527.812	1.304	--	--	--	526.508	التجارة
0,1%	10.449	--	--	--	--	10.449	المقاولات
53,1%	4.966.317	15.704	1.850.680	--	507.450	2.592.483	الإسكان
28,2%	3.247.662	--	--	--	--	3.247.662	الاستهلاكي
0,1%	15.660	9.412	--	854	--	5.394	أخرى
100%	10.379.283	33.706	1.850.680	854	507.450	7.986.593	

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

حسب التحليل الجغرافي

	المرابحات والمساومات						
	الإجمالي	أخرى	الإجارة	المضاربة	الاستصناع		
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
%	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	كما في 31 ديسمبر 2010
99,6%	10.342.868	33.706	1.850.680	854	507.450	7.950.178	قطر
0,4%	36.415	--	--	--	--	36.415	دول أخرى
100%	10.379.283	33.706	1.850.680	854	507.450	7.986.593	

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ج. إن الحركة الحاصلة على المخصص والأرباح المعلقة خلال السنة كانت كما يلي:

2010			2011			
الإجمالي	أرباح معلقة	خاص	الإجمالي	أرباح معلقة	خاص	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
92.916	10.942	81.974	109.837	11.940	97.897	الرصيد كما في 1 يناير
17.062	998	16.064	49.616	30.273	19.343	صافي مخصصات إضافية خلال السنة
20.662	4.598	16.064	52.172	32.829	19.343	مخصصات جديدة خلال السنة
(3.600)	(3.600)	--	(2.556)	(2.556)	--	مخصصات مستردة خلال السنة
(141)	--	(141)	(728)	(88)	(640)	المستخدم من المخصص خلال السنة (ديون معدومة)
109.837	11.940	97.897	158.725	42.125	116.600	رصيد المخصص في آخر السنة

بلغ إجمالي أرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتظمة في نهاية سنة 2011 مبلغ 188 مليون ريال قطري ما يعادل نسبة 1,6% من إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (2010 : 359,2 مليون ريال قطري ما يعادل نسبة 3,1% من إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية).

القيمة العادلة للضمانات التي بحوزة البنك والمتعلقة بذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية والتي تم اعتبارها منخفضة القيمة بشكل إفرادي كما في 31 ديسمبر 2011 تبلغ 278.458 ألف ريال قطري (2010 : 363.568 ألف ريال قطري).

7. الاستثمارات المالية

2010	2011
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
202.877	164.308
1.491.387	4.094.752
1.694.264	4.259.060

أدوات حقوق الملكية (7 أ)

أدوات دين (7 ب)

7.أ. أدوات حقوق الملكية

2010			2011		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
ألف ريال قطري					
202.877	135.216	67.661	164.308	134.056	30.252
202.877	135.216	67.661	164.308	134.056	30.252

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

7. الاستثمارات المالية (تتمة)

7.ب. أدوات دين

2010			2011			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري						
--	--	--	505.455	--	505.455	- حسب النوع
1.491.387	1.250.000	241.387	3.589.297	3.398.845	190.452	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1.491.387	1.250.000	241.387	4.094.752	3.398.845	695.907	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
						الإجمالي
1.353.727			3.995.464			- وفقاً لمعدل العائد
137.660			99.288			ذات معدل عائد ثابت
1.491.387			4.094.752			ذات معدل عائد متغير
						الإجمالي
1.250.000			3.398.845			- وفقاً للتوزيع الجغرافي
241.387			695.907			دولة قطر
1.491.387			4.094.752			أخرى
						الإجمالي

تتضمن الاستثمارات المالية المدرجة أسهم في شركة واحده محليه بلغت قيمتها العادلة مبلغ (17.971 ألف ريال قطري) محجوزة وذلك لأن البنك هو أحد المؤسسين (2010 : 21.139 ألف ريال قطري).

8. استثمارات في شركات زميلة

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
343.379	227.864	الرصيد في 1 يناير
9.800	167.164	استثمارات خلال السنة
(145.250)	--	استبعاذات خلال السنة
24.538	(43)	حصة البنك من أرباح شركات زميلة
(78)	(21.893)	فرق تقييم عملات
(4.525)	(7.861)	توزيعات الأرباح المستلمة
227.864	365.231	

يمتلك البنك استثمارات في شركات زميلة وبيانها التالي:

2010	2011	نسبة الملكية	بلد التأسيس	النشاط	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري				
95.148	107.504	20%	سوريا	مصرف إسلامي	بنك سورية الدولي الإسلامي
51.297	46.584	49%	قطر	تمويل إسلامي	شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م)
1.470	1.470	49%	قطر	مقاولات	شركة المقاول (ذ.م.م)
16.684	14.443	20%	سوريا	تأمين إسلامي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين
63.265	195.230	49%	قطر	تطوير عقاري	شركة مكين للاستثمار والتطوير العقاري (ش.م.خ)
227.864	365.231				

8. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

2011						
*تسويات حصه البنك						
الرصيد في 1 يناير	إضافات خلال السنة	استبعادات خلال السنة	من أرباح / (خسائر) شركات زميلة	توزيعات الأرباح المستلمة	فرق تقييم عملات	الرصيد في 31 ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
95.148	32.414	--	(758)	--	(19.300)	107.504
51.297	--	--	(988)	(3.725)	--	46.584
1.470	--	--	--	--	--	1.470
16.684	--	--	1.306	(954)	(2.593)	14.443
63.265	134.750	--	397	(3.182)	--	195.230
227.864	167.164	--	(43)	(7.861)	(21.893)	365.231

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م)

شركة المقاول (ذ.م.م)

الشركة الإسلامية السورية للتأمين

شركة مكين للاستثمار والتطوير العقاري (ش.م.خ)

*تسويات حصه البنك في نتائج اعمال الشركات الزميلة للعام الماضي

8. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

2010						
الرصيد في 1 يناير	إضافات خلال السنة	استبعاات خلال السنة	حصه البنك من أرباح شركات زميلة	توزيعات الأرباح المستلمة	فرق تقييم عملات	الرصيد في 31 ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
82.893	--	--	12.321	--	(66)	95.148
35.280	9.800	--	6.217	--	--	51.297
1.470	--	--	--	--	--	1.470
16.696	--	--	--	--	(12)	16.684
196.540	--	(134.750)	6.000	(4.525)	--	63.265
10.500	--	(10.500)	--	--	--	--
343.379	9.800	(145.250)	24.538	(4.525)	(78)	227.864

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م)

شركة المقاول (ذ.م.م)

الشركة الإسلامية السورية للتأمين

شركة مكين للاستثمار والتطوير العقاري (ش.م.خ)

المجموعه الأولى للتعليم

9. استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير

مجموع 2010	مجموع 2011	عقارات قيد الإنشاء	مباني	أراضي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
					التكلفة:
52.576	74.764	44.980	13.227	16.557	الرصيد كما في 1 يناير
28.562	167.103	2.608	71.978	92.517	إضافات خلال السنة
(3.208)	--	--	--	--	استبعادات خلال السنة
77.930	241.867	47.588	85.205	109.074	الرصيد كما في 31 ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم:
3.485	3.166	--	3.166	--	الرصيد كما في 1 يناير
687	2.422	--	2.422	--	استهلاكات السنة
(1.006)	--	--	--	--	استبعادات خلال العام
3.166	5.588	--	5.588	--	الرصيد كما في 31 ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر
74.764	236.279	47.588	79.617	109.074	

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض التأجير (أراضي ومباني) ما مجموعه 277 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2011 مقابل (2010 : 71 مليون ريال قطري).

10. استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض المتاجرة

2010	2011	عقارات قيد الإثشاء	أراضي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
304.223	444.123	101.079	343.044	الرصيد كما في 1 يناير
101.079	76.875	76.875	--	إضافات خلال السنة
--	24.231	--	24.231	المحول من العقارات والمعدات
36.342	94.407	--	94.407	صافي التغير في القيمة العادلة
2.479	--	--	--	خسائر تقييم مستردة
444.123	639.636	177.954	461.682	الرصيد كما في 31 ديسمبر

11. العقارات والمعدات

							في 31 ديسمبر 2011
المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	تحسينات المباني	مباني	أراضي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
301.330	1.834	14.365	47.795	36.476	25.205	175.655	التكلفة:
4.308	--	1.187	2.051	895	--	175	الرصيد كما في 1 يناير
(1.730)	--	(201)	(630)	(899)	--	--	إضافات خلال السنة
(24.231)	--	--	--	--	--	(24.231)	استبعادات خلال السنة
279.677	1.834	15.351	49.216	36.472	25.205	151.599	المحول إلى إستثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التجارة
							الرصيد كما في 31 ديسمبر
85.183	1.259	10.670	42.284	19.692	11.278	--	الاستهلاك المتراكم:
10.564	228	1.021	3.151	4.903	1.261	--	الرصيد كما في 1 يناير
(1.601)	--	(197)	(505)	(899)	--	--	الاستهلاك خلال السنة
94.146	1.487	11.494	44.930	23.696	12.539	--	استبعادات خلال السنة
185.531	347	3.857	4.286	12.776	12.666	151.599	الرصيد كما في 31 ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2011

11. العقارات والمعدات (تتمة)

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	تحسينات المباني	مباني	أراضي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
294.560	1.834	13.568	45.706	32.612	25.205	175.635
7.391	--	1.116	2.391	3.864	--	20
(621)	--	(319)	(302)	--	--	--
301.330	1.834	14.365	47.795	36.476	25.205	175.655
74.614	953	9.831	38.647	15.144	10.039	--
11.003	306	976	3.934	4.548	1.239	--
(434)	--	(137)	(297)	--	--	--
85.183	1.259	10.670	42.284	19.692	11.278	--
216.147	575	3.695	5.511	16.784	13.927	175.655

في 31 ديسمبر 2010

التكلفة:

الرصيد كما في 1 يناير

إضافات خلال السنة

استبعادات خلال السنة

الرصيد كما في 31 ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في 1 يناير

الاستهلاك خلال السنة

استبعادات خلال السنة

الرصيد كما في 31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2010

12. الموجودات الأخرى

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
18.497	91.160	المقاصة وشبكة الصراف الآلي الوطنية
196.405	234.510	إيرادات مستحقة
12.746	16.622	مصاريف مدفوعة مقدما
129	--	شيكات تحت التحصيل
1.735	1.650	بدل منحة أثاث
11.878	70.279	أخرى
241.390	414.221	

13. المطلوبات الأخرى

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
30.632	99.471	تأمينات نقدية
25.377	33.217	مصروفات مستحقة
48.399	71.640	شيكات مقبولة الدفع وحوالات
3.622	3.575	مخصصات أخرى (إيضاح 14)
6.413	11.195	توزيعات أرباح غير مطالب بها
16.155	17.477	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 14)
13.971	16.326	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية
83.082	104.691	دائنون متنوعون وأخرى
227.651	357.592	

14. مخصص مكافأة نهاية الخدمة ومخصصات أخرى

2011			السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011
المجموع	مخصصات أخرى	مكافأة نهاية الخدمة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الرصيد في 1 يناير
19.777	3.622	16.155	المكون خلال السنة
2.186	2	2.184	
21.963	3.624	18.339	
(911)	(49)	(862)	المدفوع/المسترد من المخصصات خلال السنة
21.052	3.575	17.477	رصيد المخصصات في 31 ديسمبر

2010			السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010
المجموع	مخصصات أخرى	مكافأة نهاية الخدمة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الرصيد في 1 يناير
18.449	3.781	14.668	المكون خلال السنة
1.885	--	1.885	
20.334	3.781	16.553	
(557)	(159)	(398)	المدفوع/المسترد من المخصصات خلال السنة
19.777	3.622	16.155	رصيد المخصصات في 31 ديسمبر

15. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

أ. حسب النوع

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2.833.180	4.447.529	ودائع استثمار توفير
8.215.600	9.514.072	ودائع لأجل
68.771	125.971	الحصة في إحتياطي القيمة العادلة
--	(12.503)	الحصة في إحتياطي تقييم العملات الاجنبية
80.200	63.689	الحصة في الأرباح غير الموزعة
11.197.751	14.138.758	

بلغت الأرصدة المحتجزة من حسابات الاستثمار المطلق مقابل أنشطة تمويلية 366 مليون ريال قطري في نهاية سنة 2011 (2010: 208 مليون ريال قطري).

15. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تتمة)

ب. حسب القطاع

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
539.711	722.999	الحكومة والهيئات الحكومية
7.488.885	10.232.653	الأفراد
2.244.605	1.660.585	الشركات
775.579	1.345.364	مؤسسات مالية
68.771	125.971	الحصة في إحتياطي القيمة العادلة
--	(12.503)	الحصة في إحتياطي تقييم العملات الاجنبيه
80.200	63.689	الحصة في الأرباح غير الموزعة
11.197.751	14.138.758	

16. حقوق المساهمين

أ. رأس المال المصدر والمدفوع

2010	2011	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
(ألف سهم)	(ألف سهم)	
138.755	138.755	المصدر والمدفوع بالكامل
--	12.614	كما في 1 يناير
138.755	151.369	أسهم إضافية مصدرة
		كما في 31 ديسمبر

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر 1.513.687 ألف ريال قطري موزع على 151,4 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال قطري للسهم الواحد. (2010 : 1.387.546 ألف ريال قطري موزع على 138,8 مليون سهم بقيمة 10 ريال قطري للسهم الواحد).

بتاريخ 17 يناير 2011 ، تسلم البنك الدفعة الأخيرة من مساهمة جهاز قطر للإستثمار في رأس مال البنك والبالغة 927.134 ألف ريال قطري مقابل إصدار 12.614.062 سهم بقيمة إسمية قدرها 10 ريالات قطرية للسهم الواحد بحيث تصبح مساهمه جهاز قطر 16,7% من رأس مال البنك (2010 : 9,1%) .

تمت زيادة أسهم رأس مال البنك رسمياً بمقدار عدد الأسهم الجديدة المصدرة بعد إجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 1 مارس 2011.

16. حقوق المساهمين (تتمة)

ب. الإحتياطي القانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم 33 لسنة 2006 يتم احتجاز 10% من صافي الأرباح السنوية لتغذية الإحتياطي القانوني ليصبح رصيده ما يعادل 100% من رأس المال المدفوع. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطري رقم (5) لسنة 2002 وبعد موافقة مصرف قطر المركزي ، لم يتم تحويل أي مبلغ للإحتياطي القانوني عن العام 2011 ، وذلك لأن رصيد الإحتياطي القانوني تجاوز ما نسبته 100% من رأس المال المدفوع.

ج. إحتياطيات أخرى

يتضمن بند إحتياطيات أخرى حصة البنك من أرباح الشركات الزميلة بعد خصم التوزيعات النقدية المستلمة.

الحركة على الحصة غير الموزعة من أرباح في شركات زميلة كما يلي:

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
20.787	40.800	الرصيد في 1 يناير
(4.525)	(7.861)	يخصم : توزيعات أرباح مستلمه من شركات زميلة
24.538	(43)	اضافه: حصة العام من أرباح شركات زميلة
20.013	(7.904)	المحول إلى إحتياطيات أخرى
40.800	32.896	الرصيد في 31 ديسمبر

د. المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً للقانون رقم (13) لسنة 2008 واللائحة التنفيذية للقانون الصادرة عام 2011 ، قام البنك بتخصيص مبلغ 16.326 ألف ريال قطري (2010 : 13.971 ألف ريال قطري) لصالح صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضة ، وهذا المبلغ يشكل ما نسبته 2,5% من صافي أرباح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

16. حقوق المساهمين (تتمة)

ه. إحتياطي القيمة العادلة

استثمارات مالية

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
13.942	8.441	الرصيد في 1 يناير
(15.859)	3.482	نتيجة إعادة التقييم
4.632	(827)	المحول إلى بيان الدخل
(11.227)	2.655	صافي التغير خلال السنة
5.726	(1.434)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
8.441	9.662	الرصيد في 31 ديسمبر (حصة المساهمين)

استثمارات عقارية

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
40.830	57.633	الرصيد في 1 يناير
36.770	94.953	نتيجة إعادة التقييم
(2.479)	--	المحول إلى بيان الدخل
34.291	94.953	صافي التغير خلال السنة
(17.488)	(54.939)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
57.633	97.647	الرصيد في 31 ديسمبر (حصة المساهمين)
66.074	107.309	إجمالي حصة المساهمين في 31 ديسمبر (حصة المساهمين)

إحتياطي القيمة العادلة يمثل أرباح أو خسائر غير محققة وبالتالي فهي غير قابلة للتوزيع إلا من خلال تحقق الأرباح وإدراجها في بيان الدخل.

و. إحتياطي مخاطر

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي تم تكوين إحتياطي مخاطر لمواجهة أية التزامات طارئة تتعلق بالتمويل الممنوح للقطاع الخاص وبحد أدنى 1,5% من إجمالي التمويل المباشر الممنوح من البنك وفروعه داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات الخاصة والأرباح المعلقة والأرباح المؤجلة. ويستثنى من إجمالي التمويل المباشر التمويل المقدم لوزارة المالية

والإقتصاد أو المضمون منها والتمويل مقابل ضمانات نقدية. ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي يتم خصم إحتياطي المخاطر من حصة المساهمين فقط من الأرباح القابلة للتوزيع وبالتالي يدرج بالكامل ضمن حقوق المساهمين.

16. حقوق المساهمين (تتمة)

ز. أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ 22 يناير 2012 للجمعية العامة للمساهمين بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2011 بنسبة 35% (2010 : 37.5%) من رأس المال المدفوع وواقع 3,5 ريالاً لكل سهم.

17. إيرادات الأنشطة التمويلية

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
641.663	590.437	مراجعات ومساومات
40.544	28.327	إستصناع
5.962	7.682	مضاربات
166.576	224.503	إجارة منتهية بالتمليك
275	132	مشاركات
855.020	851.081	

18. إيرادات الأنشطة الإستثمارية

أ) أرباح الأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
32.199	17.956	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية
551	899	إيرادات عمليات مراجعات في سلع ومعادن
32.750	18.855	

ب) أرباح الاستثمارات

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
10.626	2.761	إيرادات من إستثمارات مالية - أدوات حقوق الملكية
52.541	167.675	إيرادات من إستثمارات مالية - أدوات دين
4.287	14.094	استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

24.538	(43)	استثمارات في شركات زميلة
91.992	184.487	

18. إيرادات الأنشطة الاستثمارية (تتمة)

ج) أرباح بيع الاستثمارات

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(1.890)	2.098	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4.786	--	استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض المتاجرة
2.896	2.098	
127.638	205.440	إجمالي الأنشطة الاستثمارية

19. صافي إيرادات عمولات ورسوم

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
56.058	37.880	إيرادات عمولات ورسوم
9.770	15.065	عمولات التمويل المحلي
33.928	24.021	عمولات على الاعتمادات والكفالات
99.756	76.966	رسوم خدمات بنكية
(6.208)	(6.859)	مصروفات عمولات ورسوم
93.548	70.107	

20. أرباح عمليات النقد الأجنبي

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5.973	7.368	أرباح التعامل في النقد الأجنبي
3.202	(75)	(خسائر) / أرباح فروق تقييم الموجودات والمطلوبات
9.175	7.293	

21. مصاريف إدارية وعمومية

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
89.815	108.833	رواتب وبدلات ومزايا أخرى
8.237	8.506	دعاية وإعلان
9.450	9.534	الإيجارات
6.328	7.052	بريد وبرق وهاتف
3.003	2.527	رسوم وإشتراكات
5.848	6.764	مصاريف الحاسب الآلي والصراف الآلي
1.885	2.184	مكافأة نهاية الخدمة
800	700	مكافآت الرقابة الشرعية
1.629	2.196	مأموريات
2.312	2.782	صيانة ونظافة
6.063	8.330	مصاريف بطاقات الائتمان
1.124	1.347	تأمين
1.113	1.884	قرطاسية ومطبوعات
1.967	3.051	أتعاب مهنية
523	107	تبرعات
906	900	مياه وكهرباء
907	833	مصاريف خدمات أمنية
370	1.203	مساهمة البنك في صندوق التقاعد
1.068	1.166	مصاريف ضيافة
900	1.500	تكلفة البرامج التدريبية
1.056	984	مصاريف الاستثمارات
7.010	8.415	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وبدل حضور لجان
1.199	1.147	مصاريف متنوعة
153.513	181.945	

22. إيرادات أخرى

قام البنك خلال عام 2010 بدفع توزيعات أرباح نقدية عن العام 2009 لجهاز قطر للإستثمار بصفته مساهماً بنسبة 9.1% من رأسمال البنك ، وفي 22 أبريل 2010 ، قام جهاز قطر للإستثمار بإعادة مبلغ الأرباح للبنك والتنازل عنها نهائياً وذلك ضمن برنامج دعم الحكومة للبنوك الوطنية.

23. نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
454.200	495.626	الحصة من الربح قبل خصم مضاربة البنك
(273.896)	(299.638)	حصة البنك كمضارب
180.304	195.988	صافي الحصة بعد خصم مضاربة البنك
149.166	68.802	قيمة الدعم المقدم من البنك
329.470	264.790	الحصة النهائية بعد الدعم

معدلات توزيع الأرباح:

2010	2011	
%	%	
5.44	4.19	ودائع 24 شهر
4.75	2.94	ودائع 18 شهر
3.88	2.25	ودائع سنة
3.50	2.08	ودائع ستة شهور
3.19	1.91	ودائع ثلاثة شهور
2.88	1.65	ودائع شهر
2.00	1.19	توفير

24. حصة السهم من صافي الربح

تحتسب حصة السهم من صافي الربح بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

2010	2011	
558.827	653.036	صافي أرباح السنة لحقوق المساهمين (ألف ريال قطري)
138.754	149.261	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)

4,03	4,38	الربح الأساسي للسهم (بالريال للسهم)
------	-------------	-------------------------------------

العائد الأساسي على السهم يساوي العائد المعدل على السهم لعدم وجود أسهم مخففة قائمة في أي وقت خلال السنة.

25. بنود خارج الميزانية

(أ) التزامات مؤجلة أو محتملة

تلزم الضمانات البنك بمدفوعات نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل عن الأداء وفقاً لشروط العقد. على الرغم من أن هذه الإلتزامات لا يتم إدراجها من خلال بيان الدخل إلا أن الضمانات القائمة تحمل نفس مخاطر القروض وبالتالي تمثل جزء من مخاطر البنك الإجمالية وفي بعض الأحيان فإن المبالغ المعترف بها في بيان الدخل لا تمثل الخسارة المحتملة للمبالغ الإجمالية.

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
19.663	39.245	قبولات
681.054	913.115	خطابات الضمان
290.928	305.389	الاعتمادات المستندية
9.632	11.062	بوالص تحصيل
1.001.277	1.268.811	

(ب) تعهدات وإرتباطات أخرى

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
395.415	67.902	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستغلة
12.659	--	أرصدة الاستثمار المقيد
408.074	67.902	
1.409.351	1.336.713	الإجمالي

(ج) أرصدة الاستثمار المقيد

تمثل أرصدة الاستثمار المقيد الأموال التي يقوم البنك باستثمارها بالنيابة عن العملاء بصفة المؤتمن وبالتالي فإن هذه الأموال ونتائج الاستثمار المتعلقة بها لا تظهر ضمن المركز المالي وبيان الدخل.

2010			2011		
متوسط معدل	العائد الموزع	الرصيد	متوسط معدل	العائد الموزع	الرصيد
حصة البنك	ألف ريال	ألف ريال	حصة البنك	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري

1.907	%0,65	12.659	--	--	--	سلع ومعادن
-------	-------	--------	----	----	----	------------

(د) مطالبات قانونية

قام بعض عملاء البنك بإقامة قضايا بلغ مجموعها 8.255 ألف ريال قطري كما في نهاية سنة 2011 (2010 : 10.558 ألف ريال قطري). كما قام البنك بإقامة بعض القضايا ضد هؤلاء العملاء، ويرأى إدارة البنك فإنه يتوقع أن يتحمل البنك خسائر نتيجة لتلك المطالبات القانونية بمبلغ 800 ألف ريال قطري.

26. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه بغرض إعداد بيان التدفق النقدي على التالي:

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
332.660	156.024	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي باستثناء الإحتياطي النقدي
5.148.012	5.734.175	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.480.672	5.890.199	

تم استثناء الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي حيث أنه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

27. التوزيع وفقاً للقطاعات التشغيلية والمناطق الجغرافية

أ. التوزيع وفقاً للقطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة نظم البنك مجموعات قائمه مقسمه الى وحدات عمل تركز على نوع المنتجات والخدمات تتبعها قطاعات عامله على النحو التالي:

- قطاع الأنشطة التمويلية للأفراد.
- قطاع الأنشطة التمويلية للشركات.
- قطاع الأنشطة التمويلية للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم.
- قطاع الإستثمارات وإدارة الخزينة.

27 التوزيع وفقاً للقطاعات التشغيلية والمناطق الجغرافية (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

الأصول	الانشطة التمويلية				
	قطاع الافراد الانشطة التمويلية	قطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم	قطاع الشركات الانشطة التمويلية	قطاع الاستثمارات وإدارة الخزينة	المجموع
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة الإستثمارات لدعم بنوك ومؤسسات مالية	--	--	--	5.734.175	5.734.175
أخرى	--	--	--	4.259.060	4.259.060
إستثمارات مالية	--	--	--	365.231	365.231
إستثمارات في شركات زميلة	--	--	--	875.915	875.915
إستثمارات عقارية	--	--	--	24.262	24.262
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	3.321.024	1.095.158	6.148.519	11.258.643	21.823.344
صافي الأصول	3.321.024	1.095.158	6.148.519	11.258.643	21.823.344
أخرى	--	--	--	1.534.282	1.534.282
إجمالي الأصول	3.321.024	1.095.158	6.148.519	11.258.643	23.357.626
الإلتزامات وحقوق المساهمين	3.299.485	212.170	440.364	15.997	3.968.016
أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية	10.756.717	296.329	1.563.120	1.345.364	13.961.530
أرصدة حسابات الودائع للعملاء	14.056.202	508.499	2.003.484	1.361.361	17.929.546
حقوق المساهمين	--	--	--	4.893.260	4.893.260
إلتزامات أخرى	--	--	--	534.820	534.820
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	14.056.202	508.499	2.003.484	1.361.361	17.929.546
صافي الإيرادات التشغيلية	239.026	107.190	516.855	270.850	1.133.921

27 التوزيع وفقاً للقطاعات التشغيلية والمناطق الجغرافية (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

الأصول	الانشطة التمويلية قطاع الافراد	الانشطة التمويلية قطاع الشركات	الانشطة التمويلية قطاع الشركات الصغيرة ومتوسطه الحجم	قطاع الاستثمارات وإدارة الخزينة	المجموع
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة الإستثمارات لدعم بنوك ومؤسسات مالية	--	--	--	5.148.012	5.148.012
أخرى	--	--	--	1.696.543	1.696.543
إستثمارات مالية	--	--	--	227.864	227.864
إستثمارات في شركات زميلة	--	--	--	518.887	518.887
إستثمارات عقارية	--	--	--	9.177.747	36.415
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	2.795.724	826.410	5.519.198	7.625.442	16.766.774
صافي الأصول	2.795.724	826.410	5.519.198		1.412.167
أخرى					18.178.941
إجمالي الأصول					
الإلتزامات وحقوق المساهمين					
أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية	1.890.129	110.000	836.002	100.110	2.936.241
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	7.539.606	441.984	1.947.984	1.118.912	11.048.486
	9.429.735	551.984	2.783.986	1.219.022	13.984.727
حقوق المساهمين					3.817.298
إلتزامات أخرى					376.916
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين					18.178.941
صافي الإيرادات التشغيلية	235.621	103.846	496.887	249.027	1.085.381

27 التوزيع وفقاً للقطاعات التشغيلية والمناطق الجغرافية (تتمة)

(ب) التوزيع الجغرافي

المجموع	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس		
				التعاون الخليجي	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
934.530	--	--	--	--	934.530	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5.734.175	1.688	37.946	50.478	188.104	5.455.959	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
10.588.963	24.262	--	--	--	10.564.701	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
4.259.060	42.037	5.631	46.209	114.629	4.050.554	الاستثمارات المالية
365.231	111.832	--	--	--	253.399	الاستثمارات في شركات زميلة
236.279	--	--	--	--	236.279	إستثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير
639.636	--	--	--	314.538	325.098	إستثمارات عقارية محتفظ بها بغرض المتاجرة
185.531	--	--	--	--	185.531	عقارات ومعدات
414.221	--	--	--	--	414.221	موجودات أخرى
23.357.626	179.819	43.577	96.687	617.271	22.420.272	مجموع الموجودات
3.968.016	7	334	211	1.306	3.966.158	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
357.592	--	--	--	--	357.592	مطلوبات أخرى
14.138.758	222.005	--	41.513	157.290	13.717.950	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

<u>4.893.260</u>	--	--	--	--	<u>4.893.260</u>
<u>23.357.626</u>	<u>222.012</u>	<u>334</u>	<u>41.724</u>	<u>158.596</u>	<u>22.934.960</u>

حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق

المساهمين

27 التوزيع وفقاً للقطاعات التشغيلية والمناطق الجغرافية (تتمة)(ب) التوزيع الجغرافي (تتمة)

المجموع	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس		
				التعاون الخليجي	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
954.630	--	--	--	--	954.630	كما في 31 ديسمبر 2010
5.148.012	2.848	17.765	60.980	353.460	4.712.959	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
9.177.747	36.415	--	--	--	9.141.332	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1.694.264	41.113	3.926	64.753	165.456	1.419.016	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
227.864	111.832	--	--	--	116.032	الاستثمارات المالية
74.764	--	--	--	--	74.764	الاستثمارات في شركات زميلة
444.123	--	--	--	343.044	101.079	إستثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير
216.147	--	--	--	--	216.147	إستثمارات عقارية محتفظ بها بغرض المتاجرة
241.390	--	--	--	--	241.390	عقارات ومعدات
18.178.941	192.208	21.691	125.733	861.960	16.977.349	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
2.936.241	8.032	--	400	80.753	2.847.056	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية
227.651	--	--	--	--	227.651	مطلوبات أخرى
11.197.751	90.000	--	4.924	307.000	10.795.827	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
3.817.298	--	--	--	--	3.817.298	حقوق المساهمين
18.178.941	98.032	--	5.324	387.753	17.687.832	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

28. معاملات مع أطراف ذات علاق

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين الرئيسيين في البنك أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. تم منح ذمم وأنشطة تمويلية للأطراف ذات العلاقة بأسعار السوق وهي كلها منتظمة ولا يوجد مقابلها أية مخصصات وقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع هذه الأطراف التالي:

2010		2011		
أعضاء مجلس الإدارة	أطراف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف أخرى	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
74.930	194.431	28.721	33.989	بنود في الميزانية الموجودة:
		--	75.948	مرابحات ومساومات
134.750	115.460	--	49.828	استصناع
209.680	309.891	28.721	159.765	إجارة
				المطلوبات:
82	49.268	29.883	5.583	أرصدة حسابات جارية
91.001	159.112	285.258	101.816	حسابات الاستثمار المطلق
91.083	208.380	315.141	107.399	
				بنود خارج الميزانية
--	4.987	6.637	600	اعتمادات مستندية وقبولات وكفالات
				عناصر بيان الدخل
3.151	22.002	1.867	10.385	إيرادات وعمولات
24.358	--	--	--	إيرادات أنشطة استثمارية

مكافآت الإدارة العليا للبنك

2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
13.345	18.572	رواتب ومزايا أخرى
367	430	تعويض نهاية الخدمة
323	634	مساهمة البنك في صندوق التقاعد
7.010	8.415	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
21.045	28.051	

29. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام السابق لئلا تتناسب مع طريقة العرض المتبعة في العام الحالي.