



المصرف

٢٠١٥ التقرير السنوي



حضرة صاحب السمو
الشيخ تميم بن حمد آل ثاني
أمير البلاد المفدى

٧-٦	الرؤية، الرسالة، القيم
٨	مجلس الإدارة
٩	الإدارة التنفيذية
٩	هيئة الرقابة الشرعية
١١-١٠	تقرير مجلس الإدارة
١٥-١٢	تقرير الرئيس التنفيذي للمجموعة
٢٢ - ١٦	تقرير الأعمال
٢٥	التصنيف والجوائز
٢٧ - ٢٦	مجموعة المصرف
٢٩ - ٢٨	المسؤولية الإجتماعية
٤٣ - ٣٠	تقرير الحوكمة
٤٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٤٥ - ٤٤	المؤشرات المالية
١١٤ - ٤٦	التقرير المالي

المحتويات

الرؤية الرسالة القيم

رؤيتنا

مصرف إسلامي عالمي رائد وشامل، يتمسك بأحكام الشريعة الإسلامية والمثل والقيم الأخلاقية الرفيعة، ويحقق المعايير الدولية للعمل المصرفي، ويشارك في تنمية الاقتصاد الوطني والعالمي، ويساهم في تلبية احتياجات المجتمع القطري

رسالتنا

- تقديم حلول مالية مبتكرة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- تقديم خدمات عالية الجودة للعملاء، والعمل على تعظيم العائدات للمساهمين والشركاء.
- احتضان بيئة عمل داخلية متميزة في أفرادها، وفي المستوى التقني المتميز.

قيمنا

- النزاهة
- الشفافية
- العدل
- روح التعاون والعمل الجماعي
- الولاء والالتزام
- التميز

مجلس الإدارة



(الواقفون من اليسار الى اليمين)
السيد/ عبد الرحمن عبد الله عبد الغني
عضو مجلس الإدارة

الشيخ علي بن غانم بن علي آل ثاني
عضو مجلس الإدارة

السيد/ عبد الله بن سعيد العيده
عضو مجلس الإدارة

السيد/ عبد اللطيف بن عبد الله آل محمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ منصور محمد عبد الفتاح المصلح
عضو مجلس الإدارة

(الجالسون من اليسار الى اليمين)
السيد/ محمد بن عيسى المهندي
عضو مجلس الإدارة

الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم بن
جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ عيسى بن ربيعة الكواري
عضو مجلس الإدارة

السيد/ ناصر راشد سريع الكعبي
عضو مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية



السيد/ دوري أناند
المدير العام
مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد



السيد/ طارق يوسف فوزي
المدير العام
مجموعة الخدمات المصرفية للشركات



السيد/ باسل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



السيد/ كرشنا كومار
المدير العام
مجموعة العمليات وتكنولوجيا المعلومات



السيد/ قسطنطينوس قونستانتيديس
المدير العام
مجموعة الاستراتيجية



السيد/ جيلز كانتغهام
المدير العام
مجموعة الأعمال الدولية



السيد/ جورانج هيمني
المدير العام، المجموعة المالية



السيد/ راکاش سانجافي
المدير العام، مجموعة المخاطر



السيد/ خليفة المسلم
رئيس
مجموعة الموارد البشرية

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد أمين
العضو الإداري لهيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالستار أبو غدة
عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور/ وليد بن هادي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



تقرير مجلس الإدارة

الشيخ جاسم بن حمد بن
جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

اتخذ المصرف خطوات أساسية هامة في تنظيماته الإدارية ومستويات وقطاعات العمل لتتوافق مع متطلبات العمل والتوسعات المتتالية في أنشطته

في ظل تلك التطورات ، فقد جاءت نتائج العام المالي ٢٠١٥ لتشكّل انطلاقة مميزة نحو الصدارة ونقلة نوعية في مسيرته الخيرة، فقد حققت موجوداته نمواً بنسبة ٣٢٪ مقارنة بعام ٢٠١٤ لتصل إلى (١٢٧) مليار ريال قطري، وسجلت ودائع العملاء نمواً قوياً بنسبة ٣٧٪ مقارنة بعام ٢٠١٤، حيث بلغت (٩٢) مليار ريال قطري، في حين بلغ إجمالي الدخل (٤,٥٠٨) مليون ريال قطري بنسبة نمو ٢٤٪ مقارنة بعام ٢٠١٤، ومن جانب آخر فقد تمكن المصرف من الاحتفاظ بنسبة منخفضة للتمويل المتعثّر من إجمالي التمويل، وذلك في حدود ١٪ والتي تعتبر من أقل النسب في الصناعة المصرفية، بينما واصل سياساته المتحفظة لتكوين المخصصات، حيث بلغت نسبة تغطية الديون المتعثّرة ١١٣٪ بنهاية عام ٢٠١٥، مقارنة بنسبة ١٠٢٪ في نهاية ٢٠١٤.

وفي ظل تلك النتائج المميزة، فقد حقق المصرف صافياً في أرباح العام ٢٠١٥ قدره (١,٩٥٤) مليون ريال قطري بنسبة نمو قدرها ٢٢٪ مقارنة بعام ٢٠١٤، وبناء على هذه النتائج فإن مجلس الإدارة يوصي جمعيتكم الموقرة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية للمساهمين بنسبة ٤٢,٥٪، بواقع (٤,٢٥) ريال قطري للسهم الواحد .

لا يسعني في الختام، بالإنيابة عن مجلس الإدارة، إلا أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى سيدي حضرة صاحب السمو الشيخ / تميم بن حمد بن خليفة آل ثاني أمير البلاد المفدى، وإلى سيدي صاحب السمو الأمير الوالد الشيخ / حمد بن خليفة آل ثاني، لدعمهم وتشجيعهم المستمرين للقطاع المصرفي في الدولة.

والشكر يشمل أيضاً كافة المسؤولين في الجهات المعنية بالعمل المصرفي في الدولة، لما يقدمونه للمصرف من توجيهات سديدة ودعم متواصل، وإلى كافة العملاء والمستثمرين والمساهمين، كل الشكر والتقدير لثقتهم وولائهم للمصرف، وإلى هيئة الرقابة الشرعية وإدارة المصرف والعاملين فيه وعلى رأسهم السيد/ الرئيس التنفيذي للمجموعة تقديراً لجهودهم وإخلاصهم في العطاء.

وفقنا الله وإياكم في كل ما يحقق الخير والسداد لهذا المصرف الرائد.

انطلاقة أخرى مميزة للمصرف عبر نتائجه للعام المالي ٢٠١٥، حيث تبوأ موقعاً متقدماً بين أشقائه البنوك الوطنية العاملة في الدولة من حيث عناصر هامة مثل الأصول، ومحفظة التمويل، والودائع، وصافي الأرباح، وعناصر أخرى، هذا في الوقت الذي أنجز فيه أسس هامة في تنظيماته الإدارية ومستويات وقطاعات العمل بعد أن أدخل بعض التعديلات على هيكله التنظيمي لتتوافق مع متطلبات العمل والتوسعات المتتالية في أنشطته، وقد جاء على رأس إنجازاته الداخلية، إنجاز مشروع التحول التكنولوجي إلى نظام T2E من TEMENOS نتيجة لتقادم النظام القائم منذ عام ٢٠٠٠، ذلك التحول الذي يوفر أفقاً واسعة لتطور أعمال المصرف، ويفتح أبواباً متعددة لخدمات متقدمة وغاية في الدقة لعملائه أفراداً أو شركات، إضافة إلى إتاحة الفرصة للدخول في خدمات مصرفية مبتكرة وطلاقة، وتخفيض مخاطر التشغيل.

وعلى صعيد آخر، فقد أنجز المصرف تحديثاً في فروعه الكبرى حيث أصبحت ذات علامة مميزة من حيث المحتوى والتنظيم وجودة الخدمة، إضافة إلى الشروع في إنشاء العديد من الفروع في المجمعات التجارية الكبرى ومطار حمد الدولي ومناطق حيوية في مدينة الدوحة، كذلك إعادة ترتيب بعض الفروع غير المنتجة، كما حقق المصرف خطوات طيبة لاستقطاب عملاء جدد على مستويات الشركات والأفراد وأصبح منافساً قوياً داخل السوق المصرفي القطري، مما أدى إلى توسع قاعدة عملائه وتنوعها، في حين أنه خص موارده البشرية بعناية فائقة، من حيث التدريب والتأهيل، وصل قدراتهم لما يمكنهم من تحقيق رضا العملاء عند أعلى مستويات الخدمة المصرفية، وقد شهدت بذلك للمصرف العديد من المؤسسات والمطبوعات المتخصصة.

وعلى الصعيد الخارجي، فقد جاءت نتائج أعمال مؤسساته التابعة والشقيقة لتشكّل تحولاً نوعياً ينقلها من التعثر نحو تحقيق نتائج متعادلة عند بعضها، وتحقيق ربحية عند بعضها الآخر، في حين أننا بصدد البحث عن كافة الوسائل التي تلبّي متطلبات مصرف قطر المركزي ومقررات بازل ٣ الخاصة بنسب كفاية رأس المال، إضافة إلى توفير الفرص المناسبة للتوسع في أنشطة المصرف الاستثمارية والتمويلية، واستمرار انطلاقتها في هذا المجال.



تقرير الرئيس التنفيذي للمجموعة

باسل جمال
الرئيس التنفيذي
للمجموعة

تمكن المصرف في سنة ٢٠١٥ من تحقيق نتائج مالية إيجابية، وسجل أرباحاً قوية وعوائد جيدة للمساهمين والمستثمرين والعملاء.

رأس المال الإضافي متوافقة مع معايير بازل ٣ الصادرة عن مصرف قطر المركزي. كما شهد عام ٢٠١٥ أيضاً عودة المصرف إلى أسواق رأس المال الدولية من خلال إصدار صكوك بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات والتي تم تلقيها بشكل جيد من قبل الأسواق مما يعكس استمرار الدعم القوي وثقة المستثمرين الدوليين والإقليميين والمحليين في الاقتصاد القطري والجودة الائتمانية للمصرف.

وفي ديسمبر ٢٠١٥، ولأول مرة في قطر، قام المصرف بالإصدار الأول لشهادات إيداع للعملاء من الأفراد والشركات بالعملة الريال القطري والدولار الأمريكي، وبإمكانية اختيار مدة استحقاق الشهادة ابتداءً من سنتين، ثلاث أو خمس سنوات.

ومن خلال سعي المصرف لإثبات جدارته باعتباره مصرف يتمتع بالكفاءة ومركز على خدمة العملاء، فقد جاء التركيز الاستراتيجي على زيادة حصته من السوق المحلية، وتعميق العلاقات مع كافة العملاء. كما نجح المصرف في اكتساب حصة سوقية عبر العديد من قطاعات الأعمال الرئيسية الهامة. كما واصل تحسين عملياته المصرفية الدولية نحو تحقيق المزيد من الكفاءة والربحية، والعمل في نفس الوقت نحو تعزيز نشاطاته المصرفية عبر الحدود.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية الخاصة، فقد واصل المصرف بناء خبراته في قطاعات محددة من الأعمال، ويسعى لفهم أفضل لمتطلبات عملائه وتقديم مواءمة طبيعية للتمويل الإسلامي مع قطاعات الشركات الصغيرة والمتوسطة، مع الاستمرار في دعم رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠.

إن هذه الاستراتيجية التي تمتاز بالتركيز على العملاء، وتعتمد على نموذج تنوع الأعمال مع الالتزام بالأولويات الاستراتيجية طويلة الأمد، قد برهنت على جدارتها من حيث تحقيق النمو والنجاح، ومن المتوقع أن تواصل فعاليتها في القيمة المضافة في المستقبل.

نجح المصرف في زيادة حصته السوقية ليصبح من البنوك الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في قطر من خلال الاستثمار في الفروع والقنوات البديلة لخدمة كافة قطاعات العملاء، مع المحافظة على تقديم الخدمات ذات الطابع المميز لعملاء التميز من أصحاب الثروات.

شهد الاقتصاد العالمي في العام المالي ٢٠١٥ تحديات جمة، فقد انخفضت أسعار السلع من ضمنها البترول، وتباطأ نمو الاقتصاد العالمي بسبب التراجع في الاقتصادات المتقدمة والناشئة. وشهدت دولة قطر نمواً في القطاعات التي لا تعتمد على المشتقات الهيدروكربونية. وقد توقع صندوق النقد الدولي في تقريره الأخير عن الاقتصاد الاقليمي الصادر في أكتوبر ٢٠١٥ أن قطر ستكون الاقتصاد الأسرع نمواً في المنطقة بارتفاع من ٤,٧٪ عام ٢٠١٥ إلى ٤,٩٪ عام ٢٠١٦.

ومن المتوقع أن تشهد المرحلة المقبلة انتعاشاً متواضعاً وغير متكافئ، يشكل مستقبل الاقتصاد العالمي. وتشمل العوامل الرئيسية التي سوف تؤثر تدريجياً على المستقبل الاقتصادي تشديد السياسة النقدية في الولايات المتحدة وأسعار الطاقة والسلع الأساسية، فضلاً عن تخفيف السياسة النقدية بالعديد من الاقتصادات المتقدمة.

وفي ظل تحديات المناخ الاقتصادي، وبفضل استراتيجية الأعمال الناجحة، استطاع المصرف تحقيق نتائج مالية إيجابية خلال السنة المالية ٢٠١٥ وذلك مقارنة بعام ٢٠١٤، وحقق أرباحاً وعوائد قوية للمساهمين، حيث سجلت ودائع العملاء نمواً بنسبة ٣٧٪ في حين نمت النشاطات التمويلية بنسبة ٤٦٪ وإجمالي الموجودات بنسبة ٣٢٪ والأرباح الصافية بنسبة ٢٢٪.

كما ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة ٧,٦٪ لتصل إلى ١٣,٤ مليار ريال قطري، مما ساعد المصرف على الاحتفاظ بنسبة مرتفعة من كفاية رأس المال بلغت ١٤١٪، كما تمكن المصرف من الاحتفاظ بنسبة أنشطة التمويل المتعثرة إلى إجمالي الأنشطة التمويلية دون ١٪، وهي من أدنى النسب بين البنوك العاملة في البلاد، مما يعكس جودة محفظته التمويلية، وفعالية إطار إدارة المخاطر الذي يتبعه المصرف. كما واصل المصرف اتباع سياسة متحفظة في تكوين المخصصات حيث بلغت نسبة تغطية التمويل المتعثرة ١١٣٪ مرتفعة عن نسبة ١٠٢٪ التي حققها في عام ٢٠١٤.

إن النمو القوي في الميزانية في فترة شهدت تطورات متسارعة في وضع السوق يتطلب من المصرف تعزيز دور إدارة السيولة والتخطيط الرأسمالي. وقد عزز المصرف نسب كفاية رأس المال وذلك بتدعيم هيكل رأس المال عن طريق إصدار صكوك دائمة إضافية للشريحة الأولى من رأس المال بقيمة ٢ مليار ريال قطري مؤهلة للإدراج ضمن



بعد أن تم تصنيف المصرف كونه بنك ذو أهمية محلية من قبل مصرف قطر المركزي، تعمل مجموعة المخاطر مع المجموعة المالية في إعداد وتصديق خطة إصلاح ليتم تقديمها لمصرف قطر المركزي. وتتضمن هذه الخطة إطار عمل صارم وشامل لإدارة المخاطر، مما يثبت قدرة المصرف على تحديد أي نوع من المخاطر في الوقت المناسب، وامتلاكه الحوكمة المناسبة لاتخاذ قرارات صائبة في أوانها. كما تبين الخطة خيارات إصلاح موثوق بها تتيح للمصرف تحقيق الإصلاح المنشود وتعزيز موقعه المالي من منظور السيولة ورأس المال.

وفي عام ٢٠١٥، واصلت مجموعة العمليات وتقنية المعلومات التركيز على برنامج التحول الاستراتيجي في المصرف مع التشديد على تعزيز تجربة العملاء. وقد اعتمدت تقنية المعلومات على الأسس التي تم إنشاؤها في العام الماضي من منظوري الأعمال والتطوير، وذلك بهدف تسهيل عملية التغيير وحسن الأداء والفاعلية. وقد تم إجراء التعديلات من حيث التكنولوجيا والعمليات والموارد البشرية.

كما تم العمل بنجاح لتطبيق برنامج التحول الاستراتيجي iCAN وهو البرنامج الأكثر تطوراً الذي وضعه المصرف حتى الآن، على أن يصبح سارياً في أوائل العام ٢٠١٦. وقد تم استكمال عملية الاختبار للوظائف الحالية والجديدة حيث وصل البرنامج إلى مرحلته النهائية. ومن المتوقع أن تعزز هذه المبادرة الناجحة قدرة المصرف على تقديم تكنولوجيا مصرفية فائقة التطور، تلبيةً لخطط الأعمال الطموحة وتوفير تجربة أفضل للعملاء.

كجزء من رؤية مجموعة الموارد البشرية لدعم الأهداف الاستراتيجية للمصرف، تم تنفيذ برنامج تدريبي عن التميز في خدمة العملاء لأكثر من ٥٠٠ موظف، وذلك بهدف تقديم معايير خدمة متميزة لجميع عملاء المصرف. كما تم تدريب أكثر من ٨٠٠ موظف في إطار خطة نظام T2E الجديد، كجزء من مبادرة المصرف لبرنامج التحول الاستراتيجي، قبل إطلاقه في أوائل عام ٢٠١٦. كما تم تنفيذ مجموعة من المبادرات لتدريب الكوادر القطرية، بما في ذلك برنامج تنمية المسار السريع المهنية الذي يستقطب مجموعة من المواطنين القطريين لتدريبهم للعمل في كافة المجالات المصرفية.

وفي عام ٢٠١٥، صنفت العديد من المؤسسات والمجلات المالية المتخصصة المصرف كأحد المصارف الإقليمية والعالمية الرائدة، وتلقى المصرف ١٦ من الجوائز وأعلى التصنيفات التي تعكس النتائج والإنجازات المالية التي حققها على مدار العام.

إن نجاح المصرف في تطبيق استراتيجيته إنما يعود إلى منظومة عمل متكاملة لكل المتعاملين والعاملين به، الذين ساهموا في نمو حجم الأعمال، ويعملون بجد كبير لتحقيق أهداف المصرف طويلاً الأجل، فلهم منى جزيل الشكر والدعاء بالتوفيق إن شاء الله.

يعمل المصرف على تحقيق الاستقرار من خلال تنويع النشاطات والتركيز على خدمة العملاء عبر عدد من خطط الأعمال، ونحن على ثقة من وجود المزيج الصحيح والملائم من أجل تعميق علاقتنا مع العملاء والاستفادة من فرص النمو ودعم استمرارية الأداء على المدى الطويل.

وحققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أداءً متميزاً خلال عام ٢٠١٥ من خلال تنفيذ استراتيجية جديدة هدفها توسيع نطاق العلاقات المصرفية محلياً ودولياً. وقد أدت هذه الاستراتيجية إلى نمو كبير في المحفظة التمولية بنسبة ٥١,٩% مقارنةً بالعام الماضي. كما حقق المصرف نمواً كبيراً بنسبة تزيد عن ٢٤,٢% في قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مسجلاً أفضل معدل رضا للعملاء بين البنوك المحلية والإقليمية حسب أحدث دراسة مسحية لرضا العملاء قامت بها شركة إيبسوس.

وواصل قطاع الخزينة في عام ٢٠١٥ تقديم حلول مصرفية شاملة للعملاء من المؤسسات والشركات، ونجحت إدارة الخزينة في إدارة السيولة والنقدية لدعم النمو والتفديد بكافة النسب الاحترازية. كما قامت غرفة التداول بتطبيق خدمة ٣٦٠٢ لتقديم خدمة أكثر تنوعاً وكفاءة لعملائنا.

وواصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد استراتيجية التركيز على تعزيز القدرات وتطوير منتجات جديدة لتنويع مصادر الدخل، وزيادة فاعلية الصيرفة الإلكترونية، والاهتمام بالتركيز على تقديم خدمات متميزة واستثنائية للعملاء. كما عمل المصرف على تعزيز الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات التميز من خلال إضافة منتجات وخدمات جديدة واستحداث منتجات استثمار وتكافل تلبي تطلعات كافة العملاء.

في عام ٢٠١٥، أكمل المصرف إعادة هيكلة مجموعته الدولية، وأصبحت جميع الشركات الفرعية والفروع الدولية تعمل بشكل مريح، وسوف يواصل المصرف في المستقبل بحث إمكانية مزيد من الاستحواذات وفرص التوسع المدروسة بعناية، علاوة على زيادة النمو في عملياته الدولية القائمة.

ومن خلال الإدارة الجيدة للمخاطر، حرص المصرف على تحقيق توازن بين نشاطات قطاعات الأعمال ونتائجها من جهة، والمخاطر المحتملة من جهة أخرى، وذلك من خلال التقييد بالإطار العام المحدد لمدى تقبل المخاطر في مجموعة المصرف ككل. وخلال العام ٢٠١٥، تم وضع قوانين صارمة على ضمان التمويل للإبقاء على محافظ ذات جودة عالية.

المركز





تقرير الأعمال

واصل المصرف تركيزه على تحقيق أهدافه الاستراتيجية، كمؤسسة مالية تركز على تقديم الخدمات للعميل، وأنه مصرف يمتاز بالكفاءة، ويوفر حلولاً مصرفية إسلامية، لتلبية الطلب المتزايد على التمويل الإسلامي في قطر

ملحوظة في ودائع العملاء بنسبة ٤٢,٤% خلال الفترة نفسها. ومن العوامل الرئيسية التي ساهمت في هذا الأداء تتمثل في نمو أعمال مشاريع النفط والغاز والمشاريع الحكومية والاتصالات والتكنولوجيا، مما أدى إلى زيادة في الأصول بنسبة ٤٠,٢% وفي الخصوم بنسبة ٦٣,٩%. وقد شهدت أرباح المجموعة تحولاً جذرياً بفضل النمو في الميزانية ليعكس نمواً في صافي الدخل بنسبة ٤١% مقارنة بالعام الماضي، في حين يتواصل التركيز على جودة المحافظ وعلى مستوى منخفض من التمويل المتعثّر مقارنة بالنظراء. هذا إلى جانب تحسّن نموذج تغطية العملاء والتوسع في الأنشطة المالية الإقليمية للمصرف.

من جهة أخرى، واصل قطاع المقاولات تحقيق النمو في العام ٢٠١٥ مركزاً على مشاريع البنية التحتية الرئيسية وذلك تماشياً مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠. وشملت المشاريع الممولة على مدار العام: الطرق والبنية التحتية بالتعاون مع أشغال ومناطق، ومشاريع المياه والطاقة مع كهرباء، والمشاريع الاستراتيجية مع مؤسسة قطر، والريل، ودولفين للطاقة، والميناء الجديد وغيرها من المنشآت الخاصة. وقد استمر المصرف في استقطاب شركات المقاولات المتوسطة والكبيرة، وغيرها من المؤسسات العالمية الناشطة في السوق المحلي. كما عمل قطاع المقاولات بنشاط على مجموعة من المشاريع الإقليمية الضخمة التي تعتبر ذات أهمية استراتيجية خصوصاً في الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية والكويت.

وحقق قطاع التجارة والخدمات والصناعة أداءً متميزاً، وسجل زيادة في الأصول بنسبة ٣٦,٧% والخصوم بنسبة ١٢,٩% مع نهاية العام ٢٠١٥. وجاء هذا الأداء مدعوماً بخطط ثابتة هدفها التركيز على العملاء وعلى الصناعات خصوصاً في قطاعات الخدمات اللوجستية، والسيارات، والسلع الاستهلاكية السريعة الدوران، والضيافة. ونجح القطاع في إرساء علاقات قوية مع الشركات الإقليمية الناشطة في هذه القطاعات.

أما قطاع المؤسسات المالية، فقد حقق نمواً يفوق نسبة ٧١,٥% في محفظته المالية بفضل كثافة المشاركة في عمليات تمويلية ثنائية ومتزامنة جديدة للمصارف الإقليمية والدولية. بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج المؤسسات المالية غير المصرفية ضمن نموذج التغطية بفضل التغييرات التي طرأت على أعمال المصرف. وقد أدى ذلك إلى زيادة الربحية بنسبة ٩٣,٨% مقارنة بالعام الماضي. كما نجح الفريق في توسيع نطاق شبكة العلاقات المصرفية إلى أكثر من

شهد العام ٢٠١٥ استمرار النمو في أعمال المصرف، مما انعكس على الأداء القوي لمختلف قطاعات الأعمال، وأدى إلى تحقيق المصرف أرباحاً صافية بلغت ١,٩٥ مليار ريال قطري بنسبة نمو ٢٢% عن عام ٢٠١٤، كما وصل إجمالي الموجودات إلى ١٢٧ مليار ريال قطري بنسبة نمو ٣٢% عن العام الماضي.

لقد واصل المصرف تركيزه على تحقيق أهدافه الاستراتيجية والتي تتمثل في كونه مؤسسة مالية تركز على تقديم الخدمات للعميل، وأنه مصرف يمتاز بالكفاءة، ويوفر حلولاً مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، من أجل تلبية الطلب المتزايد على الصيرفة الإسلامية في دولة قطر.

وظلت النشاطات التمويلية المحرك الرئيسي لعملية النمو، حيث وصل التمويل إلى ٨٧ مليار ريال قطري، بنسبة نمو بلغت ٤٦%، وزادت ودائع العملاء بقوة بنسبة ٣٧% بلغت ٩٢ مليار ريال قطري، وارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى ١٣,٤ مليار ريال قطري بنسبة نمو ٧,٦% عن ما كانت عليه في نهاية ٢٠١٤. وقد مكّن ذلك المصرف من الاحتفاظ بنسبة مرتفعة من كفاية رأس المال بلغت ١٤,١% وهي نسبة أعلى من متطلبات بازل ٣، ومن الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف قطر المركزي (١٢,٥%).

كما أصدر المصرف صكوكاً دائمة إضافية للشريحة الأولى من رأس المال متوافقة مع بازل ٣ بقيمة ٢ مليار ريال قطري لتعزيز نسب كفاية رأس مال المصرف ودعم النمو المستقبلي في حجم الأعمال. كما حقق المصرف نجاحاً كبيراً في سوق الصكوك العالمية حيث تمت تغطية إكتتاب صكوك بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي، بأجل ٥ سنوات.

وتتم تسعير الصكوك بعائد ٢,٧٥٤% أي بهامش ١٣٥ نقطة أساس فوق متوسط أسعار مقايضة النسبة الثابتة والمتغيرة "استحقاق ٥ سنوات" وحققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أداءً متميزاً في عام ٢٠١٥ نتيجة لتنفيذ استراتيجية جديدة هدفها توسيع نطاق العلاقات المصرفية محلياً ودولياً. وقد أدت هذه الاستراتيجية إلى نمو كبير في المحفظة المالية نسبتته ٥١,٩% مقارنة بالعام الماضي، وإلى زيادة

٥٠٠ مصرف حول العالم، وأشرف على تطوير حلول مالية متقدمة خلال هذه الفترة. ويمتلك المصرف أحد أبرز الأنظمة في هذا المجال بدليل نيبله "جائزة العمليات المباشرة STP" من ستاندرد شارترد وكوميرزبانك عدة مرات. هذه الجوائز هي دليل واضح على إنجاز المصرف بما يقارب ١٠٠٪ من العمليات المباشرة STP لتسديد الدفعات بين المصارف، وتتضمن التحويلات المالية وتصفية الحسابات بين المصارف المعنية حول العالم.

وقد سجل أصحاب الأرصدة العالية والعقارات والتغطية العامة نمواً في الأصول المالية بنسبة ١٠,٤٦٪ وزيادة في الخصوم بنسبة ٣,٠٨٪ عام ٢٠١٥.

وقد حقق المصرف نجاحاً كبيراً في قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال عام ٢٠١٥ مسجلاً أفضل معدل في رضا العملاء، بمعدل ٨,٥ من ١٠ متفوقاً على كافة المصارف وتخطى المعدل المحلي والإقليمي، وفقاً لدراسة شركة إيبسوس. وجاءت هذه النتيجة بفضل مستوى الخدمة العالية والاطول المالية الشاملة المتوفرة للعملاء، مما ساهم في زيادة أصول هذا القطاع بنسبة ٢٤,٢٪ والخصوم بنسبة ٥٤,٥٪. كما قام قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بزيادة حصته السوقية من خلال عقد اتفاقيات وشراكات مع هيئة مناطق لتمويل بناء المخازن، وإرساء شراكات مع وكالات المعدات الثقيلة في قطر لتسهيل الإنفاق الرأسمالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، كما تم وضع معايير خاصة لهذا القطاع لتسهيل وتسريع عمليات التمويل.

وسجلت الخدمات المصرفية للأعمال إنجازات بارزة هذا العام من حيث عدد المنتجات الجديدة والصفقات المبرمة. وبفضل حلول الإدارة النقدية المبتكرة التي تم توفيرها للسوق القطرية، ارتفع عدد حسابات الشركات وزادت رغبة العملاء في توكيل المصرف في عمليات الإدارة النقدية. وقد تم ذلك بفضل منتج الإدارة النقدية الذي أطلق مؤخراً. وقد تفوقت الخدمات المصرفية للأعمال في تطبيق مبادرات المصرف المركزي، خصوصاً الخصم المباشر TERMS ونظام حماية الرواتب ليصبح المصرف أحد البنوك السابرة في قطر في تنفيذ الخدمة بسلاسة للعملاء من الشركات.

وقدم قطاع الخزينة في المصرف، من مقره في الدوحة، حلولاً مصرفية شاملة لعملاء قطاعات المؤسسات والشركات، وشملت المنتجات قبول الودائع والاطول الاستثمارية المصممة حسب الطلب، وحلول التحوط وتبادل العملات وتسهيل شراء المواد الخام وإدارة السيولة ومنتجات أسواق رأس المال.

ويتكون **قطاع الخزينة** من الأسواق المالية والأسواق الرأسمالية والأسهم المحلية ومبيعات الخزينة، وهو جزء من مجموعة الخدمات المصرفية للشركات. ويعمل على نحو وثيق الصلة مع مدراء العلاقات في قطاع الشركات ومع الفروع المحلية والخارجية التابعة للمصرف، والخدمات المصرفية الخاصة، لتقديم خدماتها لكافة عملاء المصرف.

ويتبع قطاع الخزينة النموذج المتكامل للأعمال، حيث يلتزم فريق مبيعات الخزينة من خلاله بتقديم كافة المنتجات والاطول المصرفية بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية. بدعم من فريق العمل داخل المصرف وفريق الهيكلية. كذلك يوفر الفريق أسعار الصكوك إلى العملاء من قطاعات المؤسسات والشركات والخدمات المصرفية للأفراد، في كل من الأسواق الرئيسية والثانوية على حد سواء.

وشهد العام ٢٠١٥ نجاحاً في استقطاب الودائع عبر الحدود بالريال القطري والدولار الأمريكي بحيث استطاع المصرف تنويع مصادر التمويل والأجال. ونتيجة لذلك نجح قطاع الخزينة في التقييد النام بكافة النسب الاحترازية ودعم نمو المصرف طوال السنة. كما أدخلت غرفة التداول خدمة T3٦٠ لتقديم خدمة أكثر تنوعاً وكفاءة للعملاء. ونتيجة لمبادرات قطاع الخزينة والتنسيق مع لجنة إدارة مسؤولية الأصول، فقد نجح المصرف في أن يتبوأ مركزاً مرموقاً في السوق من حيث الاحتفاظ بالودائع واستخدامها.

وتمثلت التحديات الرئيسية التي واجهت المصرف في عام ٢٠١٥ في إدارة آثار التقلبات الاقتصادية والحد من تأثيرها على مختلف القطاعات. وحقق الخزينة نتائج ممتازة والدليل على ذلك إدارة عمليات المخاطر الاستباقية والمنضبطة. ولقد ساهمت كافة قطاعات الأعمال في مجموعة المصرف، ومن ضمنها الوحدات الخارجية، في هذا النمو، مما أدى إلى تحقيق إيرادات ثابتة ومستقرة طوال عام ٢٠١٥.

وفي ديسمبر ٢٠١٥ أعلن المصرف عن الإصدار الأول لشهادات ايداع للعملاء من الأفراد والشركات بالعملة الريال القطري والدولار الأمريكي، وامكانية اختيار مدة استحقاق الشهادة ابتداءً من سنتين، ثلاث أو خمس سنوات. وتعتبر شهادات الإيداع من المنتجات التي تحفز العملاء على الادخار لفترات طويلة مع حصولهم على نسبة ربح سنوية مجزية. وتعتمد نسبة الربح المتوقعة على مدة الشهادة والعملة المختارة. وتستثمر أموال الشهادات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وتوزع أرباح شهادات ايداع المصرف على العملاء مع نهاية كل ربع، ويستطيع حامل شهادة الايداع الحصول على تمويل حتى ٩٥٪ من قيمة الشهادة وتكون مدة التمويل مساوية لمدة استحقاق الشهادة. أما الحد الأدنى للاستثمار في شهادات الايداع فهو ١٠,٠٠٠ ريال قطري أو ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي وبدون حد أقصى. وشهادات الايداع من المصرف تصرف فقط لحاملها، وهي غير قابلة للتداول أو التحويل إلى اسم شخص آخر.

وشهدت **الخدمات المصرفية للأفراد** نمواً كبيراً في العام ٢٠١٥ نتيجة عوامل متعددة، بما في ذلك القيادة الرشيدة والمنتجات المتميزة والنهج المتوازن في وضع شروط التمويل والقيمة المفترضة لفئة محددة بعناية من العملاء.

وقد ساهمت هذه العوامل في نمو صافي الدخل بنسبة ٣٥,٥٪ مقارنةً بالعام ٢٠١٤. وفي محفظة الاستثمارات، ازداد التمويل للعملاء بنسبة ٢٣,٤٪، فيما سجلت ودائع العملاء زيادةً بنسبة ٧٪ مقارنةً بالعام الماضي. وقد تفوق نمو المصرف على معدل السوق بنسبة ملحوظة، مما ساهم في تحقيق أرباح تصاعديّة في حصة السوق. كما حصدت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد عدداً من الجوائز الدولية المرموقة.

وحقق المصرف التميز في خدمات الأفراد من خلال تنفيذ استراتيجية عمل ناجحة تركز على رضا العملاء، إضافة إلى بناء مجموعة من الفروع بتصميم فريد ونشرها في النقاط الاستراتيجية في الدولة، إلى جانب شبكة الصراف الآلي والقنوات الإلكترونية المتعددة وباقية من المنتجات والخدمات المتميزة. إضافة إلى ما تقدمه، عمل المصرف على تعزيز الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات التميز لأصحاب الأرصدة المالية الضخمة من خلال إضافة منتجات وخدمات جديدة معدة خصيصاً وزيادة عدد مدراء علاقات العملاء المتمرسين والمحترفين واستحداث منتجات استثمار وتكافل جديدة.

المحوري في كافة الأنشطة المتعلقة بالمحاسبة المالية وتقديم التقارير المالية، على التأكد من أن جميع الضوابط ومراجعة البيانات قد تمت تغطيتها على كافة مستويات التقارير المتعددة، سواء للجهات تنظيمية أو للإدارة الداخلية.

كما تم التركيز طوال العام على إدارة الأصول والخصوم في ظل الضغوط التي تواجهها السيولة في المنطقة، وتمكنت المجموعة من خلال وظيفتها المتعلقة بإدارة الأصول والخصوم من استخدام خبراتها للتأكد من أن بإمكان المصرف الحصول على سيولة بتكلفة أقل نسبياً، وقادت المجموعة إصدار برنامج صكوك المصرف بالدولار بأسعار تنافسية جداً بالرغم من شح السيولة في السوق.

وقد ساعدت عملية إدارة ومراقبة الميزانية العمومية والدعم الإستباقي المتواصل الذي قدمته المجموعة المالية للجنة الأصول والخصوم، في إدارة مختلف المخاطر المالية في الوقت المناسب، ويعكس أداء المصرف وبياناته المالية بوضوح مدى فعالية الرقابة المالية الاستباقية والفعالية والامثال لمبادئ وإرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي والحيطة والحذر في الاعتراف بالدخل والرقابة على التكاليف وتكوين المخصصات لمقابلة الخسائر المتوقعة من انخفاض القيمة.

وقادت المجموعة المالية أنشطة التخطيط الرأسمالي بما في ذلك تقييم متطلبات الرسالة اللازمة لدعم نمو الأعمال وتأسيس الهيكل الأمثل لرأس المال من أجل تعظيم القيمة للمساهمين، وخلال العام استكمل المصرف بنجاح إصدار الشريحة الأولى الإضافية من رأس المال، مما ساعد في دعم نسبة كفاية رأس المال لمجموعة المصرف.

وخلال النصف الأول من العام ٢٠١٥ نفذ المصرف بنجاح مبادرات بازل ٣ الرئيسية التي قدمها مصرف قطر المركزي، وبالإضافة إلى مراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر، طوّر المصرف خطته العلاجية حسب متطلبات مصرف قطر المركزي في إطار الارشادات حول عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وتواصل المجموعة عملها لتعزيز إطار متين لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتي تمكن من القيام بالتقييم السليم والملائم وتنسيق خطط أعمال المصرف وخطط رأس المال والمخاطر المرتبطة بذلك وتقدير مستويات رأس المال المطلوبة.

وفي عام ٢٠١٥ قامت وكالة التصنيف الائتماني الدولية "ستاندرد آند بورز" بتصنيف المصرف الائتماني طويل الأمد عند فئة 'A-' مع توقعات مستقبلية مستقرة، أما وكالة فيتش فقد قامت خلال عام ٢٠١٥ برفع تصنيفها طويل الأمد للمصرف إلى 'A+' مع توقعات مستقبلية مستقرة.

وتواصل المجموعة المالية تعزيز دورها لإضافة أدوات وإجراءات جديدة لمراقبة السلامة المالية للمصرف وذلك في إطار عملية التطور المستمر، إذ تلعب المجموعة المالية دوراً رئيسياً في الشراكة مع قطاعات الأعمال للمساعدة في تعزيز الكفاءة التنظيمية وكفاءة الرقابة والتحليل والعمليات بهدف خلق مؤسسة مستدامة ومتوازنة.

وكجزء من رؤية **مجموعة الموارد البشرية** لدعم الأهداف الاستراتيجية للمصرف، تم تنفيذ مجموعة واسعة من البرامج التدريبية في عام ٢٠١٥.

وفي عام ٢٠١٥، وضع المصرف الأسس لفروع المستقبل، حيث تم تحديث أربعة من أبرز الفروع وهي: الفناز وسلوى والريان والخور. وتضم هذه الفروع أقساماً منفصلة تخدم كافة العملاء، والسيدات، وعملاء التميز بهدف تقديم خدمة أفضل لكل قسم على حدة. وفي الفروع الجديدة، يمكن ملاحظة الألوان المتداخلة مع الطبيعة، والتي تهدف إلى توفير أجواء ودية تعكس طابع إسلامي تقليدي يتميز بقيم النقاء والبساطة والشفافية.

إلى جانب تحديث الفروع القائمة، تم افتتاح فرعين جديدين في اللؤلؤة ومجمع "ذي جيت"، وذلك في إطار خطة المصرف التي تركز على افتتاح فروع في المناطق التجارية الحالية والمستقبلية في قطر. وتم إطلاق بطاقة فيزا سيغنشر المشتركة بين المصرف والخطوط الجوية القطرية، والتي تعتبر منتجاً متميزاً للعملاء المرموقين الذين يستحقون راحة البال. وتقدم بطاقة سيغنشر المشتركة مجموعة من العروض الاستثنائية والمجانبة لتزويد من رفاهية الحياة المعاصرة. وسعيًا لتعزيز الخدمات التي تقدمها لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة وعملاء التميز، قام المصرف بتطوير سلسلة من الفرص الاستثمارية المبتكرة، بما في ذلك منتج "حماية ٨"، و"حماية طاقة" والمنتجات المهيكلية مع رؤوس أموال محمية، إضافة إلى برنامج "شهادة الإبداع" الذي يقدمه عائدات مرتفعة على الاستثمارات. كما أطلق المصرف منتجات تكافل جديدة لتلبية احتياجات العملاء، ويمكن شراؤها عبر الإنترنت على مدار الساعة بدون الاضطرار لمغادرة المنزل أو المكتب.

كما نجح المصرف في تنفيذ ودعم مبادرة وزارة العمل حول "نظام حماية الرواتب" الذي يقضي بتحويل الرواتب عبر الحسابات المصرفية لكل العاملين والمقيمين في قطر.

وفي إطار الجهود المتواصلة لمكافحة العملاء الأوفياء، قدم المصرف فرصة سداد المبالغ المدفوعة للعملاء الذين استخدموا بطاقتي الخصم والائتمان. وتم إطلاق عروض تمويل مشابهة في فترات الأعياد ومواسم السفر.

كما شهد عام ٢٠١٥ نجاحاً لمجموعة المصرف الدولية حيث حصدت المنافع التي حققتها عمليات المراجعات وإعادة الهيكلة التي تمت في العام الماضي. كما استمرت في تحقيق الأرباح في كافة قطاعات عملياتها رغم التحديات التي أفرزتها الأوضاع الإقتصادية شديدة القوة، وتم تعزيز عملية المواءمة الاستراتيجية مع المقر الرئيسي للمصرف في الدوحة، ومع استمرار الحرص على تفادي المخاطر وعلى الالتزام القوي والحوكمة في العمليات الدولية، فإن المصرف سيسعى لاستكشاف الفرص التي توفرها الأسواق الإقليمية والدولية للنمو بما يتناسب وخطط المصرف التوسعية على المستوى العالمي.

خلال عام ٢٠١٥ عززت المجموعة المالية إطار الرقابة المالية وتقديم التقارير بشكل أفضل على مستوى المجموعة، وبالإضافة إلى تطوير سياساتها وإجراءاتها على مستوى البنك، فقد عملت المجموعة بنشاط وفاعلية مع الشركات التابعة والزميلة لمراقبة وإدارة أداؤها المالي بفعالية وعبر مجالات متعددة تشمل الموازنة والتوقعات المستقبلية والرقابة المالية.

وركزت المجموعة على برنامج المصرف للتحويل التكنولوجي وقادت عمليات التصميم والاختبار وترحيل البيانات وإدارة البيانات وتطبيق البرنامج. وقد عملت المجموعة المالية من منطلق دورها

ومن خلال الإدارة الجيدة للمخاطر، يحرص المصرف على تحقيق التوازن بين نشاطات القطاعات الأعمال ونتائجها من جهة، والمخاطر المحتملة من جهة أخرى، وذلك من خلال التقيد بالإطار العام المحدد لمدى تقبل المخاطر في مجموعة المصرف ككل. ومن أهم عناصر منهجية إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، هو التأكد من تحديد أهم المخاطر التي تنشأ أو تتنامى والقيام بإدراجها ضمن آليات ونظام إدارة المخاطر القائم من أجل تقييمها وقياسها ومتابعتها واتخاذ ما يلزم من الإجراءات الوقائية والتصحيحية أو الإقرار عنها للإدارة العليا إذا ما لزم الأمر.

وتسهم هذه الإجراءات في تكوين رؤية مستقبلية للإدارة، وذلك فيما يخص تقييم المخاطر المحيطة بالمجموعة. وبالتالي، فإن عملية مراقبة الأنشطة المختلفة بواسطة إدارة المخاطر تساعد على تحديد المخاطر التي تنشأ أو تتنامى، وتشمل أيضاً وضع آليات المراقبة فيما يتعلق بالموافقة على المنتجات والعمليات والإجراءات أو مبادرات جديدة، وذلك على سبيل المثال لا الحصر.

وتشمل هذه الآليات إجراء اختبارات الضغط والتحمل وقياس مستوى المحفظة بشكل دوري وأيضاً المتابعة المستمرة والإقرار عنها ومواكبة التطورات الحاصلة على مستوى الصناعة المصرفية ككل ومستجدات اللوائح التنظيمية والتوجيهية للجهات الرقابية. ويسهم إجراء اختبارات الضغط والتحمل على مستوى المصرف ككل في عملية تقييم جميع الجوانب التي تتعلق بالنشاط مثل الميزانية العمومية وبيانات الدخل والرافعة المالية وتأثر مستوى وقيمة رأس المال الناتج عن مخاطر التعرض وعدم استقرار أو تغير الربحية.

وضمن مبادرة شاملة للمصرف، تم تدريب أكثر من ٥٠٠ موظفاً لتوفير خدمات متميزة لكافة العملاء. وقد أدت هذه المبادرة إلى تحسين تجربة العملاء في كافة الأقسام وقنوات الأعمال. وفي إطار مبادرة برنامج التحول الاستراتيجي، تم تدريب حوالي ٨٠٠ موظف على استخدام النظام المصرفي الجديد قبل الإطلاق المبكر للنظام. وشمل ذلك ما يعادل ٢٠٠ حصة تمتد عادةً على ٤٥٠٠ يوم، وذلك خلال ١٢٠ يوم عمل مع التركيز على التجربة العملية القائمة على التعلم.

ويهدف توفير الدعم المنظم لتطوير الكوادر القطرية، تم إجراء تقييم الكفاءة لكبار الموظفين القطريين. وبشكل هذا التقييم جزءاً من إطار عمل الكفاءات المزمع تطبيقه بالكامل عام ٢٠١٦ حيث يسهم في تحديد احتياجات التطوير الفريدة، وتنظيم منهجية تطوير الكوادر القطرية على كافة مستويات المصرف. كما تم إنشاء برنامج التطوير المهني السريع لسقل المهارات القطرية في مجال العمليات المصرفية. وتعتبر عملية إدارة **المخاطر** بكفاءة عالية إحدى المميزات الأساسية لدى المصرف، وينبع ذلك من قدرة المصرف على اتباع منهجية فعالة في إدارة أنواع المخاطر المختلفة. ويُعزف المصرف المخاطر على أنها أي خسارة محتملة أو نتائج غير مرجوة فيما يتعلق بتقلبات الإيرادات الفعلية بالمقارنة للإيرادات المتوقعة، وكذلك مدى كفاية رأس المال والسيولة، وذلك على سبيل المثال لا الحصر. كما تم تصميم هيكل إدارة المخاطر وإجراءات الحوكمة على مستوى المجموعة بحيث تضمن استقلاليتها عن مجموعات الأعمال التي تقوم بدعمها.



محولات SAN، ومحولات التوزيع، والنسخ الاحتياطي لبيانات المصرف، حواسيب المستخدمين، مخدّم ديسك، مخدّم التطبيقات، وطابعة البطاقات ماتيك، وآلة النفش. وستساهم هذه المبادرات في تزويد البنية التحتية للمصرف بقدرات جديدة من حيث سرعة التغير، والقدرة على التكيف، وقابلية التوسع والتحمل.

وفي إطار سعي المصرف الدائم للاستفادة من تكنولوجيا الأعمال بهدف تحقيق التميز، استكمل المصرف مبادرات متنوعة مثل تنفيذ نظام الإرسال الهاتفي، وميزات مكافحة التزوير على الصراف الآلي، بوابة ثانية للرسائل النصية بالتعاون مع فودافون لإتاحة عالية، الأداء المحسّن، الروابط الالكترونية الفائضة لإتاحة عالية، نظام بريد لأتمتة نظام تسجيل البطاقات، تطبيق نظام PayGate لأتمتة رسائل سويفت، الأرشيف وإعداد التقارير، ونظام إدارة شكاوى العملاء CCMS، تحديث الموقع الإلكتروني والشبكة الداخلية للمصرف، والمرحلة الأولى من نظام إدارة المخاطر التشغيلية ORMS، ونظام الاتصال بالفيديو لمجموعة المصرف ككل.

كما تمت تلبية المتطلبات التنظيمية في الوقت المناسب، حيث كان المصرف في معظم الأوقات سباقاً في تنفيذ تعليمات مصرف قطر المركزي في إلغاء البطاقات ذات الشريحة الممغنطة، وتطبيق نظام دفع الرواتب، وإعداد تقارير FACTA، ونظام QPAY/OTP لبطاقات الائتمان، ونظام المدفوعات بين المصارف القطرية، كذلك تم بنجاح إجراء التحديثات الدورية لسويفت، وفيزا وماستركارد، بالإضافة إلى المعيار المصرفي الجديد لتعزيز مستوى الأمان المعروف باسم اعتماد صحة البيانات DDA لإصدار بطاقات فيزا الكرتون بسرعة في الفروع وفي عمليات البطاقات.

وفي قطاع عمليات الرقابة الداخلية ودعم الأعمال تركزت المبادرات التي أطلقت في عام ٢٠١٥ على تعزيز تجربة العملاء، وتوفير الخدمات، وإدارة تسيير الأعمال والاستفادة من نموذج تشغيل الخدمات وقياس الأداء مع أفضل الممارسات المتبعة في السوق.

كما أشرف برنامج التحول الاستراتيجي iCAN الذي يتمثل في نظام التحول المصرفي تيمينوس، على تصميم أكثر من ٥٠٠ عملية وتحديد إجراءات التشغيل المعيارية لهذه العمليات، وقد حدد قسم العمليات الأوقات المطلوبة لإجراء التحويلات TAT للإجراءات العشرة الأوائل في كل وحدة والتي بدورها ستساهم في تأخير اتفاقيات مستوى الخدمات وفقاً لمعايير الخدمة الممكن تحقيقها عند بدء العمل بالنظام، ويمكن لتقنية البيانات أن يساعد في بناء مناهج لإدارة العلاقات مع العملاء وتوفير خدمات مبتكرة.

وفي إطار السعي للحصول على خدمات قيّمة من الموردين، نجح المصرف في إنشاء قسم إدارة العقود، وذلك لمراجعة العقود وشروطها مما يساعدنا على تحقيق القيمة من الإنفاق وكذلك رفع مستوى سلسلة القيمة أينما أمكن.

وقد لاقت آلة إصدار دفاتر الشيكات رواجاً حيث تم إضافة ميزات أمان على أوراق الشيكات وهي الأولى من نوعها في السوق المحلي. وتساهم هذه الميزات في منع محاولات الاحتيال والأهم من ذلك تؤكد للعملاء حرص المصرف على الأمان والأمن وفقاً لتطلعاتهم.

ويقوم مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المبنّئة منه باستخدام نتائج الاختبارات المذكورة لدراسة وفهم العوامل المؤثرة ومحركات الأداء المختلفة تحت ظروف الضغط والتحمل، ومراجعة مستويات كفاية رأس المال ونسب الرافعة المالية وغيرها ومقارنتها بالحد الأدنى للمستويات والنسب المطلوبة والمنصوص عليها في اللوائح التنظيمية والتوجيهية الصادرة من الجهات الرقابية، ومقارنتها كذلك بالمستويات والنسب المستهدفة داخلياً من قبل المصرف. ويتم كذلك إدراج نتائج هذه الاختبارات في عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP) وعمليات التحليل الخاصة بالتخطيط لمكونات رأس المال.

وبعد أن تم تصنيف المصرف كونه مصرفاً ذو أهمية محلية من قبل مصرف قطر المركزي، تعمل مجموعة المخاطر مع المجموعة المالية في إعداد وتصديق خطة إصلاح ليتم تقديمها لمصرف قطر المركزي. وتتضمن هذه الخطة إطار عمل صارم وشامل لإدارة المخاطر، مما يثبت قدرة المصرف على تحديد أي نوع من المخاطر في الوقت المناسب، وامتلاكه الحوكمة المناسبة لاتخاذ قرارات صائبة في أوانها. كما تبين الخطة خيارات إصلاح موثوق بها تتيح للمصرف تحقيق الإصلاح المنشود وتعزيز موقعه المالي من منظور السيولة ورأس المال.

وضمن مساعي المصرف وتركيزه على المخاطر التشغيلية، أصبح أمن المعلومات وخطة استثمارية العمل من أبرز الأولويات، لذلك بدأ العمل بنظام جديد ومتطور لإدارة المخاطر التشغيلية بهدف تعزيز إدارة البيانات وخطة إدارة العمل والقضايا. وعمل المصرف على تعزيز السياسات الخاصة بأمن المعلومات وإدارة استثمارية العمل نظراً للتحديات والتطورات الجديدة.

وقد عملت مجموعة المخاطر على دعم القطاعات الأخرى في مجموعة المصرف من خلال توفير المساعدة الفنية والإدارية خصوصاً في مجال المخاطر. كما خلال العام، تم تنفيذ نظام تصنيف المخاطر في الفرع التابع للمصرف في لبنان لتعزيز القدرة التحليلية وفعالية تقييم القروض. كذلك، أكملت مجموعة المخاطر المراجعة السنوية للسياسات والاجراءات لضمان شموليتها ومواكبتها للمستجدات. وتم إعداد إطار وهيكل عام لبيان الرغبة في المخاطرة وتم استكمالها بإعداد سياسة منح الائتمان والاستثمار إذ يمثلان دليلاً إرشادياً للمخاطر لكافة أنشطة قطاعات الأعمال على مستوى المصرف ككل. بالإضافة إلى ذلك، فإن عملية تطوير الاجراءات التشغيلية قيد التنفيذ وذلك ضمن مشروع تطبيق نظام التشغيل الأساسي الجديد للمصرف لتحسين المراقبة والفعالية. وخلال العام ٢٠١٥، اعتمدت تقنية المعلومات على الأسس التي تم إنشاؤها في السابق من منظوري الأعمال والتطوير، وذلك بهدف تسهيل عملية التغيير وحسن الأداء والفعالية. وقد تم إجراء التعديلات من حيث التكنولوجيا والعمليات والموارد البشرية. وإضافة إلى ذلك، تمكن المصرف هذا العام وبفضل الجهود الحثيثة من تحديث وتبديل العناصر الرئيسية للبنية التحتية لتقنية المعلومات من أجل تقليص المخاطر المرتبطة بالتقنيات الباطلة وغير المدعومة. وقد نجحنا بتجديد هذه العناصر الأساسية بسهولة في مركز البيانات وموقع التعافي من الكوارث الذي يتضمن، على سبيل الذكر لا الحصر، وحدة حماية الحاسوب، وأمن الانترنت، ووحدة موازنة التحميل ٢٥،





التصنيف والجوائز

التصنيف الائتماني

على مدى ٣٣ عاماً في الصيرفة الإسلامية، نجح المصرف في بناء مكانة مرموقة على الصعيد المحلي والإقليمي والدولي مما أهله ليصبح مصرفاً رائداً في هذا القطاع إقليمياً ودولياً، وحصل على تصنيف متقدم من وكالات التصنيف العالمية .

تصنيف فيتش Fitch - أبريل ٢٠١٥:

قامت وكالة التصنيف الائتمانية العالمية "فيتش" برفع تصنيف المصرف من "A" إلى "A+" مع توقعات مستقبلية مستقرة، وذلك في ما يخص تصنيفه الائتماني طويل الأجل كجهة إصدار. كما قامت "فيتش" برفع التصنيف طويل الأجل لشهادات الائتمان غير المضمونة من مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة من "A" إلى "A+"، كما قامت برفع تصنيف برنامج إصدار شهادات الائتمان والتصنيف طويل الأجل لشهادات الائتمان غير المضمونة من "A" إلى "A+".

تصنيف كابيتال انتلجنس - أبريل ٢٠١٥:

منحت وكالة التصنيف الدولية "كابيتال انتلجنس" مجدداً المصرف تصنيف "A"، ورفعت مستوى التوقعات إلى "مستقر" على ضوء التحسن الكبير في جودة الموجودات المالية واستقرار العائد على متوسط الموجودات. كما أكدت الوكالة على تصنيف "A" على المدى الطويل وتصنيف "A2" على المدى القصير للعملاء الأجنبية للمصرف، مع توقعات مستقرة نظراً للنتائج المالية الإيجابية للمصرف، وأشارت الوكالة إلى أن تصنيف القوة المالية للمصرف مدعوم بنسبة كفاية رأس المال إضافة إلى تحسن السيولة، والتي استفادت من الاستخدام الأكثر فاعلية لرأس المال والنمو المستقر في ودائع العملاء.

تصنيف ستاندرد أند بورز - يوليو ٢٠١٥:

في خطوة تعكس صلابة المكانة المالية واستراتيجية الأعمال الخاصة بالمصرف، منحت وكالة ستاندرد أند بورز المصرف تصنيف "أ-" للمدى البعيد و"٢" للمدى القصير وتصنيف مستقر على المدى الطويل. ستاندرد أند بورز التي تصنف المصرف للمرة الأولى أشادت بمكانة المصرف وموقعه الريادي في قطاع المصارف الإسلامية في قطر ونموذج الأعمال والادارة الخاصة به.

الجوائز ٢٠١٥

- جائزة "بنك العام ٢٠١٥ في قطر" من مجلة "ذي بانكر" العالمية
- جائزة "أفضل مصرف إسلامي للعام ٢٠١٥ في الشرق الأوسط" من مجلة "ذي بانكر" العالمية
- جائزة "أفضل مصرف إسلامي في قطر" للعام الثالث على التوالي من مجلة "ذي بانكر" العالمية
- جائزة الرؤساء التنفيذيين لعام ٢٠١٥ من مجلة الأعمال "تريندس" TRENDS وجامعة "إنسياد" INSEAD.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في قطر لعام ٢٠١٥، من مجلة "انترناشونال فاينانس".
- جائزة المنتج الأكثر ابتكاراً للشركات الصغيرة والمتوسطة "أعمال" في قطر لعام ٢٠١٥، من مجلة "انترناشونال فاينانس".
- جائزة أفضل تطبيق مصرفي للجوال في قطر لعام ٢٠١٥، من مجلة "انترناشونال فاينانس".
- أفضل مركز اتصال في قطر لعام ٢٠١٥، للعام الثاني على التوالي، من شركة شركة إيثوس إنترجيتد سوليوشنز العالمية وذلك.
- جائزة أفضل مصرف إسلامي لعام ٢٠١٥ من مجلة أرابيان بزنس
- جائزة التميز في الخدمات المصرفية للأفراد لعام ٢٠١٥، من "قطر إنتربرايز أجيالتي".
- جائزة (Commerzbank) تقديراً لجهوده في استخدام تقنيات التنفيذ الآلي المباشر STP
- جائزة أفضل تمويل إسلامي لمشروع في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، من جلوبال بانكينغ أند فاينانس رفيو
- جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد في قطر، من جلوبال بانكينغ أند فاينانس رفيو
- جائزة أفضل مقدم تمويل إسلامي في قطر، من جلوبال بانكينغ أند فاينانس رفيو
- جائزة "التنفيذ الآلي المباشر" Straight Through Processing من مصرف Standard Chartered تقديراً لأداء المصرف الاستثنائي في التنفيذ الآلي المباشر للمدفوعات المصرفية
- جائزة أفضل بنك إسلامي في قطر لعام ٢٠١٥ من مجلة "أخبار التمويل الإسلامي"

مجموعة المصرف

الشركات الشقيقة والتابعة المحلية

كيو إنفست

مرخص من مركز قطر للمال منذ مايو ٢٠٠٧ مع رأسمال معلن بقيمة مليار دولار أمريكي. كيو إنفست هو المؤسسة المالية الأكبر التي باشرت عملياتها في مركز قطر للمال ويملك فيها المصرف نسبة ٤٧,١٥٪.



الجزيرة للتمويل

تأسست الشركة عام ١٩٨٩ ويملك فيها المصرف ٣٠٪، والأوقاف ٢٠٪ بالإضافة إلى مساهمين آخرين مثل شركة قطر للتأمين ومصرف قطر الوطني. تعمل الجزيرة للتمويل جاهدة على تلبية احتياجات العملاء وتوفير لهم أفضل الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.



عقار للتطوير والاستثمار العقاري

تأسست عام ٢٠٠٠ كمشروع مشترك يتوافق، مع الشريعة الإسلامية حيث يملك المصرف ٤٩٪ من أسهم الشركة، في حين تملك أوقاف ٣٤٪، أما وزارة الأوقاف والهيئة العامة لشؤون القاصرين فتملكان ١٧٪.



شركة ضمان للتأمين الاسلامي (بيمه)

تأسست في سبتمبر من عام ٢٠٠٩ وهي شركة تأمين مساهمة قطرية خاصة ومقفلة تعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومرخص لها العمل في مختلف أنواع التأمين (العام والتكافل). مؤسسو الشركة هم: المصرف بنسبة مساهمة تبلغ ٢٥٪ وشركة قطر للتأمين بحصة تبلغ ٢٥٪ ومصرف الريان بنسبة قدرها ٢٠٪ وبروة للتطوير العقاري بنسبة ٢٠٪ وكيو إنفست بنسبة ١٠٪.



شركة درة الدوحة

شركة درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري، شركة تعمل في مجال النشاط العقاري في قطر ويملك المصرف حوالي ٤٠٪ من أسهم الشركة.



شبكة المصرف الدولية

أسس المصرف البنوك التالية في مختلف الأسواق العالمية:

المصرف . السودان

افتتح في يوليو ٢٠١٣ ليصبح أول فرع خارج قطر بملكية كاملة للمصرف. بدأ المصرف . السودان برأسمال قدره ٥٠ مليون دولار أمريكي، ويقدم خدمات تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وحلول التمويل التجاري للشركات الكبرى.



السودان
Sudan

QIB UK

تأسس عام ٢٠٠٨ ليساهم في دخول المصرف إلى أهم مركز مالي عالمي في لندن، مما يعكس رغبة المصرف في تغطية أهم المناطق الزمنية في العالم ويتحول إلى مساهم في الاقتصاد العالمي.



بيت التمويل العربي

تأسس عام ٢٠٠٤. وهو أول بنك إسلامي شامل (تجاري واستثماري) في لبنان. أدت إعادة الهيكلة عام ٢٠١٢ إلى تركيز عمليات البنك في أربعة مواقع استراتيجية في الدولة.

بيت التمويل العربي
ARAB FINANCE HOUSE



بنك التمويل الآسيوي

تم افتتاحه في ماليزيا عام ٢٠٠٧، وهو يعتبر منفذ المصرف إلى الأسواق الآسيوية. يتخصص في الاستثمارات وتمويل الشركات في ماليزيا والدول المجاورة التي تربطه علاقات استثمار مع دول الخليج.



ASIAN FINANCE BANK



المسؤولية الإجتماعية

يدرك مصرف قطر الإسلامي أن المسؤولية الاجتماعية هي مفهوم إداري تعمل بموجبه الشركات على إدماج النواحي الاجتماعية والبيئية في إدارة أعمالها وتعاملاتها مع شركائها.

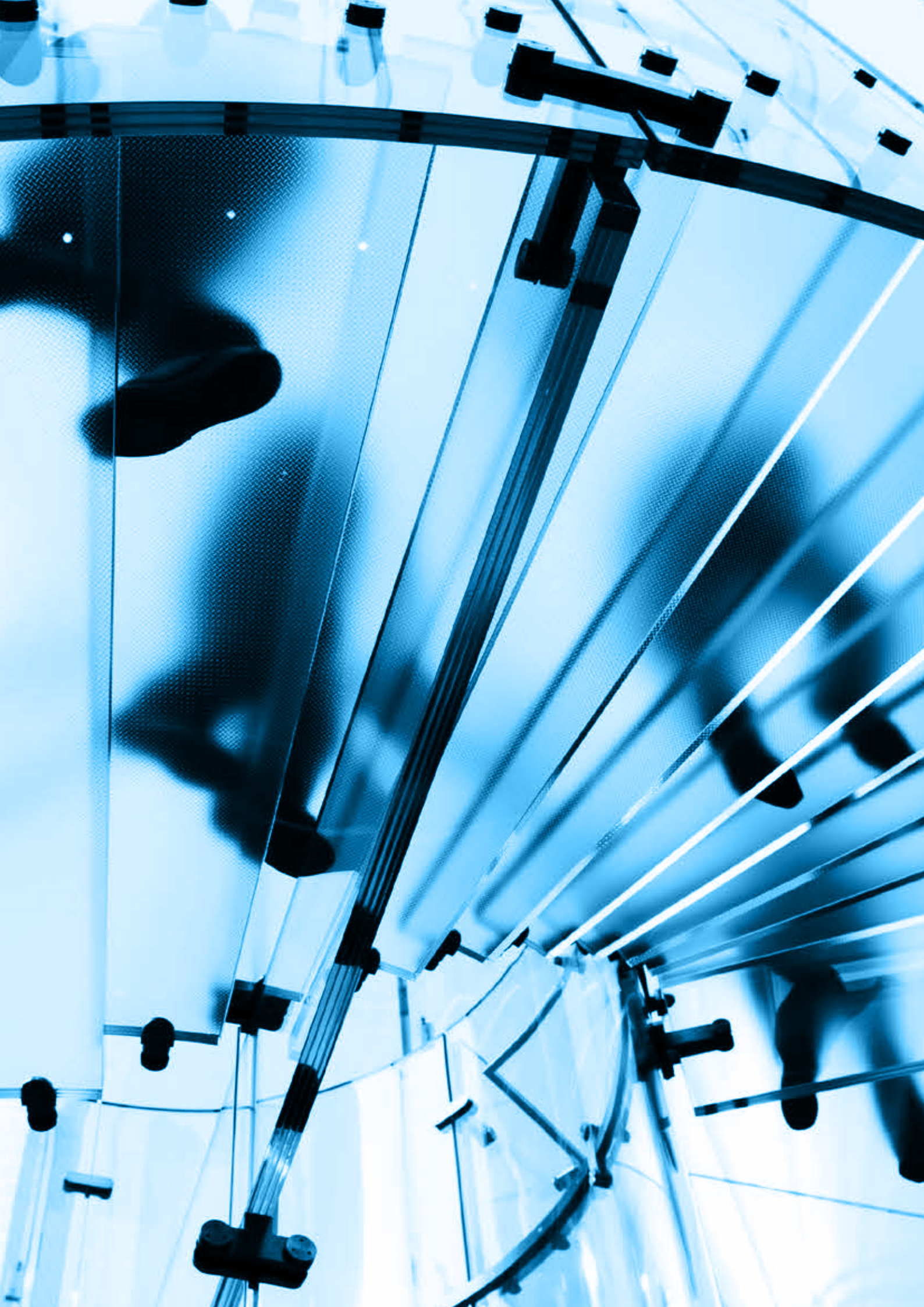
- المساهمة في حملة دعم اللاجئين السوريين والمتضررين من الكوارث.
- رعاية حفل تكريم الطلاب المتفوقين الذي نظّمته الهيئة القطرية العامة لشؤون القاصرين.
- دعم أنشطة مؤسسة (روتا) أيادي الخير إلى آسيا وهي عضو في مؤسسة قطر.
- المساهمة في تدريب طلاب كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة قطر حول خدمات الصيرفة الإسلامية وذلك خلال برامج الرعاية في عطلة فصل الصيف.
- تنظيم حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع مركز الدم في مؤسسة حمد الطبية.
- المساهمة في رعاية احتفالات اليوم الوطني لدولة قطر ، واليوم الرياضي السنوي.
- دعم موائد إفطار رمضان التي نظمها صندوق الزكاة.
- استضافة عدد من طلاب المدارس للتعرف على المصرفية الإسلامية.
- رعاية الملحق الديني اليومي الصادر عن صحيفة الشرق القطرية خلال شهر رمضان الفضيل للسنة الحادية عشرة على التوالي.
- شارك المصرف في «اليوم المهني» الذي نظّمته جامعة قطر، وهو معرض مهني يقدم للطلاب فرصة التعرف على المؤسسات والفرص الوظيفية المتاحة في المصرف.

ولهذا فإن رؤية المصرف للمسؤولية الاجتماعية تقوم على تحقيق جملة من المبادئ والأهداف:

- بناء تواصل اجتماعي فعّال مع كل قطاعات المجتمع لتلمس الأنشطة التي تحتاج الدعم وتحقيق الشراكة المجتمعية.
- التعاون البناء من أجل رعاية الأنشطة الأساسية مثل التعليم والصحة والرياضة والبيئة، والبرامج المخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة.
- المساهمة في أنشطة الجمعيات الخيرية، ودعم الأعمال التي تقوم بها خاصة داخل قطر.
- الاضطلاع بدور فعّال في المجتمع عبر لجنة الزكاة التابعة للمصرف.

أهم نشاطات المسؤولية الاجتماعية للمصرف:

- خلال عام ٢٠١٤ نفذ المصرف مجموعة من أنشطة المسؤولية الاجتماعية .. منها:
- رعاية مجموعة من الطلاب القطريين لدراسة البنوك والمالية والاقتصاد بهدف الانضمام للعمل بالمصرف.
- تقديم مساعدات بأكثر من ٦ ملايين ريال قطري من خلال منح للطلاب ومساعدات للمحتاجين والمدينين والمرضى وغيرهم، وذلك عبر صندوق لجنة الزكاة في المصرف.
- المساهمة بمبلغ ٣ ملايين دولار أمريكي لإغاثة الفلسطينيين في غزة.





تقرير
الحكومة

المقدمة

إعادة تخطيط الهيكل التنظيمي للمؤسسة، مع وضع وصف وظيفي لجميع الوظائف يحدد بوضوح الصلاحيات والمسؤوليات ومتطلبات رفع التقارير الداخلية والخارجية ذات الصلة بأعمال التدقيق، والمخاطر والإمتثال، كما يحدد مسؤوليات مجلس الإدارة، وميثاق عمله، واختصاصات جميع اللجان التابعة له، فضلاً عن اللجان التنفيذية.

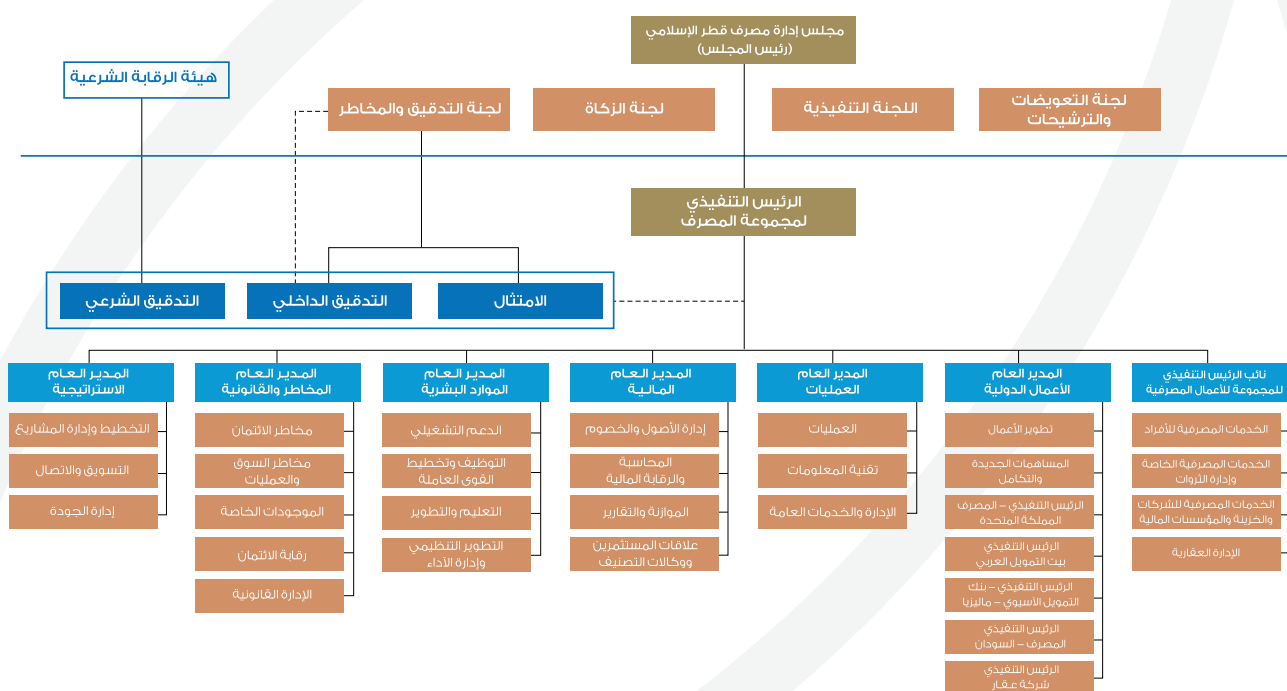
ويحدد الإطار العام للحوكمة/نهج الإدارة للشركات أيضاً مبادئ وسياسات عامة واضحة المعالم، وضوابط التعامل مع الأطراف المعنية، وتضارب المصالح، والمعاملات مع الأطراف المختلفة، إضافةً لمواثيق قواعد الأخلاق وقواعد السلوك، ومعايير السلوك المهني لأعضاء المجلس.

وقياماً من المصرف بمسؤولياته حيال المساهمين، فقد اعتمد مجلس إدارته المعايير التالية في إطار موضوع الحوكمة/ نهج الإدارة للشركات، ويعكس هذا التقرير عن الحوكمة/ نهج الإدارة للشركات بالمؤسسة لعام ٢٠١٢ حقيقة مؤداها أنه يحرص في جميع الأوقات على أفضل الممارسات في هذا المجال، وأن هذه الممارسات تؤمن الرقابة والإدارة الفعالة للمصرف.

إن الحوكمة/نهج الإدارة للشركات هي مسألة ذات أهمية حيوية، وتعتبر جزءاً أساسياً من أعمال مصرف قطر الإسلامي (المصرف). ويلتزم المصرف بالممارسات الراسخة للحوكمة/نهج الإدارة للشركات التي تضع أسس الحقوق والمسؤوليات لكل من مساهمي المصرف، ومجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، لممارسة رقابة وإدارة فعالة للمصرف على نحو يعزز من القيمة للمساهمين.

كما يلتزم المصرف بتطبيق قواعد الحوكمة/نهج الإدارة السليمة للشركات باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من ثقافته في إدارة أنشطته اليومية الاستراتيجية، وبالإضافة إلى تعزيز ثقافته فيما يتعلق بالمؤسسات والشركات، تهدف ممارسات الحوكمة/نهج الإدارة للشركات التي تطبقها المؤسسة إلى تحسين ضوابطها الداخلية والخارجية. وقد وضع المصرف بالفعل إطاراً رسمياً للحوكمة/نهج الإدارة للشركات يغطي جميع جوانب الحوكمة/نهج الإدارة بمصرف قطر الإسلامي، حيث شمل اعتماد وتنفيذ مجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات، والتحول التنظيمي الشامل الذي يتضمن

الهيكل التنظيمي



- يجب أن يتضمن المجلس أعضاء تنفيذيين، وأعضاء غير تنفيذيين، وأعضاء مستقلين، وذلك بهدف ضمان عدم تحكم شخص واحد أو مجموعة صغيرة من الأشخاص في قرارات المجلس.
- يجب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل أعضاء مستقلين، ويجب أن تكون أكثرية الأعضاء أعضاء غير تنفيذيين.
- لا يجوز أن يشغل نفس الشخص منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في آن واحد.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة التمتع بالخبرة والخبرة المناسبة لتأدية مهامهم بصورة فعّالة لما فيه مصلحة الشركة، كما يتعين عليهم إعطاء الوقت والاهتمام الكافيين لمهمتهم كأعضاء في مجلس الإدارة.

كذلك، ينبغي أن يتوافر للمجلس في مجمله القدر الكافي من المعرفة المهنية والخبرة التجارية، والإلمام بأصول صناعة العمل المصرفي، والمعرفة والدراية المالية الكافية لتمكينه من الإضطلاع بمسؤولياته، وأن تتوافر لأعضائه الخبرة والمهارات الفنية اللازمة لتحقيق الصالح العام للمؤسسة على أفضل وجه.

انتخاب وتعيين أعضاء المجلس

يقوم المجلس باستعراض المهارات المناسبة، والخصائص المطلوب توافرها في أعضاء مجلس الإدارة من حين لآخر، وشروط الأهلية للمرشحين المحتملين لعضوية المجلس. ويتم اختيار أعضاء مجلس الإدارة بالانتخاب المباشر وفق المعايير المحددة في النظام الأساسي للمصرف، وقانون الشركات من بين المساهمين الراغبين في الترشح، شرط انطباق الشروط المقررة عليهم، وبحسب أغلبية الأصوات الحائزين عليها. هذا وتسقط عضوية مجلس الإدارة لدى وقوع حوادث معينة منها، من بين أمور أخرى، إدانة عضو المجلس بجريمة مخلة بالشرف، أو خيانة الأمانة، أو إشهار إفلاسه.

وطبقاً للمادة رقم (١٠) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن واجبات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تتضمن:

- المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة، وإعطاء رأي مستقل حول المسائل الإستراتيجية والسياسية، والأداء، والمسألة، والموارد، والتعيينات الأساسية، ومعايير العمل.
- ضمان إعطاء الأولوية لمصالح المصرف والمساهمين في حال حصول أي تضارب للمصالح.
- المشاركة في لجنة التدقيق.
- مراقبة أداء المصرف في تحقيق غاياته وأهدافه المتفق عليها ومراجعة التقارير الخاصة بأدائه بما فيها التقارير السنوية والنصف السنوية والربعوية.
- الإشراف على تطوير القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة الشركة للإشراف على تطبيقها بشكل يتوافق وتلك القواعد.
- إتاحة مهاراتهم وخبراتهم واختصاصاتهم المتنوعة ومؤهلاتهم لمجلس الإدارة ولجانته المختلفة من خلال حضورهم المنتظم لاجتماعات المجلس، ومشاركتهم الفعّالة في الجمعيات العمومية، وفهمهم لآراء المساهمين بشكل متوازن وعادل.
- يجوز لأكثرية أعضاء المجلس غير التنفيذيين طلب رأي مستشار مستقل على نفقة المصرف فيما يتعلق بأي مسألة تخص المصرف.

طبقاً للمادة رقم (٣٠) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن إعداد هذا التقرير قد اعتمد على التزام المصرف بالممارسات الراسخة للحوكمة، والتي تضع أسس الحقوق والمسؤوليات لكل من مساهمي المصرف، ومجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، لممارسة الرقابة الفعّالة للمصرف على نحو يعزز من القيمة للمساهمين. ويتمثل ذلك في:

- وضع نموذج عام لتقرير الحوكمة، تشترك به دائرة الإمتثال لجنة التدقيق، وإدارة السياسات بمجموعة المخاطر، وإدارة الإعلام والتسويق، وذلك بالتنسيق الكامل مع الإدارة العليا.
- تقييم إجراءات الحوكمة دورياً بالمصرف وتصويب ما يلزم للإلتزام بإجراءات الحوكمة.
- اللجان التابعة لمجلس الإدارة، فضلاً عن اللجان التنفيذية، والتي من شأنها تحسين ممارسات الحوكمة.
- الإلتزام بمواثيق قواعد الأخلاق، وقواعد السلوك، ومعايير السلوك المهني.

كما يرد في سياق هذا التقرير إلتزام المصرف بنود المادة المذكورة من توضيح للإجراءات، أو عند وجود مخالفات، وقد التزم بها أيضاً مجلس إدارة المصرف، وأعضاء مجلس الإدارة، واللجان وإجراءات وإدارت الرقابة الداخلية.

دور مجلس الإدارة وأعضاء المجلس

طبقاً للمادة رقم (٥) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يتولى المجلس الإشراف على تسيير أعمال المصرف، وهو مسؤول أساساً عن تأمين هيمنة الحوكمة/ نهج الإدارة الفعّلية على الشؤون الحيوية للمصرف، بما في ذلك تعيين الإدارة التنفيذية، والموافقة على استراتيجيات الأعمال التجارية، وتقييم الأداء، وتقييم المخاطر الرئيسية التي تواجه المصرف.

ويتعين على المجلس، لأجل القيام بتلك الواجبات، ممارسة الحوكمة/نهج الإدارة، بما يحقق مصلحة المصرف على أفضل وجه، وهو يعول في سبيل ذلك على إدارة المصرف التنفيذية لتطبيق الإستراتيجيات المعتمدة للمؤسسة، وإيجاد الحلول للمسائل التنفيذية اليومية، والحفاظ على معايير أخلاقية عالية.

وتحقيقاً لهذه المقاصد، يعقد مجلس الإدارة ما لا يقل عن ستة اجتماعات سنوية بحد أدنى، حيث يقوم باستعراض واعتماد الميزانية السنوية، وخطط العمل، وجميع النفقات الرأسمالية، كما يستعرض الإنجازات التي تحققت في ضوء استراتيجية المصرف، ويدخل عليها ما يراه من تعديلات جوهرية حسب ما هو مطلوب. وكذلك، فمن مسؤولية مجلس الإدارة ضمان الإطّار الرقابي العام الذي يغطي مجالات إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والإمتثال.

تشكيل مجلس الإدارة

طبقاً للمادة رقم (٩) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يكون اختيار وتشكيل المجلس طبقاً لما يقضي به النظام الأساسي للمصرف، وحسب مواد قانون الشركات، لذا فإن تشكيله يخضع لما يلي:

طبقاً للمادة رقم (٧) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يوجد بالمصرف فصل تام بين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وهناك شخص معين لكل منصب.

طبقاً للمادة رقم (٨) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن رئيس مجلس الإدارة يكون مسؤولاً عن حسن سير عمل مجلس الإدارة بطريقة مناسبة وفعالة، بما في ذلك حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات الكاملة والصحيحة وفي الوقت المناسب، كما تتضمن واجباته ما يلي:

- التأكد من قيام المجلس بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب.
- الموافقة على جدول أعمال كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة، مع الأخذ بعين الاعتبار أي مسألة يطرحها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، ويجوز أن يفوض الرئيس هذه المهمة إلى عضو في المجلس، غير أن الرئيس يبقى مسؤولاً عن قيام عضو المجلس المذكور بهذه المهمة بطريقة مناسبة.
- تشجيع جميع أعضاء المجلس على المشاركة بشكل كلي وفعال في تصريف شؤون المجلس لضمان قيام المجلس بما فيه مصلحة المصرف.
- ضمان التواصل الفعلي مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة.
- السماح لأعضاء المجلس غير التنفيذيين بصورة خاصة بالمشاركة الفعالة وتشجيع العلاقات البناءة بين أعضاء المجلس التنفيذيين وغير التنفيذيين.
- ضمان إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس.

طبقاً للمادة رقم (٤) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن المصرف قد اعتمد ميثاقاً لأعضاء مجلس الإدارة يحدد بالتفصيل مهام المجلس ومسؤولياته وواجبات أعضاء مجلس الإدارة مع التزامهم الكامل بالتقيد بها. وتكون مسؤوليات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحسب ما هو محدد في النظام الأساسي للمصرف، وطبقاً للوائح والإجراءات التي يصدرها المجلس بين الحين والآخر، مع مراعاة الإلتزام بالمادة رقم (٦) من أحكام نظام حوكمة الشركات، والذي يبين واجبات أعضاء مجلس الإدارة الإستثنائية كالاتي:

- يدين كل عضو في مجلس الإدارة للشركة بواجبات العناية والإخلاص والتقيد بالسلطة المؤسسية كما هي محددة في القوانين واللوائح ذات الصلة، بما فيها هذا النظام وميثاق المجلس.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة العمل دائماً على أساس معلومات واضحة، وبحسن نية، وبالعناية والإهتمام اللازمين، ولمصلحة الشركة والمساهمين كافة.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة العمل بفاعلية للإلتزام بمسؤولياتهم تجاه الشركة.

مجلس إدارة المصرف

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فإن مجلس إدارة المصرف يتألف من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الإسم	صفة العضوية	الصفة	عدد الأسهم
الشيخ/ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني	رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي - غير مستقل	١,٨٦,٣٨٣
السيد/ عبد اللطيف بن عبد الله آل محمود	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	٣٦,٠٠٠
السيد/ محمد بن عيسى المهندي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	٢٥,٠٠٠
السيد/ عبدالرحمن عبدالله عبدالغني آل عبدالغني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	٢٥,٦٣٦
السيد/ منصور محمد عبد الفتاح المصلح	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	٣٨٥,٣٨٨
السيد/ عيسى بن ربيعة الكواري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	١,٣٤٦,٧٠٥
السيد/ عبد الله بن سعيد العيدة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	١,٩٦٩,١١٠
السيد/ ناصر راشد سريغ الكعبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	٢٥,٠٠٠
الشيخ/ علي بن غانم بن علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	٢٥,٠٠٠

الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني رئيس مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ ٢٠٠٤/٢٢، وأصبح رئيساً للمجلس منذ أبريل ٢٠٠٥. تخرج من كلية ساندهيرست العسكرية الملكية في المملكة المتحدة، وتلقى مجموعة من مستويات التدريب العالية في القيادة. يرأس مجلس إدارة QInvest، أول مصرف استثماري إسلامي في قطر، ورئيساً لمجلس إدارة UK-QIB (بيت التمويل الأوربي سابقاً)، ورئيس مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي. كما يشغل عضوية مجالس إدارات عديدة من المؤسسات والشركات المالية والاستثمارية مثل قطر للملاحة، وكريدي سويس - زيورخ.

السيد / عبد اللطيف بن عبد الله آل محمود نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ١٩٩٦، نال درجة البكالوريوس في الإقتصاد وإدارة الأعمال من جامعة سياتل باسيفيك بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٢، تدرج في عدة وظائف قيادية في قطر للبترول منذ تخرجه حتى عام ٢٠٠٢. شغل عضوية مجلس إدارة شركة الجزيرة للتمويل وكان رئيساً تنفيذياً لها حتى ٢٠٠٨. ترأس لجنة التدقيق بالمصرف في الفترة من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٥، وشارك في العديد من المؤتمرات والملتقيات العلمية في مجال إنتاج الطاقة، إضافة إلى الموضوعات المتصلة بالعمل المصرفي الإسلامي. يشغل حالياً موقع المدير العام لدار الشرق للطباعة والنشر والتوزيع، كما رأس تحرير صحيفة الشرق من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠١٠.

السيد / محمد بن عيسى المهندي عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ عام ١٩٩٦، ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر، وعضو لجنة المزايا والتعويضات في المصرف. نال درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة القاهرة عام ١٩٧٧، كما اجتاز درجة الماجستير في الإدارة من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٣. تقلد عدة مناصب إدارية بالديوان الأميري بدولة قطر، وأصبح وزيراً للشؤون مجلس الوزراء في الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٥، حيث تفرغ لأعماله الخاصة. يشغل حالياً، بالإضافة إلى مسؤوليته في المصرف، عضوية مجلس إدارة شركة (أوريدو).

السيد / عبدالرحمن عبدالله عبدالغني آل عبدالغني عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ١٩٩٦، وعضو في اللجنة التنفيذية ولجنة السياسات بالمصرف. نال درجة البكالوريوس بمرتبة الشرف من جامعة بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية، وشغل عضوية مجالس إدارات عدة شركات وطنية، منها القطرية للصناعات التحويلية، والشركة المتحدة للتنمية. ويمتلك السيد/عبدالغني خبرة وكفاءة عالية في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات المتنوعة، وتدرج تحت إدارته واحدة من أكبر شركات تجارة السيارات في المنطقة، فهو يشغل رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله عبدالغني وإخوانه (تويوتا)، كما يرأس مجلس إدارة مجموعة شركات عبدالله عبدالغني وأولاده للتجارة والمقاولات.

السيد / منصور محمد عبد الفتاح المصلح عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ١٩٩٦، وعضواً في عدة لجان منها اللجنة التنفيذية ولجنة الزكاة بالمصرف. حاصل على درجة البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة قطر، شغل عدة مناصب في وزارتي الداخلية والدفاع، وانتقل حالياً إلى الأمانة العامة لرئاسة مجلس الوزراء. له العديد من الأنشطة والأعمال الاستثمارية في مجال العقارات، كما سبق له أن شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة (عقار) وعضوية العديد من مجالس الإدارة. يشغل حالياً رئاسة مجلس إدارة مدارس الأندلس الخاصة، ومجلس أمناء مركز مايفير الإسلامي بلندن.

السيد / عيسى بن ربيعة الكواري عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ٢٠٠٢، صاحب خبرة وتجربة رصينة في الشأن العام. يشغل حالياً موقع نائب رئيس مجلس الشورى القطري، وهو عضواً فيه منذ عام ١٩٩٠، كما يشغل عضوية العديد من اللجان الرسمية التابعة لوزارة الداخلية، ولجنة الشكاوي والتعويضات بوزارة الشؤون البلدية والزراعة، وهو أحد قدامى موظفيها. له نشاط إقتصادي واسع في مجال التجارة والمقاولات والنقلات وتوزيع منتجات النفط.

السيد / عبد الله بن سعيد العبيدة عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ٢٠٠٥، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة المزايا والتعويضات. له خبرة طويلة في الإدارة والتنظيم، تلقى تدريباً مطولاً وبرامج متعددة في الإدارة في مراكز متخصصة في بريطانيا، ويشغل حالياً منصب المدير العام لشركة (بروق) للاستثمار. له تجارب وممارسات متعددة في النشاط الاستثماري والعقاري، وإضافة إلى هذه الأنشطة، فهو نائب رئيس مجلس إدارة نادي السيلية.

السيد / ناصر راشد الكعبي عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ مارس ٢٠٠٨، حيث يشغل عضوية عدة لجان، منها اللجنة التنفيذية، ويرأس لجنة المزايا والتعويضات. صاحب تجربة واسعة وخبرة عالية في مجال الأعمال وتأسيس الشركات منذ مطلع السبعينات من القرن الماضي، وهو المؤسس والمالك لمجموعة آل سربع القابضة التي تضم عدة شركات في تخصصات مختلفة. هو أيضاً عضو في مجلس الشورى منذ عام ١٩٩٥، وعضو في الهيئة الاستشارية للمجلس الأعلى لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. فضلاً عن ذلك، فقد سبق له أن شغل عضوية العديد من مجالس الإدارة (منها شركة عقار) واللجان المتخصصة ذات العلاقة بنشاطه في مجال الأعمال والتطوير العقاري.

الشيخ / علي بن غانم بن علي آل ثاني عضو مجلس الإدارة

- على أمين السر أن يتأكد من أن أعضاء المجلس يمكنهم الوصول بشكل كامل وسريع إلى كل محاضر اجتماعات المجلس والمعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالشركة.
- يتمكن جميع أعضاء مجلس الإدارة من الاستفادة من خدمات أمين سر المجلس ومشورته.
- لا يجوز تعيين أمين سر المجلس أو فصله إلا بموجب قرار صادر عن مجلس الإدارة.
- يفضل أن يكون أمين سر المجلس عضواً في هيئة محاسبين محترفين معترف بها، أو عضواً في هيئة أمناء سر شركات معتمدة (Chartered) معترف بها، أو محامياً، أو يحمل شهادة من جامعة معترف بها، أو ما يعادلها، وأن تكون له خبره ثلاث سنوات على الأقل في تولي شؤون شركة عامة مدرجة أسهماً في السوق.

حاصل على ماجستير إدارة من جامعه كامبردج، رئيس مجلس إدارة مجموعة علي بن غانم آل ثاني، ونائب رئيس مجلس إدارة غانم القابضة، وعضو مجلس إدارة ثلاث شركات مساهمة هي: السلام القابضة، والدوحة للتأمين، إضافة إلى المصرف الذي انضم إليه في فبراير ٢٠١٤، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الإستثمارات الخليجية، وعضو مجلس إدارة المتحدة للتنمية سابقاً، وعضو مؤازر في مركز دراسات الوحدة العربية، له مقالات منشورة بجريدة الريادة وعدة إصدارات.

اجتماعات المجلس

شؤون أخرى:

- تضارب المصالح طبقاً للمادة رقم (١٣) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يتم الإلتزام بسياسة تضارب المصالح وتعاملات الأشخاص ذوي العلاقة:

• اعتماد وإعلان قواعد وإجراءات عامة تحكم الدخول في أي صفقة تجارية مع طرف ذي علاقة (سياسة الشركة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة). وفي مطلق الأحوال، لا يجوز الدخول في أي صفقة تجارية مع طرف ذو علاقة (أو التعاقد معه)، إلا مع المراعاة التامة للسياسة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة، وتتضمن هذه السياسة مبادئ الشفافية والإنصاف والإفصاح، مع اشتراط الموافقة على أي صفقة مع طرف ذو علاقة من قبل أكثرية أصوات المساهمين، على أن لا يشارك الطرف المعني ذو العلاقة في التصويت.

• في حالة طرح أي مسألة تضارب مصالح أو أي صفقة تجارية بين المصرف وأحد أعضاء مجلس الإدارة، أو أي طرف ذو علاقة له علاقة بهذا العضو خلال اجتماع المجلس، يجب مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في التصويت على الصفقة. وبأي حال، يجب أن تتم الصفقة وفقاً لأسعار السوق، وعلى أساس تجاري بحت، ويجب ألا تتضمن شروطاً تخالف مصلحة المصرف.

• يتم الإفصاح عن هذه الصفقات في التقرير السنوي للمصرف، ويجب أن يشار إليها بالتحديد في الجمعية العامة التي تلي هذه الصفقات التجارية. حيث يجب الإفصاح عن تداول أعضاء المجلس في أسهم المصرف. ويجب أن يعتمد المصرف قواعد وإجراءات واضحة تحكم تداول أعضاء مجلس الإدارة والموظفين في أسهم المصرف.

• مهام وواجبات أخرى للمجلس: طبقاً للمادة رقم (١٤) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن من مهمات المجلس وواجباته الأخرى: يجب أن تتاح لأعضاء مجلس الإدارة إمكانية الوصول، وبشكل كامل وفوري، إلى المعلومات المتعلقة بالمصرف. ويتعين على الإدارة التنفيذية تزويد المجلس ولجانه بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة.

يعقد المجلس اجتماعاته بواقع مرة كل شهرين بحد أدنى، ويتم عقد الاجتماع بناء على دعوة سعادة رئيس مجلس الإدارة، ويمكن أن يعقد الاجتماع بناء على رغبة ثلثي الأعضاء عند أي طارئ، وتتضمن الدعوة لعقد الاجتماع جدولاً بأعمال الاجتماع معتمداً من سعادة رئيس المجلس.

• يحرص أعضاء المجلس على حضور جميع الاجتماعات المدرجة بأنفسهم، إضافة إلى اجتماعات لجان المجلس التي يتمتعون بعضويتها. ويحق لأي منهم طلب إدراج مسألة معينة ضمن جدول الأعمال، ويشترط لصحة انعقاد أي اجتماع للمجلس حضور نصف عدد الأعضاء، بينهم الرئيس أو نائبه، على ألا يقل عدد الحضور عن خمسة أعضاء.

• يجري التصويت في اجتماعات المجلس وفقاً لنظام المصرف الأساسي بأغلبية عدد الحضور المطلقة، وتسجل وقائع الاجتماع بالموضوعات التي نظر فيها والقرارات المتخذة، وتحفظ لدى سكرتير المجلس وتزود إدارة الشركات بوزارة الأعمال والتجارة بالسجل لاعتماده.

• طبقاً للمادة رقم (١١) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يتضمن النظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف بالمادة رقم (٢٥) بالباب الثالث في إدارة الشركة أن يعقد المجلس اجتماعاته بواقع مرة على الأقل كل شهرين بحد أدنى (سنة اجتماعات في السنة الواحدة على الأقل)، ويتم عقد الاجتماع بناء على دعوة رئيس المجلس. ويمكن أن يعقد الاجتماع بناء على رغبة ثلثي الأعضاء عند أي طارئ، وتتضمن الدعوة لعقد الاجتماع جدولاً بأعمال الاجتماع معتمداً من رئيس المجلس، ويحق لأي عضو إضافة أي بند على جدول الأعمال.

أمين سر المجلس

• طبقاً للمادة رقم (١٢) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يعين المجلس أمين سر المجلس، وتتضمن مهامه تسجيل وتنسيق وحفظ جميع محاضر اجتماعات المجلس وسجلاته ودفاتره والتقارير التي ترفع من المجلس وإليه، كما يتعين على أمين سر المجلس، وتحت إشراف الرئيس، تأمين حسن إيصال وتوزيع المعلومات والتنسيق فيما بين أعضاء المجلس وبين المجلس وأصحاب المصالح الآخرين بالشركة، بما فيهم المساهمين والإدارة والموظفين.

- على أعضاء مجلس الإدارة ضمان حضور أعضاء لجان التعيينات، والمكافآت، والتدقيق، والمدققين الداخليين، وممثلين عن المدققين الخارجيين للجمعية العامة.
- على المجلس أن يضع برنامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة المعيّنين حديثاً لضمان تمتع أعضاء المجلس عند انتخابهم بفهم مناسب لسير عمل الشركة وعملياتها، وإدراكهم لمسؤولياتهم تمام الإدراك.
- أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإدراك الجيد لدورهم وواجباتهم، وعن تثقيف أنفسهم في المسائل المالية والتجارية والصناعية وفي عمليات المصرف وأعماله. ولهذه الغاية، يتعين على المجلس اعتماد أو اتباع دورات تدريبية مناسبة ورسمية تهدف إلى تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة ومعرفتهم.
- على مجلس الإدارة أن يبقي أعضاؤه على الدوام مطلعين على التطورات في مجال الحوكمة، وأفضل الممارسات في هذا الخصوص. ويجوز للمجلس تفويض ذلك إلى لجنة التدقيق، أو لجنة الحوكمة، أو أي جهة أخرى يراها مناسبة.
- يتضمن نظام الشركة الأساسي إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حالة تعييبهم عن اجتماعات المجلس، طبقاً للمادة رقم (١٥) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

• تشكيل لجنة الترشيحات:

- طبقاً للمادة رقم (١٦) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن المصرف بصدد تشكيل لجنة الترشيحات.
- يجب أن يتم ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لإجراءات رسمية صارمة وشفافة.
- ينبغي أن يقوم مجلس الإدارة بإنشاء لجنة ترشيحات يرأسها عضو مستقل من أعضاء المجلس، وتتألف من أعضاء مستقلين من أعضاء المجلس يقترحون تعيين أعضاء المجلس وإعادة ترشيحهم للإنتخاب بواسطة الجمعية العامة، ولا يعني الترشيح بواسطة اللجنة حرمان أي مساهم في المصرف من حقه في أن يُرشح أو يترشح.
- يجب أن تأخذ الترشيحات بعين الاعتبار، من بين أمور أخرى، قدرة المرشحين على إعطاء الوقت الكافي للقيام بواجباتهم كأعضاء في المجلس، بالإضافة إلى مهاراتهم، ومعرفتهم، وخبرتهم، ومؤهلاتهم المهنية والتقنية والأكاديمية، وشخصيتهم إرتكازاً على "المبادئ الإرشادية المناسبة لترشيح أعضاء مجلس الإدارة".
- يتعين على لجنة الترشيحات عند تشكيلها، اعتماد ونشر إطار عملها بشكل يبين سلطتها ودورها.
- كما يجب أن يتضمن دور لجنة الترشيحات إجراء تقييم ذاتي سنوي لأداء المجلس.
- يراعي المصرف أي شروط أو متطلبات تتعلق بترشيح أو انتخاب أو تعيين أعضاء مجلس الإدارة الصادرة من مصرف قطر المركزي أو أية سلطة رقابية أخرى.

طبقاً للمادة رقم (١٧) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فقد قام المصرف بإنشاء لجنة لتحديد سياسات صرف المكافآت، مع ارتباط ذلك بأداء المصرف على المدى الطويل. كما ينص النظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف (المادة ٣٣) على أنه لا يجوز

أن تزيد جملة المبالغ التي يحصل عليها عضو مجلس الإدارة بصفته هذه، باعتبارها راتباً مقطوعاً يؤدي دون نظر إلى أرباح الشركة أو خسائرها، أو بدل حضور عن الجلسات مبلغ (٢,٠٠٠) عشرون ألف ريال قطري.

طبقاً للمادة رقم (١٨) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فقد قام المصرف بإنشاء لجنة للتدقيق وبيتها:

- التدقيق الداخلي
- الإمتثال
- المخاطر

مبدأ الإفصاح:

طبقاً للمادة رقم (٢١) بند (أ) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بخصوص الإفصاح، فإن المصرف يتقيد بجميع متطلبات الإفصاح، بما في ذلك تقديم التقارير المالية، والإفصاح عن عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة، والمسؤولين التنفيذيين، والمساهمين المسيطرين، وعن معلومات أعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك السيرة الذاتية لكل واحد منهم تبين مستواه التعليمي ومهنته وعضويته في مجالس الإدارة الأخرى، بالإضافة إلى أسماء أعضاء اللجان المختلفة المشكلة من قبل المجلس مع تبيان تشكيلها.

طبقاً للمادة رقم (٢٢) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بخصوص الحقوق العامة للمساهمين وعناصر الملكية الأساسية، حيث يتمتع المساهمون بجميع الحقوق الممنوحة لهم بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة، بما فيها نظام الحوكمة والنظام الأساسي والتزام المجلس بأن يضمن احترام حقوق المساهمين بما يحقق العدالة والمساواة.

طبقاً للمادة رقم (٢٣) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن سجلات الملكية للمصرف كشركة مساهمة قطرية صحيحة ودقيقة ويتم تحديثها - طبقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي - لتوضح ملكية الأسهم، وبحق للمساهم الإطلاع على سجل المساهمين في الشركة والوصول إليه مجاناً خلال ساعات العمل الرسمية للشركة، كما يحق للمساهم الحصول على نسخة من المستندات التالية: سجل المساهمين، سجل أعضاء مجلس الإدارة، والعقد التأسيسي للشركة ونظامها الأساسي، والمستندات التي ترتب امتيازات أو حقوق على أصول الشركة، وعقود الأطراف ذات العلاقة، وأي مستند آخر تنص عليه الهيئة من وقت لآخر، وذلك مقابل دفع الرسم الذي تحدده الهيئة.

طبقاً للمادة رقم (٢٤) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بخصوص حقوق المساهمين في الحصول على المعلومات واضحة ومفصلة، فيتضمن النظام الأساسي وعقد الحصول على المعلومات واضحة ومفصلة، فيتضمن النظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف بالمادة رقم (٢٧) بالباب الثالث في إدارة الشركة وضع مجلس الإدارة تحت تصرف المساهمين، وقيل انعقاد الجمعية العامة التي تدعي للنظر في ميزانية الشركة وتقارير مجلس الإدارة بثلاثة أيام على الأقل، كشفاً تفصيلياً يتضمن بيانات جميع المبالغ التي حصل عليها رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والمزايا العينية والمكافآت المقترحة للتوزيع والمبالغ المخصصة لكل عضو (معاش- احتياطي- تعويض) والعمليات التي تتعارض مع مصلحة المصرف ومصاريف الدعاية والتبرعات والمعتمدة من مراقب الحسابات.

لجان مجلس الإدارة

يعاون مجلس الإدارة على القيام بواجباته بواسطة خمسة لجان متخصصة ترفع تقاريرها مباشرة إليه، وتفهم بالمهام نيابة عنه لدعم ممارسات الإدارة الفعالة. وهذه اللجان هي:

اللجنة التنفيذية

تتألف هذه اللجنة من خمسة من أعضاء المجلس، ويشترك في حضور اجتماعاتها الرئيس التنفيذي، بالإضافة إلى كبار المسؤولين عن تداول المعلومات والبيانات المطروحة للنقاش، وهي بمثابة أداة لتنسيق أعمال المؤسسة، ويأتي على رأس مهامها ومسؤولياتها، تزويد المجلس بكل ما يستجد من معلومات عن التطورات التجارية والمعاملات ذات الطبيعة الخاصة، والمراجعة المنتظمة لأداء وأعمال مختلف القطاعات، والتشاور مع / إيداء الرأي للمجلس في القرارات الإستراتيجية، وإعداد قرارات منح الإئتمان التي تكون ضمن صلاحياتها، كما تعمل اللجنة على وضع مقترحات خطط عمل المصرف، تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق والمخاطر

إن الهدف الرئيسي لعمل هذه اللجنة هو مساعدة المجلس على استيفاء متطلبات الحوكمة/ نهج الإدارة المنوطة به، وعلى النهوض بمسؤوليات الإشراف العام فيما يتصل بأنشطة المصرف، ويشمل ذلك تقديم التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر الفعلية، ومهام التدقيق الداخلي والخارجي، والإجراءات المتبعة لرصد مدى التقيد بالقوانين والنظم المنظمة لعمل البنوك، كما يشمل دور اللجنة بوجه خاص رفع تقارير إلى المجلس وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بشأن المسائل ذات الصلة بما تفهم بها من أعمال التدقيق، وبميثاق عمل لجنة المخاطر من أجل تسهيل اتخاذ القرارات من قبل المجلس.

كذلك فإن اللجنة مخولة من قبل المجلس بالتحقيق في أي نشاط يدخل في نطاق اختصاصاتها، ويحق لها طلب الحصول على أية معلومات من أي موظف، ويتم توجيه جميع الموظفين للتعاون مع أية طلبات تقدم بها اللجنة في هذا الخصوص، وللجنة أيضاً صلاحية طلب استشارات قانونية أو مهنية من جهات خارجية مستقلة والاستعانة بأطراف من خارج المؤسسة من ذوي الخبرة والدرابة إذا ما رأت ذلك ضرورياً ولكن فقط بعد التشاور مع رئيس المجلس.

وتتمتع اللجنة بصلاحيات مفتوحة للإتصال بمدة في الحسابات الداخليين والخارجيين والإدارة العليا للمصرف. وقد أنشئت اللجنة من قبل المجلس لمراجعة وتقييم وتقديم توصيات إلى المجلس فيما يتعلق بالمخاطر بوجه عام والمحاسبية، والرقابة الداخلية، وبيئة المخاطر، والرقابة، والتقارير المالية، والتدقيق الداخلي، والتدقيق الخارجي، والإمتثال.

لجنة السياسات والإجراءات

إن الهدف الرئيسي لعمل هذه اللجنة هو دراسة وإعداد وتطوير الاستراتيجيات والأهداف والسياسات ونظم وإجراءات أدلة العمل. وتتكفل اللجنة بأن تسيير سياسات وممارسات المصرف وفقاً للمعايير المستقرة للعمل المصرفي، كما تقوم بمراجعة كفاءة التشغيل لكل واحدة من تلك المهام، والتحقق من أن الإجراءات الوظيفية متوافقة مع أهداف وعمليات المؤسسة.

كما تنشر جميع المعلومات والإفصاحات على الموقع الإلكتروني للمصرف. طبقاً للمادة رقم (٢٥) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فيتضمن النظام الأساسي وعقد التأسيس بالمصرف (مادة ٣٩) حق المساهمين في الدعوة إلى الجمعية العمومية، ومسؤولية المصرف في عقد هذا الإجتماع كاستجابة فورية، كما يحق للمساهمين مناقشة أو طرح أي بند ضمن جدول أعمال الجمعية العمومية، وطرح الأسئلة وتلقي الإجابات المتعلقة بها أو إدراج مسألة معينة في جدول الأعمال لعدد من المساهمين يمثلون عشر رأس المال على الأقل.

طبقاً للمادة رقم (٢٦) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بخصوص المعاملة المنصفة للمساهمين وممارسة حق التصويت، فإن النظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف مادة (١٦) في رأس مال الشركة تنص على أن كل سهم يخول الحق في حصة معادلة لحصة غيره، بلا تمييز في ملكية موجودات الشركة وفي الأرباح المقتسمة، كما تؤكد المادة (٣٥) في الجمعية العامة على حق كل مساهم في حضور الجمعية العامة أصالة أو نيابة، ويمثل القصر والمحجور عليهم النائبون عنهم.

طبقاً للمادة رقم (٢٧) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن أعضاء مجلس إدارة المصرف قد تم تعيينهم طبقاً للمواد والشروط بالنظام الأساسي، وعقد التأسيس للمصرف، ومؤهلاتهم العلمية وخبراتهم السابقة منشورة على الموقع الرسمي الإلكتروني للمصرف وكما يحدث فعلياً من قيام بعض المساهمين بالحصول على هذه المعلومات من إدارة المساهمين. وأخيراً، فإن تفاصيل هذه البيانات يتضمنها تقرير حوكمة الشركات الذي يتم توزيعه على المساهمين بالجمعية العمومية للمصرف.

طبقاً للمادة رقم (٢٨) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن سياسة توزيع الأرباح بالمصرف تتم طبقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس بالأغلبية المطلقة للمساهمين، والتي تنص على اعتماد حصص الأرباح التي توزع على المساهمين بالجمعية العادية والتي تتعقد مرة في السنة خلال الشهور الأربعة التالية لانهاء السنة المالية للشركة، وبحضور مراقب الحسابات وممثل مصرف قطر المركزي.

طبقاً للمادة رقم (٢٩) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإن هيكل رأس المال محدد بالنظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف، كما تتضمن المادة (١٢) في رأس مال الشركة حماية حقوق صغار المودعين، حيث لا يلزم المساهمون إلا بقيمة كل سهم، ولا يجوز زيادة التزامهم، وتتضمن المادة (٤٤) في الجمعية العامة عدم جواز إتخاذ قرارات في تعديل رأس المال أو عقد الشركة أو إطالة مدتها أو تصفيها أو بيعها بالكامل سوى من خلال جمعية عامة منعقدة بصفة غير عادية.

طبقاً للمادة رقم (٣٠) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فالنظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف المادة (٢٧) يضمن حصول أصحاب المصالح على معلومات موثوق بها وكافية وذات صلة في الوقت المناسب وبشكل منتظم، كما تعامل إدارة المصرف جميع العاملين على قدم المساواة، وقد أنشأ المصرف لجنة للمكافآت لمنح حوافز للعاملين والإدارة بما يخدم مصلحة المصرف، مع الأخذ في الاعتبار أداء المصرف على المدى الطويل، وأخيراً، يتوافر بالمصرف العديد من قنوات الإبلاغ عن أية مخالفات وقد اعتمدت سياسات وإجراءات من مجلس الإدارة تضمن للموظفين الحماية والسرية في حال إبلاغهم عن أية معلومات مشبوهة.

الشريعة والرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية هي المسؤولة بالدرجة الأولى عن ضمان توافق أعمال المصرف مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتعمل الهيئة بشكل مستقل بعضوية نخبة من العلماء المتخصصين في فقه المعاملات التجارية والمصرفية، والهيئة مسؤولة أيضاً عن ضمان ما يلي:

- تقديم المشورة والتوجيه الإسلامي لضمان أن جميع أنشطة المصرف متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- استعراض تقارير مدققي الحسابات مع قواعد الشريعة الإسلامية، وتقديم تقرير إلى الأعضاء بشأن امتثال عمليات المصرف مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- تحديد ما إذا كانت العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها المصرف متوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- فحص البيانات المالية لتحديد مدى ملاءمة توزيع الأرباح بين مساهمي المصرف، وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- الموافقة على جميع المواد التسويقية للمصرف، وضمان أن يتم تقديم المنتجات والخدمات بشكل واضح وعادل للعملاء حسب أحكام الشريعة.
- التأكد من توجيه كافة موارد الدخل والإيرادات التي تتحقق من مصادر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى أوجه الخير.
- التأكد من أن احتساب الزكاة يتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	صفة العضوية
فضيلة الدكتور / وليد بن هادي	الرئيس
الأستاذ الدكتور / عبد الستار أبو غدة	عضو
الأستاذ الدكتور / محمد أحمين	العضو الإداري

الفصل بين المسؤوليات والواجبات

إن عملية تحقيق التوازن بين أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتم من خلال الفصل في الواجبات والمسؤوليات. وقد أصدر مجلس الإدارة القرارات الاستراتيجية العامة، والتي من خلالها تم وضع خطط العمل اللازمة لضمان الفصل ما بين المسؤوليات والواجبات ما بين كل من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، بما يتضمنه ذلك المعايير والإجراءات المتخذة لمنع وصول المعلومات إلى أيدي أشخاص غير مخولين عبر الاتصالات، ولضمان مصداقية وصحة هذه الاتصالات.

فريق الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية هي مجموعة من الأشخاص ذوي المسؤولية التشغيلية في المصرف، ومعينين من قبل مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية المسؤولة عن إدارة عمليات وأنشطة المصرف اليومية والإدارة التنفيذية تكون من الرئيس التنفيذي بالإضافة إلى فريق ذو حنكة وخبرة من الإدارة التنفيذية وتقديم الإدارة التنفيذية تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين في المصرف.

ومن مسؤوليات اللجنة أيضاً مراقبة أداء المصرف الفصلي على ضوء خطة العمل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة، ويشمل ذلك مراجعة وتعزيز تطوير الأعمال، ومواءمة المنتجات، وتوزيع الموارد لمختلف قطاعات العمل بالمصرف، وتتولى اللجنة كذلك تسليط الضوء على مظاهر وحالات الإنحراف عن السياسات والإجراءات المنصوص عليها في المعايير القياسية، ورفعها لإدارة المصرف من حين لآخر لاتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة، وهي مسؤولة أيضاً عن رسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة على ضوء ما يرفعه المصرف من قيم وشعارات.

لجنة المزايا والتعويضات

وهذه اللجنة مسؤولة عن وضع سياسة الأجور لجذب الموظفين وتحفيزهم والإبقاء عليهم، من ذوي الكفاءات العالية وممن لديهم المهارات اللازمة لتحقيق أهداف البنك على مدار العام، واللجنة مسؤولة أيضاً عن التأكد من الموازنة بين مصالح المساهمين والبنك وموظفيه، وتجتمع اللجنة كلما تطلب الأمر مع تطبيق سياسة صارمة بعدم السماح لأي من العاملين بالحضور عند مناقشة ما يخصه من مكافأة أو ترتيبات تعاقدية.

لجنة الزكاة

تتولى اللجنة مسؤولية تعزيز روابط التعاون والتكافل بين أفراد المجتمع المسلم من خلال توجيه أموال الزكاة لمستحقيها، وقد حددت اللجنة أبرز القنوات الشرعية لإنفاق تلك الأموال في أوجه المساعدات الإنسانية، والتنمية العامة وغيرها من القنوات التي يجوز أن تنفق فيها أموال الزكاة، واللجنة مسؤولة كذلك عن تطوير علاقات جيدة مع الجمعيات والمنظمات الخيرية، وجماعات المساعدات الإنسانية التي تقدم مساعدات في مجالات التنمية العامة، وذلك بغرض تقييم الجهات التي تتلقى تلك الأموال، وهي مسؤولة أيضاً عن وضع سياسات المصرف لجمع الزكاة وصرفها، ومراقبة أرصدة مخصصات الزكاة الشرعية والمساءلة عن أوجه صرفها، فضلاً عن احتساب حصيلة أموال الزكاة وتوزيعها وفقاً للقواعد والأحكام الشرعية المنظمة لها.

اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس

تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بصورة دورية منتظمة حسب ما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للمصرف وقانون الشركات التجارية، وذلك بناءً على دعوة سعادة رئيس مجلس الإدارة، أو استجابة لطلب اثنين من الأعضاء، وقد عقد المجلس خلال عام ٢٠١٥ ثمانية اجتماعات برئاسة سعادة رئيس مجلس الإدارة، حيث حضر رئيس المجلس وتولى رئاسة جميع الجلسات، ويبين الجدول أدناه عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس ولجانه في تلك الفترة:

المجلس واللجان المنبثقة عنه	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام
مجلس الإدارة	٨
اللجنة التنفيذية	١
لجنة التدقيق والمخاطر	٥
لجنة السياسات والإجراءات	-
لجنة المزايا والتعويضات	١
لجنة الزكاة	٥

الإدارة التنفيذية لمجموعة المصرف كالتالي:

المكتب	فريق الإدارة التنفيذية للمصرف
الرئيس التنفيذي لمجموعة المصرف	السيد/ باسل جمال
المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات	السيد/ طارق فوزي
المدير العام لمجموعة المخاطر	السيد/ راكيش سانجافي
المدير العام لمجموعة المالية	السيد/ جورانج هيمني
المدير العام لمجموعة الاستراتيجية	السيد/ كونستانتيوس دينوس كونستانتيديس
رئيس مجموعة الموارد البشرية	السيد/ خليفة المسلم
المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد/ دوري أناند
المدير العام لمجموعة الدولية	السيد/ جايلز كنهام
المدير العام لمجموعة العمليات وتكنولوجيا المعلومات	السيد/ كرشنا كومار
رئيس قطاع الشؤون القانونية	السيد/ صلاح الشيخ
رئيس التدقيق الداخلي	السيد/ عاطف عبدالخالق
رئيس الإمتثال	السيد/ سمير الغدور

السيد/ راكيش سانجافي

المدير العام لمجموعة المخاطر

لديه أكثر من ٢٥ عاماً من الخبرة مع البنوك وشركات التدقيق الراضة. بدأ مسيرته مع كوبرز وبيرانند في الهند قبل ان ينتقل الى إرنست أند يونغ في البحرين. لديه أكثر من ٢٠ عاماً من الخبرة المصرفية مع البنك الأهلي المتحد (AUB) في البحرين والبنك الأهلي - قطر، في مجالات إدارة المخاطر، الخدمات المصرفية للشركات وخدمات الإستشارات المالية للشركات والتدقيق. وكانت آخر مهمة له في البنك الأهلي المتحد رئيساً لمجموعة إدارة المخاطر. وهو عضو زميل في المعهد الهندي للمحاسبين القانونيين، وحاصل على مؤهل CISA من الولايات المتحدة.

السيد/ جورانج هيمني

المدير العام للمجموعة المالية

يملك خبرة ٢٢ عاماً في المحاسبة والتمويل مع العديد من البنوك العالمية وشركات التدقيق. وبدأ مشواره المهني مع شركة برايس ووتر هاوس كوبرز، وبنك ستاندرد تشارترد في الهند، وعمل ١٥ عاماً في البنك السعودي الفرنسي الذي تقلد به مناصب عديدة منها: مدير إدارة الأصول، مدير الخزينة، التخطيط المالي. وكان آخر منصب شغله قبل التحاقه بالمصرف هو نائب المدير العام للمجموعة المالية بالبنك السعودي الفرنسي بالمملكة العربية السعودية. ويحمل السيد جورانج بكالوريوس في التجارة من جامعة كاليفورنيا، وشهادة محاسب معتمد من مؤسسة تشارترد للمحاسبين في الهند، وشهادات، ACI, CFA FRM, الإحترافية المعتمدة.

السيد /كونستانتيوس دينوس كونستانتيديس

المدير العام لمجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال

التحق بالمصرف في فبراير ٢٠١٢ ليقود برنامج التحول الذي ينفذه المصرف. قبل التحاقه بالمصرف، عمل السيد دينوس في مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية لمدة ثمان سنوات. شغل منصب المدير العام لمجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال الدولية والإقليمية بمصرف الراجحي منذ عام ٢٠٠٧. قام بإدارة العديد من المبادرات الاستراتيجية لعدد من المصارف ومؤسسات التمويل الأوروبية، وذلك من خلال عمله كاستشاري إداري بشركة أكشنتشر. حاصل على شهادته جامعية في إدارة الأعمال من جامعة أثينا للإقتصاد، وعلى ماستر إدارة الأعمال من جامعة بيرمينجهام.

السيد/ خليفة المسلم

رئيس مجموعة الموارد البشرية

لديه قرابة ١٤ عاماً في الخدمات المصرفية، حيث عمل في عدة إدارات كالخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الموارد البشرية في كبرى المؤسسات المصرفية الدولية والإقليمية. وقد بدأ مسيرته المهنية في المجال المصرفي مع HSBC قطر في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، قبل أن يتولى عدداً من الأدوار المختلفة في قسم خدمة العملاء، وشبكة الفروع وجودة الخدمة في الموارد البشرية. ثم انتقل إلى قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في البنك التجاري. وكان آخر منصب شغله قبل الإنضمام إلى المصرف مدير التوظيف للمجموعة في البنك الخليجي. انضم إلى المصرف في عام ٢٠١١ كرئيس قطاع التوظيف وتخطيط القوى العاملة ضمن مجموعة الموارد البشرية، ومنه انتقل إلى منصبه الحالي.

السيد/ دوري اناند

المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

لدى السيد اناند ماجستير في إدارة الأعمال، بالإضافة إلى ما يزيد عن عشرين عاماً من الخبرة في المجال المصرفي، خصوصاً في تمويل وخدمات الأفراد وخدمة العملاء والعمليات. كما تقلد السيد/ أناند العديد من المناصب

السيد /باسل جمال

الرئيس التنفيذي للمجموعة

التحق السيد باسل جمال لمجموعة المصرف منذ فبراير ٢٠١٣، حيث يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٢ سنة وكفاءة مصرفية معروفة في أسواق المال والمصارف، بدأت في البنك التجاري الدولي (بنك تشيس الأهلي سابقاً) في مصر عام ١٩٩٠ واستمرت على مدار عشر سنوات. التحق بمجموعة البنك الأهلي المتحد بمملكة البحرين منذ عام ٢٠١١، وشغل عدداً من المناصب المرموقة في المجموعة. عمل كنائب رئيس تنفيذي للبنك الأهلي - قطر ثم رئيساً تنفيذياً للبنك خلال الفترة من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٩. وكان آخر منصب شغله هناك هو النائب الأول للرئيس التنفيذي لمجموعة الأهلي المتحد - المجموعة المصرفية.

السيد/ طارق يوسف فوزي

المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات

مدير تنفيذي مصرفي يحمل أكثر من ٣٢ عاماً من الخبرة المصرفية، ٢٥ عاماً منها في دول الخليج (الكويت، عمان، الإمارات والسعودية) وخاصة في مجال تمويل الشركات، حيث عمل مع العديد من البنوك المرموقة عالمياً ومحلياً. يحمل شهادة بكالوريوس في مجال الإقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة. بدأ مسيرته المهنية مع البنك العربي الإفريقي الدولي في جمهورية مصر العربية، وتابع مسيرته المهنية مع العديد من البنوك الراضة مثل بنك تشيس الدولي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وبنك مصر أمريكا الدولي، وبنك برفان بدولة الكويت، والبنك الوطني العماني بسلطنة عمان، وبنك المشرق بدولة الإمارات العربية المتحدة. وكانت آخر مهمة له قبل انضمامه إلى المصرف هي الرئيس التنفيذي والمدير الإقليمي لغروب بنك المشرق بجمهورية مصر العربية.

التمويل لكل مجموعة أعمال، وعن دراسة تكلفة الأموال وهامش الأرباح وفترة الاستحقاق، فضلاً عن تقارير إعادة التسعير.

لجنة المصروفات الرأسمالية

يضمن الهدف الأساسي للجنة الإنفاق الرأسمالي في تقييم المطالبات الكبيرة ورفع التوصيات اللازمة للحصول على موافقة الرئيس التنفيذي للمجموعة أو اللجنة التنفيذية (مجلس الإدارة)، وذلك بناءً على التفويض القائم للسلطات، وتقوّم اللجنة بتقييم قضايا الإنفاق الرأسمالي التي تقدمها كل مجموعة، ويتضمن ذلك مراجعة تحليل التكلفة والربح.

لجنة الإئتمان والإستثمار

لجنة الإئتمان والإستثمار مسؤولة عن الموافقة على الإئتمان لغاية سقف محدد مسبقاً للمدين الواحد، وعلى الإستثمارات غير الإستراتيجية. وتعمل اللجنة على دعم التغييرات التي تطرأ على سياسة الإئتمان والإستثمار للحصول على موافقة مجلس الإدارة، كما يتضمن دورها الموافقة على الإئتمان والإستثمارات غير الإستراتيجية، وتقوّم بصفة دورية بتقييم أداء الإستثمارات والأمور ذات الصلة، وتوافق على الطلبات الإئتمانية، وهي مسؤولة أيضاً عن مراجعة وتقييم السياسات الإستثمارية وضمان الإمتثال لهذه السياسات.

لجنة الإئتمان

مسؤولة عن الموافقة على الإئتمان لغاية سقف محدد مسبقاً للمدين الواحد، وتوافق لجنة الإئتمان على كافة التسهيلات طبقاً لتوجيه الإدارات المعنية.

لجنة الموجودات الخاصة (الإئتمان والإستثمار)

اللجنة مسؤولة عن إدارة عمليات التمويل والإستثمارات المتعثرة، بما في ذلك الشركات التابعة للمصرف، تقوّم اللجنة بمراجعة والموافقة على التوصيات الصادرة عن الجهات ذات الصلة، وتوجه التعليقات حول الإجراءات الواجب اتخاذها لإعادة هيكلة عمليات التمويل والإستثمارات المتعثرة، كإعادة جدولة الدفعات أو السداد المبكر مع التخلي عن جزء من الأرباح، أو بيع ضمانات جزئية أو كاملة بالدفع واقتراح تقديم تمويل إضافي. إضافةً إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن مراجعة عمليات الشطب وعمل المخصصات اللازمة والتوصية بها للجهات المسؤولة عن الموافقة، كمجلس الإدارة ومصرف قطر المركزي.

لجنة المخاطر التشغيلية

يضمن دور لجنة إدارة المخاطر التشغيلية في ضمان والإشراف على مخاطر التشغيل التي يواجهها المصرف، واللجنة مسؤولة عن إعداد ودمج تقارير خسائر المخاطر التشغيلية، إضافةً إلى خطط العمل التي تهدف إلى الحد من الأضرار.

لجنة المنتجات الجديدة

دور لجنة المنتجات الجديدة هو الإشراف على أعمال المصرف عبر مبادرات تطوير المنتجات والخدمات، بما في ذلك مراجعة الخطط والموافقة عليها، ووضع جدول زمني بالتعريف الخاصة بالمصرف والتسعير والرسوم وبيع المنتجات للعملاء، إضافةً إلى مراقبة وتنفيذ كافة المشاريع المرتبطة بتطوير وتقديم المنتجات والخدمات.

إدارة المخاطر

تمارس سياسات إدارة المخاطر على جميع المستويات بالمصرف، بما في ذلك مجلس الإدارة، ولجان المجلس، وفريق العاملين بالإدارة العليا، وإدارات المصرف ولجانه المختلفة، وذلك باعتبار أن المقاربة

الإدارية الرفيعة خلال عمله في بنوك تقليدية وإسلامية رائدة، وعلى الرغم من أن جل خبرته في سيتي بنك، إلا أنه قضى آخر ثمانية أعوام مع مصرف الراجحي بالمملكة العربية السعودية، وكان آخر منصب شغله قبل التحاقه بالمصرف هو مدير عام مجموعة تمويل وخدمات الأفراد بمصرف الراجحي.

السيد /جايلز كنجهام

المدير العام لمجموعة الأعمال الدولية

لديه خبرة دولية تزيد عن ٢٢ عاماً في مجال الصيرفة والتمويل، حيث عمل في عدد من البنوك الكبرى في المملكة المتحدة والشرق الأوسط، منها مجموعة لويديز البنكية. تقلد العديد من المناصب مثل الرئيس التنفيذي لمنطقة الشرق الأوسط، ومدير خدمات الأفراد الدولية، والإستراتيجية الدولية، كما عمل لدى مؤسسة الزبير في سلطنة عمان. وكان آخر منصب شغله قبل الإنضمام للمصرف مستشاراً رئيسياً للخدمات المصرفية الدولية وخدمات الثروات بمجموعة لويديز. ويحمل جايلز ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيفلد، وبكالوريوس المحاسبة مع مرتبة الشرف وزمالة معهد المحاسبين المعتمدين.

السيد / كرشنا كومار

المدير العام لمجموعة العمليات وتكنولوجيا المعلومات

تنفيذي مصرفي يحمل أكثر من ٢٤ عاماً من الخبرة في قطاعات الشركات، وخدمات الأفراد، ومراقبة الجودة، والعمليات، وتقنية المعلومات، بالإضافة إلى قطاع دعم الأعمال. بدأ مسيرته المصرفية مع بنك ستاندرد تشارترد تشارترد الهند، ثم تدرج وتقلد العديد من المناصب القيادية في عدد من البنوك مثل البنك التجاري الكويتي، وبنك دبي الوطني، والبنك الأهلي القطري، والبنك الأهلي المصري. هذا بجانب عمله في الإستشارات، حيث كان آخر موقع شغله لدى مدينة دبي الطبية. وخلال فترة عمله الطويلة مع العديد من المصارف الدولية والإقليمية، قاد بنجاح مشاريع التحول التكنولوجي، وبرامج إعادة الهيكلة التنظيمية، ومبادرات عملية إعادة هندسة العمليات والتشغيل الآلي. وهو حاصل على ماجستير في التسويق والتمويل من جامعة XLRI، جام شنديبور بالهند، بالإضافة إلى بكالوريوس في التكنولوجيا الميكانيكية من كلية الهندسة تريفياندرم بالهند. هذا بالإضافة إلى برنامج الإدارة المتقدمة من كلية هارفارد لدراسات الأعمال ببوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.

لجان المصرف

اللجنة الإدارية

اللجنة الإدارية مسؤولة عن مراجعة الأمور التي تؤثر على أداء المصرف وعملياته، وعن إصدار التوصيات والقرارات الخاصة حولها. تدير اللجنة أعمال المصرف اليومية وتقوّم بمراجعة وتقييم الأداء الفعلي وتنفيذ إستراتيجية المصرف وأهدافه ومخططاته.

لجنة الموجودات والإلتزامات

يضمن الهدف الأساسي للجنة الموجودات والإلتزامات في تقييم ومراقبة والموافقة على الممارسات المرتبطة بالمخاطر الناجمة عن انعدام التوازن في بنية رأس المال. كما أن اللجنة مسؤولة عن وضع الحدود والصلاحيات اللازمة للسيطرة على سقوف التمويل والاستثمار في الأسواق قصيرة المدى، بينما يوافق مجلس الإدارة على سقوف التمويل والاستثمار في الأسواق طويلة المدى، ضمن صلاحيات إدارة المخاطر. وتقوّم اللجنة بدراسة الأمور المختلفة، بما في ذلك مخاطر السيولة وأسعار السوق، فضلاً عن الأحداث الخارجية التي قد تؤثر على توقعات المصرف وتخصيص الميزانية الإستراتيجية. إضافةً إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن تحديد متطلبات

الشاملة، والمركزية، والإستباقية للمخاطر تقلل بشكل فعال من مخاطر التعرض لها على جميع الأصدعة، وتخفف بدرجة ملموسة من مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، وأيضاً من مخاطر التشغيل ومخاطر استمرارية الأعمال، وتبقي تلك المخاطر كلها عند مستويات متوازنة على ضوء متطلبات نمو الأعمال للمؤسسة، ويمكن القول بوجه عام أن نجاح إدارة المخاطر بالمصرف يعزى إلى حد كبير إلى الأدوار والمسؤوليات المحددة سلفاً والمتعلقة بإدارة المخاطر على جميع المستويات، كالآتي:

سياسة إئتمانية محافظة

إن تطبيق سياسات الإئتمان المتحفظة يتكامل مع اتباع قيود صارمة في الموافقة على عمليات الإئتمان والتمويل، وقد انتهج المصرف دوماً سياسة إئتمانية محافظة، تعكس استيعاباً تاماً للمخاطر المحتملة، وذلك من خلال مجموعة من المنتجات المتنوعة وقاعدة العملاء، وتوسيع نطاق الإئتمان الجغرافي لعملياته، إلى جانب إجراء اختبار التحمل الدوري، وتحليل البدائل المتاحة، ومدى القابلية لتحمل المخاطر، بما يتيح إدارة المخاطر بشكل استباقي بغرض تحقيق نتائج إيجابية.

تدعيم نسب السيولة

يطبق المصرف على الدوام مقاربات متنوعة لتحسين نسب السيولة، فهو يحافظ على نسبة كفاية رأس المال عند مستوى أعلى بكثير من الحد الأدنى المقبول، سواء المعتمد من المصرف المركزي، أو المحدد وفق متطلبات الرقابة المصرفية للجنة بازل.

نظام إدارة المخاطر على المستوى العام

يعمل المصرف حالياً على تطبيق عدد من المبادرات في جميع المجالات، تعتبر أداة أقوى وأكثر تفصيلاً تغطي قطاعات نظم إدارة المعلومات، وتحسين السقوف، ومراقبة أفضل لحدود الإئتمان، وتحسين إدارة المحافظ الإستثمارية، وتحسين قدرات الإبلاغ للجهات النظامية، وذلك ضمن إطار متكامل لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة.

مخاطر التشغيل

سعيًا منه لتقليل خسائر المخاطر التشغيلية، قام المصرف باعتماد وتطبيق سياسات وإجراءات منهجية لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة النظام والتبليغ عن نقاط الضعف فيه. وتشمل ضوابط تلك السياسات والإجراءات الفصل بين الواجبات بشكل فعال، وتقييد صلاحيات الدخول على النظام، واعتماد إجراءات فعّالة لتفويض الصلاحيات وإجراء التسويات، والتعليق المستمر للموظفين والتقييم المستمر للأداء، كما تم نشر نظام جديد ومتطور لإدارة جميع مؤشرات مخاطر التشغيل، بما في ذلك مخاطر قواعد البيانات والخسارة.

التدقيق الداخلي

طبقاً للمادة رقم (١٨) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فيوجد نظام رقابة داخلية للمصرف يقوم بمراجعة الأعمال ورفع التقارير والتوصيات للتصويب وذلك طبقاً للتالي:

١- نظام رقابة داخلية معتمد.

٢- يتم تقييم وإدارة المخاطر والتدقيق المالي، بالإضافة إلى التدقيق الخارجي.

٣- تتمتع إدارة التدقيق الداخلي بدور ومهام محددة كالآتي:

- تشرف على تطبيق وتدقيق نظام الرقابة الداخلية.
- تدار من قبل فريق عمل كفؤ، مستقل تشغيلياً، ومدرب تدريباً مناسباً.
- ترفع التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.
- لها إمكانية الوصول إلى كل أنشطة الشركة.

• إدارة التدقيق إدارة مستقلة. وهي، كباقي الإدارات الرقابية، لا تخضع سوى للجنة التدقيق.

• يتكون فريق التدقيق الداخلي من مدير مسؤول وعدد من الموظفين المتخصصين.

• تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإعداد ورفع التقارير الدورية (كل ٣ شهور) عن إجراءات الرقابة والإشراف على الشؤون المالية والاستثمارات وإدارة المخاطر وتطبيق نظم الرقابة الداخلية، لا تنفك وظيفة التدقيق الداخلي بالمصرف تكيفٌ منهجيتها في تدقيق الحسابات، بما يكفل لها الإستجابة بفاعلية لتوسع حجم أعمال المصرف، والنهوض بالتزاماتها المخططة وغير المخططة في مجال التدقيق الداخلي من أجل التوصية بالتغييرات الواجب إدخالها لتعزيز الحوكمة/ نهج الإدارة، وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية والإمتثال، وهكذا استحال دور التدقيق على مدار العام من كونه وظيفة يستعان فيها بمصادر خارجية إلى جهاز له المقدرة الكاملة على النهوض بنفسه والقيام بجميع مهام التدقيق الداخلي للمصرف.

ومن الوجهة العملية، يقوم فريق التدقيق بدعم مدراء مختلف وحدات العمل من خلال التحليل الإعتيادي لتقارير تدقيق الحسابات، ورصد مواضع الضعف، ويتم تعزيز هذه العملية مع تنفيذ قائمة التقييم الذاتي بنظام التأشير على نقاط التقييم، والتي من شأنها تفادي وقوع الموظفين في المبالغة في تقدير النفس، فضلاً عن تعزيز هذا الإجراء بحيث لا تشوبه شائبة، وسيكون شأن هذه العملية الحد من الأخطاء التي تقع عادة، كما سيتم توسيعه لتطوير أدوات تدريب مناسبة للموظفين في المستقبل.

إن وظيفة التدقيق الداخلي تقدم إسهاماً قيماً في إثراء الضوابط الداخلية، ونظم الإجراءات، وجودة الخدمات، وتقديم المشورة حول كيفية إثراء مناهج التدريب وخطط التنمية بالمصرف، بما يسمح بالتركيز على الإجراءات والتدابير الوقائية المناسبة للمخاطر التي يواجهها المصرف.

الإمتثال

يرفع فريق العاملين بقطاع الإمتثال تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق والمخاطر. ويتكفل نهج الإدارة الخاص بالمصرف لهذا الفريق بالإفادة بشكل مكثف من آراء أهل الخبرة ودعم المسؤولين المكلفين بمهام الإمتثال، بما يكفل الاستيثاق من الإلتزام الكامل لكافة متطلبات الجهات التشريعية والنظامية المحلية والدولية، ومنها على سبيل المثال لا الحصر متطلبات المصرف المركزي، لجنة بازل، وتوصيات مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA FATF)، والتوصيات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF)، وغيرها من المعايير الدولية المتعلقة بالحوكمة/ نهج الإدارة للشركات.

يؤدي فريق الإمتثال بالمصرف دوراً نشطاً في مراجعة السياسات والقوانين المرجعية واختصاصات مجلس الإدارة لضمان التقيد الكامل بمتطلبات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية.

ومن جهة أخرى، ترد مجموعة الإمتثال باستمرار على استفسارات جميع إدارات المصرف للحصول على إيضاحات بشأن القواعد والمعايير المعمول بها، وتقدم نطاقاً واسعاً من الخدمات الإستشارية التي تشمل التعليمات والقوانين والتشريعات المهيمنة على أنشطة المصرف.

التدقيق الخارجي

طبقاً للمادة رقم (١٩) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يوجد مراقب حسابات خارجي معتمد للمصرف يقوم بمراجعة أعمال المصرف ورفع التقارير والتوصيات للتصويب، ولا يجوز

٣- تعزيز مبدأ الإستخدام الفعال للموارد، والحد (حيثما ينطبق)، من حجم المخلفات من خلال إعادة تدوير النفايات والسعي إلى إيجاد الحلول لإعادة استخدام المخلفات.

٤- إخطار المجلس بالقضايا البيئية ذات الصلة بأعمال المصرف، ومدى مساهمة المصرف في تلك القضايا.

السياسات الصحية

يؤمن المصرف بشكل أساسي بأن عناصر الصحة الجيدة وإدارة السلامة ذات فوائد إيجابية للمنظمة. وبالتالي، يلتزم المصرف بتوفير العلاج الصحي والحفاظ عليه ضمن بيئة عمل آمنة لجميع العاملين، كما يلتزم المصرف بمعتقدات منها:

- ١- ضمان الصحة والسلامة والأمن لجميع موظفي المصرف في بيئة العمل.
- ٢- ضمان سلامة زوار المصرف من المخاطر التي تهدد صحتهم وسلامتهم.
- ٣- تحديد وحصر المخاطر وتقييمها وإدارتها.

وبناء عليه، قام المصرف بوضع خطط مكافحة الحريق، وإدارة الأزمات والكوارث، والتأمين الصحي، والسلامة، وتوفير الرعاية الطبية الشاملة والتأمين الصحي عن طريق شركات تأمين مرموقة لصالح جميع الموظفين الدائمين.

العقوبات أو الغرامات المفروضة على المصرف من قبل السلطات التنظيمية

فرضت غرامات بلغ مجموعها ٤٩٠,٠٠٠ ريال قطري (فقط أربع مائة وتسعون ألف ريال قطري) على مستوى المصرف حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ من قبل مصرف قطر المركزي، وذلك نتيجة لبعض المخالفات المتعلقة بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي.

القضايا المادية المتعلقة بموظفي المصرف وأصحاب المصلحة

لا توجد قضايا جوهرية ليتم الإفصاح عنها في هذا التقرير.

الإتصالات مع الجهات المعنية والمستثمرين والمساهمين

يقوم المصرف بالإفصاح لبورصة قطر، هيئة قطر للأسواق المالية، بالإضافة إلى مصرف قطر المركزي، بشأن المسائل والتطورات التي قد تؤثر على أداء سعر سهم المصرف المدرج في البورصة. ويتخذ المصرف مبدئي الشفافية والإفصاح الكامل كحجر الأساس عند الإتصال سواء مع الجهات الرقابية أو أية جهات أخرى من أصحاب المصالح. وفي اجتماعات الجمعية العمومية، يقود رئيس مجلس الإدارة بعرض المنجزات والأداء المالي للمصرف، ويعرض خطط العمل المستقبلية وأهداف العام المقبل أمام مساهمي المصرف، وذلك بطريقة مفصلة، ويوضح نظام التأسييس للمصرف بنداً يتضمن حق المساهمين في الدعوة إلى الجمعية العمومية، ومسؤولية المصرف في عقد هذا الاجتماع كاستجابة فورية، كما يحق للمساهمين مناقشة أو طرح أي بند ضمن جدول أعمال الجمعية العمومية وطرح الأسئلة وتلقي الإجابات المتعلقة بها.

عزله في فترة التعاقد، ويجب تغييره خلال خمس سنوات على الأكثر، ولا يجوز تعيينه مرة أخرى قبل مرور عامين على آخر تعيين له، حيث يقود المدقق الخارجي بتقديم تقريراً عن نتائج هذه المراجعة إلى مجلس الإدارة وتقديم رأي المراجعة على البيانات المالية لمصرف قطر الإسلامي. وعلاوة على ذلك، يقود المدقق الخارجي أيضاً بإعداد تقريراً عن فعالية الرقابة الداخلية على التقارير المالية، كما يقود فريق التدقيق الخارجي بحضور اجتماعات لجنة التدقيق واجتماع الجمعية العمومية للمساهمين. والجدير بالذكر أنه، وبعد مدة أقصاها خمس سنوات من إسناد عملية التدقيق الخارجي لأحد بيوت الخبرة ومكاتب التدقيق، يفرض القانون أن يتم تغيير شركة التدقيق ليحل محلها شركة أخرى للقيام بنفس المهمة. وقد يتم استجواب مدققي الحسابات الخارجيين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بخصوص إيداع رأبهم عن القوائم المالية السنوية، ولذلك يتعين عليهم الحضور لتمثيل التدقيق الخارجي خلال هذا الاجتماع. وقد يقود مدققي الحسابات الخارجيين بتقديم الخدمات للمصرف، سواء على نطاق التدقيق الخارجي أو غيره بعد الحصول على موافقة لجنة التدقيق والمخاطر والتي تقوم باعتماد الحصول على أنواع معينة من الخدمات، سواء المرتبطة بنطاق التدقيق الخارجي بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أو خدمات لا علاقة لها بنطاق التدقيق الخارجي، وذلك على أساس سنوي. كما يلتزم المدقق الخارجي بتقديم الخدمات الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق والمخاطر، أو تلك التي يتم رفع توصياتها من قبل الإدارة العليا في المصرف تمهيداً لاعتماد الحصول عليها من قبل اللجنة. وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر أيضاً بتحديد ووضع سقف للحد الأقصى السنوي الذي يمكن إنفاقه مقابل الحصول على الخدمات الموافقة عليها والمعتمدة على مدار العام، وبالرقابة على المبالغ المصروفة مقابل الحصول على الخدمات المتنوعة والمقدمة من المدقق الخارجي مقابل السقوف التي تم اعتمادها مقابل الحصول على تلك الخدمات.

المسؤولية الإجتماعية للمصرف

المصرف، كمنشأة وطنية مسؤولة، يؤمن بمبدأ المسؤولية الإجتماعية تجاه المجتمع الذي يعمل ضمنه. ويلتزم المصرف بتعزيز قيم التنمية بشكل دائم، وحماية وحفظ الحياة الإنسانية والصحة والموارد الطبيعية والبيئية، كما يحرص على إضافة قيمة إلى المجتمع الذي يعمل فيه. ويتضمن ذلك وعي المصرف التام بأهمية الإلتزام، سواء عن طريق المساهمات المالية أو غير المالية. وتقوم لجنة الزكاة التابعة للمصرف بالمصرف في أبواب المستحقين للزكاة، بالإضافة إلى المساهمة في بعض المبالغ لتسوية ديون المعسريرين أو المتوفين مع صندوق الزكاة التابع لوزارة الأوقاف، من خلال إسقاط أو تسوية مديونيات تخصهم. وللمصرف مساهمات أخرى عديدة، تشمل مجموعة واسعة من المستفيدين في قطاعات التربية، والرعاية الصحية، والأنشطة الثقافية، بالإضافة إلى دعم النوادي الرياضية وذوي الإحتياجات الإجتماعية، والجمعيات الخيرية. وقد قدم المصرف العديد من المنح الدراسية، وساهم في رعاية العديد من المؤتمرات والمعارض والأحداث الرياضية خلال السنوات الماضية.

السياسات البيئية

ويلتزم المصرف بتطبيق السياسات والإجراءات والتعليمات الداخلية لضمان إنجاز العمليات الداخلية بكفاءة عالية. وتمشياً مع الإلتزام بتلك البيئة، يسعى المصرف دوماً لضمان إلتزام كافة الموظفين بالجوانب التالية:

- ١- إنجاز الأعمال وممارسة المسؤوليات والصلاحيات ضمن عنصر المساءلة.
- ٢- الإلتزام بكافة القوانين والتشريعات والتعليمات الموضوعية.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه. فإن هيئة الرقابة الشرعية لمصرف قطر الإسلامي قد قامت بمراجعة المنتجات والعمليات التي عرضت عليها، واطلعت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠١٥م، وترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشرعية الإسلامية.

كما قامت من خلال التدقيق الشرعي بالإشراف المباشر على أعمال المصرف والإطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقرره الهيئة، وترى أن ما عرض عليها قد تم وفق ضوابط الهيئة.

وفق الله الجميع لما يحبه ويرضاه.

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة
عضو هيئة الرقابة الشرعية

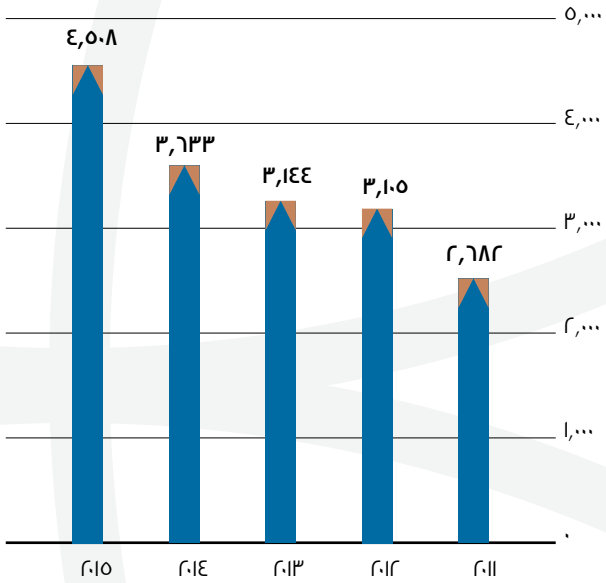
فضيلة الشيخ الدكتور محمد أحمد أمين
العضو الإداري للهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور وليد بن هادي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

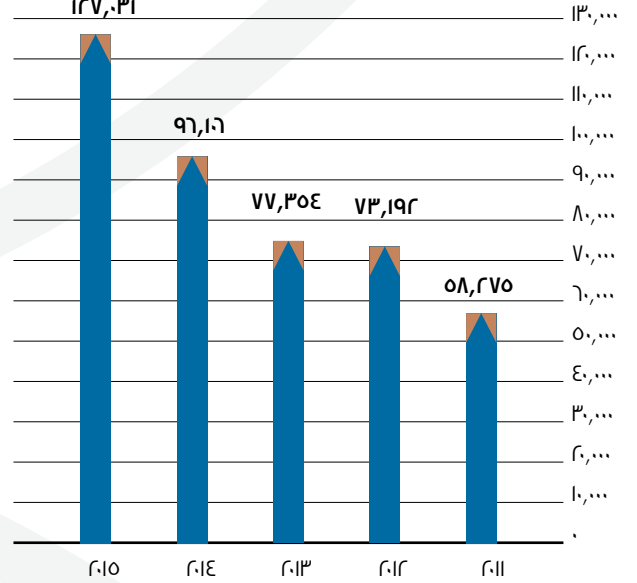
المؤشرات المالية لخمسة سنوات

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
					(٢٠١٥-٢٠١١)
٥٨,٢٧٥	٧٣,١٩٢	٧٧,٣٥٤	٩٦,١٠٦	١٢٧,٠٣١	الموجودات
٢٧,٨٥٣	٤٣,١٤٧	٥٠,٣٦٣	٦٦,٦٠٥	٩١,٥٢١	الودائع
٤٦,٣٠٩	٥٨,٤٣٦	٦٣,٨٢٩	٧٧,٨١٩	١٠٨,١٦٥	التمويل والإستثمارات
٢,٦٨٢	٣,١٠٥	٣,١٤٤	٣,٦٣٣	٤,٥٠٨	إيرادات التشغيل
٧٠١	٧٩٣	٧٨٥	٨٤٦	٩٦٩	مصاريف إدارية وعمومية
٢٤٥	٥٥١	٤٣٣	٣٤٣	٤٠٦	مخصصات واستهلاك
١,٣٦٥	١,٢٤١	١,٣٣٥	١,٦٠١	١,٩٥٤	الأرباح الصافية
٥.٨٧	٥.٢٥	٥.٦٥	٦.٧٨	٨.٢٧	العائد على السهم
١١,٢٠٢	١١,٤٧٤	١١,٨٦٠	١٢,٤٧٨	١٣,٣٧٦	حقوق المساهمين
٢,٣٦٣	٢,٣٦٣	٢,٣٦٣	٢,٣٦٣	٢,٣٦٣	رأس المال المدفوع
١٨,٦٥٤	٣٤,٠٦٥	٣٧,٨٩٣	٥١,٤٨٠	٧٧,٣٢٧	حقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
٩,١٩٨	٩,٠٨٢	١٢,٤٧٠	١٥,١٢٥	١٤,١٩٤	حسابات جارية وأخرى

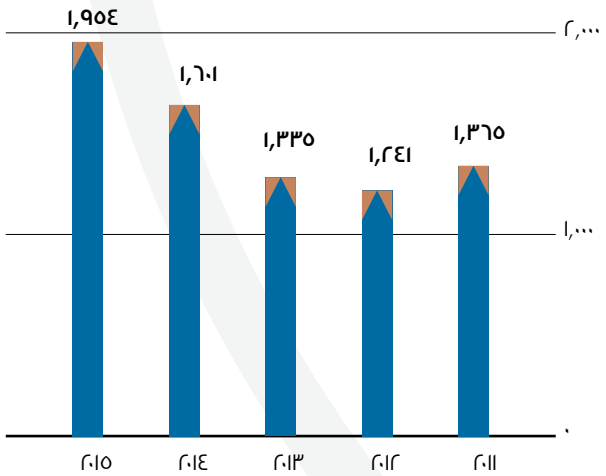
إيرادات التشغيل (مليون ريال قطري)



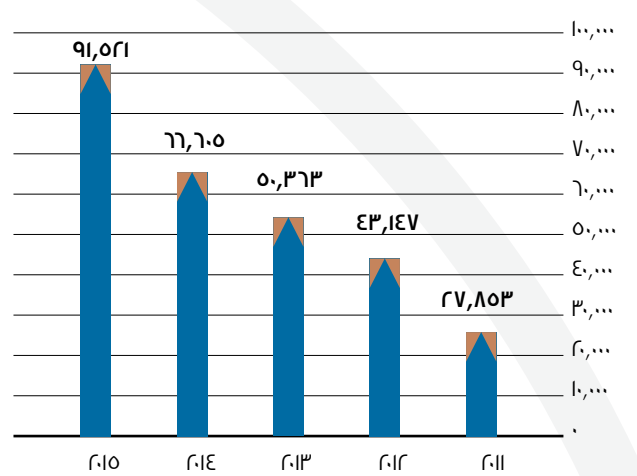
الموجودات (مليون ريال قطري)



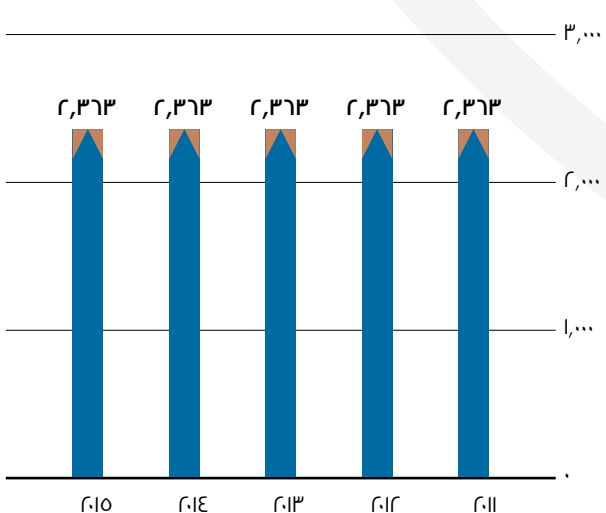
الأرباح الصافية (مليون ريال قطري)



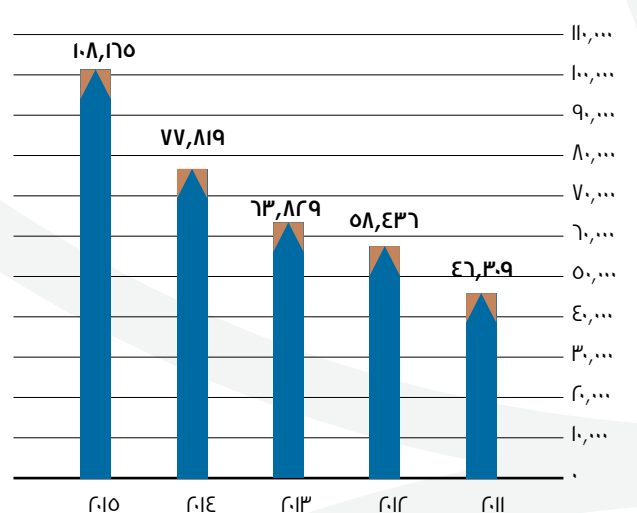
الودائع (مليون ريال قطري)



حقوق المساهمين (مليون ريال قطري)



التمويل والإستثمارات (مليون ريال قطري)





A close-up photograph of a hand in a dark suit jacket pointing towards a glowing line graph. The graph consists of three yellow circular data points connected by a thin white line. The background is a soft, out-of-focus blue. A large, light gray curved shape overlaps the bottom left corner of the image.

التقرير المالي

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين الكرام
مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("البنك") وشركائه التابعة ("يشار إليهم بالمجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد، وبيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى. إن البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

أساس الرأي

لقد تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي تتطلب القيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء مادية. يشتمل التدقيق على القيام بـ بعض، على أساس العينة، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة. يشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. باعتبارنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية ومتطلبات أخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا. كما نؤكد على أن المعلومات المالية الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة تتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة، وحسب علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال السنة مخالقات لأحكام النظام الأساسي للمصرف أو لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ أو لتعليمات وقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي. لقد التزمت المجموعة أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

٧ فبراير ٢٠١٦

الدوحة

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة وموارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ألف ريال قطري

بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			الموجودات
٤,٩٣٣,٤٧٤	٥,٠٨٥,٨٤٠	٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	١٠	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	١١	موجودات تمويل
١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٢	استثمارات مالية
٩٦٦,٧٧٧	١,٠٤٧,٨٦٩	١٣	استثمارات في شركات زميلة
١,٢١٦,٤٢٠	١,٠٥٥,١٨١	١٤	استثمارات عقارية
٦١,٣٦١	٤,٤٦٠	١٥	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٥٤,٩٥١	٥٧٥,٤٠٢	١٦	موجودات ثابتة
٣٧٤,٩٩٥	٤١٠,٦٠	١٧	موجودات غير ملموسة
٣,٤٣١,٥٤١	٣,٢٩٥,١٠٢	١٨	موجودات أخرى
٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٧,٠٣٠,٥٠٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,١٠٤,٢١٢	١١,١٩٨,٨٢٧	١٩	حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٤,١٩٣,٩٢٧	٢٠	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٨٢٠	٢١	صكوك تمويل
١٨,٦٨٨	٣,٣٩٩	١٥	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٦٨٢,١٨٠	٢٢	مطلوبات أخرى
٣٠,٤٥٤,٨٠٩	٣٢,٥٢٩,١٥٣		إجمالي المطلوبات
٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	(أ)٢٤	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	(ب)٢٤	احتياطي قانوني
١,٣٦٩,٢٤٧	١,٩٩٣,٠٩٠	(ج)٢٤	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د)٢٤	احتياطي عام
٩٣,١٩٩	١٣٤,٠١٣	(هـ)٢٤	احتياطي القيمة العادلة
(٢٩,١٥٧)	(٢٨,٩٦٤)	(و)٢٤	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ز)٢٤	احتياطيات أخرى
١,٠٠٤,٢٤٦	١,٠٠٤,٢٤٦	(ح)٢٤	أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	٦,٢١٦	(ط)٢٤	احتياطي مكافآت اسهم للموظفين
١,٠٠٨,٧٦٠	١,٢٣٦,١٣٧		أرباح مدورة
١٢,٤٧٧,٩٩٨	١٣,٣٧٦,٤٤١		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
١,٦٩٣,٦٦٨	١,٧٩٨,٣٢٣	٢٦	حقوق غير مسيطر عليها
١٤,١٧١,٦٦٦	١٧,١٧٤,٧٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٧,٠٣٠,٥٠٤		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٦ وتم التوقيع عليها بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

باسل جمال

الرئيس التنفيذي للمجموعة

جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الادارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال قطري		بيان الدخل الموحد	
٢٠١٤	٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		إيضاحات	
٢,٤٤٤,٢٦٧	٣,٢٠١,٢٥٨	٢٧	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٦٤٨,٨١٢	٦٩١,٢٦١	٢٨	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٣,٠٩٣,٧٧٩	٣,٨٩٢,٥١٩		إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٤٧٩,٩٠٥	٥٨٥,٧٦٠		إيرادات رسوم وعمولات
(٨٧,٩٢٦)	(١٠٧,٧٠٧)		مصروفات رسوم وعمولات
٣٩١,٩٧٩	٤٧٨,٠٥٣	٢٩	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٢,٥٦٤	٨٢,٤٠١	٣٠	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٥١,٦٣٦	٣٣,٢٩١	٣١	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٣,٨١٤	٢٢,٠٦٢		إيرادات أخرى
٣,٦٣٣,٠٧٢	٤,٥٠٨,٣٢٦		إجمالي الإيرادات
(٥٣٥,٢٢٤)	(٦٢٠,٦٦٦)	٣١	تكاليف الموظفين
(٧٣,٥٨٨)	(٧٥,٤٢٥)	١٧ و ١٦	إستهلاك وإطفاء
(١٧٣,٥١٩)	(١٦٢,٣٢٢)		حصة حملة الصكوك من الربح
(٣١١,٠٧٠)	(٣٤٧,٩٧٠)	٣٢	مصروفات أخرى
(١,٠٩٣,٤٠١)	(١,٢٠٦,٣٨٣)		إجمالي المصروفات
(١٧١,٤٣٩)	(٢٢٢,٠٠٠)	١٢	صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٨٩,٩١٣)	(١٠٤,٩٣٦)	١١	صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٨,٤٩٩)	(٤,٣٣٣)		خسائر إنخفاض أخرى
٢,٢٦٩,٨٢٠	٢,٩٧٠,٩٧٤		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق والضريبة
(١,٠٦١,٤٩٢)	(١,٩٧٠,٥٣٠)		العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب
٤٩٧,٢٣٠	١,٠١٩,٠١٩		حصة البنك كمضارب
(٥٦٤,٢٦٢)	(٩٥١,٥١١)	٢٣	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق العمليات غير المستمرة
١,٩٩٩	٢١,٢٠٨	١٥	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٧٠٧,٥٥٧	٢,٠٤٠,٦٧١		صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(٣٩,٠٠٨)	(١٠,٣٣١)	٣٣	مصروف الضريبة
١,٦٦٨,٥٤٩	٢,٠٣٠,٣٤٠		صافي الربح للسنة
١,٦٠١,٤٣٢	١,٩٥٤,٣٢٤		صافي ربح السنة العائد إلى:
٦٧,١١٧	٧٦,٠١٦	٢٦	حقوق المساهمين في البنك
١,٦٦٨,٥٤٩	٢,٠٣٠,٣٤٠		حقوق غير المسيطر عليها
			صافي الربح للسنة
			العائد على السهم
٦,٧٨	٨,٢٧	٣٦	العائد الأساسي للسهم (ريال قطري للسهم)
٦,٧٨	٨,٢٥	٣٦	العائد المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإيضاحات المرفقة من ٤٥ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٠٠
مسيطر عليها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحركة في حقوق غير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(إيضاح ٢٤ (ر))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت أسهم للموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(إيضاح ٥ (ر))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح على صكوك مؤهلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كأدوات رأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(إيضاح ٥ (ر))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمة في صندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دعم الأنشطة الاجتماعية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
والرياضية (إيضاح ٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(إيضاح ٤٤ (ر))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحصول الي احتياطي مخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمين (إيضاح ٢٤ (ر))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح نقدية موزعة على	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحقق للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأيراد والمصروف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحقق للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في احتياطي القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
العادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك مؤهلة كأدوات رأس	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مال إضافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

مصرف قطر الاسلامي (ش.م.ق)

ألف ريال قطري

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
١,٧٠٧,٥٥٧	٢,٠٤٠,٦٧١		الربح قبل الضريبة
			تعديلات للبنود التالية:
٨٩,٩١٣	١٠٤,٩٣٦	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
١٧١,٤٣٩	٢٢٢,٠٠٠	١٢	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
٨,٤٩٩	٤,٠٣٣		خسائر انخفاض أخرى
٧٣,٥٨٨	٧٥,٤١٧	١٧ و ١٦	إستهلاك وإطفاء
(٤٤٧,١٥٦)	(٤٧١,٤٤٨)		صافي ربح بيع استثمارات مالية
(١٠,٥٣٦)	(١٩,١٥٤)	٢٨	إيراد توزيعات الأرباح
(٥١,٦٣٦)	(٣٣,٢٩١)	١٣	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٤,٥٢٤	٥,٧٠٨		خسائر إعادة تقييم استثمارات عقارية
٦,١٦٠	٥٨٤		إطفاء صكوك
٣٦,٢٨٣	٩٨,٦١١		خسائر من إعادة تقييم استثمارات
(١٢١,٢٠٩)	(١٣٢,٣٢٢)	٢٨	أرباح بيع استثمارات عقارية
٣٩,٠٠٨	١٠,٣٣١	٣٣	مصرفات ضريبية
١٧٨	٢٣		صافي خسارة استبعاد موجودات ثابتة
١,٥٢٦,٦١٢	١,٩٠٦,٠٩٩		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٠٩,٩٣٩)	(١,٠٨٣,٨٩٣)		التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(١,٠٤٤,٥٠٥)	٤٣٠,٩٨٦		التغير في ارصدة لدى البنوك
(١٢,٦٣١,٩٧٨)	(٢٧,٦٤٥,٣١٥)		التغير في موجودات تمويل
١١٦,٧٦٨	١٨٩,٣١٠		التغير في موجودات أخرى
١,٦١٣,٥٠٩	٣,٠٩٤,٦١٥		التغير في حسابات البنوك
٢,٦٥٥,٠٧٥	(٩٣٠,٩٤٧)		التغير في حسابات العملاء الجارية
٨٦,٥٧٨	(١٠١,٩٩٩)		التغير في مطلوبات أخرى
-	٦,٢١٦		إحتياطي مخافات أسهم للموظفين
(٨,٤٨٧,٨٨٠)	(٢٤,١٣٤,٩٢٨)		توزيعات أرباح مستلمة
١٠,٥٣٦	١٩,١٥٤	٢٨	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٨,٤٧٧,٣٤٤)	(٢٤,١١٥,٧٧٤)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦,٣٢٨,٠٥٠)	(٧,١١٧,١٤٤)		شراء استثمارات مالية
٥,٤١٣,٦٢٩	٤,٤٦٧,٠٦٨		متحصلات من بيع استثمارات مالية
(١٣٥,٠٨٣)	(١٣١,٥١٤)		شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(١٨٠,٨٧٨)	(٥٩,١٦٥)	١٣	الإستحواذ على شركات زميلة
(٧٦٥,٧٦٠)	(١,٢٥٤)	١٤	شراء استثمارات عقارية
٤٨١,٤٢٥	١٥٢,٤١٧		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
١٩,٦٠٠	٢٥,٥٠٠	١٣	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١,٤٩٥,١١٧)	(٢,٦٦٤,٠٩٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٣,٥٨٦,٧٨٠	٢٥,٨٤٦,٥٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩٤٥,١٧٢)	(١,٠٠٤,٢٤٦)	(٢)٢٤	التغير في حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلق
-	٢,٧٣٠,٠٠٠		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	(٢,٧٣٠,٠٠٠)		إصدار صكوك تمويل
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		تسديد صكوك تمويل
١٢,٦٤١,٦٠٨	٢٦,٨٤٢,٣٥٢		صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٢,٦٦٩,١٤٧	٦٢,٤٨٦		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦,٥٢٣,٨٠٤	٩,١٩٢,٩٥١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩,١٩٢,٩٥١	٩,٢٥٥,٤٣٧	٣٧	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال قطري

بيان التغييرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		الحركات خلال السنة		كما في ٣١ يناير ٢٠١٤		الإجمالي	الاستثمار (سحوبات)	إعادة تقييم	الريال
	٢٠١٤	٢٠١٥	مصاريف إدارية	إجمالي إيرادات	توزيعات أرباح	رسوم المجموعة بصفتها وكيلًا				
١٧٨	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٤	(١,٩٥٥)	(٩١)	الريال
٣,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٧	(٩١)	-	حالات
-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٨٠٠	(٧٢,٨٠٠)	-	بنك التمويل الآسيوي
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	-	-	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ق
٨٥,١٧٥	-	-	-	-	-	-	١١٦,١٥٢	(٣٠,٩٧٧)	-	ميرسي السيف
-	(١٥)	-	-	-	-	-	١١,٢٢٠	(١١,٢٦١)	٥٥٦	جون سيريز
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٨٧	(٥,٢٨٧)	-	وايز كابتال
-	(٣٠)	-	-	-	-	-	٢٢,٤٤٤	(٢٣,٥٢٢)	١١١	بي ال ام اري اس يوبي
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٥٩	(٢٠,٤٠١)	(١٥٨)	أي بي سي اس يوبي
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٦١	(٢٠,٦٦١)	-	فندق إجماد
٩٨,١٥٩	(١٧٥)	-	-	٢٤,١٦٦	-	-	٢٠,٤٦٧	٥٤,٦٠٠	(١٥٩)	إدارة المحفظة المميزة
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٣٦	(١٨,٦٣٦)	-	سلة شهادات الاستثمار الخليجية (كيوانغست)
١٨٨,٣٧٨	(٢٢٠)	-	-	٢٤,١٦٦	-	-	٣١٥,٣٦٤	(١٥١,٤٩١)	٥٥٩	

ألف ريال قطري

بيان موارد وإستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥
٩٩١	٢,٦٥٧
٥,٥٠٠	٥,٣٤١

موارد أموال الأعمال الخيرية
إيرادات غير شرعية خلال السنة

إستخدامات أموال الأعمال الخيرية
أرباح وتبرعات وإستخدامات أخرى خلال السنة

الإيضاحات المرفقة من إلى ٤٥ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

والاستثمارات ولديه ٣١ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأهم للمجموعة هو مصرف قطر الاسلامي (ش.م.ق). أسهم البنك مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٦.

الشركات الرئيسية التابعة للمجموعة تتمثل في التالي:

١. المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الاسلامي ش.م.ق ("البنك") هو منشأة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كمنشأة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨. عنوان المقر المسجل للبنك هو الدوحة، دولة قطر، ص ب ٥٥٩. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد

نسبة الملكية الفعلية		نشاط الشركة	بلد التأسيس	
٢٠١٤	٢٠١٥			
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	أعمال مصرفية	لبنان	بيت التمويل العربي
%٤٩	%٤٩	الاستثمار العقاري	قطر	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (أ)
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	الاستثمار العقاري	قطر	درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.ه (ب)
-	-	إصدار صكوك	جزر كايمان	شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة (ج)
%١٠٠	%١٠٠	شركة تمويل	قطر	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة
%٩٩,٤٣	%٩٩,٤٣	بنك استثماري	المملكة المتحدة	مصرف قطر الاسلامي (المملكة المتحدة)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	بنك استثماري	قطر	كيو إنغست ذ.م.ه (هـ)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية	فرنسا	كيووست (هـ)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري	لوكسمبورج	فيردي لكسمبورج أس إي آر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو لخدمات الاعمال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	ودائع استثمارية	جزر كايمان	كيو لادارة السيولة المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو إنغست القابضة موريشيوس (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو اكزبيت (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	استثمارات	لوكسمبورج	كيو إنغست لوكسمبورج اس إي آر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو جرين (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	السعودية	كيو إنغست السعودية (و)

١. المنشأة الصادر عنها التقرير (تابع)

نسبة الملكية الفعلية		نشاط الشركة	بلد التأسيس	
٢٠١٤	٢٠١٥			
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو أي اس تي اديموندر تيراس ٢ المحدودة (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنغست مارينا (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنغست آدميرال (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنغست دنمارك ذ.م.ه. (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة ذات غرض خاص	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنغست التجارية القابضة (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو أي ون وال ستريت للاستثمار (و)
-	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنغست كانيون (و)
-	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو إيثكا (و)
-	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو إن جي بي في (و)
-	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنغست تيرا بايت المحدودة (و)
-	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنغست شارجر (و)
-	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	قطر	كيو إنغست يورو بي مركز قطر للمال المحدودة (و)
-	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	قطر	كيو إنغست ريو (و)
-	٥٠,١٣%	استثمار في الإجارة	لوكسمبورج	ريو انكوم اس اي آر ال المحدودة (و)
-	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنغست بولتري ذ.م.ه. (و)
-	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو توماهوك المحدودة (و)
-	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنغست ريفان المحدودة (و)

(٤) وفقاً للنظام الأساسي لكيو إنغست ، فإن للبنك القدرة على تعيين ٨ أعضاء من مجلس الإدارة من إجمالي عدد أعضاء المجلس الثمانية. علاوة على ذلك ، في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ ، تم الموافقة على إعادة شراء عدد (٤٤,٦٤٢,٨٥٧ سهماً) من أسهم كيو إنغست. بناءً على عملية إعادة شراء الأسهم من حصة الأقلية ، فقد زادت حصة البنك في كيو إنغست إلى ٥٠,١٣٪.

(٥) المجموعة لديها القدرة على السيطرة على هذه الكيانات بشكل غير مباشر عبر شركة كيو إنغست ذ.م.ه. ، وبناءً على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات شركات تابعة للمجموعة.

(١) البنك لديه القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لشركة عقار بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.

(٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً وذلك من خلال إتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.

(٣) شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات المصرفية ذات الصلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" و"استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و"مشتقات الاداوت المالية" والاستثمارات العقارية التي تم قياسها باستخدام القيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في أنشطة البنك وفي عرض بياناته المالية، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف.

(د) استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات واحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٥.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس التوحيد

(١) دمج الأعمال

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها المقدرة للتأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها (حقوق قائمة تعطىها القدرة على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها.
- المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنتج عن أغلبية حقوق التصويت. لعدم هذا الافتراض وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستتعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي تسيطر فيه المجموعة على الشركة التابعة حتى التاريخ الذي تنتهي فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تنسب الأرباح والخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطر عليها، حتى لو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطر عليها. تعد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المتشابهة في الحالات المماثلة. عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

إن أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه بطريقة حقوق الملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على إحدى مؤسساتها التابعة تقوم بإلغاء تحقيق الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات الصلة بتلك المؤسسة التابعة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء التحقيق في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

(٢) الأعمال المجمعة والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المدول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطر عليها في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجمعة تخار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطرة في الأعمال المستثمر فيها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تعيينها للأعمال المستثمر فيها. تخاليف الاستحواذ المتكبدة تحسب كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

الشهرة يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة وهي زيادة إجمالي المبالغ المحولة والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطر عليها على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد على مجموع المبلغ المدول، يتم إدراج الفرق في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقق المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض قيمة متراكم. لغرض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن أعمال مجمعة، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع وحدات الإيرادات النقدية أو مجموعات وحدات الإيرادات النقدية، والتي يتوقع أن تستفيد من جميع الأنشطة، بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى من المجموعة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة إيرادات نقدية ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المتعلقة بالعملية المستتعدة إلى القيمة الدفترية للعملية وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستتعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستتعدة والجزء المحتفظ به من وحدة الإيراد النقدي.

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الإستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الإنخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم حذف المكاسب فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بمقدار مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. لإعداد البيانات المالية الموحدة يتم تطبيق سياسات محاسبية تكون مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى التي لها في نفس الظروف. مكاسب وخسائر انخفاض الملكية في الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تحدد حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة من واقع البيانات المالية المعدة في تاريخ لا يسبق تاريخ إعداد المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، معدلة بما يتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان انسجامها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(٥) المشاريع المشتركة

المشاريع المشتركة هي الكيانات التي يكون لدى المجموعة فيها ترتيب تعاقد في مع طرف أو أكثر لمزاولة أنشطة اعتيادية، من خلال كيانات تخضع للسيطرة المشتركة.

تعترف المجموعة بالمساهمات في الكيان المسيطر عليه بصورة مشتركة باستخدام طريقة محاسبة حقوق الملكية. لذا تنطبق السياسة المحاسبية المعروضة في الإيضاح ٣ (أ) (٤) على الاستثمارات في المشاريع المشتركة أيضاً.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(٣) الشركات ذات الغرض الخاص

الشركة لغرض خاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف معروف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة. يتم توحيد الشركة ذات الغرض الخاص، بناءً على تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة ذات الغرض الخاص، أنها تسيطر على الشركة ذات الغرض الخاص. تشير الظروف التالية إلى الحالات التي يمكن بموجبها للمجموعة من تحقيق السيطرة عليها، من حيث الجوهر، ومن ثم توحيدها:

- يتم القيام بأنشطة الشركة ذات الغرض الخاص بالانابة عن المجموعة لتلبي احتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على المنافع من العمليات التشغيلية للشركة ذات الغرض الخاص.
 - تمتلك المجموعة صلاحيات اتخاذ قرار الحصول على غالبية المنافع من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص، مباشرة أو عن طريق قيادة تم تفويضها لاتخاذ مثل هذه القرارات.
 - للمجموعة الحق في الحصول على غالبية المنافع من الشركة ذات الغرض الخاص وبالتالي قد تتعرض لمخاطر عرضية ناتجة عن أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص.
- أن تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر الباقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالشركة ذات الغرض الخاص أو موجوداتها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عند التأسيس، وفي العادة لا يتم القيام بإجراء إعادة التقييم للتحقق من السيطرة في غياب أي تغييرات في هيكل أو شروط الشركة ذات الغرض الخاص أو القيام بمعاملات إضافية بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص. في العادة لا تؤدي التغيرات اليومية في ظروف السوق إلى إعادة تقييم للسيطرة. برغم ذلك قد تؤدي التغييرات في السوق إلى تعديل جوهر العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص وفي مثل هذه الحالة تحدد المجموعة ما إذا كان هذا التغيير يستلزم إعادة تقييم للسيطرة استناداً إلى حقائق وظروف محددة. تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للسيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عندما تؤدي التصرفات الطوعية للمجموعة مثل تقديم تمويل بمبالغ تزيد عن السيولة المتوفرة أو تقديم شروط خارج تلك الموضوعية أصلاً، أو حدوث تغيير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص.

(٤) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي مؤسسات تخضع لسيطرة مادية من قبل المجموعة. السيطرة المادية هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للمؤسسة المستثمر فيها ولكنها لا تشمل السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك القرارات.

الاعتبارات التي يتم مراعاتها لتحديد السيطرة المادية أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة للاعتبارات الضرورية لتحديد السيطرة على المؤسسات التابعة. تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الإستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (صافية من أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي قبل الاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات المتراكمة اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في الشركة الزميلة أو تزيد عنها، بما في ذلك أية ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأية خسائر إضافية إلا إذا أبرمت المجموعة اتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

• يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في حقوق الملكية. فروق صرف العملات الناشئة من الطرق أعلاه يتم الإبلاغ عنها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند التوحيد، يتم أخذ فروق صرف العملات الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية والقروض وأدوات العملة الأخرى المخصصة كتحويلات لهذه الاستثمارات إلى "حقوق الملكية". عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعملية الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بالسعر في تاريخ الإقفال.

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

(ج) الاستثمارات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على أدوات استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين والاستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

(١) التصنيف

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

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

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

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الشراء فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدية يمكن تصنيفها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجودات أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أساس مختلفة.

تحدد حصة المجموعة في نتائج المشاريع المشتركة مع واقع البيانات المالية التي تعد في تاريخ لا يسبق تاريخ اعداد المركز المالي بأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف المكاسب المحققة من التعاملات فيما بين شركات المجموعة بمقدار مساهمة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. كما يتم أيضاً حذف الخسائر فيما بين شركات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الموجود المتحول.

(٦) إدارة الأموال

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في وحدات ومدارة وكليات استثمار بالنيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الكيانات غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء عند وجود سيطرة للمجموعة على الكيان.

(ب) العملات الأجنبية

(١) معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

تتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير المالية والتي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تواريخ المعاملات.

يتم ادراج فروقات اسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام اسعار الصرف بتاريخ بيان المركز المالي في بيان الدخل الموحد.

(٢) العمليات الأجنبية

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

• يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مالي معروض باستخدام سعر الاقفال بتاريخ بيان المركز المالي.

• إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات). و

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

القياس اللاحق (تابع)
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض القيمة أو تصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.
الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة ناقص خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجد).

(د) أسس القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة الموجود أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الاصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقبال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للإستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق، يتم تحديد تقرير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير، أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. تحدد المجموعة قيم البنود المماثلة للنقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

(د) موجودات تمويل

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

المرابحة والمساومة

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

أدوات حقوق الملكية
يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الفئات التالية:
(أ) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو (ب) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.
الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

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

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

(ز) التحقيق وإلغاء التحقيق

يتم تحقيق الاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع موجود ويتم إلغاء تحقيق الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

(ح) القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقص خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجمع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) موجودات تمويل (تابع)

استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي، يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

تنشأ ذمم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الغورية للاصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة، يتم تسجيل ذمم الإجارة المدينة بإجمالي الصد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقص الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستئصال

الاستئصال هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "المانع" (البائع) مع "المستئصل" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائداً متوقعاً للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) التحقيق والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يُقاس الاصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة للبلند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحوازه أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم اعدامها ومخصص انخفاض القيمة.

(٢) إلغاء تحقيق الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

أية مساهمة محولة في موجودات مالية مؤهلة للإلغاء التحقيق يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم تحقيقها كموجود أو مطلوب منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء تحقيق الموجود المالي فإن الفرق بين المبلغ الدفترى للموجود (أو المبلغ الدفترى المخصص لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب تم تكبده) يتم قياسه في بيان الدخل الموحد.

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجود المالي مقابل رسوم. يتم إلغاء تحقيق الموجود المالي عندما ينفق معايير إلغاء التحقيق. يتم تحقيق موجود أو التزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كاف أو أقل من (التزام) كاف لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة تحقيق التزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) المقاصة

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

الموجودات المالية التي يوجد أنه لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة تم تحديدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. يتم تقييم الموجودات المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية للتعرف على خسائر القيمة بتجميعها معاً في مجموعات ذات خصائص مخاطر متماثلة.

(ز) النقد وما في حكمه

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

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

(ح) الاستثمارات العقارية

العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة الرأسمالية يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. أية خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان المركز المالي الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى حد وجود رصيد في الاحتياطي في الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد المتوفر يتم ادراج الخسائر في بيان الدخل الموحد. الخسائر أو الارباح الغير محققة الناتجة من إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقاً في بيان الدخل الموحد في سنة مالية سابقة، يتم ادراج الارباح غير المحققة في بيان الدخل الموحد للسنة التي الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل الموحد. أي زيادة في هذه الارباح عن خسائر السنة السابقة يتم اضافته الى احتياطي القيمة العادلة.

(ط) أدوات إدارة المخاطر

تدخل المجموعة في أدوات المشتقات المالية الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك وعد لشراء/بيع العملات من جانب واحد. ويتم تحويل هذه المعاملات وفقاً لأسعار الصرف السائدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجود المالي. الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) التقصير أو التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلية التمويل من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغييرات السلبية في مركز الدفع لدى المقرضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير في المجموعة. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الأجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

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

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

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة) يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المفردة مخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع

ناقص قيمته الباقية المقدرة، يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

سنة	مباني	معدات تقنية المعلومات	اثاث وتكبيبات	سيارات
٢٠				
٥-٣				
٧-٥				
٥				

تتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ بيان المركز المالي، وتساويتها مستقبلاً إن كان ذلك ملائماً.

(ك) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في جميع الاعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. الموجودات الغير ملموسة المطورة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المحملة لا يتم رسملتها ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الموجودات الثابتة

(١) التحقيق والقياس

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقص الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف متعلقه بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسملة. تتم رسملة البرنامج المشتري الذي يشكل جزء مكملاً لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء بند الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة. الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية لليند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالإستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الاصل وهي تستند إلى تكلفة الاصل

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الموجودات غير الملموسة (تابع)

يتم تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الغير ملموسة كمحددة أو غير محددة.

الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة يتم إطفائها على مدى الاعمار الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على ان الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. فترة الاطفاء وطريقة الاطفاء للموجودات التي لها أعمار انتاجية محددة يتم مراجعتها في كل سنة مالية. التغييرات في الاعمار الانتاجية المتوقعة أو طريقة الاستخدام المتوقعة يتم المحاسبة عليها بتغيير فترة الاطفاء أو الطريقة، كما هو مناسب، ويتم اعتبارها متغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم تسجيل مصروف الاطفاء للموجودات الغير ملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في بيان الدخل الموحد ضمن طبيعة المصروف بطرق تتناسب مع طبيعة الموجود.

الموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم إطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدراسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي الغير محدد بشكل سنوي لتحديد إذا كان ذلك صحيحاً. إذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التعديل من الموجود غير الملموس بعمر إنتاجي غير محدد الى محدد بشكل مستقبلي.

ملخص الاعمار الانتاجية للموجودات غير الملموسة الخاصة بالمجموعة وطرق الاطفاء باستثناء الشهرة هي كما يلي:

الاسم التجاري	علامات تجارية وتراخيص	برمجيات	شهرة
Useful lives	غير محددة	محددة (٣-٥ سنوات)	محددة (٥٠ سنة)
يتم اختبار انخفاض القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد	مطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	مطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	مطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها
مولدة داخليا أو مكتسبة	مشتراة	مشتراة	مشتراة

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة الغير مالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، في حاله وجود أي مؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بالنسبة للشهرة والموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة أو التي ليست متوفرة حالياً للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنة وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة اذا زادت القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدره القابلة للاسترداد.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحده المدرة للنقد هي قيمة قيد الاستخدام وقيمة العادلة ناقص تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة يتم تجميع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات أو الوحدات المدرة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، لأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها في تجميع أعمال على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من منافع التجميع.

لا تنتج موجودات المجموعة كشركة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص موجودات الشركة على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومنسجم ويتم اختبار انخفاض قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الموجود لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المدرة للنقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المدرة للنقد) بالتناسب.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة، فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) حسابات العملاء الجارية

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

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

يقوم المصرف باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد طرح المخصصات والاحتياطات (احتياطي تسوية الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار المطلق.

(س) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار و المساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:
• يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين.

• تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.

• في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامه بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. يخضع هذا الموضوع إلى قرار مصرف قطر المركزي.

• في الحالة التي تكون فيها نتائج المجموعة في نهاية السنة صافي خسائر عندها سيقوم مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة المسؤولة عن تحديد مسؤولية البنك عن هذه الخسائر، باتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بدون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.

• بسبب تجميع أموال الاستثمارات مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

(ع) حسابات الاستثمار المقيدة

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

(ف) تمويل الصكوك

يمثل تمويل الصكوك مساهمة مشتركة في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحاً نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنوات من تاريخ الاصدار. يتم الاعتراف بهذا الربح على نحو دوري وحتى تاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف هذه الصكوك كبنود منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "صكوك تمويل".

(ص) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكومي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها، ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.

(ق) إعادة الهيكلة

يتم الاعتراف بمخصص إعادة الهيكلة عندما تعتمد المجموعة خطة إعادة هيكلة مفصلة ورسمية وتكون إعادة الهيكلة إما أنها قد بدأت أو قد أعلن عنها للجمهور وخطة الهيكله سوف تسبب خسائر للمجموعة. لا يتم أخذ مخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

(ر) منافع الموظفين

(ا) خطة المساهمات المحددة

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

(ب) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تحتسب المجموعة مخصصاً مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة. تحتسب المكافأة بناءً على راتب الموظف وفترة خدمته في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

(ج) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

(د) احتياطي مكافآت اسهم للموظفين

يتلقى موظفين (موظفين رئيسيين معينين) في المجموعة مكافآت في شكل مدفوعات بناءً على أساس الأسهم حيث يقدم الموظفون خدمات كمقابل لأدوات حقوق الملكية (معاملات التسوية بالأسهم).

معاملات المدفوعات بناءً على الأسهم يتم تحديد تكلفة معاملات التسوية بالأسهم بالقيمة العادلة في تاريخ تقديم المنحة باستخدام نموذج التقييم المناسب.

ويتم تحقيق التكلفة، مع زيادة مقابلة في احتياطي المدفوعات بناءً على الأسهم في حقوق الملكية، على مدى الفترة التي يتم خلالها القيام بالأداء و/أو شروط الخدمة في حساب منافع الموظفين. إن الحساب التراكمي المحقق لمعاملات التسوية بالأسهم في تاريخ كل تقرير حتى تاريخ الاستحقاق يعكس مدى انتهاء فترة الاستحقاق وأفضل تقديرات المجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) منافع الموظفين (تابع)

لا يتم تحقيق أي مصروف للمكافآت التي لا يتم منحها في النهاية، باستثناء معاملات التسوية بالأسهم التي يكون فيها الاستحقاق مشروطاً على حالة السوق أو شرط عدم الاستحقاق. يتم التعامل مع هذه المعاملات على أنها استحقاقات بغض النظر عن أنه قد تم تلبية شرط حالة السوق أو شرط عدم الاستحقاق، شريطة أن تكون جميع شروط الأداء و/أو الخدمة الأخرى قد تم تليتها.

عندما يتم تعديل شروط مكافأة التسوية بالأسهم، فإن الحد الأدنى للحساب المحقق هو المصروف الذي لم يتم تعديله من هذه الشروط، إذا تم استيفاء الشروط الأصلية للمكافأة، ويتم تحقيق مصروف إضافي لأي تعديل يزيد من إجمالي القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بناءً على الأسهم، أو يقدم للموظف بالحد الذي تم قياسه في تاريخ التعديل. عند إلغاء مكافأة من قبل المجموعة أو من قبل أي طرف آخر، يتم إدراج أي جزء متبقي من القيمة العادلة للمكافأة على الفور من خلال بيان الدخل الموحد.

(ش) رأس المال والاحتياطيات

(١) تكاليف إصدار رأس المال

يتم خصم تكاليف الزيادة التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من جانب مساهمي البنك.

(ت) تحقيق الإيرادات

المرايحة والمساومة

يتم تحقيق الربح من معاملات المرايحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده مبلغه عند بدء المعاملة، يتم تحقيق هذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة، عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم تحقيق إيرادات تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون وجود أهمل أو تقصير من قبل المضارب يتم عندئذ خصم الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل خسارة المجموعة، في حالة الإنهاء أو التسييل فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يسجل كذمم مدينة تستحق من المضارب.

المشاركة

يتم تحقيق إيرادات تمويل المشاركة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

الإجارة

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

الاستصناع

يتم تحقيق الإيراد وهامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقابلة المنتهية مع الاخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (سعر الشراء النقدي) والتكاليف التقديرية للمجموعة. بمجرد أن تصبح الخسائر على عقود الإستصناع متوقعة، تقوم المجموعة بالإعتراف بتلك الخسائر.

الوكالة

يتم تحقيق الدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم تحقيق إيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات)، متضمنة رسوم الودائع ورسوم

التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقيق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. يستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة المستلمة من الأطراف الأخرى.

(ت) تحقيق الإيرادات (تابع)

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيراد توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

(أ) مصروف الضريبة

يشتمل مصروف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد فيما عدا الحد الذي تتعلق فيه بنود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة سدادها أو استلامها من دخل أو خسارة السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وتتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة إلى:

- الفروق المؤقتة بين الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تعتبر بمثابة جميع أعمال ولا تؤثر على بيان الدخل الموحد المحاسبي أو الخاضع للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في شركات تابعة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه أن لا يتم عكسها في المستقبل المنظور.

• الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف المبدئي بالشهرة.

تفاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها استناداً إلى القوانين المطبقة أو يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لو كان هناك حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المطلوبات الضريبية الحالية مقابل الموجودات الضريبية الحالية وهي تتعلق بالضرائب التي يتم تحصيلها من نفس الاختصاص الضريبي على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت ضريبية مختلفة ولكنه يقصد منها سداد مطلوبات وموجودات ضريبة حالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة بالنسبة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والأرصدة الضريبية والفروق المؤقتة المسموح بخصمها إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

(ب) العائدات على السهم

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) تقرير قطاعي

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

(د) أنشطة على سبيل الأمانة

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

(هـ) الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمة استحوذها بالصادفي من مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تضمين الخسائر غير المحققة نتيجة لانخفاض في القيمة العادلة لهذه الموجودات فيما يتعلق بتكلفة الشراء كما في تاريخ التقارير في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود زيادة في القيمة العادلة لعقارات مماثلة في المستقبل، غير المحققة، يتم إثبات المكاسب في بيان الدخل الموحد إلى الحد من الخسائر غير المحققة المعترف بها من قبل.

(و) الإيرادات غير الشرعية

تلتزم المجموعة بعدم تحقيق أية إيرادات من مصادر لا تتفق مع الشرعية الإسلامية، وعليه تقوم بتجنب أية إيرادات من مصادر غير شرعية في حساب خيري يتم استخدامه من قبل المجموعة للصرف على أنشطة اجتماعية مختلفة متضمنة البحوث والدراسات الشرعية.

(ز) موجودات محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات (أو المجموعات المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) كمحتفظ بها للبيع إذا كان استرداد قيمتها الدفترية سيتم أساساً من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. قد تكون هذه الموجودات جزء من منشأة أو مجموعة مستبعدة أو موجود فردي غير متداول.

تقيم الموجودات (أو المجموعات المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة مطروجا منه تكاليف البيع أيهما أقل. تقوم المجموعة بالتوقف عن تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) كمحتفظ به للبيع في حالة انتهاء خصائصه كمحتفظ به للبيع ويجب قياس الموجود بالقيمة الدفترية قبل تصنيف الأصل كمحتفظ به للبيع. بعد تعديل استهلاك أو اطفاء أو إعادة الذي قد يكون تم تحقيقه في حالة ما إذا كان الموجود (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) لم تصنف كمحتفظ به للبيع وقيمتها القابلة للاسترداد في تاريخ لاحق من قرار عدم بيعها أيهما أقل. لا يمنع تمديد الفترة المطلوبة لاستكمال عملية البيع من تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) كمحتفظ به للبيع إذا كان التأخير ناجم عن أحداث أو ظروف خارجة عن إرادة المجموعة وهناك أدلة كافية على أن المجموعة لا تزال ملتزمة بخططها لبيع الموجود (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع).

(ح) مطلوبات وكالات

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والذي بموجبه يتم الاتفاق على الأرباح المستتقة للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار إتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة الوكالات الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستتقة.

(ط) الضمانات المالية

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي، بإصدار ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقيولات.

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 التحقيق المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب هذا الضمان بالقيمة المطفأة أو المصروفات التقديرية المطلوبة لسداد أي التزامات مالية تنشأ في تاريخ بيان المركز المالي أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً ومدعومة بتقديرات الإدارة.

أي زيادة في مطلوبات الضمانات تحول إلى بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل إطفاء علاوة الإصدار المستلمة في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات عمولات ورسوم".

(ي) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب للشراء/ بيع عملات وغيرها. هذه المطلوبات غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن تم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة.

(ك) أرقام المقارنة

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

(ل) المعلومات المالية للبنك الأم

تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم المفصّل عنهما بالإيضاح رقم ٤٤ و ٤٥ بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء التغييرات في الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم تسجيلها بالتكلفة.

(م) المشتقات

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط تتضمن المشتقات التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط. عند التخصيص المبدئي للتحوط تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوط والبنود المتحوط لها، متضمناً هدف واستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مغاصة التغييرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للبنود (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عاليًا وبشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على بيان الدخل الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) المشتقات (تابع)

يسري مفعول التعديلات والإيضاحات للفترة المالية السنوية التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتطلب شرط التحويل التطبيق بأثر رجعي ويتضمن ذلك تعديل بيانات المقارنة للفترة السابقة. ليس للتعديل تأثير على البيانات المالية للنوافذ الإسلامية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ منافع الموظفين: اشتراكات الموظفين
- التحسينات السنوية، دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٢
- التحسينات السنوية، دورة ٢٠١١ - ٢٠١٣

لم ينتج عن تطبيق ما ورد أعلاه أي تغييرات لصافي أرباح المجموعة أو حقوق المساهمين للفترة الماضية.

معايير مصدرية ولم تصبح بعد واجبة التطبيق
المعايير والتفسيرات التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير الجديدة. سوف تقوم المجموعة بتطبيق هذه المعايير الجديدة في تواريخ سريانها، في حالة عدم وجود معايير محاسبية مالية مماثلة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

- معيار المحاسبة المالية ٢٧

- حسابات الاستثمار

سوف يحل معيار المحاسبة المالية ٢٧ محل معيار المحاسبة المالية ٥

- "إفصاحات حول أسس تخصيص الأرباح بين حقوق المالك ومالكي حساب الاستثمار"
- "حقوق مالكي حساب الاستثمار ومن في حكمهم". بناءً على تطبيق هذا المعيار فسوف يتم تعزيز إفصاحات معينة تتعلق بمالكي حساب الاستثمار وأسس تخصيص الأرباح دون أي تأثير مادي على البيانات المالية للنوافذ الإسلامية. يسري مفعول معيار المحاسبة المالية للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦.

- المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ٩
- الأدوات المالية والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
- المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١٤
- الحسابات التنظيمية المؤجلة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١٥
- إيرادات عقود العملاء والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي: مبادرة الإفصاح (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٦).
- المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١١
- الترتيبات المشتركة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و ٣٨
- توضيح لطرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٧
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨: تطبيق استثناء التوحيد (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٦).

فيما يلي عرض لعلاقات التحوط
تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على بيان الدخل الموحد، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له الذي تعود إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى ذلك الوقت على البند المتحوط له باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبند على مدى عمره المتبقي.

تحوط التدفق النقدي

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في التدفقات النقدية العائد إلى خطر محدد مصاحب للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو معاملة متوقعة على نحو كبير يمكن أن تؤثر على بيان الدخل الموحد فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الأخر في احتياطي التحوط. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في نفس الفترة كتحوط للتدفقات النقدية إلى بيان الدخل كتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل الموحد وينفس البند في بيان الدخل الشامل. أي جزء غير فعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقف لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الأخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتأثر على بيان الدخل. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة يعاد تصنيف الرصيد المتبقي في الدخل الشامل الأخر مباشرة إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف.

(ن) المعايير والتفسيرات الجديدة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية جديدة من قبل المجموعة خلال اعداد هذه البيانات المالية الموحدة حيثما لم يوجد معايير محاسبية صادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. المعايير التالية يبدأ سريانها اعتباراً ١ يناير ٢٠١٥:

المعيار

- تعديل معيار المحاسبة المالية ٢٣ - التوحيد

كان تعديل معيار المحاسبة المالية ٢٣ بغرض تقديم توضيح حول الطريقة التي يجب أن تستخدمها المؤسسة المالية الإسلامية إذا ما كانت البيانات المالية للشركة المستثمر فيها أو الشركة التابعة يجب توحيدها مع الشركة المالكة. يقدم التعديل ايضاً أنه، بالإضافة إلى الشروط الحالية في المعيار، من الممكن أيضاً أن تظهر السيطرة من خلال الحقوق الناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى، أو حقوق التصويت للمؤسسات المالية الإسلامية التي تمنح سيطرة على المؤسسة بحكم الواقع، أو حقوق التصويت المحتملة، أو هذه العوامل مجتمعة.

فيما يتعلق بحقوق التصويت، أوضح التعديل أيضاً أنه يجب على المؤسسة المالية الإسلامية أخذ حقوق التصويت المادية فقط في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت المؤسسة المالية الإسلامية لديها السيطرة على مؤسسة أخرى. لكن تكون حقوق التصويت مادية، يجب أن تكون حقوق التصويت قابلة للممارسة عندما يكون من الواجب اتخاذ قرارات ذات صلة وأن يكون لمالكي هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة هذه الحقوق. تحديد حقوق التصويت يجب أن يتضمن حقوق التصويت المادية الحالية وحقوق التصويت التي يتم ممارستها حالياً.

٤. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والالتزامات المالية للمجموعة. تتضمن الموجودات المالية النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية وأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية وموجودات تمويل ومشتقات الأدوات المالية وموجودات أخرى محددة. تتضمن الالتزامات المالية حسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصدوك تمويل ومطلوبات أخرى محددة. كما تتضمن الأدوات المالية حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات المحتملة والتعهدات المدرجة ضمن بنود خارج الميزانية العمومية.

إدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر الأخرى

يقدم هذا الايضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر ورأس المال للمجموعة.

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد السقوف. تقوم المجموعة بالمراجعة المنتظمة لسياسات وأنظمة المخاطر لديها لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة، وتعزف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو الأرباح الضائعة، والتي قد تكون ناجمة عن عوامل داخلية أو خارجية.

إطار إدارة المخاطر

يتولى أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه.

شكل المجلس عدة لجان متخصصة تقوم بتقديم تقاريرها للمجلس مباشرة، كما تقوم نيابة عن المجلس بدعم كفاءة أعمال الإدارة والتي تتضمن أساساً من اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة السياسات والإجراءات ولجنة التعويضات والمزايا ولجنة الزكاة.

تتألف اللجنة التنفيذية من أعضاء في المجلس بمشاركة الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإضافة إلى كبار المسؤولين عن تداول المعلومات والبيانات المطروحة للنقاش. اللجنة التنفيذية هي بمثابة أداة لتنسيق أعمال المؤسسة. يأتي على رأس مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها تزويد المجلس بكل ما يستجد من معلومات عن التطورات التجارية والمعاملات ذات الطبيعة الخاصة والمراجعة المنتظمة لأداء وأعمال مختلف القطاعات والتشاور مع إبداء الرأي للمجلس في القرارات الاستراتيجية وإعداد قرارات منح الائتمان التي تكون ضمن صلاحياتها. تعمل اللجنة على وضع مقترحات خطط عمل المصرف تهيئاً لعرضها على مجلس الإدارة.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة السياسات والإجراءات هو دراسة وإعداد وتطوير الإستراتيجيات والأهداف والسياسات ونظم وموازنات وإجراءات أدلة العمل. تتكفل اللجنة بأن تسيير سياسات وممارسات المصرف وفقاً للمعايير المستقرة للعمل المصرفي، كما تقوم بمراجعة كفاءة التشغيل لكل واحدة من تلك المهام والتحقق من أن الإجراءات الوظيفية متوافقة مع أهداف وعمليات المؤسسة. ومن مسؤوليات اللجنة أيضاً مراقبة أداء المصرف الفعلي على ضوء خطة العمل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة. ويشتمل ذلك مراجعة وتعزيز تطوير الأعمال ومواءمة المنتجات وتوزيع الموارد لمختلف قطاعات العمل بالمصرف، وتتولى اللجنة كذلك تسليط الضوء على مظاهر وحالات الإنحراف عن السياسات والإجراءات المنصوص عليها في المعايير القياسية ورفعها لإدارة المصرف من حين لآخر لاتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة، وهي مسؤولة أيضاً عن رسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة على ضوء ما يرفعه المصرف من قيم.

تشكل لجنة التعويضات والمزايا من أعضاء في مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير عام المجموعة المالية ومدير عام مجموعة الموارد البشرية، وتختص

بشكل أساسي في النظر في قضايا إختيار وتقييم المتقدمين للعمل لدى المصرف على مستويات الإدارة التنفيذية العليا وتقديم مقترحاتها لمجلس الإدارة. علاوة على مهمتها الأساسية وهي تحديد مخاطر ومزايا كبار العاملين في المصرف والإشراف على توزيعها بحسب تقارير تقييم الأداء، فضلاً عن الإشراف على مقترحات الترقيات وزيادات رواتب العاملين ومراقبة تكلفتها مقارنة بالموازنة المعتمدة.

تتولى لجنة الزكاة مسؤولية تعزيز روابط التعاون والتكافل بين أفراد المجتمع المسلم من خلال توجيه أموال الزكاة لمستحقيها. وقد حددت اللجنة أبرز القنوات الشرعية لإنفاق تلك الأموال في أوجه المساعدات الإنسانية، والتنمية العامة وغيرها من القنوات التي يجوز أن تنفق فيها أموال الزكاة. واللجنة مسؤولة كذلك عن تطوير علاقات جيدة مع الجمعيات والمنظمات الخيرية، وجماعات المساعدات الإنسانية التي تقدم مساعدات في مجالات التنمية العامة وكذلك بغرض تقييم الجهات التي تتلقى تلك الأموال.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة التدقيق والمخاطر هو مساعدة المجلس على استيفاء متطلبات الحوكمة والالتزامات الرقابة المنوطة بها. ويشمل ذلك تقديم التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر الفعلية، ومهام التدقيق الداخلي والخارجي والإجراءات المتبعة لرصد مدى التقيد بالقوانين ونظم سلوك العمل للمجموعة. كما يشمل دور اللجنة بوجه خاص رفع تقارير إلى المجلس وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بشأن المسائل ذات الصلة بما تقوم بها من أعمال التدقيق وبميثاق عمل لجنة المخاطر من أجل تسهيل إتخاذ القرارات من قبل المجلس.

تقوم إدارة الإلتزام والتطابق ولجنة التدقيق الداخلي والمخاطر بمساعدة لجنة التدقيق والمخاطر في تلك المهام بالإضافة إلى اللجان المذكورة أعلاه. فقد قامت الإدارة بتكوين عدة لجان داخلية متعددة المهام مثل لجنة المخاطر ولجنة الإدارة ولجنة الموجودات والالتزامات (ALCO) ولجنة الإلتزام ولجنة الاستثمار والتي هي مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات المخاطر في مجالها المحدد.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر والتي تعمل بصورة مستقلة برفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمساعدة المجلس على الرقابة على الأعمال.

سياسات وإجراءات مجموعة المخاطر تم وضعها للتعرف على وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك لوضع حدود مناسبة للمخاطر وسبل الرقابة وكذلك لمتابعة المخاطر الخاصة بالحدود الموضوعلة يتم مراجعة السياسات والنظم الخاصة بمجموعة المخاطر بشكل دوري ومستمر لكي تعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات وكذلك التغيرات في الخدمات المقدمة.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد العملاء أو الطرف المقابل للموجودات المالية من الوفاء بالالتزامات التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية، وتنبأ هذه المخاطر بشكل أساسي من موجودات التمويل والأرصدة لدى البنوك وإستثمارات مالية وموجودات أخرى محددة.

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة على التالي:

- وضع هيكل صلاحيات وسقوف للموافقة على تجديد الأنشطة التمويلية.
- مراجعة وتقييم مخاطر التعرض الائتماني وفقاً لهيكل الصلاحيات والسقوف قبل اعتماد التسهيلات للعملاء، وتخضع عمليات التجديد ومراجعة الأنشطة التمويلية لنفس عملية المراجعة.
- تنويع أنشطة التمويل والاستثمار.
- الحد من التركزات الائتمانية في القطاعات الصناعية والمواقع الجغرافية ولدى الأطراف الأخرى.
- المراجعة المستمرة لمدى الإلتزام بالسقوف المعتمدة للتعرض فيما يتعلق بالأطراف الأخرى والقطاعات والبلدان ومراجعة السقوف بما يتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق.

إن لجنة مخاطر الائتمان مسؤولة عن الموافقة على المبالغ الائتمانية ذات القيمة المرتفعة وصياغة سياسات وإجراءات الائتمان التي تتماشى مع النمو وإدارة المخاطر والأهداف الاستراتيجية.

إضافة إلى ذلك، تدير المجموعة مخاطر التعرض الائتماني بالحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً وبتحديد مدة التعرض. قد تعتمد المجموعة في بعض الحالات إلى إنهاء عمليات معينة أو التنازل عنها لأطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

وتجري مراجعة منتظمة لوحدة الاعمال، و السياسات الإئتمانية للمجموعة من قبل التدقيق الداخلي وقسم الإلتزام.

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام إتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

٢٠١٤	٢٠١٥	التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي كما يلي:
٤,٣٣٥,١٥	٤,٤٥٠,٣٣١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	موجودات تمويل
١٤,٧٣٣,٣٤٦	١٧,٢٠٨,٣٤٤	استثمارات مالية
٧٧٠,٧٢٤	٦٣,١٥٥	موجودات أخرى
٨٨,٤٥١,٦٣٤	١١٨,٩٧٧,٧٨٤	
		التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٨,٦٤٠,٢٠٨	١١,٠٣٦,٥١٩	خطابات ضمان
٦,٤٥٦,٤٩٢	٨,٧٥٨,٥٠٨	تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
١,٦٢٣,٩٠٥	١,٩٢٩,٣٥٠	اعتمادات مستندية
٥٣٣,٣٢٩	٢٩٣,٤٧٨	قبولات بنكية
١٧,٢٥٣,٩٣٤	٢٢,٠١٧,٨٥٥	

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الواردة في بيان المركز المالي الموحد. الحد الأقصى للتعرض للخطر الائتماني المتعلق بالضمان المالي هو أقصى قيمة يمكن للبنك أن يدفعها في حالة استدعاء الضمان.

الحد القصي للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالإلتزامات التمويلية هو كامل مبلغ الإلتزام، في كلا الحالتين فإن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد.

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي تعزيز ائتماني آخر) بحسب المناطق الجغرافية استناداً إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة:

٢٠١٥

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٣٠٤,٤٠٥	-	١٢٠,٦٥١	٢٥,٢٧٥	٤,٤٥٠,٣٣١
أرصدة لدى البنوك	٥,٤٩١,٣٦١	١,٩٨٩,٦١١	٧٢٦,١١٤	١,٢٨٦,٩٥٨	٩,٤٩٤,٠٤٤
موجودات تمويل	٧٧,٢٠٠,٥٦٣	٢,٧٠٣,٦٧٣	٤٩٥,٣٢٨	٦,٨٢٢,٣٤٦	٨٧,٢٢١,٩١٠
استثمارات مالية	١٤,١٩٩,٩١١	١,١٢٥,٨٨١	٤٤٧,٢٩٠	١,٤٣٥,٢٦٢	١٧,٢٠٨,٣٤٤
موجودات أخرى	٣٣٩,٨١٠	٩,٢٧٩	٣٠,٩٨٩	٢٢٣,٠٧٧	٦٠٣,١٥٥
	١٠١,٥٣٦,٠٥٠	٥,٨٢٨,٤٤٤	١,٨٢٠,٣٧٢	٩,٧٩٢,٩١٨	١١٨,٩٧٧,٧٨٤

٢٠١٤

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٢١٦,٤٩١	-	٧٤,٠٩٧	٤٤,٤٢٧	٤,٣٣٥,١٥
أرصدة لدى البنوك	٣,٩٠٨,٨٧٩	٣,٨٠٧,٣٠٠	٦٠,٩٠٩	٦٢,٩٣٠	٨,٩٣١,٠١٨
موجودات تمويل	٥٦,٢٨٧,٠٩٥	١,٢٦٤,٥٥٠	٢٧٨,٢١٥	١,٨٥١,٦٧١	٥٩,٦٨١,٥٣١
استثمارات مالية	١٣,١٥٧,٧٩٧	٦٢٧,٢٦٨	١٨٤,١٠٠	٧٦٤,١٨١	١٤,٧٣٣,٣٤٦
موجودات أخرى	٤٩٨,٢١٠	١٠,٦٦٦	٣١,٨١٠	١٤٠,٣٣٨	٧٧٠,٧٢٤
	٧٨,٠٦٨,٤٧٢	٥,٧٩٩,٧٨٤	١,١٧٠,١٣١	٣,٤١٣,٢٤٧	٨٨,٤٥١,٦٣٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٥

الإجمالي	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	موجودات خارج بيان المركز المالي الموحد:
١١,٣٦,٥١٩	١٦,٠٢١	٦,٣٦٧	٤٧,٨٦٦	١٠,٩٦٦,٢٦٥	خطابات ضمان
٨,٧٥٨,٥٠٨	٢٤٣,٨٣٧	١٣,٦٢٦	-	٨,٥١٠,٤٥٥	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١,٩٢٩,٣٥٠	١,٣٩٣	-	-	١,٩١٨,٩٥٧	اعتمادات مستندية
٢٩٣,٤٧٨	-	-	-	٢٩٣,٤٧٨	قبولات بنكية
٢٢,٠١٧,٨٥٥	٢٧٠,٢٥١	١٩,٩٩٣	٤٧,٨٦٦	٢١,٦٧٩,٧٤٥	

٢٠١٤

الإجمالي	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	موجودات خارج بيان المركز المالي الموحد:
٨,٦٤٠,٢٠٨	٧٧,٧٣٤	١٠,٣٤٩	-	٨,٥٥٢,١٢٥	خطابات ضمان
٦,٤٥٦,٤٩٢	٣٤٦,٧٧٣	٨,٣٦٢	١٦٣,٨٠٠	٥,٩٣٧,٥٥٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١,٦٢٣,٩٠٥	٢٢,٩٣٤	١٨,٢٨٧	-	١,٥٨٢,٦٨٤	اعتمادات مستندية
٥٣٣,٣٢٩	١٢٦,٩٦٢	-	-	٤٠٦,٣٦٧	قبولات بنكية
١٧,٢٥٣,٩٣٤	٥٧٤,٤٠٣	٣٦,٩٩٨	١٦٣,٨٠٠	١٦,٤٧٨,٧٣٣	

قطاعات الصناعة

يظل الجدول التالي، مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الإعتبار الضمانات أو التعزيزات الإئتمانية الأخرى بحسب قطاعات الصناعة للأطراف المقابلة للمجموعة:

التعرض للمخاطر ٢٠١٤	إجمالي ٢٠١٥	
٥,٥٤٩,٤٥٦	٦,٣٣٠,٩٥٦	حكومة وشبه حكومة
٢,٤٥٣,٩٥١	٧,١٩١,٨٥٤	مؤسسات مالية غير مصرفية
٤,٧٧٥,٣٦٩	٦,٢٣٩,٣٩٨	صناعة
٩,٠٥٥,٥١٣	١٤,٥٢٤,٢٧٥	تجارة
١٠,٨٠٠,٩٢٥	٨,٢٩٥,٤٩٨	خدمات
٢,٧٤٦,٧٩٣	٢,٩٥٤,٠٦٧	مقاولات
١٦,٠٤٥,٤٤٩	٢٢,٦٠٣,١١٠	عقارات
١٣,٠٢٨,٢٣٠	٢٧,٥٢٤,٣٧١	أفراد
٢,١٨٣,٣٦٥	٢,٧٤٥,٧٩٣	أخرى
٦٦,٦٣٩,٠٥١	٩٨,٤٠٩,٣٢٢	إجمالي موجودات التمويل
٦,٣٩٩,٢٦٧	١٠,٥٤٢,٠٢٧	يطرح منه: الأرباح المؤجلة
٥١٤,٨٤٩	٥٧٩,٩٥٣	مخصص موجودات التمويل
٤٣,٤٠٤	٦٥,٤٣٢	أرباح معلقة
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	صافي موجودات التمويل

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) جودة الائتمان

يطل الجدول التالي، تفاصيل جودة الإئتمان:

استثمارات مالية		أرصدة لدى البنوك		موجودات تمويل		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
						غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها:
						القيمة الإجمالية
-	-	٨,٩٣٤,٢٢٠	٩,٤٩٩,٤٥٢	٦٣,١٥٨,٤٤٦	٩٥,٤٤٠,٥٥٧	
						الأرباح المؤجلة
-	-	(٣,٢٠٢)	(٥,٤٠٨)	(٦,٣٩٩,٢٦٧)	(١٠,٥٤٢,٠٢٧)	
						القيمة الدفترية
-	-	٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	٥٦,٧٥٩,١٧٩	٨٤,٨٩٨,٥٣٠	
						متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:
						القيمة الدفترية
-	-	-	-	٢,٩٠٦,١٨٦	٢,٣٦٧,٢٢٦	
						منخفضة القيمة
						دون المستوى (أكثر من ٣ أشهر)
-	-	-	-	١١,٨٠٤	١١٥,٣١٩	
						مشكوك في تحصيلها (أكثر من ٦ أشهر)
-	-	-	-	٥٤,٩١٦	٣٦,٥٨٦	
						رديئة (أكثر من ٩ أشهر)
-	-	-	-	٤١٧,٦٩٩	٤٤٩,٦٣٤	
						مخصص خاص لانخفاض القيمة
-	-	-	-	٥٧٤,٤١٩	٦٠١,٥٣٩	
						مخصص جماعي لانخفاض القيمة
-	-	-	-	(٥١٤,٨٤٩)	(٥٥٢,٩٧٥)	
						أرباح معلقة
-	-	-	-	(٤٣,٤٠٤)	(٦٥,٤٣٢)	
						القيمة الدفترية للإنخفاض - بالصافي (net)
-	-	-	-	(٥٥٨,٢٥٣)	(٦٤٥,٣٨٥)	
						استثمارات مالية
-	-	-	-	١٦,١٦٦	(٤٣,٨٤٦)	
						بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠٠,٨١٩	١٠٩,٦٨٨	-	-	-	-	
						بالتكلفة المطفأة
١٤,٦٣٢,٥٢٧	١٧,٠٩٨,٦٥٦	-	-	-	-	
١٤,٧٣٣,٣٤٦	١٧,٢٠٨,٣٤٤	-	-	-	-	
١٤,٧٣٣,٣٤٦	١٧,٢٠٨,٣٤٤	٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	إجمالي القيمة الدفترية

موجودات التمويل والاستثمارات في الأدوات ذات طبيعة الدين التي انخفضت قيمتها

موجودات التمويل والاستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين التي انخفضت قيمتها بصورة فردية (بخلاف تلك المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) التي تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها ولا تتوقع تحصيل المبلغ الأصلي والربح المستحق بكاملهما بناء على الشروط التعاقدية لإتفاقيات التمويل/ الإستثمارات المالية.

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لا يتم تقييمهم الإنخفاض في قيمتها.

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ بالإعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متصلات التعاقدية أو التدفقات بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، مثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو النقد اللازم للارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات ادوات الدين أو طلب التأمينات النقدية بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نقص الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القياسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها موجودة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها. ويتضمن ذلك أحداث ائتمان وانحماج واستنواذ والصددمات المنتظمة والكوارث الطبيعية بالإضافة إلى غيرها.

(ا) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تكون إلى حد كبير من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات متاجرة قصيرة الأجل، والودائع بين البنوك قصيرة الأجل، كما تحتفظ المجموعة باحتياطي قانوني لدى مصرف قطر المركزي. تراقب إدارة مخاطر السوق مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي من خلال لوحة إدارة السيولة التي تلتقط العديد من مؤشرات السيولة في ظل ظروف السوق العادية والمتوترة على حد سواء. تشمل لوحة إدارة السيولة على النقاط التي سوف تساعد مسبقاً في تحديد نقص السيولة، والإجراءات العلاجية التي سيتم اتخاذها في إطار كل حالة جنباً إلى جنب مع الأشخاص المسؤولين. جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات المصرف المركزي على ضوء بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة مرونة موقف السيولة للبنك ونسبة الرافعة (LR) الغير معتمدة على المخاطر كمقياس إضافي موثوق معتمداً على متطلبات رأس المال.

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

القياس الرئيس الذي يتم استخدامه من جانب المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء مثال على ذلك، إجمالي الموجودات على إجمالي الإلتزامات تبعاً لتواريخ إستحقاقهم. يتضمن صافي الموجودات السائلة النقد وما يعادله وإستثمار في أدوات ذات طبيعة دين والتي يوجد لها سوق نشط ناقص الودائع من البنوك وأدوات ذات طبيعة دين والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعه من مصرف قطر المركزي.

موجودات تمويل متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
موجودات التمويل متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة هي تلك التي تجاوزت مدفوعات ربحها التعاقدية أو مبلغها الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى بأنه من غير المناسب تكوين مخصص لانخفاض القيمة على أساس مستوى الضمان/ الضمانات المتاحة و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

	٢٠١٤	٢٠١٥	
حتى ٣٠ يوماً	٢,٣٨٠,٥٥٩	١,٣٠٠,٣٤٧	
٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٤٩,١٣٧	٨٢٧,٨٩٦	
٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧٦,١٥١	٢٣٨,٩٣١	
أكثر من ٩٠ يوماً	٣٣٩	٥٢	
إجمالي	٢,٩٠٦,١٨٦	٢,٣٦٧,٢٢٦	

موجودات التمويل المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جداً استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت قيمتها ٧٦ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٢٦٧ مليون ريال قطري). تتمثل هذه الأرصدة أساساً من تمويل بصيغة الإجارة والإستصناع تم إعادة جدولتها عند اكتمال الموجودات المتعلقة بها وبناء على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

(٤) الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمها بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات موجودات أخرى مماثلة.

إن ضمانات المجموعة تتمثل في شكل ودیعة محتجزة أو رهن على أسهم أو فوائد الرهن العقاري أو رهن قانوني في مقابل موجودات التمويل متأخرة السداد. إن إجمالي مبلغ الضمانات هو ١,١٠٠ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٢,٠٨١ مليون ريال قطري)

الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى. لا تستخدم المجموعة عموماً ضمانات غير نقدية في عملياتها التشغيلية.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويل أو رصيد الإستثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تعدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحويل وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إجراء تحليل سيولة موجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للمجموعة على أساس استحقاقاتها التعاقدية، في حالة عدم وجود إستحقاق تقاعدي متفق عليه للموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق، يتم عندئذ تحليل الإستحقاق بناء على الإستحقاقات المتوقعة.

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	سنة - ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٣-٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	
٥,٠٨٥,٨٤٠	-	٤,٠٣٦,٢٣٠	-	٣٠,٦٩٠	١,٠١٨,٩٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤٩٤,٠٤٤	-	-	٢٥,٧٥٣	٢١٩,٩٧٢	٩,٢٤٨,٣١٩	أرصدة لدى البنوك
٨٧,٢٢١,٩١٠	٣٩,٨٢٢,٨٦٧	١٨,٩١٥,٥٢٠	٧,٣٩٧,٩١٦	٩,٢٢٨,٦٠٣	١١,٧٧٧,٠٠٤	موجودات تمويل
١٨,٨٤٠,٠٨٦	٧,٩٢١,٨٩٣	٧,٧٦٥,٣٢٨	٦٩٨,٢٢٥	٤٥٨,٠٦٠	١,٩٩٦,٥٤٠	استثمارات مالية
١,٠٤٧,٨٦٩	١,٠٤٧,٨٦٩	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١,٠٥٥,١٨١	١,٠٥٥,١٨١	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٤,٤٦٠	-	-	-	٤,٤٦٠	-	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٧٥,٤٠٢	٤٩٢,٣٣٣	٢٢,٩٨٦	٦٠,٣٤٤	٣٤١	٨	موجودات ثابتة
٤١٠,٦١٠	٢٦٦,٠٥٧	٢٣,٨٨٧	١١٩,٣١١	١,٣٠١	٥٤	موجودات غير ملموسة
٣,٢٩٥,١٠٢	٢,٤٧٥,٤٦١	٢٤٢,١٧٨	١٤١,٣١١	٨٣,٢٥١	٣٤٨,٩٠١	موجودات أخرى
١٢٧,٠٣٠,٥٠٤	٥٣,١٢٥,٣٦١	٣١,٠٠٦,١٢٩	٨,٤٤٢,٥٩٠	١,٠٦٦,٦٧٨	٢٤,٣٨٩,٧٤٦	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
١١,١٩٨,٨٢٧	-	١,٧١٧,٣٨٣	٢٣,٨٧٢	١,٢٧٤,١٩٥	٨,١٨٣,٣٧٧	أرصدة حسابات البنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	-	-	-	-	١٤,١٩٣,٩٢٧	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٨٢٠	٢,٧٢٥,٢١٧	٢,٧٢٥,٦٠٣	-	-	-	صكوك تمويل
٣,٣٩٩	-	-	-	٣,٣٩٩	-	مطلوبات شركات تابعة محتفظ بها للبيع
١,٦٨٢,١٨٠	٢١٤,٣١٥	٩٦,٤٣٣	٣٣٠,٢١٠	٢٢٦,٦٥٤	٨١٤,٥٦٨	مطلوبات أخرى
٣٢,٥٢٩,١٥٣	٢,٩٣٩,٥٣٢	٤,٥٣٩,٤١٩	٣٥٤,٠٨٢	١,٥٠٤,٢٤٨	٢٣,١٩١,٨٧٢	إجمالي المطلوبات
٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٦٠٣,٢٥٧	٨١٨,٩٢٧	٩,٨٥٧,٣٦٩	١٠,٣٧٠,٣٦٣	٥٥,٦٧٦,٦٧١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٠,٩,٨٥٥,٧٤٠	٣,٥٤٢,٧٨٩	٥,٣٥٨,٣٤٦	١٠,٢١١,٤٥١	١١,٨٧٤,٦١١	٧٨,٨٦٨,٥٤٣	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٧,١٧٤,٧٦٤	٤٩,٥٨٢,٥٧٢	٢٥,٦٤٧,٧٨٣	(١,٧٦٨,٨٦١)	(١,٨٠٧,٩٣٣)	(٥٤,٤٧٨,٧٩٧)	فجوة تراكمية

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	سنة - ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٣-٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	
٢٠١٤						
٤,٩٣٣,٤٧٤	٢,٩٨٨,٥٣٩	-	-	-	١,٩٤٤,٩٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,٠١٨	-	-	٧٢,٢٨١	٢٤٢,٧٠٣	٨,٦١٦,٣٣٤	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٢٩,٧٧٦,٣٤٦	١٣,٩٠٢,٧٧٣	٦,١٢٠,١١٥	٣,٥١١,٩٧٩	٦,٣٧٠,٣١٨	موجودات تمويل
١٥,٩٥٤,٣٩٦	٨,٠٧٨,٨٨٤	٥,٠٣٤,٣٠٨	-	٤٩٦,٣٦٠	٢,٣٤٤,٨٤٤	استثمارات مالية
٩٦٦,٧٧٧	٩٦٦,٧٧٧	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١,٢١٦,٤٢٠	١,٢١٦,٤٢٠	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٦,٣٦٠	-	-	٦,٣٦٠	-	-	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٥٤,٩٥١	٥٥٤,٩٥١	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٣٧٤,٩٩٥	٣٧٤,٩٩٥	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٤٣١,٥٤١	٢,٥٢٥,٨٩٥	٣٧٩,٢٦٨	١٠٩,٠١٧	٩٥,٨٣٥	٣٢١,٥٢٦	موجودات أخرى
٩٦,١٠٦,٤٦٤	٤٦,٤٨٢,٨٠٧	١٩,٣١٦,٣٤٩	٦,٣٦٢,٧٧٤	٤,٣٤٦,٨٧٧	١٩,٥٩٧,٦٥٧	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
المطلوبات						
٨,١٠٤,٢١٢	-	٨٨,٠٠٣	٥,٤٧٦	١,٢٣٣,٢١٤	٦,٧٧٧,٥١٩	أرصدة حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	-	-	-	-	١٥,١٢٤,٨٧٣	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	-	٢,٧٢٣,١٣٢	٢,٧٢٧,١٠٤	-	-	صكوك تمويل
١٨,٦٨٨	-	-	١٨,٦٨٨	-	-	مطلوبات شركات تابعة محتفظ بها للبيع
١,٧٥٦,٨٠٠	١٤٠,٦٥١	٥٨,٩٠٨	٤١٩,٧٧٩	١٨١,٤٤٨	٩٥٦,٠١٤	مطلوبات أخرى
٣٠,٤٥٤,٨٠٩	١٤٠,٦٥١	٢,٨٧٠,٠٤٣	٣,١٧١,٠٤٧	١,٤١٤,٦٦٢	٢٢,٨٥٨,٤٠٦	إجمالي المطلوبات
٥١,٤٧٩,٩٨٩	٩٧١,٢٠١	٤٨١,٥١٦	٨,٣٢٣,٥٦٦	٩,٧٢٤,٣٥٥	٣١,٩٧٩,٣٥١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١,٩٣٤,٧٩٨	١,١١١,٨٥٢	٣,٣٥١,٥٥٩	١١,٤٩٤,٦٠٣	١١,١٣٩,٠١٧	٥٤,٨٣٧,٧٥٧	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٤,١٧١,٦٦٦	٤٥,٣٧٠,٩٥٥	١٥,٩٦٤,٧٩٠	(٥,١٣١,٨٣٩)	(٦,٧٩٢,١٤٠)	(٣٥,٢٤٠,١٠٠)	فجوة تراكمية

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتجهم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتقلب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وتوزيعات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تتركز مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة في مجموعة الخزينة ويتم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات العمل.

تنشأ المحافظ الغير متداولة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح المرتبط بموجودات ومطلوبات قطاعي الأفراد والشركات بالمجموعة. تنشأ المحافظ لغير المتاجرة من مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الاسهم التي تنشأ من استثمارات المجموعة في أدوات ذات طبيعة دين وحقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الموجودات والإلتزامات (ALCO). إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والإلتزامات) والمراجعة اليومية لتطبيقها. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان وحماية مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق كخفائية أساسية والغرض منها ليس لتحييد مخاطر السوق، ولكن بدلا من ذلك تعظيم المفاضلة بين المخاطر / العائد ضمن حدود واضحة المعالم. وجود مخاطر السوق يتطلب قياس حجم التعرض. هذا الإجراء هو مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتمثل في تخفيض التعرض والتحوط أو الحفاظ على رأس مال كاف لحماية المجموعة من خطر ضعف القدرة التشغيلية.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ ويفترض أن تكون فترة الاحتفاظ ١٠ أيام. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق للمستنيين السابقين والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، يقدم النموذج نطاق واسع من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق.

بالرغم من أن نموذج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) هو أداة هامة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الافتراضات التي يستند إليها النموذج ينتج عنها بعض القيود وتتضمن ما يلي:

- تفترض فترة الاحتفاظ البالغة ١٠ أيام أنه من الممكن ان يتم التحوط أو الاستبعاد للمراكز خلال هذه الفترة. قد لا ينطبق ذلك على الموجودات غير القابلة للسيولة أو في الحالات التي يشهد فيها السوق نقص شديد في السيولة.
- إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ لا يعكس الخسائر التي يمكن أن تقع بعد هذا المستوى. حتى ضمن النموذج المستخدم فإن هناك احتمال بنسبة ١٪ أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للخطر.
- يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر بشكل يومي ولا يعكس التعرض الذي قد يحدث للمراكز خلال المتاجرة اليومية.
- استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد النطاق المحتمل للعوائد المستقبلية قد لا يغطي دائما كافة السيناريوهات المحتملة، خاصة تلك ذات الطبيعة الاستثنائية.

تستخدم المجموعة قيود القيمة المعرضة للخطر لمخاطر السوق الإجمالية وأسعار صرف العملات المحددة ومعدلات الربح والسهم وهامش الائتمان ومخاطر أسعار أخرى. الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للخطر يخضع لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والإلتزامات (ALCO). حدود القيمة المعرضة للخطر مخصصة لمحافظ المتاجرة. يتم قياس القيمة المعرضة للخطر بشكل يومي على الأقل، بينما يكون أكثر من ذلك بالنسبة لمحافظ المتاجرة الأكثر نشاطاً. يتم رفع التقارير اليومية عن استخدام حدود القيمة المعرضة للخطر إلى إدارة مخاطر السوق في المجموعة ويتم تقديم تقارير موجزة بشكل منتظم إلى لجنة الموجودات والإلتزامات (ALCO).

فيما يلي ملخص لمركز القيمة المعرضة للخطر لمحافظ المتاجرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر وخلال السنة.

	في ٣١ ديسمبر	متوسط	حد أقصى	حد أدنى
٢٠١٥				
مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) %٩٩	٦٣	٦٢	٦٩	٥١
٢٠١٤				
مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) %٩٩	٥٣	٥١	٥٦	٤٦

قيود نموذج القيمة المعرضة للخطر يتم بهياكل مراكز وقياس الحساسية، متضمنة حدودا لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة ضمن كل محفظة متاجرة. إضافة إلى ذلك فإن المجموعة تستخدم نطاقا واسعا من اختبارات الجهد لتجسيد الأثر المالي لمختلف السيناريوهات الاستثنائية للسوق، في الفترات التي تحدث فيها قلة سيولة ممتدة في السوق، على محافظ المتاجرة الفردية والمركز الكلي للمجموعة.

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

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

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة على المحافظ لغير المتاجرة:

إعادة تسعير في:							
سعر الربح الفعلي %	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
							٢٠١٥
-	٤,١٣٢,٠٥٧	-	-	٣٠,٦٩٠	٩٢٣,٠٩٣	٥,٠٨٥,٨٤٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٠,٥٤	-	-	-	٢٦٩,٣٠٨	٩,٢٢٤,٧٣٦	٩,٤٩٤,٠٤٤	أرصدة لدى البنوك
%٤,٢٠	-	٧,٩٥٠,٤٦٠	١٨,٩٢٦,٨٤٤	٢٤,٥٨٠,٢٣٦	٣٥,٧٦٤,٣٧٠	٨٧,٢٢١,٩١٠	موجودات تمويل
%٢,٩٠	١,٦٤٨,٠٩٣	٢,٩٧٣,٠٤٢	١١,٣٥٩,٣٩٩	١,١١٣,٣٩٧	١,٧٤٦,١٥٥	١٨,٨٤٠,٠٨٦	استثمارات مالية
-	٥,٧٨٠,١٥٠	١,٩٢٣,٥٠٢	٣٠,٢٨٦,٢٤٣	٢٥,٩٩٣,٦٣١	٤٧,٦٥٨,٣٥٤	١٢٠,٦٤١,٨٨٠	
%٠,٧٠	-	-	١,٧٤١,٢٥٥	١,٢٨٤,٨٥٤	٨,١٧٢,٧١٨	١١,١٩٨,٨٢٧	أرصدة حسابات البنوك
%٣,٢	-	-	٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	٥,٤٥٠,٨٢٠	صكوك تمويل
	-	-	٧,١٩٢,٠٧٥	١,٢٨٤,٨٥٤	٨,١٧٢,٧١٨	١٦,٦٤٩,٦٤٧	
%١,٤٢	-	-	١,٤٢٢,١٨٤	٢٠,٢٢٧,٧٣١	٥٥,٦٧٦,٦٧٢	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
-	-	-	٨,٦٤,٢٥٩	٢١,٥١٢,٥٨٥	٦٣,٨٤٩,٣٩٠	٩٣,٩٧٦,٢٣٤	
-	٥,٧٨٠,١٥٠	١,٩٢٣,٥٠٢	٢١,٦٧١,٩٨٤	٤,٤٨١,٠٤٦	(١٦,١٩١,٠٣٦)	٢٦,٦٦٥,٦٤٦	فجوة حساسية معدل الربح
-	٥,٧٨٠,١٥٠	١٦,٧٠٣,٦٥٢	٣٨,٣٧٥,٦٣٦	٤٢,٨٥٦,٦٨٢	٢٦,٦٦٥,٦٤٦	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

إعادة تسعير في:						
سعر الربح الفعلي %	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية
						٢٠١٤
-	٣,١٦,٦٤٩	-	٢٩,٢٣٢	-	١,٨٨٧,٥٩٣	٤,٩٣٣,٤٧٤
						نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%١,٦٢	-	٣٢,٣٠٦	-	٣١٤,٩٨٤	٨,٥٨٣,٧٢٨	٨,٩٣١,١١٨
						أرصدة لدى البنوك
%٤,٣٢	-	١,٦٢٨,١٩٣	١٤,٣١١,٨٦٨	١٥,٩٦٧,١٤٥	٢٧,٧٧٤,٣٢٥	٥٩,٦٨١,٥٣١
						موجودات تمويل
%٣,٠٧	١,٥٠٠,٧٩١	١,٤٨٦,٧١٤	٩,٨٠٤,٣٨٠	٨٧٥,٠٨٦	٢,٢٨٧,٤٢٥	١٥,٩٥٤,٣٩٦
						استثمارات مالية
-	٤,٥١٧,٤٤٠	٣,١٤٧,٢١٣	٢٤,١٤٥,٤٨٠	١٧,١٥٧,٢١٥	٤٠,٥٣٣,٠٧١	٨٩,٥٠٠,٤١٩
						أرصدة حسابات البنوك
%٠,٨٥	-	١٠٦,٣٠٠	-	١,٢٨٩,٥٨٥	٦,٧٠٨,٣٢٧	٨,١٠٤,٢١٢
						صكوك تمويل
%٣,١٩	-	-	٢,٧٢٣,١٣٢	٢,٧٢٧,١٠٤	-	٥,٤٥٠,٢٣٦
						حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
-	-	١٠٦,٣٠٠	٢,٧٢٣,١٣٢	٤,١٦,٦٨٩	٦,٧٠٨,٣٢٧	١٣,٥٥٤,٤٤٨
						فجوة حساسية معدل الربح
%٠,٩٧	-	١٤٤,٥٦٩	١,٣٠٨,١٦٨	١٨,٠٤٧,٩٠٨	٣١,٩٧٩,٣٤٤	٥١,٤٧٩,٩٨٩
						فجوة حساسية معدل الربح
-	-	٢٥٠,٨٦٩	٤,٠٣١,٣٠٠	٢٢,٠٦٤,٥٩٧	٣٨,٦٨٧,٦٧١	٦٥,٠٣٤,٤٣٧
						فجوة حساسية معدل الربح
-	٤,٥١٧,٤٤٠	٢,٨٩٦,٣٤٤	٢٠,١١٤,١٨٠	(٤,٩٠٧,٣٨٢)	١,٨٤٥,٤٠٠	٢٤,٤٦٥,٩٨٢
						فجوة حساسية معدل الربح
-	٤,٥١٧,٤٤٠	٧,٤١٣,٧٨٤	٢٧,٥٢٧,٩٦٤	٢٢,٦٢٠,٥٨٢	٢٤,٤٦٥,٩٨٢	-
						المتراكم

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

تحليل الحساسية
إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ٥٠ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في أكبر من جزء الاثني عشر شهراً في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

حساسية صافي الربح	زيادة متناظرة ١٠٠ نقطة أساس	نقصان متناظر ١٠٠ نقطة أساس
٢٠١٥	في ٣١ ديسمبر (٦٤,٥٩ مليون)	٦٤,٥٩ مليون
٢٠١٤	في ٣١ ديسمبر (١٤,١٥ مليون)	١٤,١٥ مليون

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بنتائج المراكز الهيكلية لصرف العملات الأجنبية على صافي استثمارات المجموعة في الشركات التابعة الأجنبية والفروع الأجنبية، إن سياسة المجموعة هي فقط التحوط من مثل هذه التعرضات عندما يكون لعدم القيام بذلك أثراً هاماً على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة المصرفية. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضرورياً فقط عندما يكون معدل التعرضات الهيكلية في عملة يعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملية الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة.

مخاطر سعر السهم

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

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

مؤشرات الأسواق	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح والخسارة
بورصة قطر	+/- ١٠%	٢٤,٥٤٣	٢٠١٥ ٢٠١٤
سوق البحرين للأوراق المالية	+/- ١٠%	٣,٢٦٨	٩٧٧
سوق دمشق للأوراق المالية	+/- ١٠%	٥,٧٩٩	١,٨٢٩
فرنسا	+/- ١٠%	٣,٦٧٣	٢,٣٧٤

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية إلى أجرة. ويستند إلى الارتباط التاريخي للأسهم حقوق الملكية بالمؤشر ذي الصلة. قد تكون التغيرات الفعلية مختلفة عن المعروضة أعلاه.

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية بعبارة تحقيق التوازن وتجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع الفاعلية الكلية من حيث التكلفة ومن أجل تجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع. تسند المسؤولية الرئيسية عن وضع وتطبيق الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا ضمن كل وحدة. ويتم دعم هذه المسؤولية بوضع المعايير الكلية للمجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في النواحي التالية:

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

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف ريال قطري)

التغير بنسبة ٥% في معدل صرف العملة	٢٠١٥	٢٠١٤
جنيه استرليني	(١٣,٨١٧)	(١١,٧٩٤)
دولار أمريكي	(٤,٣٦٣,٤٦١)	(١,٢٤٣,٢٩٤)
يورو	٦,١٧٤	(٥٨,٨٤٦)
عملات أخرى	١٢٦,٠٨٢	٥٦,٣١٢

تم تثبيت سعر صرف الريال القطري للدولار الأمريكي وتعرض المجموعة لمخاطر العملة محدود بذلك القدر، تقوم المجموعة باستخدام عقود تبادل أجل بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية من أجل الحد من مخاطر تقلب العملات الأخرى.

يبين الجدول التالي تأثير التغير المنطقي الممكن حدوثه في معدلات صرف العملات مقابل الريال القطري على صافي الربح للسنة، بافتراض ثبات العوامل الأخرى المتغيرة.

التغير بنسبة ٥% في معدل صرف العملة	٢٠١٥	٢٠١٤
جنيه استرليني	(٦٩١)	(٥,٥٤٠)
دولار أمريكي	(٢١٨,١٧٣)	(٦٢,١٦٥)
يورو	٣٠٩	(٢,٩٤٢)
عملات أخرى	٦,٣٠٤	٢,٨١٦

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحرص على ثقة المستثمر والمقرض والسوق والاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتتعرف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمناخ والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي كما اعتمد من مصرف قطر المركزي. مركز رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٣ و لوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
رأس المال الأساسي	١٤,٣٨٠,٥٤٨	١١,٣٨٠,٣٢١
رأس المال المساعد	٣٧٧,٨١١	٣٤,٢٤٢
إجمالي رأس المال النظامي	١٤,٧٥٨,٣٥٩	١١,٤١٤,٥٦٣

الموجودات المرجحة بالمخاطر

	٢٠١٥	٢٠١٤
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان	٩٨,٣٨٤,٦٦٧	٧٢,٩٢١,٣١٣
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق	٥٨٦,١٤٤	٢٤٣,٣٣٥
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية	٥,٨٨٦,٣٥٦	٤,٩٥١,٣٨٨
إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر	١٠٤,٨٥٧,١٦٧	٧٨,١٦٦,٠٣٦
رأس المال النظامي	١٤,٧٥٨,٣٥٩	١١,٤١٤,٥٦٣
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كنسبة من رأس المال النظامي (معدل رأس المال)	%١٤,١	%١٤,٦

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٤ تمثلياً مع تعليمات مصرف قطر المركزي. الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال كما يلي:

- الحد الأدنى بدون هامش الأمان المتحفظ ١٠٪.
- الحد الأدنى مع هامش الأمان المتحفظ ١٢,٥٪.

٥. استخدام التقديرات والأحكام

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

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

(٢) تحديد القيم العادلة إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن تحديدها باستخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر، والتي تمتاز بشفاوية قليلة في السعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

- تحدد القيمة العادلة لكل استثمار على حده وفقاً لسياسات التقييم العامة وهي كالتالي:
- (١) بالنسبة للإستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرضه مدرجة في السوق عند إفعال اليوم في تاريخ بيان المركز المالي.
 - (٢) بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو هي في طور الإنتهاء، عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو هي في طور الإنتهاء، عندئذ تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للإستثمارات مماثلة، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.
 - (٣) بالنسبة للإستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة بإستخدام معدلات الأرباح الحالية للإستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.
 - (٤) بالنسبة للإستثمارات التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها بإستخدام أي من الطرق الواردة أعلاه فإنها تسجل بالتكلفة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.
- (ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بقياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

– المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
–	–	٤,٣٥٧	٤,٣٥٧
–	٧٧١,٣٥٤	–	٧٧١,٣٥٤
–	–	٢٥٩,٩٣٢	٢٥٩,٩٣٢
–	٦٠٠,٤٥٦	–	٦٠٠,٤٥٦

٢٠١٥

موجودات مصنفة بالقيمة العادلة:

إستثمارات مالية:

إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤,٣٥٧	–	٤,٣٥٧
إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	–	٧٧١,٣٥٤	٧٧١,٣٥٤
إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٥٩,٩٣٢	–	٢٥٩,٩٣٢
إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	–	٦٠٠,٤٥٦	٦٠٠,٤٥٦

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
-	-	-	-
١٦٨,٣٠٩	٢٨٠,٥٩٣	-	٤٤٨,٩٠٢
-	-	٢٢٢,٨٩٩	٢٢٢,٨٩٩
٥٠,٨٥١	٤٩٨,٣٩٨	-	٥٤٩,٢٤٩

٢٠١٤

موجودات مصنفة بالقيمة العادلة:

استثمارات مالية:

إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-
إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤٤٨,٩٠٢	-
إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	٢٢٢,٨٩٩
إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	٥٤٩,٢٤٩

(٥) تقدير صافي القيمة القابلة للتحقيق للمخزون والمشروعات تحت

التنفيذ

يُدرج المخزون والمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة أو بالقيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل، تقاس القيمة القابلة للتحقيق بالرجوع إلى أوضاع السوق والأسعار في تاريخ بيان المركز المالي وتحدد من قبل المجموعة بعد الأخذ بالإعتبار المشورة الخارجية وفي ضوء عمليات السوق الحالية.

(٦) الإنخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق

الملكية

تحدد المجموعة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند حدوث "انخفاض جوهري" أو "طويل الأجل" في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل حكم ويتم بناء على عوامل نوعية وكمية لكل استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على حده.

تقوم المجموعة لأجل هذا الحكم من بين عوامل أخرى، بتقييم المؤشرات على التدهور المالي للشركة المستثمر فيها وتأثير التأخير في التنفيذ، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والنمويلية أو ما إذا كان من المحتمل إفلاس المستثمر فيه أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة: خلال السنة الحالية ونتيجة للتغيرات في أسواق السوق لبعض الاستثمارات المالية، فإن أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لم تعد متاحة لتلك الاستثمارات المالية. غير أن معلومات كافية كانت متاحة لقياس القيم العادلة لتلك الاستثمارات المالية استناداً إلى طرق تقييم أخرى. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لإحتساب الإهلاك، يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالإعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والغني والتجاري.

(٤) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لإحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالإعتبار المنافع الاقتصادية المقدر التي سيتم الحصول عليها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٧) تصنيف الموجودات المحتفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة أو المجموعات المستتعدة كمحتفظ بها للبيع إذا كان استرداد قيمتها الدفترية سيتم أساساً من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. من المتوقع أن يتم البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

الوقت المتوقع لإتمام عملية البيع وخطة الإدارة للبيع تعتمد على افتراضات الإدارة فيما يتعلق بحالة الموجودات وأدائها الحالي ويتطلب حكم الإدارة. ليس هناك يقين بشأن التنفيذ والانهاء من عملية البيع وأية تغييرات في خطة البيع قد يتسبب في تغيير تصنيف المجموعات المستتعدة، وبالتالي أساس القياس والعرض والإفصاح في البيانات المالية الموحدة.

صنفت كيويويست كشركة محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ (موجودات غير متداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة) وذلك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(٨) تقييم إستثمارات عقارية

شركة المجموعة التابعة "فريدي أس أي" تمتلك إستثمارات عقارية تقع في فرنسا. عند تحديد القيمة العادلة لهذه العقارات الاستثمارية، حصلت الإدارة على "تقييم خارجي" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

بالإضافة إلى ذلك تمتلك المجموعة إستثمارات عقارية أخرى والتي تم تقييمها باستخدام مقيمين خارجيين معتمدين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تشمل أغلب أصول "كيولاند" على إستثمارات العقارية وقد تم تصنيفها على أنها "محتفظ بها للبيع" ومدرجة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(٩) تقييم الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقيم الإستثمارات الغير مدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من قبل الإدارة باستخدام طرق تقييم مختلفة. طرق التقييم المستخدمة تتضمن إستعمال طريقة مدخلات السوق، وتحليل التدفقات النقدية وطريقة المعاملات المشابهة بالإضافة إلى طرق أخرى. هذه التقنيات تتطلب من الإدارة القيام بعمل إفتراضات وتقديرات معينة حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والإيرادات والأرباح وأوضاع السوق. تتأكد الإدارة أنه في جميع الأحوال هذه الإفتراضات منطقية وواقعية.

إن طريقة التقييم المخنارة تستخدم بشكل كبير مدخلات السوق ومدخلات خاصة بالمجموعة. تأخذ في الإعتبار كافة العوامل التي يأخذها التعامل عند تحديد السعر وتكون متوافقة مع تقييمات السوق المقبولة لتسعير الأدوات المالية. في كل فترة، تقوم المجموعة بإعداد تقنيات التقييم وتقوم باختبارها للتأكد من أنها واقعية وذلك باستخدام أسعار من معاملات السوق أو باستخدام نفس الأداة (من دون تعديلات أو إعادة تشكيل) أو باستخدام أي معلومات سوقية متوفرة.

(١٠) الإستمرار في الأعمال

قامت إدارة المجموعة بعمل تقدير لقدرة المجموعة على الإستمرار في الأعمال ولديها نتيجة مرضية بأنه لدى المجموعة الموارد للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كذلك ليس لدى الإدارة أي شك جوهري في قدرة المجموعة على الإستمرار بالأعمال. بناءً عليه، فإن البيانات المالية الموحدة مستمرة في الإعداد على أساس إستمرار الأعمال.

(١١) تأهيل علاقات التحوط

عند تعيين أدوات مالية في تأهيل علاقات التحوط، تتوقع المجموعة أن تكون التحوط عالية التأثير خلال فترة علاقة التحوط.

عند احتساب مشتقات الأدوات المالية، لتحوطات التدفقات النقدية، حددت المجموعة أن خطر التدفق النقدي المتحوط له يتعلق بتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بصورة كبيرة.

يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة الذي تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي المعنية بشكل كبير بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى تعمل في مثل هذه المجالات.

١. القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة اربعة قطاعات تشغيلية كما هو موضح أدناه وهي تمثل القطاعات الإستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري.

يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

- تشمل على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات والشركات المتوسطة والصغيرة والمؤسسات المالية والكيانات الاستثمارية.

الأعمال المصرفية للشركات

- تشمل على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات إئتمانية وخطط الإئتمان الشخصية ورهون إلخ...

الأعمال المصرفية للأفراد

- الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

وحدات المجموعة الأخرى

- تشمل على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.

شركات تابعة محلية ودولية

٦. القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الاخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
					٢٠١٥
					صافي إيرادات خارجية:
٣,٨٩٢,٥١٩	٤٢٨,٠٦٣	٣٦٣,٤٨٠	١,٠٤٣,٥٩٢	٢,٠٥٧,٣٨٤	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٤٧٨,٠٥٣	٦٨,٤٣٨	٣١,٦٨٤	١٤٧,٧٦٤	٢٣٠,١٦٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٨٢,٤٠١	٣,٣٨٦	٧٩,٠١٥	-	-	صافي الربح عمليات النقد الاجنبي
٣٣,٢٩١	(٢,٦٩٤)	٣٥,٩٨٥	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٢,٠٦٢	٢٢,٠٦٢	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	٣١٥,٤٦٢	١٨٤,٨٩٩	(٥٠٠,٣٦١)	الإيرادات ما بين القطاعات
٢١,٢٠٨	٢١,٢٠٨	-	-	-	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٤,٥٢٩,٥٣٤	٥٤٠,٤٦٣	٨٢٥,٦٢٦	١,٣٧٦,٢٥٥	١,٧٨٧,١٩٠	إجمالي إيرادات القطاع
(١,٤٤,٠٦٠)	(٢٧١,٢٨٢)	(١٤٨,٢١٥)	(٣٩٢,٥٨٧)	(٢٣١,٩٧٧)	تكاليف موظفين ومصاريف أخرى واستهلاك واطفاء
(١٦٢,٣٢٢)	-	(١٦٢,٣٢٢)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٩٥١,٥١١)	(٤٧,٠٥١)	(١٦٨,٣٦٨)	(١٨٣,٤٢٩)	(٥٥٢,٦٦٣)	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
					البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٢٢٢,٠٠٠)	-	(٢٢٢,٠٠٠)	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١٠٤,٩٣٦)	(٢٧,٦٧٢)	(٤,٤٦٤)	(٧٧,٢٢٤)	٤,٤٢٤	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
(٤,٠٣٣)	(٤,٠٣٣)	-	-	-	خسائر انخفاض اخرى
٢,٠٤,٠٦١	١٩٠,٤٢٥	١٢٠,٢٥٧	٧٢٣,٠١٥	١,٠٠٦,٩٧٤	صافي ربح القطاع قبل الضريبة
١٢٧,٠٣,٠٥٤	٥,٣٣٤,٨٤٦	٣٦,٣٩٢,٨٣٨	١٧,٤٨١,٧٥٨	٦٧,٨٢١,٠٦٢	موجودات القطاع
١٠٩,٨٥٥,٧٤٠	٣,٦٧٥,٤٤٨	٣٢,٢٨٢,٢٦٠	٢٧,٠٣٠,٦١٨	٤٦,٨٦٧,٤١٤	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

٦. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الاخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
					٢٠١٤
					صافي إيرادات خارجية:
٣,٠٩٣,٠٧٩	٢٧٩,٢٢٢	٤٧٦,٦٩٤	٨٨٣,٣٤٥	١,٤٥٣,٨١٨	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٣٩١,٩٧٩	١١٥,٢٢٥	٢١,٣٨٥	١١٦,٩٣٠	١٣٨,٤٣٩	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٢,٥٦٤	٨,٠٠١	٦٤,٥٦٣	-	-	صافي الربح عمليات النقد الاجنبي
٥١,٦٣٦	٨,٧٢٠	٤٢,٩١٦	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٣,٨١٤	٢٣,٨١٤	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	٢٤٢,٩٩٢	١٤٩,٢٢٩	(٣٩٢,٢٢١)	الإيرادات ما بين القطاعات
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣,٦٣٥,٠٧١	٤٣٦,٩٨١	٨٤٨,٥٥٠	١,١٤٩,٥٠٤	١,٢٠٠,٣٦٦	إجمالي إيرادات القطاع
(٩١٩,٨٨٢)	(٢٣٠,٣٦٤)	(٧٤,٦٦٤)	(٤٠٢,٩٩٨)	(٢١١,٨٥٦)	تكاليف موظفين ومصاريف أخرى واستهلاك واطفاء
(١٧٣,٥١٩)	-	(١٧٣,٥١٩)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٥٦٤,٢٦٢)	(٣١,٦٤٨)	(٤٥,٧٥٩)	(٢١٢,٧٦٤)	(٢٧٤,٠٩١)	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
					البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(١٧١,٤٣٩)	(٢٠,٦٣٩)	(١٥٠,٨٠٠)	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٨٩,٩١٣)	(٢,٧٥٠)	(٨٧,١٦٣)	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
(٨,٤٩٩)	(٧,٩٢١)	(٥٧٨)	-	-	خسائر انخفاض اخرى
١,٧٠٧,٥٥٧	١٤٣,٦٥٩	٣١٦,٠٦٧	٥٣٣,٧٤٢	٧١٤,٠٨٩	صافي ربح القطاع قبل الضريبة
٩٦,١٠,٤٦٤	٣,٥٧٧,٢٨٤	٣٣,٩٤٧,٣٥٥	١٤,١٦٤,١٤٥	٤٤,٤١٧,٦٨٠	موجودات القطاع
٨١,٩٣٤,٧٩٨	٢,١٧٨,٤٨٩	٢١,٥٨١,٣١٤	٢٥,٢٦١,٠١٤	٣٢,٩١٣,٩٨١	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

ملاحظة:

بعض إيرادات ومصروفات القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قد تم إعادة تبويبها في البيانات المالية الموحدة للتفق مع عرض وتبويب أرقام السنة الحالية.

٧. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	
٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨٧,٢٢١,٩١٠	٨٧,٢٢١,٩١٠	٨٧,٢٢١,٩١٠	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١,٧٤١,٤٣٠	١,٧٤١,٤٣٠	-	٨٨٥,٣٩٩	٨٥٦,٠٣١	- بالقيمة العادلة
١٦,٨٢٤,٦٥٦	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٧,٠٩٨,٦٥٦	-	-	- بالقيمة المطفأة
٦٠٣,١٥٥	٦٠٣,١٥٥	٦٠٣,١٥٥	-	-	موجودات أخرى
<u>١٢,٩٧١,٣٥٠</u>	<u>١٢١,٢٤٥,٣٥٠</u>	<u>١١٩,٥٠٣,٦٠٥</u>	<u>٨٨٥,٣٩٩</u>	<u>٨٥٦,٠٣١</u>	
١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	-	-	حسابات البنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	صكوك تمويل
١,٦٨٢,١٨٠	١,٦٨٢,١٨٠	١,٦٨٢,١٨٠	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٣٢,٥٢٥,٧٥٤</u>	<u>٣٢,٥٢٥,٧٥٤</u>	<u>٣٢,٥٢٥,٧٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	
٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	-	-	أرصده لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١,٣٢١,٨٦٩	١,٣٢١,٨٦٩	-	٥٤٩,٧٢١	٧٧٢,١٤٨	- بالقيمة العادلة
١٣,٩٨٩,٥٢٤	١٤,٦٣٢,٥٢٧	١٤,٦٣٢,٥٢٧	-	-	- بالقيمة المطفأة
٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	-	-	موجودات أخرى
<u>٨٩,٦٢٨,١٤٠</u>	<u>٩٠,٢٧١,١٤٣</u>	<u>٨٨,٩٤٩,٢٧٤</u>	<u>٥٤٩,٧٢١</u>	<u>٧٧٢,١٤٨</u>	
٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	-	-	حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	-	-	صكوك تمويل
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٣٠,٤٣٦,١٢١</u>	<u>٣٠,٤٣٦,١٢١</u>	<u>٣٠,٤٣٦,١٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٨. تجميع الأعمال

٨.١. موجودات تمويل

أ. حسب النوع

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٦,١٨١,٨١٩	٦٢,٥٨٤,٠٥٧	مرابحة
١٣,٧٦٧,٩٧٣	١٥,١٤٦,٤١٨	مساومة
١٤,٨٣٩,٠٥٦	١٨,٩٨٤,٦٩٣	إجارة منتهية بالتمليك
٨٠٨,٧١٩	٦٨٩,٧٥١	إستصناع
٤٧٢,٤٢٧	٦٢٧,٩٧٠	مضاربة
٥٦٩,٠٥٧	٣٧٦,٤٣٣	أخرى
<u>٦٦,٦٣٩,٠٥١</u>	<u>٩٨,٤٠٩,٣٢٢</u>	إجمالي موجودات التمويل
٦,٣٩٩,٦٢٧	١٠,٥٤٢,٠٢٧	ناقص: ربح مؤجل
٥١٤,٨٤٩	٥٥٢,٩٧٥	مخصص خاص للإنخفاض في قيمة موجودات التمويل
-	٢٦,٩٧٨	مخصص جماعي للإنخفاض في قيمة موجودات التمويل
٤٣,٤٠٤	٦٥,٤٣٢	أرباح معلقة
<u>٥٩,٦٨١,٥٣١</u>	<u>٨٧,٢٢١,٩١٠</u>	صافي موجودات التمويل

بلغ المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة ناقصاً منه الأرباح المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٥٧٢ مليون ريال قطري والتي تمثل ٠,٧٪ من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً منه الأرباح المؤجلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٥٠ مليون ريال قطري ٠,٩٪ من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً منه الأرباح المؤجلة).

توزيع المخصص حسب نوع العملاء كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٨,٨٧٦	١٤٦,٢٠٣	شركات
٣٧٥,٩٧٣	٤٣٣,٧٥٠	أفراد وأخرى
<u>٥١٤,٨٤٩</u>	<u>٥٧٩,٩٥٣</u>	

(ب) الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢٥,٣١٧	٥١٤,٨٤٩	الرصيد في ١ يناير
٢١٨,٩٢٠	٢٤٠,٣٧٤	مخصص مكون خلال السنة
(١٢٩,٠٠٧)	(١٣٥,٤٣٨)	مخصص مسترد خلال السنة
(٧٦٠)	(١١,٨٣٦)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
٣٧٩	(٢٧,٩٩٦)	تعديلات
<u>٥١٤,٨٤٩</u>	<u>٥٧٩,٩٥٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

استحوذات خلال ٢٠١٤
إعتباراً من ١ مايو ٢٠١٤، حصل البنك على حصة إضافية بنسبة ١٠٪ من أسهم التصويت في بنك التمويل الآسيوي مقابل ٦٦ مليون ريال قطري لترتفع نسبة المساهمة إلى ٦٠٪. بنك التمويل الآسيوي مسجل كبنك إسلامي في ماليزيا ويخضع لإشراف بنك نيجارا الماليزي. الأعمال الرئيسية للبنك تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

لا يمتلك المصرف حق السيطرة على بنك التمويل الآسيوي وفقاً لتعريف معيار التقارير المالية رقم ١٠ - توحيد البيانات المالية ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ - التجميع، وذلك بسبب وجود إتفاقية مع المساهمين، لذا فإنه يعامل كشركة زميلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٤ - الإستثمارات في شركات زميلة متبعاً طريقة حقوق الملكية.

يوضح الجدول أدناه حصة المجموعة في بنك التمويل الآسيوي:

حصة المجموعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي الموجودات	١,٥٢١,٢٢١
إجمالي المطلوبات	١,٢٣٩,٥٢٤
صافي الموجودات	٢٨١,٦٩٧
الشهرة الناتجة من الإستحواذ	٦٨,٤٤٩

٩. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٩٨,٤٥٩	٦٣٥,٥٠٩	النقد
٢,٩٤١,٠٩٤	٤,٠٣٦,٢٣٤	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
١,٢٧٥,٣٩٧	١٦٤,١٦٩	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
<u>١١٨,٥٢٤</u>	<u>٢٤٩,٩٢٨</u>	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
<u>٤,٩٣٣,٤٧٤</u>	<u>٥,٠٨٥,٨٤٠</u>	

* الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للإستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

١٠. أرصدة لدى بنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥,٠٩٥,٤٦٢	٣,١٠٤,٢٠٠	أرصدة المرابحة في السلع والمعادن مدينة
٣,٤٤١,٩٤٧	٤,٧٨٤,٣٩٠	ودائع وكالة
١٦٧,٦٦٦	٤٨٣,٥٢٩	إيداعات مرابحة
٢٢٩,١٤٥	١,١٢٧,٣٣٣	حسابات جارية
(٣,٢٠٢)	(٥,٤٠٨)	أرباح مؤجلة
<u>٨,٩٣١,٠١٨</u>	<u>٩,٤٩٤,٠٤٤</u>	

١١. موجبات تمويل (تابع)

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع

الإجمالي	الرهن العقاري	أفراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
٥١٤,٨٤٩	٦٣,٧٢٠	٣٠٦,٤٩٥	٥,٧٥٨	١٣٨,٨٧٦	٢٠١٥
٢٤٠,٣٧٤	٤,٤٩٨	١٦١,٨٣٢	٤,٣١٦	٦٩,٧٢٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٣٥,٤٣٨)	(٢٨,٩٧٦)	(٦٩,٦٧٢)	(٣,٥٧٥)	(٣٣,٢١٥)	مخصص مكون خلال السنة
(١١,٨٣٦)	(٩,٣٥٧)	(٢,٠١٥)	(٢٤٣)	(٢٢١)	مخصص مسترد خلال السنة
(٢٧,٩٩٦)	٦,٤١١	(٤,٥٦١)	(٨٨١)	(٢٨,٩٦٥)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
٥٧٩,٩٥٣	٣٦,٢٩٦	٣٩٢,٠٧٩	٥,٣٧٥	١٤٦,٢٠٣	تعديلات
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	الرهن العقاري	أفراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
٤٢٥,٣١٧	١٠,٣٩٣	٢٠٤,٤٧٣	٧,٧٤٦	١١٢,٧٠٥	٢٠١٤
٢١٨,٩٢٠	١٨,١٧٨	١٤٠,٢٦١	٢,٣٣٠	٥٨,١٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١٢٩,٠٠٧)	(٥٤,٦٤٠)	(٣٧,٤٧٩)	(٤,٣١٨)	(٣٢,٥٧٠)	مخصص مكون خلال السنة
(٧٦٠)	-	(٧٦٠)	-	-	مخصص مسترد خلال السنة
٣٧٩	(٢١١)	-	-	٥٩٠	أرصدة مشطوبة خلال السنة
٥١٤,٨٤٩	٦٣,٧٢٠	٣٠٦,٤٩٥	٥,٧٥٨	١٣٨,٨٧٦	محول إلى موجودات أخرى
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١. موجودات تمويل (تابع)

(د) موجودات التمويل حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	مضاربة	إستصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	
							٢٠١٥
٦,٣٣٠,٩٥٦	٧٤	-	-	-	-	٦,٣٣٠,٨٨٢	حكومة وشبه حكومة
٧,١٩١,٨٥٤	٣٦,٤٤٤	-	-	-	-	٧,١٥٥,٤١٠	مؤسسات مالية غير مصرفية
٦,٢٣٩,٣٩٨	٢,١٩٠	-	٢,٣٢٢	١,٨٩٢,١١٩	٥٢,٦٨٨	٤,٢٩٠,٠٧٩	صناعة
١٤,٥٢٤,٢٧٥	٣٤,٢٠١	١٣,٨٧٩	٤,٦٠٧	٣٦٣,٠٣٤	٣٩٤,٥٤٤	١٣,٧١٤,٠١٠	تجارة
٨,٢٩٥,٤٩٨	٧,٧٥٨	-	٤,١٢٠	-	٨٩٣,٩٢٠	٧,٣٨٩,٧٠٠	خدمات
٢,٩٥٤,٠٦٧	٦,٣٦٦	٥٦٩,٣٢١	٦,٩٢٠	١٦,١٧٩	٣٠,١٤٩	٢,٠٥٠,١٣٢	مقاولات
٢٢,٦٠٣,١١٠	٤٥,٥٦٤	-	٦٧١,٧٨٢	١٦,٧١٣,٣٦١	١٥٦,٣٥٢	٥,٠١٦,٠٥١	عقارات
٢٧,٥٢٤,٣٧١	١٤٧,٠٢٦	٢,٨٧٨	-	-	١٣,٢٧٤,٩٠٧	١٤,٠٩٩,٥٦٠	شخصي
٢,٧٤٥,٧٩٣	٩٦,٨١٠	٤١,٨٩٢	-	-	٦٨,٨٥٨	٢,٥٣٨,٢٣٣	أخرى
٩٨,٤٠٩,٣٢٢	٣٧٦,٤٣٣	٦٢٧,٩٧٠	٦٨٩,٧٥١	١٨,٩٨٤,٦٩٣	١٥,١٤٦,٤١٨	٦٢,٥٨٤,٠٥٧	إجمالي موجودات التمويل
١٠,٥٤٢,٠٢٧							ناقص: ربح مؤجل
٥٥٢,٩٧٥							مخصص خاص للإخفاض في قيمة موجودات التمويل
٢٦,٩٧٨							مخصص جماعي للإخفاض في قيمة موجودات التمويل
٦٥,٤٣٢							أرباح معلقة
٨٧,٢٢١,٩١٠							صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة خلال سنة ٢٠١٢ و ٢٠١٥ مدرجة في الإيضاح رقم ٢١ للبيانات المالية الموحدة.

١١. موجودات تمويل (تابع)
(د) موجودات التمويل حسب القطاع (تابع)

الإجمالي	أخرى	مضاربة	إستصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	
٥,٥٤٩,٤٥٦	٣٨	-	-	-	-	٥,٥٤٩,٤١٨	٢٠١٤ حكومة وشبه حكومة
٢,٤٥٣,٩٥١	٣	٢١,٨٤١	-	١٢٢,٥٨٣	١٠٨	٢,٣٠٩,٤١٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
٤,٧٧٥,٣٦٩	١٤٥,٢٠٦	٥,٨١٨	١,٧٤٨	١,٣٤٢,٩٣٨	٧٣,٧٢٠	٣,٢٠٥,٩٣٩	صناعة
٩,٥٥٥,٥١٣	٥٠,٣١٦	٣,٥٤٦	٥,١٨٨	٣٧٣,٧٢٣	٣٠١,٦٤٨	٨,٣٢١,٠٩٢	تجارة
١٠,٨٠٠,٩٢٥	٨,٥٩٢	٢٥,١٥٠	٦,٤٩٩	١٤٩,٤٩٦	١,٠٥١,١٠٠	٩,٥٦٠,٠٨٨	خدمات
٢,٧٤٦,٧٩٣	٨,٠٦٨	٤١٦,٠٧٢	٢٤,٨٥٣	٣,٥٨٧	١٩٥,٤٣٩	٢,٩٨٨,٧٧٤	مقاولات
١٦,٠٤٥,٤٤٩	٣,٨٤٣	-	٧٧٠,٤٣١	١٢,٦٨٨,٩١٩	١٢٣,٨٣٥	٢,٤٥٨,٤٢١	عقارات
١٣,٠٢٨,٢٣٠	١٣٢,٤٩٣	-	-	-	١١,١٥٢,٠٤٩	١,٧٤٣,٦٨٨	شخصي
٢,١٨٣,٣٦٥	٢٢٠,٤٩٨	-	-	١٥٧,٨١٠	٨٧٠,٠٧٤	٩٣٤,٩٨٣	أخرى
٦٦,٦٣٩,٠٥١	٥٦٩,٠٥٧	٤٧٢,٤٢٧	٨٠٨,٧١٩	١٤,٨٣٩,٠٥٦	١٣,٧٦٧,٩٧٣	٣٦,١٨١,٨١٩	إجمالي موجودات التمويل
٦,٣٩٩,٢٦٧							ناقص: ربح مؤجل
٥١٤,٨٤٩							مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل
٤٣,٤٠٤							أرباح معلقة
٥٩,٦٨١,٥٣١							صافي موجودات التمويل

١٢. استثمارات مالية

٢٠١٤			٢٠١٥			
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٤٤٨,٩٠٢	٤٤٨,٩٠٢	-	٧٧٥,٧١١	٧٧١,٣٥٤	٤,٣٥٧	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
						٠ استثمارات في حقوق الملكية
						٠ استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
						- ذات معدل ثابت
١٠٠,٨١٩	-	١٠٠,٨١٩	١٠٩,٦٨٨	-	١٠٩,٦٨٨	
٥٤٩,٧٢١	٤٤٨,٩٠٢	١٠٠,٨١٩	٨٨٥,٣٩٩	٧٧١,٣٥٤	١١٤,٠٤٥	
						إستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة
						صكوك حكومة دولة قطر - ومراوحة مصرف قطر المركزي
١٢,٤٤٠,٧٦١	١١,٣٢٧,٣٢١	١,١١٣,٤٤٠	١٤,٣٨٨,٢٧٦	١٢,٧٠١,٨٣٥	١,٦٨٦,٤٤١	
٢,٠٥٥,٥٨٦	١٦١,٨٠٩	١,٨٩٣,٧٧٧	٢,٥٧٠,١٠٥	١٤٥,٨٤٦	٢,٤٢٤,٢٥٩	- ذات معدل ثابت
١٣٦,١٨٠	-	١٣٦,١٨٠	١٤٠,٢٧٥	٩,١٠٠	١٣١,١٧٥	- ذات معدل متغير
١٤,٦٣٢,٥٢٧	١١,٤٨٩,١٣٠	٣,١٤٣,٣٩٧	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٢,٨٥٦,٧٨١	٤,٢٤١,٨٧٥	
٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٢٤٩	٢٢٢,٨٩٩	٨٥٦,٠٣١	٦٠٠,٤٥٦	٢٥٥,٥٧٥	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٢,٤٨٧,٢٨١	٣,٤٦٧,١١٥	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٤,٢٢٨,٥٩١	٤,٦١١,٤٩٥	

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ١٦,٨٢٤ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ١٣,٩٨٩ مليون ريال قطري).

(٢) إن مستويات قياس القيمة العادلة والتحويلات بين مستويات القيمة العادلة مدرجة في الايضاح رقم ٥ (ب).

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كالتالي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
٧٤١,٦٦٠	٩٦٦,٧٧٧			الرصيد في ١ يناير
١٢,٢٠٣	١٤,١٣٨			فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
١٨٠,٨٧٨	٥٩,١٦٣			استثمارات مستحوذ عليها خلال السنة
٥١,٦٣٦	٣٣,٢٩١	٨٤٧,٤٨٤	٨٥٩,٥٨٩	الرصيد في ١ يناير
(١٩,٦٠٠)	(٢٥,٥٠٠)	١٧١,٤٣٩	٢٢٢,٠٠٠	مكون خلال السنة
٩٦٦,٧٧٧	١,٠٤٧,٨٦٩	(١٥٩,٣٣٤)	(١٥١,٧٢٠)	استرداد/تعديلات خلال السنة
		٨٥٩,٥٨٩	٩٢٩,٨٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظة:

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة فإن الإنخفاض الهام (عند انخفاض القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو طويل الأجل (عند انخفاض القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) إلى أقل من التكلفة يوضع في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمار قد انخفضت.

١٣. استثمارات في شركات زميلة (تابع)

اسم الشركة	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبه الملكية (%)	٢٠١٤	٢٠١٥
شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ق.خ)	قطر	تمويل	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
الضمان الاسلامية للتأمين	قطر	تأمين	٢٣,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
شركة رتاج للتسويق وإدارة المشاريع	قطر	عقارات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
شركة رتاج للفنادق والضيافة	قطر	عقارات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
شركة رتاج العقارية	قطر	عقارات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
شركة رتاج للفنادق والضيافة - إسطنبول	قطر	عقارات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
بانيمور جوردون بي ال سي	المملكة المتحدة	وساطة مالية	٤٣,٧٠	٤٣,٧٠	٤٣,٧٠
أمبيت لتمويل الشركات	الهند	خدمات مالية	٢٩,٩٠	٢٩,٩٠	٢٩,٩٠
شركة كيو أي تي دي إف- القابضة	هولندا	شركة استثمارية	-	٢٧,٩٠	٢٧,٩٠
بنك التمويل الآسيوي	ماليزيا	أعمال بنكية	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة إستناداً إلى البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	شركة الجزيرة للتمويل	الضمان الاسلامية للتأمين	رتاج	بانيمور جوردون	أمبيت لتمويل الشركات	شركة كيو أي تي دي إف- القابضة	بنك التمويل الآسيوي	إجمالي الموجودات
١,٣٦٨,٥٦٣	٨٣٩,٦٥٥	٢٣٧,٢٤٤	٢٦٦,٨٤٩	٣٨٢,٣٦٥	٣٦,٦٠٨	١,٥٢١,٢٢١	١,٣٦٨,٥٦٣	
٤٦٦,٥٦٥	٥٦١,٧٩١	٩٠,٣٥٣	٩٩,٠٠٣	٦٤,٢٢٣	٣,١٩٦	٢,٠٦٥,٨٧٣	٤٦٦,٥٦٥	
٧٣,٢٤٥	٤٦,٧٥٤	٢٩٦,٢٠٢	١٢٧,٦٩٨	٦٤,٥٦١	٨٤٨	٢٨,٩١٦	٧٣,٢٤٥	
٣٥,٨٣٢	٣٢,٢٧٩	٣٤,٠٤١	(١٨,٥٢٤)	١٢,٤١٠	٧٦٨	٤,٧١٥	٣٥,٨٣٢	
١٥,٧٢٤	١٥,٥٩٤	٢,٦٨٠	(٨,٥٩٤)	٣,٣٨	١٨٢	٤,٦٦٧	١٥,٧٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركة الجزيرة للتمويل	الضمان الاسلامية للتأمين	رتاج	بانيمور جوردون	أمبيت لتمويل الشركات	بنك التمويل الآسيوي	إجمالي الموجودات
١,٢٥٠,٧٢٠	٦٦٢,٩٢٢	٢٧٠,١١٠	٣٠٠,٩٦٢	٣٢٧,٩٣٢	٣,٥٢٩,٧٨٦	١,٢٥٠,٧٢٠	
٣٥٥,٦١٢	٤١٢,٤٤٢	١٢٠,٣٣٩	١١٣,٦١٦	١٢٥,٨٦٢	٢,٩٨٨,٨٣١	٣٥٥,٦١٢	
١٤٩,٧٨٨	١٤,٥٧٢	٣١,٤٩١	١٧٢,٠٨٢	٥١,٥٧٥	٤٨,٣٣٦	١٤٩,٧٨٨	
٧٩,٤٨٥	٩,٥٩٨	٤٣,٥٩٨	٧,٠٨٢	٢٢,٦٧١	١٤,٠٩٥	٧٩,٤٨٥	
٢٤,٨٣٥	٤,٢٨٨	٧,١٣٣	١,٥٨٧	-	١٣,٧٩٣	٢٤,٨٣٥	

إيضاحات:

• بانيمور جوردون بي ال سي شركة مدرجة في سوق الإستثمار الثانوي في المملكة المتحدة. بلغ سعر إغلاق السهم لشركة بانيمور جوردون ٣٦٢ ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٢٩ ريال قطري) وبالتالي بلغت قيمتها العادلة ٣٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٩ مليون ريال قطري). إن الشركات الزميلة الأخرى غير مدرجة في أي سوق من أسواق المال.

• تم عرض البيانات المالية للكائنات الأربعة لرتاج معاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

١٤. استثمارات عقارية

(١) خلال سنة ٢٠١٤ قامت كيو إنفست بتصنيف جميع موجودات ومطلوبات شركة مملوكة لها بنسبة ٧١٠٠ "شركة كيو ويست" شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب القوانين الفرنسية كشركة محتفظ بها للبيع. تمتلك كيو ويست استثمار في شركة مدرجة في البورصة الفرنسية. خلال عام ٢٠١٥ تم بيع غالبية أسهم كيو ويست اس.إيه.اس. كما أن إدارة كيو إنفست لا تزال ملتزمة ببيع الأسهم المتبقية التي تمتلكها وذلك خلال ٢٠١٦ ومن ثم يتم بيع/ تصفية هذه الشركة.

(٢) خلال سنة ٢٠١٣، دخلت كيو إنفست ذ.م.م. في اتفاقية مرابحة مع كيو لاند العقارية ش.م.ع. ("كيو لاند") التي تمتلك عقد الملكية القانونية للعقارات المؤجرة ("العقارات"). وفقاً لأحكام اتفاقية مرابحة السلع (دون نقل الملكية القانونية للعقارات)، قدمت كيو إنفست تمويل بمبلغ ٧٩,٦ مليون دولار أمريكي (٢٩٠ مليون ريال قطري) إلى كيو لاند. بالإضافة إلى عائد ثابت من المرابحة، تستحق كيو إنفست نسبة ٧١٠٠ من أي عائدات إضافية من العقارات. المرابحة مؤمنة من خلال الرهن العقاري على العقارات والتنازل عن عوائد الإيجار لـ كيو إنفست. بالإضافة إلى ذلك، وعلى الرغم من أن كيو إنفست لم يكن أحد المساهمين بصورة مباشرة أو غير مباشرة في كيو لاند العقارية، فقد تم منحها العديد من حقوق السيطرة على كيو لاند العقارية من خلال منح تفويض غير قابل للنقض لصالح كيو إنفست إدارة واستبعاد، وتأجير العقارات وكذلك النظام الأساسي لـ كيو لاند العقارية الذي يمنح كيو لاند العقارية من، ولكن ليس على سبيل الحصر، استبعاد أو تقديم رهن عقاري على أي من موجودات كيو لاند، أو تعيين وفصل الإدارة، أو تصفية أو حل كيو لاند العقارية، أو الحصول على أي فروض من مؤسسات مالية أو تقديم أي تعهدات أو ضمانات ... إلخ دون الحصول على موافقة خطية مسبقاً من كيو إنفست.

أخذت كيو إنفست في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييمها ما إذا كانت لديها السيطرة على المستثمر وخلصت إلى أن لها حق في عوائد متغيرة التي تنشأ من كيو لاند العقارية ولديها القدرة على استخدامها سلطتها في التأثير على هذه العوائد. ولذلك، تم توحيد كيو لاند العقارية في البيانات المالية الموحدة لـ كيو إنفست وقد صنفت كيو لاند العقارية على أنها محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الدولية ٥: الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. خلال سنة ٢٠١٤، بيعت عقارات كيو لاند لتحقيق الربح، وبناء على ذلك، تم سداد المرابحة مع كيو إنفست مع العائدات الثابتة، وتم سداد العائدات المتبقية في كيو لاند العقارية بعد سداد جميع المطلوبات لـ كيو إنفست وفقاً لأحكام الاتفاقية على النحو المذكور أعلاه.

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	١,٢١٦,٤٢٠	٧٩٢,٥٣٣
استيعادات	(١٠٠,٦٥٩)	(٢٦٥,٦٥٥)
إضافات	١,٢٥٤	٧٦٥,٧٦٠
التغير في القيمة العادلة	(٥,٧٠٨)	(٢٤,٥٢٤)
تحويل عملات أجنبية	(٥٦,١٢٦)	(٣٨,٧١٦)
صافي المحول من الموجودات الثابتة (إيضاح ١٦)	-	(١٢,٩٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٠٥٥,١٨١	١,٢١٦,٤٢٠

ملاحظة:

الإستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات أو لزيادة القيمة.

١٥. موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

	٢٠١٥	٢٠١٤
الموجودات	٧٨٦	٣٧,٥٨٢
النقد وما في حكمه	٣,٦٧٤	٢٣,٧٧٩
موجودات أخرى	٤,٤٦٠	٦,٣٦١
إجمالي الموجودات	٣,٣٩٩	١٨,٦٨٨
المطلوبات	٣,٣٩٩	١٨,٦٨٨
مطلوبات أخرى	٢١,٢٠٨	١,٩٩٩
إجمالي المطلوبات		
ربح السنة		

ملاحظات:

١٠. موجودات ثابتة

التكلفة:	أراضي ومباني	معدات تقنية المعلومات	أثاث وتركيبات	سيارات	أعمال قيد التنفيذ	إجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٤٦٩,٨٩٧	١٤٧,٣٣٩	٢٢٦,٨٧٦	٦,٣٣٩	٤٦,٢٦٧	٨٩٦,٧١٨
إضافات	-	١٠,٩١٢	٤٨,٥٨٢	٢٥٢	١٢,٦٦٠	٧٢,٤٠٦
استيعادات	-	-	(٩٣)	-	-	(٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٦٩,٨٩٧	١٥٨,٢٥١	٢٧٥,٣٦٥	٦,٥٩١	٥٨,٩٢٧	٩٦٩,٠٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٣٧٦,٢٧٣	١٤٠,٢٠٤	٢٠٥,٣٦٩	٦,٧٢٩	٣٥,١٧٤	٧٦٣,٧٤٩
إضافات	٨٠,٦٤٦	٨,٥٢٢	٢٢,٣٤١	٦٣	٤٦,٣٣٧	١٥٧,٩٠٩
صافي المحول إلى استثمارات العقارية (إيضاح ١٤)	١٢,٩٧٨	-	-	-	-	١٢,٩٧٨
استيعادات	-	(١,٣٨٧)	(٨٣٤)	(٤٥٣)	(٣٥,٢٤٤)	(٣٧,٩١٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤٦٩,٨٩٧	١٤٧,٣٣٩	٢٢٦,٨٧٦	٦,٣٣٩	٤٦,٢٦٧	٨٩٦,٧١٨
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٧٢,٤٧٨	١١١,٧٩٠	١٥٢,٥١٨	٤,٩٨١	-	٣٤١,٦٦٧
الإستهلاك المحسوب خلال السنة	٧,٢١٨	١٥,٥٨٥	٢٨,٧٣٠	٣٩٩	-	٥١,٩٣٢
استيعادات	-	-	(٧٠)	-	-	(٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٩,٦٩٦	١٢٧,٣٧٥	١٨١,١٧٨	٥,٣٨٠	-	٣٩٣,٦٢٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٦٦,١٨٧	٩٣,٨١٢	١٢٧,٣٩٣	٥,٠٠٢	-	٢٩٢,٣٩٤
الإستهلاك المحسوب خلال السنة	٦,٢٩١	١٩,٣١٤	٢٥,٨٣٢	٤٣٢	-	٥١,٨٦٩
استيعادات	-	(١,٣٣٦)	(٧٠٧)	(٤٥٣)	-	(٢,٤٩٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧٢,٤٧٨	١١١,٧٩٠	١٥٢,٥١٨	٤,٩٨١	-	٣٤١,٦٦٧
القيم الدفترية:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٣١٠,٠٨٦	٤٦,٣٩٢	٧٧,٩٧٦	١,٧٢٧	٣٥,١٧٤	٤٧١,٣٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٩٧,٤١٩	٣٥,٥٤٩	٧٤,٣٥٨	١,٣٥٨	٤٦,٢٦٧	٥٥٤,٩٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٩٠,٢٠١	٣٠,٨٧٦	٩٤,١٨٧	١,٢١١	٥٨,٩٢٧	٥٧٥,٤٠٢

١٧. موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	برمجيات	علامات تجارية	الشهرة	
٣٧٤,٩٩٥	٦٨,٤٠٦	٦٦,٨٩٢	٦٧١	٢٣٩,٠٢٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥٩,١٠٨	٤٨,٧٣٥	٨,٩٢١	١,٤٥٢	-	إضافات
(٢٣,٤٩٣)	-	(٢٣,٢٤٥)	(٢٤٨)	-	إطفاء للسنة
٤١٠,٦٠١	١١٧,١٤١	٥٢,٥٦٨	١,٨٧٥	٢٣٩,٠٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٤٥,٥٧٥	٢٦,٧٥٦	٦٥,٩٥٠	٦٩١	٢٥٢,١٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٦٥,١٨١	٤١,٦٥٠	٢٢,٤٠٤	٢٣٧	٨٧٠	إضافات
(٢١,٧١٩)	-	(٢١,٤٦٢)	(٢٥٧)	-	إطفاءات خلال السنة
(١٤,٠٢٢)	-	-	-	(١٤,٠٢٢)	تعديلات
٣٧٤,٩٩٥	٦٨,٤٠٦	٦٦,٨٩٢	٦٧١	٢٣٩,٠٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

كيو إنفست

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الإستحواذ التدريجي على كيو إنفست على الوحدة المدرة للنقد (CGU) والتي هي الإستثمارات البنكية. تم القيام بغرض التدني في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تم تحديد قيمة الإستثمار في كيو إنفست الممكن إستردادها باستخدام طريقة مجموع الأجزاء. تتطلب طريقة مجموع الأجزاء تقييم الإستثمارات المختلفة للأعمال بشكل منفصل وإضافة قيم الإستثمارات المختلفة للأعمال مع بعضها على النحو التالي:

الإفتراضات الأساسية في التقييم

- تخطط كيو إنفست لزيادة عائدات الرسوم والعمولات خلال فترة الخمسة سنوات القادمة.

- تخطط كيو إنفست للدخول في الإستثمارات القصيرة الأجل التي تدر عوائد مرتفعة.

- تخطط كيو إنفست لمواصلة النجاح الذي حققته في الإستثمارات العقارية والنمو في أعمال إدارة الأصول.

- تخطط كيو إنفست لكسب إيرادات من خلال محفظة الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة خلال الفترة المتوقعة.

- تخطط كيو إنفست لتمويل نمو مركزها المالي من خلال محفظة الإقتراض وبشكل جزئي من ودائع العملاء.

- تخطط كيو إنفست للحفاظ على الإستقرار ورقابة المصاريف خلال الخمس سنوات القادمة.

بيت التمويل العربي

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الإستحواذ التدريجي على بيت التمويل العربي على الوحدة المدرة للنقد (CGU) والتي هي المعاملات المصرفية للشركات والأفراد. تم القيام بغرض الانخفاض في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد من الإستثمار في بيت التمويل العربي باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الإفتراضات الأساسية المستخدمة في التقييم:

- تم الأخذ في الاعتبار متوسط البنوك المدرجة في لبنان والبنوك الصغيرة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا..

- تم تقدير معدل النمو بشكل متففظ.

- يخطط بيت التمويل العربي إلى تمويل نموه مركزه المالي بصورة رئيسية من خلال إيداعات العملاء.

- يخطط بيت التمويل العربي إلى زيادة خطته للإستثمار وأعماله الائتمانية خلال الخمس سنوات القادمة.

- يخطط بيت التمويل العربي إلى التحكم في قاعدة تكاليفه على مدى الخمس سنوات القادمة وإدارة التكلفة بالنسبة للدخل بصورة أكثر فعالية.

تنخفض قيمة أسهم الملكية بناء على سعر تقديري وفقاً للنسبة الدفترية مقارنة بالقيمة الدفترية للإستثمار في الفائز المحاسبية للمصرف.

١٨. موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٢٨٨,٢٠٦	٢٤٧,٣٨٩	أرباح مستحقة
٧٧,٧٠٢	٦٣,٦٦٧	أعمال قيد التنفيذ
٦٣,٢٢٦	٦٣,٣٤٣	ضمانات تم الإستحواذ عليها (١)
١٠,٩٩٤	١٨٨,٧١٦	مشتقات أدوات مالية
١٨,٠٧٣	١٧,٢٠٥	موجودات ضريبة مؤجلة
٢٢١,٦٦٧	١٠٤,٥٤٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وسلف
٢,٦٥٥,٦٧٣	٢,٦١٠,٢٣٨	أخرى (٢)
٣,٤٣١,٥٤١	٣,٢٩٥,١٠٢	

١/١٨ أدوات المشتقات المالية

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية مع قيمها الإسمية حسب الاستحقاق. القيمة الإسمية للمشتقات المالية، والتي تشكل مؤشر لحجم العمليات في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي، فإن القيمة الإسمية لا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان المحدد بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية.

القيمة الإسمية / المتوقعة حسب الاستحقاق	٢٠١٤		٢٠١٥		القيمة الإسمية / المتوقعة حسب الاستحقاق
	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٥٤,٦٠٠	-	٤٥٥	-	-	-
٦,٩٤٥,٩٨٠	-	٣٤,٢٥٩	٢٢,١٣٢,٩٩٦	-	٨٧,٠٠٢
٧,٠٠٠,٥٨٠	-	٣٤,٧١٤	٢٢,١٣٢,٩٩٦	-	٨٧,٠٠٢
٨١١,٧٢٧	-	٣٤,٧٧٧	٧٢١,٢١٩	٣,٨٨٤	٦,٥١٦
٢٥٩,٣٢١	٧,٢٠٧	٣٧,٥٠٣	١,٧٥٤,٨٤٩	١٤,٢٣٦	٩٤,٦١٢
-	-	-	٨٩,٦٤٦	-	٥٨٦
٢٥٩,٣٢١	٧,٢٠٧	٣٧,٥٠٣	١,٨٤٤,٤٩٥	١٤,٢٣٦	٩٥,١٩٨
٨,٠٧١,٦٢٨	٧,٢٠٧	١٠٦,٩٩٤	٢٤,٦٩٨,٧١٠	١٨,١٢٠	١٨٨,٧١٦

أ- تحوط للتدفقات النقدية:

عقود خيارات العملات

عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية

ب- تحوط في صافي الإستثمارات الأجنبية

عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية

ج- تحوط للقيمة العادلة:

عقود مقايضة أسعار الفائدة

عقود خيارات العملات

ملاحظات:

(١) تمثل صافي قيمة الممتلكات المكتسبة ضمن تسوية الديون والتي يتم عرضها بقيمتها عند الاقتناء مخصص منها خسائر إنخفاض القيمة. القيمة السوقية المقدره لهذه العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تبلغ ٩٢ مليون ريال قطري (رصيد ٢٠١٤: ٧١ مليون ريال قطري).

(٢) يشتمل بند أخرى على عقارات قيد التطوير بشركة تابعة تبلغ قيمتها ٢,٥٩٧,٧٣١ ريال قطري (٢٠١٤: ٢,٤٢٢,١٧٠ ريال قطري).

ن تفاصيل موجودات التمويل التي تدعم الصكوك كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ ديسمبر	٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٢٠٧,٤١٨	٢,٢٣٩,٨٥٧	مرابحة	٦,٥٥٨,٨٠٥	٦,٤٨٧,٨٦٠	مطلوبات وكالة
-	١,٥٨٠,٥٦٧	إجارة	١,٣٤٧,٢٨٨	٤,٥٥٦,٧٦٨	مرابحة سلع دائنة
-	١,٧٩٣,٠٠٠	وكالة	١٩٨,١١٩	١٥٤,١٩٩	حسابات جارية
٤,٢٣٠,٤٤٨	٩٧٦,٦٠٦	مضاربة	٨,١٠٤,٢١٢	١١,١٩٨,٨٢٧	
٧,٢٣٠,٤٦٦	٦,٥٩٠,٠٣٠	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك			

١٩. أرصدة حسابات البنوك

٢٠. حسابات العملاء الجارية

٢٢. مطلوبات اخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤٩,٣٣٨	٢٢٤,٤٣٣	مصرفات مستحقة	٢٠١,٤٣٤	٣٨٥,٦٤٦	- حكومة
٢٠٦,٣٩٠	١٦١,٩٦٤	شيكات مقبولة الدفع	٢٣١,٢٩٩	٦١٢,٩٥٥	- مؤسسات مالية غير مصرفية
٥٧,٨٢٣	٦٢,١٨٤	دفعات مقدمة من عملاء	٦,١٨٩,٨٠٧	٤,٢٣٥,٦٠١	- شركات
١٠١,٦٣٩	١٢١,٦٤٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)	٨,٥٠٢,٣٣٣	٨,٩٥٩,٧٢٥	- أفراد
١١٤,١٣٨	١٣٤,٥٧٧	دفعات بطاقات الغيزا وشبكة الصراف الآلي	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٤,١٩٣,٩٢٧	
٢٢٤,٦٧٩	١٥٢,٦٤٠	تأمينات نقدية			
٤٠,٥٠٤	٢٩,٣٠٧	أرباح مستحقة لحملة الصكوك			
٧,٢٠٧	١٨,١٢٠	مشتقات أدوات مالية			
٤٠,٠٤٥	٤٨,٨٥٩	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية			
١٦,٠٢٦	٢٠,٤٠٨	أرباح مستحقة للمساهمين			
٤,٢٥٣	٤,٨٢٠	شيكات مقاصة			
٣٣٨	١٨٩	صندوق التقاعد			
٧٩٤,٤٢٠	٧٠٣,٠٣٩	أرصدة دائنة اخرى			
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٦٨٢,١٨٠				

(١) الحركة في مكافآت نهاية خدمة للموظفين هي كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩١,٩٨٦	١٠١,٦٣٩	الرصيد في ١ يناير
٣٠,٥٤١	٤١,٩٨٨	المكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٢٠,٨٨٨)	(٢١,٩٨٧)	مدفوعات خلال السنة
١٠١,٦٣٩	١٢١,٦٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠١,٤٣٤	٣٨٥,٦٤٦	- حكومة
٢٣١,٢٩٩	٦١٢,٩٥٥	- مؤسسات مالية غير مصرفية
٦,١٨٩,٨٠٧	٤,٢٣٥,٦٠١	- شركات
٨,٥٠٢,٣٣٣	٨,٩٥٩,٧٢٥	- أفراد
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٤,١٩٣,٩٢٧	

٢١. صكوك تمويل

قام المصرف خلال ٢٠١٢ وكجزء من برنامج لإصدار صكوك بقيمة ٥,٤٦٠ مليون ريال قطري من خلال كيان ذو غرض خاص "شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة"، تم إصدار صكوك بقيمة ٢,٧٣٠ مليون ريال قطري نيابة عن البنك بإجمالي تكاليف تبلغ ١٠ مليون ريال قطري. تم إصدار الصكوك بمعدل ربح سنوي ثابت قدره ٢,٥٪ يدفع بشكل نصف سنوي وبأجل ٥ سنوات تستحق في أكتوبر ٢٠١٧، الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا. تم إصدار الصكوك بصيغة صكوك مدعومة بالموجودات.

بالإضافة إلى ذلك، قام المصرف خلال سنة ٢٠١٥ بترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وحصل من خلالها على تمويل متوسط الأجل يستحق في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٢,٧٢٥ مليون ريال قطري بعد خصم تكاليف الإصدار البالغة ٤,٧ مليون ريال قطري والتي يتم إطفائها على فترة ٥ سنوات، إن هذه الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا. يترتب على هذه الصكوك معدل ربح ثابت قدره ٢,٧٥٤٪ يستحق للمستثمرين بشكل نصف سنوي.

تشتمل شروط الترتيبات للإصدارين أعلاه على تحويل بعض الموجودات المحددة وتتضمن موجودات المشاركة والمستأجرة وللاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وأية موجودات يتم إستبدالها من قبل المجموعة إلى "شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة" و"شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة" وهما شركات تابعة للمجموعة.

تسيطر المجموعة على الموجودات وسيستمر إدارتها من قبل المصرف ويتعهد المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات في تاريخ الإستحقاق بنفس سعر الإصدار.

٢٣. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

	٢٠١٤	٢٠١٥
رصيد حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح	٥١,٢٢٥,١١١	٧٦,٨٢٢,٩١٤
يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من ارباح السنة (أ)	٥٦٤,٢٦٢	٩٥١,٥١١
يطرح: ارباح مدفوعة خلال السنة	(٣١٤,٩٥٤)	(٤٦٤,٤٢٣)
إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)	٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢

حسب النوع:

حسابات لأجل

حسابات توفير

حسابات تحت الطلب

إجمالي (ب)

حسب القطاع:

افراد

شركات

مؤسسات مالية غير مصرفية

حكومة

بنوك

إجمالي (ب)

	٢٠١٤	٢٠١٥
٣٨,١٨٢,٣٧٩	٦١,٩١٩,٥٩٧	
١٠,٢٩٩,١٩٥	١١,٨٣٤,٨٩٨	
٢,٩٩٢,٨٤٥	٣,٥٥٥,٥٠٧	
٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢	

٢٤. حقوق الملكية

	٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	

يتألف رأس المال المصرح به والمصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من ٢٣٦ مليون سهم عادي (٢٠١٤: ٢٣٦ مليون سهم عادي) لها قيمة اسمية بقيمة ١٠ ريال قطري لكل سهم.

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات أرباح عند الإعلان عنها من وقت لآخر ويحق لهم صوت واحد في اجتماعات مساهمي البنك.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٢ لسنة ٢٠١٤ وتعديله، يحول ١٠٪ من صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون قطر للشركات التجارية رقم ١١ لسنة ٢٠١١ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تخصيص أية مبالغ للاحتياطي القانوني في السنة الحالية حيث أن الإحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي المخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى / أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر، كان إجمالي المبلغ المحول إلى الإحتياطي المخاطر ٦٢٣,٨ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٢٨٤,٦ مليون ريال قطري).

(د) احتياطي عام

بموجب النظام الأساسي للبنك يتم تحويل جزء من صافي الأرباح للاحتياطي العام بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية يقدمها مجلس الإدارة و بعد موافقة مصرف قطر المركزي.

	٢٠١٤	٢٠١٥
٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢	
٥,٥٧٠	١٦,٥٨٥	
٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	

إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من إحتياطي القيمة العادلة (ب)

الحصة في إحتياطي القيمة العادلة

إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

	٢٠١٤	٢٠١٥
١,٠٦١,٤٩٢	١,٩٧٠,٥٣٠	
(٤٩٧,٢٣٠)	(١,٠١٩,٠١٩)	
٥٦٤,٢٦٢	٩٥١,٥١١	

حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من أرباح السنة

ناقص: حصة المضارب

إجمالي الأرباح المدفوعة لحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق خلال السنة (أ)

٢٤. حقوق الملكية (تابع)

(هـ) احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٥	صافي الحركة خلال السنة
رصيد افتتاحي	٩٣,١٩٩
التغير في القيمة العادلة لتحويلات تدفقات نقدية	٣,٩٤٠
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:	
التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة	٥٧,٢٣١
زائد: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥,٠٦٢
إعادة تقييم استثمارات عقارية:	
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	(٣,٧٧٢)
ناقص: حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	(٢١,٦٤٧)
	١٣٤,٠١٣

٢٠١٤ صافي الحركة خلال السنة

رصيد افتتاحي	٩٤,٨٩٦
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:	
التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة	٢٨,٣٩٧
زائد: حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	١٩,٠٦٦
إعادة تقييم إستثمارات عقارية:	
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	(٢٤,٥٢٤)
ناقص: حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	(٢٤,٦٣٦)
	٩٣,١٩٩

(و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية وكذلك تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر من أدوات إدارة المخاطر التي تحوط صافي إستثمارات المجموعة في العمليات الأجنبية.

(ز) احتياطات أخرى

تمثل الإحتياطات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الإستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة. خلال العام تم تحويل مبلغ صغر ريال قطري إلى الإحتياطات من الأرباح المدورة (٢٠١٤): تم تحويل مبلغ ٤,٨ مليون ريال قطري إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة).

(ح) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيعات أرباح بنسبة ٤٢,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٠٠٤ مليون ريال قطري بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم (٢٠١٤): ٤٢,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٠٠٤ مليون ريال قطري بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصرف.

(ط) احتياطي مكافآت اسهم للموظفين

خلال عام ٢٠١٥ اعتمد كيو إنفست خطة برنامج تملك حصص من أسهم رأس المال (ESOP) للموظفين الرئيسيين. وفقاً لهذه الخطة تم اعتماد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال قطري على أساس خيار واحد لكل سهم واحد. على أن يكون سعر تنفيذ الخيار دولار واحد (٣,٦٤ ريال قطري) لكل سهم. بحيث يكون استحقاق الخيار وفقاً للجدول التالي:

٥٠٪ من الخيارات مباشرة قبل تاريخ الإدراج.
٢٥٪ من الخيارات بعد ١٢ شهراً من تاريخ الإدراج.
٢٥٪ من الخيارات بعد ٢٤ شهراً من تاريخ الإدراج.

يجب أن تنفذ الخيارات في غضون ٢٤ شهراً من تاريخ الاستحقاق (أو سينيتهى خلاف ذلك). سوف تنتهي الخيارات في ٥ سنوات من تاريخ منحها إذا لم يحدث أي إدراج.

للسنة المنتهية قامت المجموعة بتسجيل ١٢ مليون ريال قطر كمكافآت أسهم للموظفين في بيان الدخل (٢٠١٤: لا شيء)

٢٥. صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

خلال عام ٢٠١٥، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ٢ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنوياً. من المتوقع أن يكون معدل الربح ٥٪ على أن يتم مراجعته كل ست سنوات. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أن حملة الصكوك ليس لهم الحق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ الاستحقاق ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

٢٦. حقوق غير مسيطر عليها

تتمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في كيو إنفست ذ.م.م ومصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) وشركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري وبيت التمويل العربي وشركة درة الدوحة للإستثمارات العقارية والتطوير والإستثمار.

٢٧. صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٨٤,٣٦٨	١,٦١٩,٨٢٥	مربحة
٧٧١,٧٨٠	٨٥٧,٠١٩	مساومة
٥٢٨,٠٢٣	٦٦٦,٧٤٥	إجارة منتهية بالتمليك
٣٩,٣٨٢	٢٨,٧٥٣	استصناع
١٧,٧٩٧	٢٢,٤٩٩	مضاربة
٢,٩١٧	٦,٤١٧	أخرى
<u>٢,٤٤٤,٢٦٧</u>	<u>٣,٢٠١,٢٥٨</u>	

٣٠. صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٦,٨٧٤	١٠,١١٣	تعامل بعملات أجنبية
٤٥,٦٩٠	٧٢,٢٨٨	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>٧٢,٥٦٤</u>	<u>٨٢,٤٠١</u>	

٣١. تكاليف الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٩٨,٣٦٢	٥٧٠,١٧٥	رواتب ومنافع أخرى
٦,٣٢١	٨,٥٠٣	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٣٠,٥٤١	٤١,٩٨٨	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)
<u>٥٣٥,٢٢٤</u>	<u>٦٢٠,٦٦٦</u>	

٣٢. مصروفات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٩,٠٨٤	٣٢,٤٥٥	أتعاب قانونية ومهنية
٤٤,٠٢٩	٤٨,٦٤٦	إيجار
٥١,٤٧٧	٥١,٦٣٢	مصاريف خدمات
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٠٦٨	٥٨,٥٣٢	مصاريف تقنية المعلومات
٢٦,٢٠٥	٣٢,٢٦٧	مصاريف دعائية وتسويق
٣٦,٢٦٤	٣٥,٥٠٥	إتصالات ومرافق
٧,٥٥٨	٥,٢٩٦	رسوم اشتراكات
٥,٤٨١	٥,٧٤٩	إصلاحات وصيانة
٣,٣٥٠	٥,٢٩١	تكاليف تأمين
٤٩,٥٥٤	٥٤,٥٩٧	مصاريف أخرى
<u>٣١١,٧٠٠</u>	<u>٣٤٧,٩٧٠</u>	

٢٨. صافي إيرادات أنشطة الإستثمار

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٤٥,٣٩٦	٤٧٦,٢٦٩	إيراد من استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
(١٦,٠٥٥)	(٤,٨٢٠)	الخسارة من بيع استثمارات في حقوق الملكية
٥٣,٧٠٨	٣,٥٢٤	صافي دخل ودائع الوكالات لدى / من بنوك إسلامية
١١,٤٦٥	٤,٤٨٥	صافي الربح من بيع استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
١٢١,٢٠٩	١٣٢,٣٢٢	صافي الربح من بيع استثمارات عقارية
١,٩٨٠	٢٤,٢٤٧	أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١,٥٧٣	٣٦,٠٨٠	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
١,٠٣٦	١٩,١٥٤	إيرادات توزيعات أرباح
<u>٦٤٨,٨١٢</u>	<u>٦٩١,٢٦١</u>	

٢٩. صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٢,٠٣١	١٧٨,٩٩٤	أتعاب إدارية
٧٣,٩٤٥	٧٧,٠٨٥	عمولات إعمادات وخطابات ضمان
١٨٣,٧٩٤	٢٢٢,٣٦٨	رسوم خدمات مصرفية
٨٥,١٩٢	٤٣,٠٨٤	إيراد رسوم إستشارات
٥٤,٩٤٣	٦٤,٢٢٩	أخرى
٤٧٩,٩٠٥	٥٨٥,٧٦٠	
(٨٧,٩٢٦)	(١٠٧,٧٠٧)	مصروف رسوم وعمولات
<u>٣٩١,٩٧٩</u>	<u>٤٧٨,٠٥٣</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣٣. مصروف الضريبة

تسهيلات غير مستغلة
تمثل الالتزامات بتقديم الأئتمان التزامات تعاقدية لمنح تمويلات وائتمان متجدد. ينتهي معظم تلك الالتزامات في السنة المقبلة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

قبولات بنكية وخطابات ضمان واعتمادات مستندية
قبولات بنكية وخطابات ضمان واعتمادات مستندية تلزم المجموعة لدفع مبالغ بالإجابة عن العملاء في حال حدوث حدث معين. خطابات الضمان والقبولات البنكية تحمل مستوى مخاطر مساوي لمخاطر التمويل.

ج) التزامات إجارية
عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠,٣٥٤	١٠,٣٣١
٢٠,٣٥٤	١٠,٣٣١
١٨,٦٥٤	-
١٨,٦٥٤	-
٣٩,٠٠٨	١٠,٣٣١

مصروف الضريبة الحالية
السنة الحالية

مصروف ضريبة مؤجلة
تكوين وعكس فروق مؤقتة

إجمالي مصروف الضريبة

٣٤. مطلوبات وإلتزامات محتملة

٢٠١٤	٢٠١٥
١٤,٦٥٤	١٨,٠٥٩
٢٣,٩٩٦	٧٦,٩١٤
١٠٤,٨٥٢	١١٧,٣٧٤
١٤٣,٥٠٢	٢١٢,٣٤٧

٢٠١٤	٢٠١٥
٦,٤٥٦,٤٩٢	٨,٧٥٨,٥٠٨
٥٣٣,٣٢٩	٢٩٣,٤٧٨
٨,٦٤٠,٢٠٨	١١,٠٣٦,٥١٩
١,٦٢٣,٩٠٥	١,٩٢٩,٣٥٠
١٧,٢٥٣,٩٣٤	٢٢,٠١٧,٨٥٥
١١٨,٥٢٦	١٩١,٩٧٩
٧,٧٥٧,٧٠٧	٢٢,٩٤٣,٨٦١
٢٥٩,٣٢١	١,٧٥٤,٨٤٩
٥٤,٦٠٠	-
٨,١٩٠,١٥٤	٢٤,٨٩٠,٦٨٩
٢٥,٤٤٤,٠٨٨	٤٦,٩٠٨,٥٤٤

أ) المطلوبات المحتملة

تسهيلات غير مستغلة
قبولات بنكية
خطابات ضمان
إعتمادات مستندية

ب) الترتامات

الترتام استثمار
عقود اجلة لصرف العملات الاجنبية
عقود مقايضة اسعار الفائدة
عقود خيارات العملات

المجموع

٣٥. تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٢٠١٥						
الموجودات						
٥,٨٥,٨٤٠	٢٦٨,٠٣٢	-	٢,٨٠٨	-	٤,٨١٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤٩٤,٠٤٤	١,٣٠٨,٧٨٩	١٩٣,١٤٨	١٥١,١٦٧	١,٩٨٩,٩٧٥	٥,٨٥٠,٩٦٥	أرصدة لدى البنوك
٨٧,٢٢١,٩١٠	١,٣٢٦,٦٧٧	٣٩٦,٠٤٥	٥,٥٩٤,٩٥٢	٢,٧٠٣,٦٧٣	٧٧,٢٠٠,٥٦٣	موجودات تمويل
١٨,٨٤٠,٠٨٦	١,٠٨٦,٥٤٥	٥٦٢,٨٥٩	٦٤٧,٨٥٩	١,٣٧٨,٢٠٢	١٥,١٦٤,٦٢١	إستثمارات مالية
١,٠٤٧,٨٦٩	٥٥٦,٩١١	-	٧٥,٤٠٤	-	٤١٥,٥٥٤	إستثمارات في شركات زميلة
١,٠٥٥,١٨١	-	-	٥٤٢,٥٩٨	-	٥١٢,٥٨٣	إستثمارات عقارية
٤,٤٦٠	-	-	٤,٤٦٠	-	-	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٧٥,٤٠٢	٦١,٨٠١	-	٨٧,٥١٠	٩	٤٢٦,٠٨٢	موجودات ثابتة
٤١,٦٠١	٢٣,٣٤٣	-	١,٥٨٩	١٠٦	٣٨٥,٥٧٢	موجودات غير ملموسة
٣,٢٩٥,١٠٢	٥٤,٣٣٩	٤,٧٧١	١٢٢,٦٢٣	٩١,٨٤٩	٣,٠٢١,٥٢٠	موجودات أخرى
١٢٧,٠٣٠,٥٠٤	٤,٦٨٦,٤٣٧	١,١٥٦,٨٢٣	٧,٢٣٠,٩٧٠	٦,١٦٣,٨١٤	١٠٧,٧٩٢,٤٦٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
المطلوبات						
١١,١٩٨,٨٢٧	١٦١,٥٦٨	-	٧٨١,٥٣١	٦,٠٦٧,٧٢٧	٤,١٨٨,٠٠١	أرصدة حسابات البنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	٢٢٢,٤٤٨	١٩٠	٣٤٠	١,٩٢٩	١٣,٩٦٩,٠٢٠	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	-	-	٥,٤٥٠,٨٢٠	صكوك تمويل
٣,٣٩٩	-	-	٣,٣٩٩	-	-	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٦٨٢,١٨٠	٢٢٧,١٩٥	٤,٦٤٦	٦١,١٤٤	٢٣,٠٨٤	١,٣٦٦,١١١	مطلوبات أخرى
٣٢,٥٢٩,١٥٣	٦١١,٢١١	٤,٨٣٦	٨٤٦,٤١٤	٦,٠٩٢,٧٤٠	٢٤,٩٧٣,٩٥٢	إجمالي المطلوبات
٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٦٩,٢٠٥	٢٤٩,٣٦٧	٦٤٥,٦٣٧	١٨,٣٠٥,٨٩٩	٥٨,٠٥٦,٤٧٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٠٩,٨٥٥,٧٤٠	٦٨٠,٤١٦	٢٥٤,٢٠٣	١,٤٩٢,٠٥١	٢٤,٣٩٨,٦٣٩	٨٣,٠٣٠,٤٣١	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٥. تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (تابع)

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٢٠١٤						
الموجودات						
٤,٩٣٣,٤٧٤	١٨٤,٧٢٠	-	-	-	٤,٧٤٨,٧٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,٠١٨	٨٨٥,١٩٥	٥,٥٦٨	٣٢٤,٠٧٦	٣,٨٠٧,٣٠٠	٣,٩٠٨,٨٧٩	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٠,٣٠٩	-	١,٣٢٨,٥٧٧	١,٢٦٤,٥٥٠	٥٦,٢٨٧,٠٩٥	موجودات تمويلية
١٥,٩٥٤,٣٩٦	٧٣٧,٩٩١	١٩٦,٣٨٢	١,١٢٤,٩٤٨	١,٠٨٦,٧١٠	١٢,٨٠٨,٣٦٥	إستثمارات مالية
٩٦٦,٧٧٧	٣٤٦,٦٢١	-	٢٠٩,٤٧٨	-	٤١٠,٦٧٨	إستثمارات في شركات زمنية
١,٢١٦,٤٢٠	-	-	٥٩٩,٤٠٥	-	٦١٧,٠١٥	إستثمارات عقارية
٦١,٣٦١	-	-	٦١,٣٦١	-	-	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٥٤,٩٥١	٦٣,٧١٤	-	٨٢,٣٥٩	-	٤٠٨,٨٧٨	موجودات ثابتة
٣٧٤,٩٩٥	١,٧٤٧	-	١,٢١٨	٣١٦	٣٧١,٧١٤	موجودات غير ملموسة
٣,٤٣١,٥٤١	١٧٦,٥٢٢	٤,٥٦٥	٨٨,٤٦١	١٠١,٣٦٠	٣,٠٦٠,٦٣٣	موجودات أخرى
٩٦,١٠٦,٤٦٤	٣,١٩٧,٨١٩	٢٠,٥١٥	٣,٨١٩,٨٨٣	٦,٢٦٠,٢٣٦	٨٢,٦٢٢,٠١١	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
المطلوبات						
٨,١٠٤,٢١٢	٣٥٦,٢٨٤	-	٣٤٦,٩١٣	٣,٠٩٥,٥٥٣	٤,٣٠٥,٤٦٢	أرصدة حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٦٢,٤٠٠	-	١٢,٣٤١	٩٧٢	١٤,٩٤٩,١٦٠	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	-	-	-	-	٥,٤٥٠,٢٣٦	صكوك تمويلية
١٨,٦٨٨	-	-	-	-	١٨,٦٨٨	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٧٥٦,٨٠٠	٢٣٢,٥٠٤	-	٥١,٢٣٢	٤١,٧٢٩	١,٤٣١,٣٣٥	مطلوبات أخرى
٣٠,٤٥٤,٨٠٩	٧٥١,١٨٨	-	٤١٠,٤٨٦	٣,١٣٨,٢٥٤	٢٦,١٥٤,٨٨١	إجمالي المطلوبات
٥١,٤٧٩,٩٨٩	٥٠٣,٥٣٩	١٤,٢٩٢	٧٠٣,٧٩٤	٧,٣٣٢,٨٠١	٤٢,٩٢٥,٥٦٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١,٩٣٤,٧٩٨	١,٢٥٤,٧٢٧	١٤,٢٩٢	١,١١٤,٢٨٠	١٠,٤٧١,٠٥٥	٦٩,٠٨٠,٤٤٤	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ١ يناير
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

٣٦. عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح

الربح الأساسي للسهم

يمثل عائد السهم الأساسي من الأرباح حاصل قسمة نصيب المساهمين في البنك في صافي الأرباح السنوية على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال السنة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٠١,٤٣٢	١,٩٥٤,٣٢٤	حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٦,٧٨	٨,٢٧	عائد السهم الأساسي (ريال قطري لكل سهم)

٣٧. النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٩٤٤,٩٣٣	١,٠١٣,٤٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب إحتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٧,٢٤٨,٠١٨	٨,٢٤٢,٠٣١	أرصدة حسابات البنوك
٩,١٩٢,٩٥١	٩,٢٥٥,٤٣٧	

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بقسمة صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك بعد تعديله بناء على تأثير الأسهم العادية المخففة لـ " مكافآت اسهم للموظفين " (تم اعتمادها من طرف الشركة التابعة كيو إنفست)، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٠١,٤٣٢	١,٩٥٠,٤١٨	حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٦,٧٨	٨,٢٥	عائد السهم المخفف (ريال قطري لكل سهم)

٣٨. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتنشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذاً هاماً وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥				
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
١,٢٥٨,٢٤٣	١,٢٣٢,٦٨٤	٢٤٨,٨٤٣	١,٥٥٣,٧٢٦	٨٨١,٨١٠	٤٤١,٢٦٤	موجودات:
٧٤,٤٦٦	-	-	-	-	-	موجودات تمويل
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٢٤,٢٤٣	-	-	-	-	التزامات:
-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
-	٣٧٠,٦٧٩	١٨,١٠١	١٥٦,٧٥٠	٢١١,٩٠٤	٣٨,٨٨٨	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
٥٨,٩٠١	١٢٦,٤١٢	-	١,٨٨٧	٢٤٠,٦٩٩	-	بنود خارج بيان المركز المالي:
٢,٦٧٣	٢٤,٦٥٤	٩,٧٦١	٥٠,٤٦٩	١٩,٥٨٣	١٣,٤٧٨	مطلوبات محتملة وضمائم والتزامات أخرى
-	١,٤٦٣	٢٠٩	٥,٦٩٠	١,٦٩٧	٤٣٥	بنود بيان الدخل الموحد:
٤٥,٥٢٢	-	-	١٥,٦٠٢	-	-	أرباح تمويل
-	-	-	-	-	-	أرباح ودائع مدفوعة
-	-	-	-	-	-	أخرى

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٤,٧٧٦	٧٧,٨٨٩	منافع قصيرة الأجل
٤,١٠٤	١٩,٨٣٩	منافع طويلة الأجل
٥٨,٨٨٠	٩٧,٧٢٨	

٣٩. الشركات التابعة المملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية للشركات التابعة والتي يوجد فيها حقوق غير مسيطر عليها هامة:

نسب الحقوق غير المسيطر عليها في الشركات التابعة:

الإسم	بلد التأسيس	٢٠١٥	٢٠١٤
كيوانفست ذ.م.م	قطر	%٤٩,٨٧	%٤٩,٨٧
شركة عقار للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	قطر	%٥١,٠٠	%٥١,٠٠
شركة درة الدوحة للإستثمار العقاري ذ.م.م	قطر	%٦,١٣	%٦,١٣
المصرف - المملكة المتحدة	المملكة المتحدة	%٠,٥٧	%٠,٥٧
بيت التمويل العربي	لبنان	%٠,٠٧	%٠,٠٧

الأرصدة التراكمية للحقوق الهامة غير المسيطرة عليها:

٢٠١٥	٢٠١٤
١,٧٩٨,٣٢٣	١,٦٩٣,٦٦٨

إجمالي نسب الحقوق الهامة غير المسيطر عليها في كل الشركات التابعة

الأرباح المخصصة للحقوق غير المسيطر عليها:

٢٠١٥	٢٠١٤
٧٦,٠٦	٦٧,١١٧

إجمالي الحقوق الهامة غير المسيطر عليها في الشركات التابعة

فيما يلي ملخص البيانات المالية الخاصة بالحقوق الغير مسيطر عليها في الشركات التابعة:

٢٠١٥	٢٠١٤
٥,١٦,٠٢١	٣,٥٢٥,٩٥٤
٣,٤٧٥,٢٢٩	٢,١٠٦,٩٠٤
٤٩,١٨٢	٤١,٣٦٦
٧٦,٠٦	٦٧,١١٧

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
إجمالي الإيرادات
صافي الأرباح

ملخص التدفقات النقدية للحقوق الغير مسيطر عليها للسنة المنتهية في:

٢٠١٥	٢٠١٤
(٦٢٦,٣٣١)	(٣٨٩,٧١٨)
(٤٦٣,٧٢٤)	٢٠٢,٦١٥
١,٠١,٧١٢	٢١٣,٨٥٩
(٧٩,٣٤٣)	٢٦,٧٥٦

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
صافي (الإنخفاض)/الزيادة في النقد وما في حكمه

٤٠. الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المساهمين. لا تقوم المجموعة بتحويل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميها وفقاً للنظام الأساسي.

٤١. هيئة الرقابة الشرعية

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

٤٢. صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٤٩ مليون ريال قطري خلال سنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٠ مليون ريال قطري) التي تمثل ما نسبة ٢,٥% من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتممة الصادرة خلال سنة ٢٠١٠.

٤٣. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٤ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٥. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

٤٤. بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠١٤	٢٠١٥	كما في ٣١ ديسمبر
		الموجودات
٤,٧٤٨,٧٥٣	٤,٨١٤,٩٩٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٨٠,١٢٤	٨,٩٧١,٠٤٥	أرصدة لدى بنوك
٥٩,٩٦٧,٥٣٨	٨٥,٩٩٣,٧٧٦	موجودات تمويل
١٧,١٥٣,٥٤٢	١٩,٤٦٤,٧٨٧	استثمارات مالية
٦٦٩,٩٢٧	٦٨٢,٣٢٩	استثمارات في شركات زميلة
٩٢٧,٩٠٨	٧٩١,٣٥٤	استثمارات عقارية
٣٩٦,٦١٢	٤١٤,٧١٧	موجودات ثابتة
١٣٢,٨٧٩	١٦٧,٧٤٣	موجودات غير ملموسة
٥٥١,٨٩٦	٤٨٧,٥٢٩	موجودات أخرى
٩٢,٥٢٩,١٧٩	١٢١,٧٨٨,٢٧٦	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٨,٠٧٣,٩٣٢	١٠,٤٠١,٢٩٤	أرصدة حسابات البنوك
١٤,٩٣١,٥٣٦	١٣,٩٧٤,٥٣٧	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٨٢٠	صكوك تمويل
١,١٩٢,٦٤٩	١,٣٧١,٤٢٨	مطلوبات أخرى
٢٩,٦٤٨,٣٥٣	٣١,١٩٨,٠٧٩	إجمالي المطلوبات
٥٠,١٠٧,٩٥٥	٧٥,٠٣١,٧٧٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	رأس المال
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩	احتياطي قانوني
١,٣٦٩,٢٤٧	١,٩٩٣,٠٩٠	احتياطي مخاطر
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥	احتياطي عام
٢٣,٦١٢	٣٦,٩٨١	احتياطي القيمة العادلة
(١٨,٨٣٨)	(١٨,٨٣٨)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨	احتياطيات أخرى
١,٠٠٤,٢٤٦	١,٠٠٤,٢٤٦	أرباح نقدية مقترح توزيعها
١,٣٨٦,٦٧٠	١,٥٣٥,٧١١	أرباح محدرة
١٢,٧٧٢,٨٧١	١٣,٥٥٩,١٢٤	إجمالي حقوق الملكية
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
١٢,٧٧٢,٨٧١	١٥,٥٥٩,١٢٤	إجمالي حقوق الملكية
٩٢,٥٢٩,١٧٩	١٢١,٧٨٨,٢٧٦	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

٤٥. بيان الدخل للبنك الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٣٣٢,٤٥٦	٢,٩٩٢,١٧٥	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٤٨١,٤٠٠	٤٩٨,٠٢٥	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢,٨٥١,٠٥٦	٣,٤٩٠,٢٠٠	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٣٦٧,٢١٩	٥١٧,١٧٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٩٠,٤٦٦)	(١٠٧,٥٦٣)	مصروفات رسوم وعمولات
٢٧٦,٧٥٣	٤٠٩,٦١٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٤,٥٦٣	٧٩,٠١٥	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٤٢,٩١٦	٣٥,٩٨٥	الحصة من نتائج شركات زميلة
٣,١٩٨,٠٨٨	٤,٠٤٤,٨١٥	إجمالي الإيرادات
(٣٩٦,٥٢٥)	(٤٤١,٠٩٨)	تكاليف الموظفين
(٦١,٦٣٤)	(٦٢,٣٦٣)	إستهلاك وإطفاء
(١٧٣,٥١٩)	(١٦٢,٣٢٢)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٣١,٣٥٩)	(٢٦٩,٣١٨)	مصروفات أخرى
(٨٦٣,٠٣٧)	(٩٣٥,١٠١)	إجمالي المصاريف
(١٥٠,٨٠٠)	(٢٢٢,٠٠٠)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٨٧,١٦٣)	(٧٧,٢٦٤)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٥٧٨)	-	خسائر إنخفاض أخرى
٢,٠٩٦,٥١٠	٢,٧٨٠,٤٥٠	صافي الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(١,٠٣٠,٠٤٥)	(١,٩٢٤,٦٨٩)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب
٤٩٧,٤٣٠	١,٠٢٠,٢٢٩	حصة البنك كمضارب
(٥٣٢,٦١٥)	(٩٠٤,٤٦٠)	ناقص: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٠٦٣,٨٩٥	١,٨٧٥,٩٩٠	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
١,٠٦٣,٨٩٥	١,٨٧٥,٩٩٠	صافي الربح للسنة

This is Qatar

The land of promising opportunities

Partner with the leading Islamic Bank who knows Qatar inside out.

During the past three decades, our expertise has touched all economic sectors of Qatar and we have partnered with leading international names in turning their investment objectives into reality. Today, with our international presence, a strong domestic foundation and a commendable track record, we are now more ready than ever, to meet your business aspirations in Qatar.



المصرف

+974 4402 0888 | www.qib.com.qa

