

التقرير السنوي ٢٠١٣

نحن مصرف رائد وشامل، يتمسك بأحكام الشريعة الإسلامية والمثل والقيم الأخلاقية الرفيعة، ويحقق المعايير الدولية للعمل المصرفي، وفق قيمنا التي تقوم على النزاهة والشفافية والتميز.

نهدف أن نكون الخيار الأول للعملاء

ومهمتنا تقوم على تقديم خدمات عالية الجودة للعملاء، والعمل على تعظيم العائدات للمساهمين والشركاء.

نحن مصرف رائد وشامل، يتمسك بأحكام الشريعة الإسلامية والمثل والقيم الأخلاقية الرفيعة، ويحقق المعايير الدولية للعمل المصرفي، وفق قيمنا التي تقوم على النزاهة والشفافية والتميز.



ومهمتنا تقوم على تقديم خدمات عالية الجودة للعملاء، والعمل على تعزيز العائدات للمساهمين والشركاء.



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

المحتويات

٥	الرؤية، الرسالة، القيم
٦	مجلس الإدارة
٦	هيئة الرقابة الشرعية
٧	الإدارة التنفيذية
١٠ - ٨	تقرير مجلس الإدارة
١١	المؤشرات المالية للمصرف
١٤ - ١٢	تقرير الرئيس التنفيذي
٢٤ - ١٦	تقرير الأعمال
٢٥	التصنيف والجوائز
٢٧ - ٢٦	مجموعة المصرف
٢٩ - ٢٨	المسؤولية الاجتماعية
٤٥ - ٣٠	تقرير الحوكمة
٤٦	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
١٣٥ - ٤٧	البيانات المالية
١٣٦	المقر الرئيسي للمصرف والفروع

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

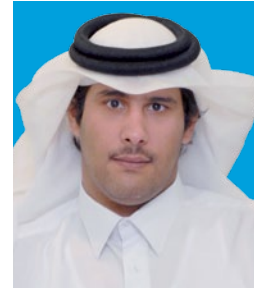
مجلس الإدارة



عبد اللطيف بن عبدالله
أل محمود
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد بن
عبد اللطيف المانع
نائب رئيس مجلس الإدارة



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



عبد الرحمن عبدالله
عبدالغني
عضو



محمد بن عيسى
المهندي
عضو



عيسى بن ربيعة
الكواري
عضو



ناصر راشد سريع
الكعبي
عضو



عبدالله بن سعيد
العيده
عضو



منصور محمد
عبدالفتاح المصلح
عضو

هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور / محمد أمين
العضو الإداري

فضيلة أ.د. / عبد الستار أبو غدة
عضو الهيئة

فضيلة الشيخ / د. وليد بن هادي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة التنفيذية



باسل جمال
الرئيس التنفيذي
لمجموعة المصرف



خليفة المسلم
المدير العام للإنابة
مجموعة الموارد البشرية
(منذ ديسمبر ٢٠١٣)



دوراي أناند
المدير العام
مجموعة الخدمات
المصرفية للأفراد



بيرت دي رويتر
المدير العام
مجموعة الخدمات
المصرفية للشركات



راكيش سنجافي
المدير العام
مجموعة المخاطر



جورانج هيماني
المدير العام
المجموعة المالية



صلاح سلمان الهيل
المدير العام
المجموعة العقارية



كونستانتينوس كونستانتينيديس
المدير العام
مجموعة الاستراتيجية



جايلز هولاء كينجهام
المدير العام
مجموعة الأعمال الدولية

تقرير مجلس الإدارة



أنشطتها ، إضافة إلى استحداث إدارات التمويل والنشاط الاستثماري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتوفير احتياجات العملاء خلال فترات وجيزة ، كما حقق المصرف خطوات متقدمة لإضافة قائمة من كبار العملاء من ذوي الملاءة المالية العالية إلى محفظته الاستثمارية المحلية ممن لهم تكان لهم سابق تعاملات مع المصرف ، أو حتى المصارف والبنوك الإسلامية. كما حرص على تعزيز التمويل المباشر والمشاركة في استثمارات أو تمويلات كبرى لمجموعة من المشاريع والشركات مثل مشروع ريل قطر، كهرباء والخليج للإسمنت وماران ناقلات وغيرها من كبريات الشركات .

تميز عام ٢٠١٣ بتحقيق إنجازات فعالة وإيجابية نحو التخلص من التبعات التي كانت ترهق نتائج الأعمال سواء على صعيد الأنظمة والسياسات والمعايير المطبقة ، أو من خلال علاج وإعادة هيكلة بعض الاستثمارات الخارجية ، حيث حقق المصرف خطوات إيجابية لترتيب هذه الاستثمارات وجعلها معززا لنتائجه بدل أن تكون عبئا على بياناته المالية.

على الصعيد المحلي فقد استقرت هيكله الإدارية والتنفيذية ، وتم شغل كافة مواقع العمل بالكفاءات ذات الخبرة والتأهيل العالي لإدارة وتنظيم العمل وفق أسس تتفق ومعايير الجهات الرقابية، كما توسعت أنشطة المصرف على صعيد تنامي عدد فروعها ، والتوسع في

نظراً للتوجهات الإيجابية في المؤشرات المالية، وصل إجمالي أرباح المصرف للعام المالي ٢٠١٣ إلى ١,٣٣٥ مليون ريال، مما يعكس نمواً بنسبة ٧,٦٪ مقارنةً بالعام الماضي. كما سجل إجمالي الموجودات لدى المصرف ارتفاعاً بنسبة ٥,٧٪ ليصل إلى ٧٧,٤ مليار ريال، مقارنةً بـ ٧٣,٢ مليار ريال عام ٢٠١٢. وما زلنا نعمل على مبادراتنا ومخططاتنا المستقبلية و

نهدف إلى تحقيق قفزة نوعية في عام ٢٠١٤

من ناحية الخدمات ودعم الخدمات المصرفية والنفوذ إضافة إلى تحقيق نتائج إيجابية من استثماراتنا الخارجية. وبناء على نتائج العام ٢٠١٣، اعتمدت الجمعية العامة العادية للمصرف التوصية التي رفعها مجلس الإدارة بتوزيع ٤٠٪ من القيمة الإسمية للسهم (أي بواقع ٤ ريالات للسهم الواحد).

وعلى صعيد استثماراتنا الخارجية ، فقد حقق المصرف خلال عام ٢٠١٣ خطوات إيجابية للغاية نحو إعادة هيكلة وترتيب محفظته الاستثمارية الخارجية وخاصة استثماراتنا من خلال المؤسسات الشقيقة أو التابعة في كل من بريطانيا ولبنان وماليزيا حيث تمكن من رفع حصته فيها لتوافق متطلبات الجهات الرقابية، ولتوفر له فرصة الرقابة المباشرة على أعمالها، وتحويلها إلى مصدر يعزز مكاسب المودعين والمساهمين .

ويواصل المصرف مبادراته وخطته المستقبلية بحيث يشكل عام ٢٠١٤ نقلة نوعية في مستوى الخدمات والدعم المصرفي والسعي للوصول إلى أكبر شريحة ممكنة من

لقد حقق المصرف مبادرات جريئة نحو مراجعة وتحديث الإجراءات والسياسات لتناسب متطلبات الحوكمة ومتطلبات الجهات الرقابية ، كما اتخذ قرارات استراتيجية مباشرة في تنفيذها لإحداث تطوير جذري في النظام الإلكتروني للمصرف بالانتقال إلى أحدث النظم المستعملة في المجال المصرفي وذلك بإحلال نظام T24 من تيمنوس محل النظام الحالي.

كان للتدريب حصة واسعة من الاهتمام حيث نفذ المصرف ما يربو على ١٤٠ برنامجاً تدريبياً وفرت أكثر من ٢٣٠٠ فرصة لموظفي المصرف .

وأمام هذه الاتجاهات الإيجابية في بياناته الأساسية فقد تمكن المصرف من تحقيق صافياً في أرباح العام المالي ٢٠١٣ قدره (١,٣٣٥) مليون ريال، بنسبة نمو قدرها ٦,٦٪ مقارنة بنتائج العام المالي المنصرم . وبناء على هذه النتائج اعتمدت الجمعية العامة للمصرف توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بنسبة ٤٠٪ بواقع ٤ ريالات 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.

كما أسجل الشكر والتقدير لكافة المسؤولين في الجهات المعنية بالعمل المصرفي في الدولة، لما يقدموه 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 تقديراً لجهودهم وإخلاصهم في العطاء، وأخص بالشكر السيد باسل جمال الرئيس التنفيذي للمجموعة الذي بذل جهوداً فعالة، وأعطى من خبرته وكفاءته الكثير، نحو ترتيب شؤون البيت. وفقنا الله وإياكم لكل ما يحقق الرفعة والسداد لهذه المؤسسة الرائدة.

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

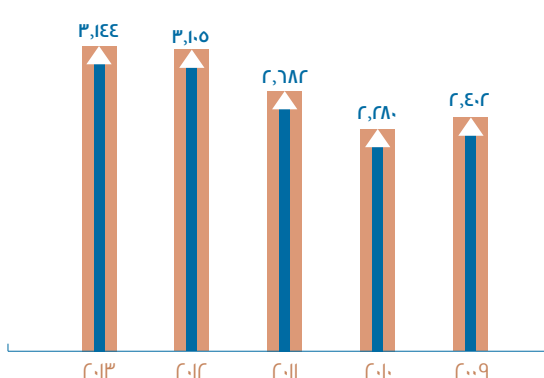
المستفيدين على كافة المستويات، هذا فضلاً عن تحقيق أقصى قدر ممكن لتحويل استثماراته الخارجية إلى أدوات فعالة ذات مردود إيجابي خاصة مؤسساته الشقيقة والتابعة، مع تكثيف فرص الخارج من الاستثمارات غير المجدية، والتركيز على العمليات التي تصب مباشرة في اختصاص المصرف كمؤسسة اقتصادية إسلامية، فضلاً عن تطوير قطاعي العمليات والمخاطر لتعزيز فرص المنافسة وتطوير قدراتها.

لقد جاءت نتائج العام المالي ٢٠١٣ وفق ما خطط له المصرف لتجاوز تبعات عدة كانت ذات تأثير سلبي على بياناته المالية، مما حقق له إنجازات طيبة في عدة بنود من نتائجه المجمع، فقد حقق إجمالي موجوداته نمواً بنسبة ٥,٧٪ حيث بلغت ٧٧,٤ مليار ريال قطري بنهاية العام ٢٠١٣ مقارنة بمبلغ ٧٣,٢ مليار ريال قطري في عام ٢٠١٢، وسجلت ودائع العملاء نمواً قوياً بنسبة ١٦,٧٪ حيث بلغت ٥٠,٤ مليار ريال قطري بنهاية العام المالي ٢٠١٣ مقارنة بمبلغ ٤٣,١ مليار ريال قطري عن عام ٢٠١٢ مما مكن المصرف من الدعم الفعال للنمو المتزايد في الموجودات، وبلغ إجمالي الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣,١٤٤ مليون ريال قطري والتي تمثل نمواً بنسبة ١,٣٪ مقارنة بمبلغ ٣,١٥ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٢، وحققت إيرادات التمويل والاستثمار نمواً بنسبة ٥٪ لتبلغ ٢,٨٠٤ مليون ريال قطري بنهاية ديسمبر ٢٠١٣ مقارنة مع ٢,٦٦٦ مليون ريال قطري في العام ٢٠١٢ مما يعكس نمواً إيجابياً متزايداً في الأنشطة التشغيلية للمصرف، وتمكن المصرف خلال عام ٢٠١٣ من رفع جودة محفظته الاستثمارية، حيث تدنت نسبة التمويلات غير المنتجة إلى ٠,٩٪ عند نسبة تغطية بمخصصات تصل إلى ٩٤٪، مقارنة بنسبة ١,٦٪ وتغطية مخصصات بنسبة ٦٢٪ في عام ٢٠١٢.

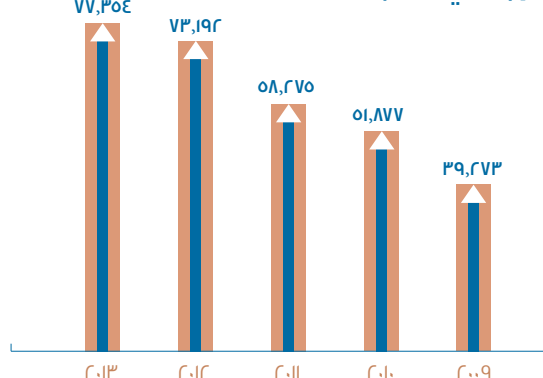
المؤشرات المالية للمصرف

٢٠١٣ - ٢٠٠٩

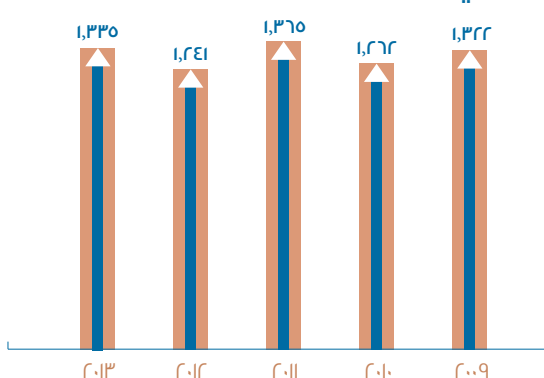
دخل العمليات (مليون ر.ق)



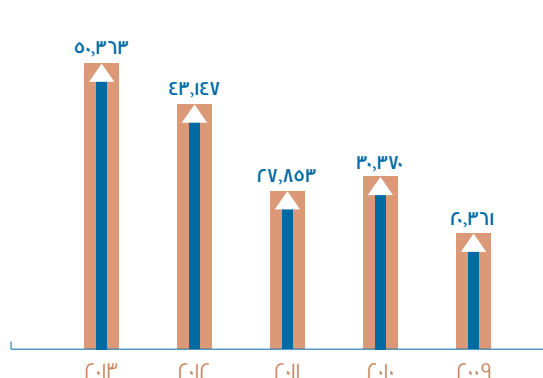
إجمالي الموجودات (مليون ر.ق)



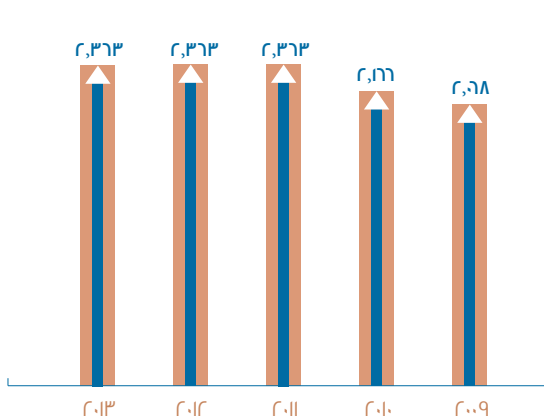
صافي الأرباح (مليون ر.ق)



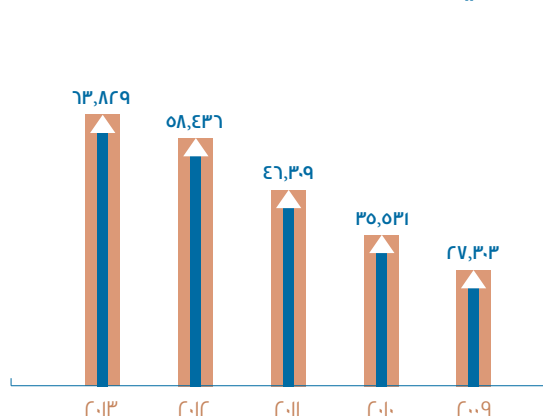
الودائع (مليون ر.ق)



رأس المال (مليون ر.ق)



التمويل والاستثمار (مليون ر.ق)



تقرير الرئيس التنفيذي للمجموعة



وعلى ضوء المناخ الاقتصادي العالمي والإقليمي ، والمناخ الإيجابي للاقتصاد القطري ، استطاع المصرف في عام ٢٠١٣ أن يحقق نتائج مالية إيجابية مقارنة بعام ٢٠١٢، حيث حقق نمواً بنسبة ١٦,٧٪ في الودائع، ونمواً بنسبة ٩,٣٪ في الأنشطة التمويلية ، ونمواً بنسبة ٥,٧٪ في الموجودات، ونمواً بنسبة ٧,٦٪ في صافي الأرباح. وحقق إجمالي حقوق المساهمين زيادة قدرها ٣٨٦ مليون ريال ليصل إلى ١١,٩ مليار ريال، مما ساعد على تحسن نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى نسبة ١٦,٥٪. كما تمكن المصرف من تخفيض نسبة الديون المتعثرة من إجمالي التمويل إلى ٠,٩٪ مقارنة بنسبة ١,٦٪ لعام ٢٠١٢، مما يعكس جودة محفظة موجودات التمويل وكفاءة المصرف في إدارة المخاطر. حيث بلغت نسبة

شهد عام ٢٠١٣ عودة الأسواق المالية العالمية الرئيسية إلى الاستقرار ما عدا أوروبا، فيما شهدت الأسواق الإقليمية بعض التقلبات نتيجة الأحداث السياسية. ورغم المعطيات الدولية والإقليمية السلبية، ظل الاقتصاد القطري قوياً وحقق نسبة نمو جيدة بلغت ٦,٥٪. ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يواصل الاقتصاد القطري أداءه القوي، حيث يتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٦٪ في ٢٠١٤ بفضل المشاريع الاستثمارية الكبيرة التي تنوي الدولة إقامتها. وهذا بلا شك سيكون حافزاً قوياً لنمو القطاع المصرفي، لأن المشاريع الأنفة الذكر ستتطلب المزيد من عمليات التمويل، مما سيؤدي إلى نمو عائدات المصارف.

في السنوات الثلاث الأخيرة، أصبح المصرف واحداً من المصارف الثلاثة الأقوى في السوق المحلي من حيث الموجودات والتمويل، وطور قدراته في مجال الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، واستثمر في فروع وقنوات ومنتجات جديدة. وفي السنتين المقبلتين، سيتم التركيز على

ترسيخ موقعنا الريادي في السوق المصرفية

وبناء محركات النمو المستقبلية، مع الحرص على تطوير العمليات وإضفاء الطابع المركزي عليها وتعزيز أداء الخدمات. ولهذا أطلق المصرف برنامج التحول الاستراتيجي "ICAN" في نهاية العام ٢٠١٣ بهدف تحديث وتطوير الأعمال وتحسين جودة الخدمات التي يقدمها.

لتوفير أفضل بيئة لاستقبال وخدمة العملاء، وطبق ذلك في عدة فروع.

إلى ذلك، واصل المصرف دوره الريادي في توفير الحلول المالية الإسلامية للشركات في القطاعين الحكومي والخاص، وذلك تماشياً مع استراتيجيته لدعم الاقتصاد الوطني. وعزز المصرف من محافظته لتمويل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغ حجم التمويل المقدم لهذا القطاع حوالي ١,٥ مليار ريال قطري بنسبة نمو بلغت ١٧٠٪ مقارنة بالعام ٢٠١٢. وجاء هذا النمو في التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة نتيجة لطرح المصرف لاستراتيجية ناجحة بإطلاقه لبرنامج « أعمال » في مطلع العام ٢٠١٣.

تغطية الموجودات ٩٤٪ في عام ٢٠١٣ مقارنة بنسبة ٦٢٪ في ٢٠١٢.

عزز المصرف خلال عام ٢٠١٣ من الخدمات المصرفية للأفراد، حيث حقق هذا القطاع نمواً بنسبة ٣٣٪ في عائدات التشغيل وسجل التمويل الموجه للأفراد نمواً بنسبة ٢٩٪ مقارنة بعام ٢٠١٢ ليصل إلى ١٢,٤ مليار ريال، وبلغت ودائع عملاء الخدمات المصرفية ٢٣,٧ مليار ريال. كما استطاع المصرف أن يحقق فغزة نوعية في الخدمات المقدمة للأفراد من خلال طرح منتجات جديدة تلبي احتياجات جميع العملاء، وخدمات مبتكرة لعملاء التميز والخدمات المصرفية الخاصة. وبدأ المصرف في عام ٢٠١٣ بتنفيذ خطة لتطبيق نموذج حديث ومتطور للفروع يتميز بالديناميكية

جديدة للأفراد وخدمة عملاء معززة وعدد من التحسينات التشغيلية للأعمال. كما سمحت الزيارات الميدانية إلى الشركات التابعة للمصرف بتقييم وضعها الحالي من ناحية تكنولوجيا المعلومات للنظر في إمكانية دعمها بالقدرات التكنولوجية الحالية أو المستقبلية.

وفي إطار الاستراتيجية العامة، واصل المصرف خلال العام ٢٠١٣ خطة الاستثمار في الموارد البشرية، وبلغت نسبة التغطية بين موظفيه ٢٩٪ بحلول نهاية العام ٢٠١٣. وما زال المصرف مستمراً في الاستثمار في تطوير الموارد الوطنية. حيث قدم الرعاية لـ ٢٨ طالباً قوطياً سينضمون إلى فريق عمل المصرف بعد إكمالهم لدراساتهم. وبحسب خطة التغطية الاستراتيجية، من المتوقع أن تبلغ نسبة التغطية لدى المصرف ٣٣٪ خلال العام ٢٠١٤.

لقد أصبح المصرف في السنوات الثلاث الأخيرة واحداً من المصارف الثلاثة الأقوى في السوق المحلي من ناحية الموجودات والتمويل. فقد استطاع تطوير قدرات أساسية في مجال الخدمات المصرفية للشركات، والأفراد مع مقارنة قطاعية، واستثمر في تطوير فروع وقنوات ومنتجات جديدة. وفي السنتين المقبلتين، سينصب التركيز على تعزيز موقعه الريادي في السوق المحلي وبناء محركات النمو المستقبلية، مع الحرص على تحديث العمليات وجعلها أكثر مركزية، وتعزيز الأداء على مستوى الخدمات.

كما أطلق المصرف برنامج «iCan» للتحويل الاستراتيجي في نهاية العام ٢٠١٣، واتخذ عدة قرارات بالاستثمار في آليات تطبيق التكنولوجيا والبرمجيات، إضافة إلى تطوير الموارد البشرية، وذلك بهدف تعزيز عملية تطوير الأعمال وتحسين نوعية الخدمة التي يقدمها لعملائه إضافة إلى تعزيز الأنشطة الإجمالية للمصرف.

باسل جمال

الرئيس التنفيذي لمجموعة المصرف

وخارج حدود قطر، استطاع المصرف أن ينجز الكثير على صعيد إعادة هيكلة مجموعته الدولية، وأصبح يمتلك كامل الأسهم في كل من بيت التمويل العربي في لبنان، والمصرف - المملكة المتحدة، بينما رفع نسبة تملكه في بنك التمويل الآسيوي إلى أكثر من ٥٠٪. إضافة إلى ذلك، افتتح المصرف أحدث فروعته الخارجية في السودان، بينما يقوم بدراسة فرص شركات استراتيجية جديدة في عدد من الدول.

واستطاعت مجموعة الخزينة أن تحقق قفزة نوعية عام ٢٠١٣ من ناحية تحسين إدارة السيولة ودمج أنظمة الخزينة مع المنصات التجارية، وما زالت تلعب دوراً محورياً في تنويع مصادر التمويل وتخفيض كلفة الصناديق. وبحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، كانت مجموعة الخزينة مسؤولة عن ١١,٥٪ من الموجودات الإجمالية لدى المصرف و ١٣,٩٪ من الالتزامات الإجمالية عبر عقود مرابحة أو وكالة أو مضاربة.

ويولي المصرف أهمية قصوى للإدارة الفاعلة للمخاطر في عملياته بصورة عامة، حيث عمل على صياغة متكاملة وشاملة لإدارة المخاطر بهدف تقييم المخاطر الرئيسية التي يواجهها في تنفيذ أنشطته ومراقبتها وإدارتها. وتضم لائحة المخاطر التي يواجهها المصرف المخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية التي تتضمن مخاطر السيولة ومخاطر السمعة. وقد شهد العام ٢٠١٣ نمواً مطرداً في عمليات المصرف الذي حرص في الوقت ذاته على مواجهة المخاطر بطريقة متوازنة بقدر ما يتيح له نهج الإدارة المتبع في اتخاذ المخاطر. وفي سياق اقتصادي ومالي صعب وملهي بالتحديات، استمر المصرف في اتباع سياسة متحفظة لإدارة أعماله عبر الحد من التعرض لأكثر عوامل الضغط انتشاراً.

كما ساهم قطاع المعلومات في تحديث أنشطة المصرف عام ٢٠١٣ عبر تنفيذ عدد من البرامج والمشاريع الناجحة في أكثر من مجال مما مكن المصرف من إيصال خدماته إلى عملاء أساسيين من الشركات وتقديم منتجات

تقرير الأعمال



وتحسين أداء إدارة المخاطر، وتطوير منصات جديدة لتقنية المعلومات المصرفية. وكل ذلك سوف يزيد من قوة ومثانة أسس المصرف في موطنه قطر، لبدأ نشاطاته في استهداف النمو على الصعيد الدولي، من خلال عمليات أو استحواذات جديدة، وبالتالي تمكين المصرف من أن يصبح بحق كياناً إقليمياً و دولياً.

وقد نجح المصرف في عام ٢٠١٣ في زيادة حجم أعماله عبر كافة قطاعات السوق مما انعكس إيجابياً على النتائج المالية للمصرف بنهاية العام و عزز من موقعه كمصرف رائد في دولة قطر. كما قام المصرف بتطبيق سياسة

إن الهدف الأول لمصرف قطر الإسلامي (المصرف) هو بناء مصرف إسلامي يكون علماً يقتدى به في مجاله، وعلامة تجارية مالية تستحق الاحترام، مع تقديم أداء متميز لحاملي الأسهم، و خدمة عملاء لا تشوبها شائبة، وتوفير أفضل مكان يعمل به الموظفون.

ولهذا يتم التركيز على تعزيز موقع المصرف على الصعيد المحلي، وبناء محركات النمو المستقبلية، وفي ذات الوقت رفع درجة العمليات ومركزيتها وتعزيز أداء الخدمات والتوسع والتنوع في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والأفراد، واستقطاب عملاء جدد،

في عام ٢٠١٣ نجح المصرف في زيادة حجم أعماله في كافة قطاعات السوق ، مما انعكس إيجاباً على نتائجه المالية وعزز مكانته كمصرف رائد في قطر. كما قام بتطبيق سياسة ناجحة للمخاطر مما أدى إلى تقوية كافة النسب الاحترازية ، وبناء أسس صلبة يستند عليها في توسع الأعمال . ويكمن الهدف الأساسي للمصرف في

بناء المصرف الإسلامي المثالي

وعلاوة تجارية مالية عالمية محترمة تتميز بأداء مميز لصالح حملة الأسهم ، وخدمات مميزة وسلسلة للعملاء ، ومكان عمل مميز للموظفين. كما يهدف المصرف إلى أن يتحول إلى كيانٍ إقليمي ودولي عبر عملياته الدولية أو الاستحواذات الجديدة.

بالعام ٢٠١٢، بينما وصلت إيداعات عملاء قطاع الشركات إلى ٢٢,٥ مليار ريال بنسبة نمو بلغت ٦٠٪.

كما واصل المصرف خلال عام ٢٠١٣ دعم الاقتصاد المحلي من خلال دوره في خدمة الشركات عبر دعم المبادرات الحكومية. حيث حقق نمواً كبيراً في عمليات تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال العام ٢٠١٣، إذ تجاوز التمويل ٩٠٠ مليون ريال ، ليبلغ حجم محفظة التمويل في القطاع ١,٣١٢ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقارنة بـ ٤٨٦ مليون ريال في ديسمبر ٢٠١٢، مما يعادل نمواً بنسبة ١٧٠٪.

وحققت الخزينة إنجازات مهمة من حيث إدارة السيولة

ناجحة للمخاطر في عام ٢٠١٣ الأمر الذي أدى إلى تقوية كافة المعدلات الاحترازية و بناء أسس قوية يستند عليها في توسع الأعمال مستقبلاً.

وقد حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات نمواً يعد التحول الذي شهدته المجموعة، والذي أثر بشكل إيجابي على أدائها الإجمالي. وتوسعى المجموعة إلى أن تكون الشريك الأول لعملائنا عبر الاعتماد على الخبرة التي يتمتع بها موظفوها البارعين سواء من ناحية التسويق أو المنتجات. وتجدر الإشارة إلى أن تمويل عملاء الشركات بلغ ٣٤,٢ مليار ريال في ٢٠١٣ محققاً نسبة نمو قدرها ٧٢٪ مقارنة

الجدول أدناه يبين أهم ٨ عمليات تمويل للشركات قام بها المصرف في ٢٠١٣:

المعاملة	المبلغ	ملاحظات
شركة الخليج للخدمات البحرية (الإمارات العربية المتحدة)	٣٦٠ مليون دولار	صفقة إسلامي مشترك
ماران - ناقلات	٣٣٠ مليون دولار	صفقة إسلامي مشترك
قطر لتقنيات الطاقة الشمسية	٢٠٠ مليون دولار	مرايحة
مترو الدوحة - الخط الأحمر الشمالي	٩٥٠ مليون ريال	صفقة إسلامي مشترك
إزدان	٨٨٠ مليون ريال	تمويل إجارة
الخليج للأسمت	٧٠٩ مليون ريال	
مترو الدوحة - الخط الأخضر	٤٨٠ مليون ريال	صفقة إسلامي مشترك
شركة الكهرباء والماء القطرية	٩٠ مليون دولار	صفقة إسلامي مشترك

الاسلامية. وسيتم استخدامها لتطوير مجموعة متنوعة من منتجات إدارة المخاطر والتي يمكن استخدامها أيضاً لمقايضة أو تنويع المخاطر في كافة فئات الموجودات ذات الصلة كالعملات ومعدلات الأرباح والأسهم والسلع. وكانت الآلية تُستخدم لتقديم تحوط لمعدل الأرباح يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لصفقة تمويل مشروع، وكان التحوط الإسلامي الأول من نوعه في قطر. وكان التحوط مرتبطاً بالجزء الإسلامي من تمويل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار قدمه المصرف إلى جانب مجموعة من المصارف المحلية الإسلامية والتقليدية لشركة محلية كبرى لكي تتمكن من تنفيذ مشروع استراتيجي للبنية التحتية، وهي صفقة تم توقيعها في الربع الثالث من العام ٢٠١٣. وتم اختيار آلية التحوط التي يعتمدها المصرف كأساس لتقديم التحوط الإسلامي، واعتمدها كافة المصارف المشاركة في صفقة التمويل نظراً لقوتها ومرونتها.

كما كان العام إيجابياً جداً لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد التي ركزت على استراتيجية تعزيز قدراتها في طرح وإطلاق فئات متميزة من عروض المنتجات لتحقيق قيمة مضافة، وتطوير منتجات مبتكرة لزيادة العائدات، وتحسين القنوات المصرفية الإلكترونية. والأهم من ذلك كله التركيز على تأمين خدمة متميزة لعملاء المصرف.

وقد حققت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد نمواً في صافي إيرادات التشغيل بلغ ٤١٣ مليون ريال قطري بنمو ١٤٪ مقارنة مع العام ٢٠١٢. كما ارتفع تمويل العملاء إلى

ودمج أنظمة الخزينة مع منصات التجارة، واستمرت في لعب دور محوري في تنويع مصادر التمويل وتخفيض كلفة الصناديق وتوليد العائدات. وبحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، كانت الخزينة تدير ١١,٥٪ من الموجودات الإجمالية للمصرف و١٣,٩٪ من الالتزامات الإجمالية عبر عقود مرايحة ووكالة ومضاربة.

وتتم إدارة محفظة سوق المال والاستثمار بما يتلاءم مع أطر الأطر التنظيمية وأطر إدارة المخاطر التي يحددها المصرف.

كما تم في عام ٢٠١٣ تأسيس مكتب لهيكله المنتجات، لتصميم وتنفيذ وبيع حلول تحوطية واستثمارية مبتكرة تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وقد سمحت الهيكله للمصرف بتقديم حلول معدة خصيصاً للعملاء في كافة قطاعات الأعمال، وتلبية جميع المتطلبات الداخلية، بينما سمحت حلول التحوط للمصرف وعملائه بإدارة المخاطر بفاعلية عبر كافة فئات الموجودات. وتم تصميم الاستثمارات المعدة خصيصاً على المستوى الداخلي، وهي تتضمن منتجات إيداع مهيكلة قصيرة الأمد إضافة إلى حلول استثمارية مهيكلة متوسطة وطويلة الأمد. وقد شكل المصرف فريقاً متخصصاً بالبيع لدعم الأقسام الأخرى في بيع المنتجات والحلول للعملاء.

ومن أحدث المنتجات المبتكرة التي تم تطويرها من قبل مكتب الهيكله هو إطار قانوني مرن ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تم تطويره لتنفيذ مجموعة كبيرة من معاملات التحوط التي تتوافق مع مبادئ الشريعة



اللون الأبيض ليضيف ذلك إطلالة عصرية وحديثة إلى بيئة العمل. والأهم من ذلك، تقدم الفروع خدمات تكنولوجية متطورة تعكس صورة المصرف كمصرف إسلامي متقدم. وكشف المصرف خلال عام ٢٠١٣ النقب عن برنامج المصرفي الحديث لشريحة العملاء الميسورين، وهو برنامج «التميز» الذي يلبي الحاجات المالية للعملاء الميسورين الذين يتزايد عددهم باستمرار. ويمكن للعملاء «التميز» أن يتواصلوا مباشرة مع مدراء علاقات متمرسين يقدمون خدمة متخصصة ومشورة حول الاستثمارات والمنتجات المالية. كما يمكنهم الاستفادة من مزايا وخدمات حصرية والحصول على منتجات مالية مصممة بحسب حاجاتهم.

١٢,٣٧ مليار ريال قطري في نهاية ٢٠١٣ مقارنة مع ٩,٦ مليار ريال قطري في ٢٠١٢، بمعدل نمو مرتفع بلغ ٢٩٪، ما عزز من حصتها في سوق التمويل. أما ودائع العملاء فقد بلغت ٢٣,٧ مليار ريال قطري في عام ٢٠١٣، مما يعكس أداءً قوياً.

كما أطلق المصرف في عام ٢٠١٣ هوية جديدة للفروع وافتتاح ٣ فروع جديدة في معيذر ودار السلام والشحانية. ويكمن هدف الفروع الجديدة ذات التصميم الحديث في تقديم تجربة مصرفية جديدة للعملاء مع الحفاظ على القيم الأساسية للمصرف، حيث تمت إعادة تصميم الهندسة الداخلية للفروع الجديدة للاستفادة من المساحة وجعلها أكثر راحة. كما تم استخدام ألوان إضافة إلى

وعلى صعيد الأعمال الدولية ، وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي شهدتها الأسواق المالية العالمية، استطاع المصرف خلال عام ٢٠١٣ أن ينجز الكثير على صعيد إعادة هيكلة مجموعته الدولية حيث استحوذ على نسبة ١٠٪ تقريباً من أسهم المصرف - الملكة المتحدة، وبيت التمويل العربي (لبنان) و ٥٠٪ من بنك التمويل الآسيوي في ماليزيا ، وافتتح المصرف أحدث فروعها الخارجية في السودان. إضافة إلى ذلك قامت المجموعة الدولية للمصرف بدراسة عدد من فرص التوسع الدولية (عمليات الشراء) التي تتلاءم مع استراتيجية التوسع لمدة خمس سنوات، وما زالت تبحث عن الفرص المواتية في هذا الإطار. وستركز أهداف الأعمال الدولية للعام ٢٠١٤ على البحث عن فرص إضافية للشراء والتوسع بما يتلاءم مع الاستراتيجية الدولية للمصرف إضافة إلى الاستمرار في تنظيم العمليات الدولية الحالية وتنميتها.

كما ركزت المجموعة المالية للمصرف عام ٢٠١٣ على تعزيز وتحسين الآليات المعتمدة للسماح بإقامة شراكات فاعلة مع قطاعات الأعمال الأخرى بالمصرف للحد من النفقات وزيادة العائدات وضمان الرقابة المالية الفاعلة. واستمرت المجموعة في الاستثمار في بناء فريق متنوع ومتجانس في الوقت ذاته وتطبيق نظم معلومات صلبة لتلبية متطلبات الأعمال والمتطلبات التنظيمية المتنامية.

كما قامت المجموعة المالية بتكثيف عملها مع عدد من قطاعات الأعمال للاستفادة إلى أقصى حد من هيكلية بيان الميزانية عبر اعتماد مبادئ سليمة لإدارة الأصول والالتزامات. ويهدف بناء قطاع مصرفي صلب ومرن. ونظراً لاعتماد مصرف قطر المركزي تعليمات «بازل - ٣» وإرشادات مجلس الاستقرار المالي الإسلامي لأطر رأس المال والسيولة، قامت المجموعة المالية بإجراء دراسة الأثر الكمي التي طلبها مصرف قطر المركزي قبل إصدار الإرشادات النهائية. وقد وضع المصرف هيكلية إبلاغ صلبة لتنفيذ هذه الإرشادات دخلت حيز التنفيذ في الربع الأول من العام ٢٠١٤.

كما طبق المصرف برنامج «سانجارد» لإدارة المعلومات بنجاح خلال العام ٢٠١٣، وهو يسمح بتعزيز مراقبة أداء المجموعات. إضافة إلى ذلك، لعبت المجموعة المالية دوراً أساسياً في تقديم الدعم على أعلى المستويات لعملية صناعة القرارات وتقديم الإرشادات التي تحتاج إليها

كما تتيح خدمة التميز للعملاء النفاذ إلى خدمة الأولوية في كافة الفروع والمراكز المخصصة لخدمة التميز وإجراء معاملاتهم المصرفية في خصوصية تامة.

وخلال العام ٢٠١٣ سعى قسم الخدمات المصرفية الخاصة إلى تعزيز القيمة المضافة التي يقدمها إلى عملائه عبر تقديم فرص استثمار جديدة، وتحسين النفاذ إلى محراء علاقات متمرسين، واستقطاب عدد من العملاء الجدد. وتتضمن الخدمات الجديدة التي تم إطلاقها خدمة IVR للخدمات المصرفية الخاصة، وهي الأولى من نوعها في السوق، حيث يمكن التعرف إلى العملاء وتقديم خدمات شخصية لهم.

وطرح المصرف في عام ٢٠١٣ تطبيق جوال المصرف الجديد الذي يسمح للعملاء بالنفاذ إلى مجموعة كبيرة من الخدمات عبر هواتفهم الذكية. والتطبيق متوفر لأجهزة آيفون وبلاتيبيري والهواتف الذكية التي تعمل بنظام «أندرويد»، ويسمح لعملاء المصرف بالنفاذ إلى مجموعة من الخدمات في أي وقت وأي مكان.

كما أطلق المصرف مجموعة من المنتجات المبتكرة التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية لتلبية الحاجات المالية لشريحة كبيرة من العملاء.

وقام المصرف بالتعاون مع «كيو انفسست» بإطلاق «صناديق الشراة»، وهي مجموعة من المنتجات المبتكرة للاستثمار في عدد من الصناديق العالمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك أسواق الأسهم والصكوك، بهدف تحقيق أداء مستدام وجذاب على المدى الطويل لعملاء المصرف.

كما حقق قطاع تمويل السيارات انجازات مهمة في هذا السياق، إذ قدمت أكثر من ٢٠ وكالة للسيارات ميزات غير مسبوقه لعملاء المصرف تتراوح بين نسب مميزة وحسومات على إضافات السيارات ونسب تكافل مخفضة.

كما سيطرت البطاقات المصرفية الصادرة عن المصرف على السوق من ناحية إصدار البطاقات الجديدة، ونجحت في زيادة حصتها من السوق على مستوى بطاقات الخصم والبطاقات الائتمانية. ونجح قطاع البطاقات في إطلاق برامج ميزات لحاملي البطاقات بما في ذلك برنامج «اربح ما أنفقته» الذي تم إطلاقه في الصيف بالتعاون مع فيزا.



وكان العام ٢٠١٣ عاماً حافلاً بالتحديات لمجموعة الموارد البشرية التي انصب تركيزها على تطبيق التغييرات على مستوى المصرف وتعبئة قنوات جديدة للأعمال. وقضت أهم الأولويات بالتركيز على إعادة تحديد نموذج الأعمال وتعزيز الفاعلية التنظيمية وتحسين معايير الأداء والحد من النفقات. كما انصبت الجهود على استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية القطرية.

وفي إطار استراتيجية الموارد البشرية التي تهدف إلى تطوير ثقافة أداء قوي داخل المصرف، تم التركيز على تعزيز نظام إدارة الأداء والموازاة بين أهداف الموظفين والأهداف التنظيمية. إضافة إلى ذلك، اعتمدت مجموعة الموارد البشرية في المصرف مخططات لمكافأة الموظفين على

مجموعة الأعمال لتعزيز وتقييم أداء كافة المستويات داخل المنظمة. كما عززت المجموعة المالية إطار الرقابة المالية عبر اعتماد دليل استخدام مفصل للمنتجات وآليات مصرفية مفصلة، وبناء الأدوات التحليلية لمراقبة الصحة المالية للمصرف.

إلى ذلك، طبقت المجموعة المالية منهجية منقحة لتسعير تحويلات الأموال من شأنها أن تساعد على تقييم العائدات القطاعية الصافية بشكل علمي أكثر، مما يعزز الأداء والمساءلة على مستوى مجموعات الأعمال. وقد تم تنقيح منهجية تخصيص النفقات لتعكس الطريقة الأكثر ملاءمة لتحديد النفقات لقطاعات الأعمال، مما يساهم في الإدارة والرقابة الفاعلة على النفقات.

التعليم والتطوير متطلبات المهارات الأساسية في مجالات عديدة مثل المعرفة في مجال الصيرفة الإسلامية، والخدمات المصرفية للشركات، وإدارة العلاقات، وخدمة العملاء، ومعرفة المنتج، والدورات التدريبية المتخصصة في عدد من المجالات، بالإضافة إلى مختلف البرامج لتطوير مهارات المواطنين القطريين وبرامج تطوير مهارات مدراء الفروع وبرامج تطوير مهارات القيادة. كما أجرى قسم التعلم تمرين تخطيط للمسار المهني لجميع الموظفين، وتم تطبيق خطط التطوير المهني. وترسيخاً لثقافة التعلم الذاتي في المؤسسة وسعيًا إلى الحد من تكلفة التعليم، أدخلت مجموعة الموارد البشرية نموذج التعلم الذاتي عن طريق الطول المبتكرة للتعليم الإلكتروني. وتم تنفيذ عدد من برامج التعليم عبر الوسائل الإلكترونية، كبرنامج الصيرفة الإسلامية ومكافحة غسل الأموال وإدارة الأداء، مما ساهم في تخفيض نفقات تغطية الموظفين.

كما أولى المصرف أهمية قصوى للإدارة الفاعلة للمخاطر في عملياته بصورة عامة. حيث عمل على صياغة متكاملة وشاملة لإدارة المخاطر بهدف تقييم المخاطر الرئيسية التي يواجهها في تنفيذ أنشطته ومراقبتها وإدارتها. وتضم لائحة المخاطر: المخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية التي تتضمن بدورها مخاطر السيولة ومخاطر السمعة.

وقد شهد العام ٢٠١٣ نمواً مطرداً في عمليات المصرف الذي حرص في الوقت ذاته على مواجهة المخاطر بطريقة متوازنة بقدر ما يتيح له نهج الإدارة المتبع في اتخاذ المخاطر. وفي سياق اقتصادي ومالي صعب ومليء بالتحديات، استمر المصرف في اتباع سياسة متحفظة لإدارة أعماله عبر الحد من التعرض لأكثر عوامل الضغط انتشاراً. كما تابع المصرف تطبيق سياسة انتقائية لاختيار المخاطر التي يتعرض لها مع الحفاظ على جودة محفظته الائتمانية بصورة عامة.

وقد تم تصميم إطار إدارة المخاطر في المصرف بحيث يرسى توازناً بين الرقابة المؤسسية والمهام المستقلة الواضحة لإدارة المخاطر. كما استمر المصرف في تحسين آلية إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٣، انطلاقاً من المبادئ التوجيهية الصادرة عن مجلس الإدارة حيث أن:

- القرارات المتعلقة بالمخاطر تركز إلى تحليلات شفافة ودقيقة ومتعمقة

أدائهم، كجوائز موظف الشهر المثالي وجوائز STAR وغيرها من الجوائز لترسيخ ثقافة الأداء العالي لدى الموظفين.

هذا وقد نفذت مجموعة الموارد البشرية العديد من أنظمة الحوافز لفرق المبيعات والفروع سعياً منها إلى تعزيز أداء الموظفين. كما عملت مجموعة الموارد البشرية على تحديد الثغرات في توقعات الموظفين لدى المصرف، ووضع خطة عمل واضحة لمشاركة الموظفين بهدف تعزيز مستويات مشاركتهم في المستقبل. كما حددت المجموعة معايير خدمة تشغيلية واضحة لخدمات عمليات الموارد البشرية، وذلك بهدف تعزيز الخدمات المقدمة للعملاء الداخليين وتلبية توقعات الموظفين.

وفي إطار تحسين إنتاجية المصرف، نجحت مجموعة الموارد البشرية في تنفيذ مشروع لتعزيز الإنتاجية لتحديد أصحاب الأداء الضعيف والموظفين على مشارف التقاعد واستبدالهم بأشخاص مؤهلين من ذوي كفاءة أعلى. كما نفذت المجموعة عدداً من مبادرات تخفيض النفقات التي ساهمت في الحد بشكل كبير من نفقات السفر والتأمين وتكاليف التأشيرات والمنضمين الجدد وتكاليف التوظيف وغيرها... وفي إطار تعزيز ميكنة العمليات، تمت ميكنة العمليات الرئيسية والإخطار الآلي للموظفين حول انتهاء صلاحية مستنداتهم الثبوتية ضمن نظام الموارد البشرية (HRMS) من Oracle. كما طبقت المجموعة برنامج Oracle Discoverer للحصول على بيانات مفصلة ودقيقة، وذلك بهدف تحسين مخطط الرواتب الشهرية.

وفي سياق استراتيجية التقدير التي اعتمدها مجموعة الموارد البشرية، حقق المصرف نسبة تقدير بلغت ٢٩٪ بحلول نهاية العام ٢٠١٣ مع مواصلة الاستثمار في تطوير الموارد البشرية. وقدمت مجموعة الموارد البشرية الرعاية لـ ٢٨ طالباً قوطياً، وذلك في إطار برنامج تنمية الموارد الوطنية، وهم سينضمون إلى فريق عمل المصرف لدى استكمالهم لدراساتهم. ووفقاً لخطة التقدير الاستراتيجية التي يعتمدها المصرف، من المتوقع أن تصل نسبة التقدير إلى ٣٣٪ في العام ٢٠١٤.

ومن بين المجالات التي أولتها مجموعة الموارد البشرية اهتماماً عالياً، تحسين قدرة التعلم وتعزيز المهارات في كافة الأقسام. ففي عام ٢٠١٣، خضع أكثر من ٣٥٠٠ موظفاً لورش تدريبية على امتداد حوالي ٢٥٠٠ يوماً طالت كافة الوظائف والأقسام في المصرف. كما غطت مبادرات



نمو الأعمال في ظل الحاجة المستمرة إلى تلبية توقعات القطاع المصرفي والعملاء.

وبالنسبة للمشاريع الجديدة التي تم تنفيذها، فهي تتضمن استكمال منصة تحليل الشركات، والخدمات المصرفية عبر الجوال، والبطاقة الائتمانية المتجددة تلقائياً، وبطاقات الخصم الخاصة بالراتب، ودمج المجموعة، ونظام الاستقطاب المالي، ونظام المصادقة الثنائي العوامل، وخدمة التحويلات عبر الانترنت (بنك الأهلي - مصر)، ومنتج تكافل - التأمين الائتماني، والربحية، وتطبيق وحدة احتساب الأرباح (PCM) وتحسينها، وتطبيق معايير «بازل II» وتحديث عملية تسوية الحسابات، وميكنة شبكات حملة الأسهم،

المساءلة من خلال إطار مشترك للتبليغ عن المخاطر وإدارتها

• خبرة مدراء المخاطر ومنزلتهم وصلادياتهم واستقلاليتهم؛ وضرورة تمكين المدراء بمن فيهم مدراء المخاطر لاتخاذ القرارات ووضع بعض المسائل الملحة على سلم الأولويات.

وفي مجال تقنية المعلومات، واصل المصرف عام ٢٠١٣ في تحقيق رؤيته القائمة على الإعداد للمستقبل، وحافظ على أنشطته العادية المبنية على تقديم مستويات خدمة معززة من ناحية التوافر والفاعلية، مع حرص على إدخال قدرات تكنولوجية جديدة سمحت بضمان استمرار

CSMART لقياس الأداء، وذلك بهدف تعزيز الفاعلية في العمليات والخدمات. ويستمر برنامج أفضل وأسرع وأقل كلفة في التركيز على فاعلية وسلاسة العمل في القسم، مما يساهم في تخفيض تكاليف الأعمال من جهة وتحسين تجربة العملاء والموظفين من جهة أخرى. ومثالاً على ذلك:

- المركزية: عمليات أساسية لتعزيز وتحسين الفاعلية والتناغم في الوحدات التي تتعامل مباشرة مع العملاء، كوحدة فتح الحسابات وخدمات الحسابات، وتعويزات الوفاة، وإعادة تفعيل الحسابات الخاملة، والتعامل مع الاستحقاقات، وعمليات تحويل الأموال.
- الميكنة: تم تطبيق ١٠ عمليات بهدف تحسين فترات المعالجة والحد من أخطاء المعالجة وتعزيز الضوابط وتحسين خدمة العملاء. وما زلنا نقوم بدعم شركائنا لتحويل المنتجات عبر قنوات التوزيع الرقمية، بما في ذلك الانترنت وتطبيقات الجوال.
- تخفيض التكاليف: تنفيذ عدد من مبادرات تخفيض التكاليف، كتمديد فترة تصريح «Priority Pass» من فيزا وفترة صلاحية البطاقات الائتمانية، بالإضافة إلى ترشيد معدل كسب الكيوميلز (الأميال الجوية على متن الخطوط الجوية القطرية) ومكافآت الكيوميلز المدفوعة.
- إدارة المخاطر: تم إجراء عدد من التحسينات التدريجية للحد من المخاطر في العمليات التشغيلية. ويتم التعامل مع الثغرات في العمليات وضوابط العمليات في وقتها وبحسب ما تتطلب الأوضاع.

وتحسين برامج تسعير تحويل الأموال وإدارة الموجودات والالتزامات. كما تم تنفيذ تقرير الربحية FX ، وتسوية ميكنة سحب الدفاتر العامة ، وتحديث المسح الالكتروني الحالي للسويقت وغيره من وسائل الدفع وفق لوائح المراقبة (عبر برنامج Siron Embargo)، إضافة إلى تنفيذ تعليمات مصرف قطر المركزي حول العملاء المكفوفين ، وتشديد مركزية إدارة الحسابات الخاملة، وصيانة الحاسبات، والتحويلات المالية وفتح الحسابات، وميكنة معالجة الرواتب بحسب تعليمات مصرف قطر المركزي، وتحميل رواتب الشركات ومعالجتها وتسوية البطاقات عبر عدة أنظمة، والضوابط المطبقة على مستوى المصرف حول الدخول إلى بيانات حسابات الموظفين وبياناتهم المالية، وتطبيق منصة Temenos (T24) الأنشطة المصرفية في فرع السودان، وبرنامج Sharepoint لمجموعة المصرف الدولية، وتطبيق رقم IBAN، ونظام قطر انترنك (TERMS)، والمرحلة الثانية من طبغ الشيكات، والمرحلة الأولى من نظام الصرف الالكتروني للشيكات، وتطبيق نظام إدارة الشؤون الإدارية و إعادة هندسة ونقل نظام NDGC ETL.

وفي قطاع العمليات انخفضت التكاليف المباشرة خلال العام ٢٠١٣ نتيجة مبادرة «أفضل وأسرع وأقل كلفة»، والتركيز المستمر على إدارة التكاليف. وواصلت مجموعة العمليات دورها في لعب دوراً أساسياً في تقديم الخدمات عبر عدد من مبادرات الميكنة وتشديد المركزية وإعادة هندسة العمليات التجارية والالتزامات الموظفين.

وقد حققت مجموعة العمليات من خلال عدد من أقسامها تقدماً ملحوظاً من ناحية ترتيب بنية المصرف وتشديد المركزية على وظائف الرقابة. وسيواصل المصرف التركيز على تحسين الإدارة الوسيطة عبر التقريب بين فريق الإدارة من جهة والعملاء وموظفي الصف الأمامي من جهة أخرى. كما قامت المجموعة بإجراء عدد من التحسينات على العمليات، والتي بدأت تؤتي ثمارها عبر تحسن تجربة العملاء وانخفاض عدد الشكاوى.

وللتأكد من تصرف الموظفين بالشكل الذي يحقق المصلحة العليا للعملاء ورؤية المصرف، تم تطبيق نظام

التصنيف والجوائز

تصنيف المصرف في ٢٠١٣ :

على مدى أكثر من ٣٠ عاماً في الصيرفة الإسلامية، نجح المصرف في بناء مكانة مرموقة على الصعيد المحلي والاقليمي والدولي مما أهله ليصبح مصرفاً رائداً في هذا القطاع إقليمياً ودولياً. وحصل على تصنيف متقدم من وكالات التصنيف العالمية.

تصنيف فيتش Fitch - مايو ٢٠١٣:

أكدت وكالة التصنيف الائتماني العالمية « فيتش » تصنيف المصرف على الفئة A للمدى الطويل مع توقعات مستقبلية مستقرة، وتصنيف السلامة العامة في الفئة bbb. وهذه هي السنة الثالثة التي يحصل فيها المصرف على هذا التصنيف من الوكالة، ويعكس ذلك متانة رأس المال، وصافي أرباح مستقرة، واحتياطي قوي من السيولة، وريادته في سوق الصيرفة الإسلامية، وكفاءة إدارته بالرغم من تقلبات الأوضاع والظروف الاقتصادية في العالم، ويستند تصنيف وكالة فيتش العالمية إلى تاريخ المصرف العريق ومكانته في السوق المصرفية.

تصنيف كابيتال انتلجنس - أبريل ٢٠١٣:

أكدت وكالة التصنيف الدولية «كابيتال انتلجنس» التي تعتبر من أعرق وكالات التصنيف العالمية تصنيف القوة المالية للمصرف على الفئة A . ويعكس تصنيف A من كابيتال انتلجنس قوة منتجات الصيرفة الاسلامية في المصرف الذي حقق نمواً كبيراً في مجال التمويل وودائع العملاء، وتفاوت صافي الدخل بالإضافة إلى الرسالة السليمة في المصرف.

تصنيف ستاندرد أند بورز - يوليو ٢٠١٣:

في خطوة تعكس صلابة المكانة المالية واستراتيجية الأعمال الخاصة بالمصرف، منحت وكالة ستاندرد أند بورز المصرف تصنيف «A-» للمدى البعيد و«A-2» للمدى القصير وتصنيف مستقر على المدى الطويل. ستاندرد أند بورز التي تصنف المصرف للمرة الأولى أشادت بمكانة المصرف وموقعه الريادي في قطاع المصارف الاسلامية في قطر ونموذج الأعمال والادارة الخاصة به.

الجوائز ٢٠١٣

- حصل المصرف خلال العام ٢٠١٣ على الجوائز التالية:
- أفضل مقدم لخدمات التمويل الاسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة من «وورلد فاينانس»
- أفضل مصرف إسلامي في قطر من «وورلد فاينانس»
- المصرف الاسلامي الأكثر أماناً في قطر من جلوبال فاينانس
- أفضل مصرف إسلامي في قطر من أخبار التمويل الاسلامي (IFN)
- ممول أفضل صفقة مشتركة للعام عن صفقة إجارة بلغت قيمتها ٣٤٠ مليون دولار من أخبار التمويل الاسلامي (IFN)
- ممول أفضل صفقة توزق للعام عن صفقة المرابحة الخاصة بشركة ماران - ناقلات، والتي بلغت قيمتها ٦٦٢,٤ مليون دولار من أخبار التمويل الاسلامي (IFN)
- أفضل مصرف إسلامي في قطر من يوروموني
- أفضل مصرف إسلامي في قطر لعام ٢٠١٣ من مجلة «ذا بانكر»

مجموعة المصرف

الشركات الشقيقة والتابعة المحلية

كيوانفست:

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



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 الاسلامية



عقار للتطوير والاستثمار العقاري

تأسست عام ٢٠٠٠ كمشروع مشترك يتوافق مع الشريعة الاسلامية 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 (بيمة)

تأسست في سبتمبر من عام ٢٠٠٩ وهي شركة تأمين مساهمة قطرية خاصة ومقفلة تعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مرخص 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٪ وكيوانفست 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 ، ويقدم خدمات تمويلية متوافقة مع الشريعة الاسلامية وحلول التمويل التجاري للشركات الكبرى.



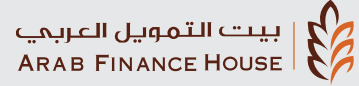
المصرف - UK

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 في لبنان

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



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.



المسؤولية الاجتماعية



الأعمال التي تقوم بها خاصة داخل قطر.
 • الاضطلاع بدور فعّال في المجتمع عبر لجنة الزكاة التابعة للمصرف.

نشاطات المسؤولية الاجتماعية في ٢٠١٣ :

- خلال عام ٢٠١٣ نفذ المصرف مجموعة من أنشطة المسؤولية الاجتماعية .. منها:
- رعاية ٢٨ طالباً قطرياً لدراسة البنوك والمالية والاقتصاد بهدف الانضمام للعمل بالمصرف.
- تقديم مساعدات بأكثر من ٦ ملايين ريال قطري من خلال منح طلابية ومساعدة المحتاجين، والمَدِينين، والمرضى، وغيرهم، وذلك عبر صندوق لجنة الزكاة في المصرف.
- المساهمة في حملة دعم اللاجئين السوريين والمتضررين

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

تستند رؤية المصرف للمسؤولية الاجتماعية للشركات إلى مجموعة من المبادئ والأهداف ، كمد جسور التواصل الاجتماعي الفعلي مع كافة قطاعات المجتمع، والتعاون بشكل إيجابي في عدد من النشاطات داخل المجتمع، والمساهمة في النشاطات الخيرية ودعم عملياتها بقصد

لعب دور فاعل في المجتمع

ونحن في مصرف قطر الاسلامي نعتبر المسؤولية الاجتماعية للشركات مفهوماً إدارياً يتم فيه دمج المسائل الاجتماعية والبيئية في عمليات المصرف والتفاعل مع الأطراف المعنية. وقد حققنا مجموعة من الإنجازات ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية للشركات في العام ٢٠١٣.

- رعاية حقيبة الحاج لحجاج العام الهجري وحملة العمرة ورعاية حقيبة الإسعافات الأولية للحجاج باسم منظمة الهلال الأحمر القطري.
- دعم موائد إفطار رمضان التي نظمها صندوق الزكاة.
- استضافة عدد من طلاب المدارس للتعرف على المصرفية الإسلامية.
- للسنة العاشرة على التوالي، قام المصرف برعاية الملحق الديني اليومي الصادر عن صحيفة الشرق القطرية خلال شهر رمضان الفضيل.
- شارك المصرف في «اليوم المهني» الذي تنظمه جامعة كارنيجي ميلون، وهو معرض مهني يقدم للطلاب فرصة التعرف إلى المؤسسات والفرص الوظيفية المتاحة في المصرف.

- من الكوارث التي ضربت الفلبين والصومال.
- رعاية حفل تكريم الطلاب المتفوقين الذي نظمته 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.

تقرير الحوكمة نهج الإدارة ٢٠١٣

١- المقدمة

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

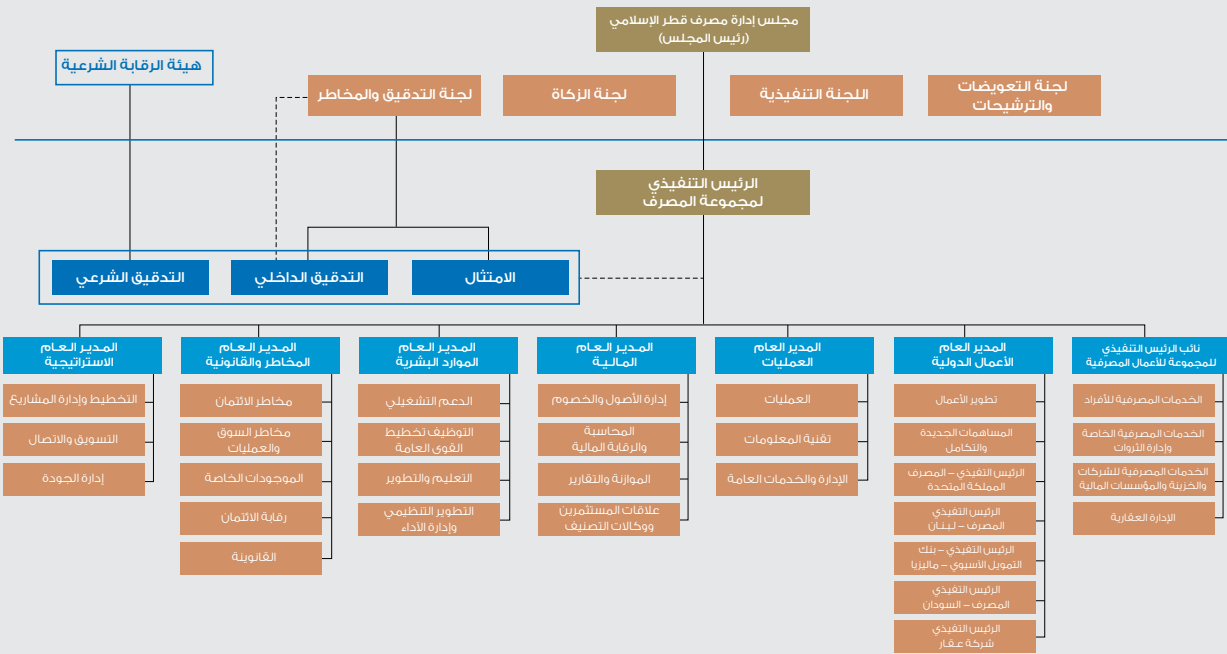
ويحدد الإطار العام للحوكمة/ نهج الإدارة للشركات أيضاً مبادئ وسياسات عامة واضحة المعالم، وضوابط التعامل مع الأطراف المعنية، وتضارب المصالح، والمعاملات مع الأطراف المختلفة، إضافة لمواثيق قواعد الأخلاق وقواعد السلوك، ومعايير السلوك المهني لأعضاء المجلس.

وقياماً من المصرف بمسؤولياته حيال المساهمين، فقد اعتمد مجلس إدارته المعايير التالية في إطار موضوع الحوكمة/ نهج الإدارة للشركات، ويعكس هذا تقرير 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)، يلتزم 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. يلتزم المصرف بتطبيق قواعد الحوكمة/ نهج الإدارة/ 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.

لقد 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 إعادة تخطيط الهيكل التنظيمي

٢- الهيكل التنظيمي



• اللجان التابعة لمجلس الإدارة ، فضلاً عن اللجان التنفيذية والتي من شأنها تحسين ممارسات الحوكمة.

• الالتزام بمواثيق قواعد الأخلاق وقواعد السلوك، ومعايير السلوك المهني.

وكما يرد في سياق هذا التقرير التزام المصرف بينود المادة المذكورة من توضيح للإجراءات أو عند وجود مخالفات وأيضاً التزم بها مجلس ادارة المصرف واعضاء مجلس الادارة واللجان واجراءات وإدارت الرقابة الداخلية.

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 ، مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لممارسة الرقابة الفعالة للمصرف على نحو يعزز من القيمة للمساهمين ويتمثل ذلك في:

• وضع نموذج عام لتقرير الحوكمة تشترك به دائرة الإمتثال بلجنة التدقيق وادارة السياسات بمجموعة المخاطر وإدارة الإعلام والتسويق وذلك بالتنسيق الكامل مع الإدارة العليا.

• تم تقييم إجراءات الحوكمة دورياً بالمصرف وتصويب ما يلزمه للإلتزام بإجراءات الحوكمة .

٣- دور مجلس الإدارة وأعضاء المجلس

٢-٣-٢ 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 الاصوات 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 احكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للاسواق المالية فإن واجبات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذييين تتضمن:

- المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة وإعطاء رأي مستقل حول مسائل الإستراتيجية والسياسة والأداء والمساءلة 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 غاياتها وأهدافها المتفق عليها ومراجعة التقارير الخاصة بأدائها بما فيها التقارير السنوية والنصف السنوية والربعية.
- الإشراف على تطوير القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة الشركة للإشراف على تطبيقها بشكل يتوافق وتلك القواعد.
- إتاحة مهاراتهم وخبراتهم واختصاصاتهم المتنوعة ومؤهلاتهم لمجلس الإدارة أو لجانه المختلفة من خلال حضورهم المنتظم لإجتماعات المجلس ومشاركتهم الفعالة في الجمعيات العمومية وفهمهم لأراء المساهمين بشكل متوازن وعادل.
- يجوز لأكثرية أعضاء المجلس غير التنفيذييين طلب رأي مستشار مستقل على نفقة المصرف، فيما يتعلق بأي مسألة تخص المصرف.

طبقاً للمادة رقم (٥) من احكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للاسواق المالية فيتولى المجلس الإشراف على تسيير أعمال المصرف، وهو مسؤول أساساً عن تأمين هيمنة الحوكمة/ نهج الإدارة الفعلية على الشؤون الحيوية للمصرف، بما في ذلك تعيين الإدارة التنفيذية، الموافقة على استراتيجيات الأعمال التجارية، تقييم الأداء وتقييم المخاطر الرئيسية التي تواجه المصرف. ويتعين على المجلس لأجل القيام بتلك الواجبات، ممارسة الحوكمة/ نهج الإدارة بما يحقق مصلحة المصرف على أفضل نحو، وهو يعول في سبيل ذلك على إدارة المصرف التنفيذية لتطبيق الاستراتيجيات المعتمدة للمؤسسة، وإيجاد الحلول للمسائل التنفيذية اليومية، والحفاظ على وتعزيز 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 و كذلك فمن مسؤولة مجلس الإدارة ضمان الإطار الرقابي العام الذي يغطي مجالات إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والامتثال.

٣-١ تشكيل مجلس الإدارة

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

- 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 إدارة التمتع بالدرابة والخبرة المناسبة لتأدية مهامهم بصورة فعالة لما فيه مصلحة الشركة، كما يتعين عليهم إعطاء الوقت والإهتمام الكافيين لمهامهم كأعضاء في مجلس الإدارة.

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

٣-٣ مسؤوليات عضو 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 والجراءات التي يصدرها المجلس بين الحين والآخر مع مراعاة الالتزام بالمادة رقم (٦) من أحكام نظام حوكمة الشركات والذي يبين واجبات أعضاء مجلس الإدارة الاستثنائية كالاتي:

- يدين كل عضو في مجلس الإدارة للشركة بواجبات العناية والاخلاص 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 والاهتمام اللازمين ولمصلحة الشركة والمساهمين كافة.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة العمل بفاعلية للالتزام بمسؤولياتهم تجاه الشركة.

واجبات رئيس مجلس الإدارة

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

٤-٣ مجلس إدارة المصرف

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، فإن مجلس إدارة المصرف يتألف من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الإسم	صفة العضوية	
الشيخ/ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني	رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ محمد بن عبد اللطيف المانع	نائب رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ عبد اللطيف بن عبد الله آل محمود	نائب رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ محمد بن عيسى المهندي	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ عبد الرحمن عبد الله عبد الغني	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ منصور محمد عبد الفتاح المصلح	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ عيسى بن ربيعة الكواري	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ عبد الله بن سعيد العيده	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل
السيد/ ناصر راشد سريغ الكعبي	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي – غير مستقل

طبقاً للمادة رقم (٨) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فإن رئيس مجلس الإدارة يكون مستولاً عن حسن سير عمل مجلس الإدارة بطريقة مناسبة وفعالة بما في ذلك حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات الكاملة والصحيحة وفي الوقت المناسب ولا يجوز له أن يكون عضواً في أي لجنة من لجان المجلس كما تتضمن واجباته التي:

- 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 مستولاً عن قيام عضو المجلس المذكور بهذه المهمة بطريقة مناسبة.
- تشجيع جميع أعضاء المجلس على المشاركة بشكل كلي وفعال في تصريف شئون المجلس لضمان قيام المجلس بما فيه مصلحة المصرف.
- ضمان التواصل الفعلي مع المساهمين وإيصال آرائهم الى 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.

الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ ٢٠٠٤/٦/٢٢، وأصبح رئيساً للمجلس منذ إبريل ٢٠٠٥، تخرج من كلية ساندهيرست العسكرية الملكية في المملكة المتحدة، وتلقي مجموعة من مستويات التدريب العالية في القيادة، يرأس مجلس إدارة Q Invest أول مصرف استثماري إسلامي في قطر، ورئيساً لمجلس إدارة QIB-UK (بيت التمويل الاوربي سابقاً)، ورئيساً لمجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي، كما إنه يشغل عضوية مجالس إدارات عديدة من المؤسسات والشركات المالية والاستثمارية مثل قطر للملاحة، وبنك اركابيتا-البحرين، وكريدي سويس-زيورخ.

السيد محمد بن عبداللطيف المانع

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ١٩٩٦، ونائباً للرئيس منذ أبريل ٢٠٠٥، تخرج من كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة قطر في يونيو ١٩٧٨، عمل بوزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية وأصبح وزيراً لها حتى أبريل ٢٠٠٥، يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للتمويل، والرئيس التنفيذي لشركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري، وعضواً في مجلس إدارة بنك سوريا الدولي الإسلامي ورئيساً لمجلس إدارة بيت التمويل العربي - لبنان، ويشغل عضوية مجالس إدارات أخرى.

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 للبتترول منذ تخرجه حتى عام ٢٠٠٢، شغل عضوية مجلس إدارة شركة الجزيرة للتمويل ورئيساً تنفيذياً لها حتى ٢٠٠٨، وترأس لجنة التدقيق بالمصرف في الفترة من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٥، شارك في العديد من المؤتمرات والملتقيات العلمية في مجال إنتاج الطاقة، إضافة إلى الموضوعات المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي، و مديراً عاماً لدار الشروق للطباعة والنشر والتوزيع، كما رأس تحرير صحيفة الشروق خلال الفترة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠١٠، إضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة شركة رتاج للتسويق وإدارة المشاريع.

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 إجتاز درجة الماجستير في الإدارة من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٣، تقلد عدة مناصب إدارية بالديوان الأميري بدولة قطر، وأصبح وزيراً لشؤون مجلس الوزراء في الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٥ حيث تفرغ لأعماله الخاصة، يشغل حالياً بالإضافة إلى مسؤولياته في المصرف موقع العضو المنتدب لشركة الجزيرة للتمويل، وعضواً في مجلس إدارة شركة (أوريدو).

السيد/عبد الله عبد الرحمن عبد الغني ناصر

عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ١٩٩٦، وعضواً في اللجنة التنفيذية ومجلس إدارة شركة الجزيرة للتمويل ولجنة السياسات بالمصرف، نال درجة البكالوريوس بمرتبة الشرف من جامعة بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية، شغل عضوية مجالس إدارات عدة شركات وطنية منها القطرية للصناعات التحويلية والشركة المتحدة للتنمية، ويمتلك السيد/عبد الغني خبرة وكفاءة عالية في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات المتنوعة، وتدرج تحت إدارته واحدة من كبريات شركات تجارة السيارات في المنطقة، فهو يشغل رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله عبد الغني وإخوانه (تويوتا) كما يرأس مجلس إدارة مجموعة شركات عبدالله عبد الغني 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، ويحضر لنيل درجة الماجستير، شغل عدة مناصب في وزارتي الداخلية والدفاع وله العديد من الأنشطة والأعمال الاستثمارية في مجال العقارات كما سبق له إن شغل رئيس مجلس إدارة شركة عقار وعضوية العديد من مجالس الإدارة، يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة الجزيرة للتمويل، فضلاً عن ذلك فإنه يرأس 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، وعضو لجنة التدقيق والمخاطر، صاحب خبرة وتجربة رصينة في الشأن العام، يشغل حالياً موقع نائب رئيس مجلس الشورى القطري، وهو عضواً فيه منذ عام ١٩٩٠، ويشغل عضوية العديد من اللجان الرسمية التابعة لوزارة الداخلية، ولجنة الشكاوى والتعويضات بوزارة الشؤون البلدية والزراعة، وهو أحد قدامى موظفيها، له نشاط اقتصادي واسع في مجال التجارة والمقاولات والنقل وتوزيع منتجات النفط.

السيد/عبد الله بن سعيد العبيدة

عضو مجلس الإدارة

عضو في مجلس إدارة المصرف منذ أبريل ٢٠٠٥، وعضواً في لجنة التدقيق ولجنة المزايا والتعويضات، له خبرة طويلة في الإدارة والتنظيم، تلقى تدريباً مطولاً وبرامج متعددة في الإدارة في مراكز متخصصة في بريطانيا، يشغل حالياً منصب المدير العام لشركة بروق للإستثمار وله تجارب وممارسات متعددة في النشاط الإستثماري 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، ويشغل عضوية عدة لجان فيه منها اللجنة التنفيذية ويرأس لجنة المزايا والتعويضات، صاحب تجربة واسعة وخبرة عالية في مجال الأعمال وتأسيس الشركات منذ مطلع السبعينيات من القرن الماضي، وهو المؤسس والمالك لمجموعة آل سربيع القابضة التي تضم عدة شركات في تخصصات مختلفة، عضواً في مجلس الشورى منذ عام ١٩٩٥، وعضواً في الهيئة الإستشارية للمجلس الأعلى لمجلس التعاون لدول الخليج العربي، فضلاً عن ذلك فقد سبق له إن شغل عضوية العديد من مجالس الإدارة (منها شركة عقار) واللجان المتخصصة ذات العلاقة بنشاطه في مجال الأعمال والتطوير العقاري.

٣-٥ اجتماعات المجلس

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

يحرص أعضاء المجلس على حضور جميع الاجتماعات المدرجة بأنفسهم، وكذا 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 الاساسي بأغلبية عدد الحضور المطلقة وتسجل وقائع الاجتماع بالموضوعات التي نظر فيها والقرارات المتخذة و تحفظ لدى سكرتير المجلس وتزود إدارة الشركات بوزارة الأعمال والتجارة بالسجل لإعتماده.

طبقاً للمادة رقم (١١) من احكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للاسواق المالية فيتضمن النظام الاساسي وعقد التأسيس للمصرف بالمادة رقم (٢٥) بالباب الثالث في ادارة الشركة ان يعقد المجلس اجتماعاته بواقع مرة على الأقل كل شهرين بحد أدنى (ست اجتماعات في السنة الواحدة على الأقل) ويتم عقد الاجتماع بناء على دعوة رئيس المجلس ويمكن إن يعقد الاجتماع بناءً على رغبة ثلثي الأعضاء عند أي طارئ وتتضمن الدعوة لعقد الاجتماع جدولاً بأعمال الاجتماع معتمداً من رئيس المجلس ويحق لأي عضو اضافة أي بند على جدول الأعمال.

أمين سر المجلس

- طبقاً للمادة رقم (١٢) من احكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للاسواق المالية فيعين المجلس أمين سر المجلس من مجلس الادارة، وتتضمن مهامه تسجيل 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 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 سرّ المجلس ومشورته.
- لا يجوز تعيين أمين سرّ المجلس أو فصله إلا بموجب قرار صادر عن المجلس الإدارة.
- يفضل أن يكون أمين سرّ المجلس عضواً في هيئة محاسبين محترفين معترف بها أو عضواً في هيئة أمناء سرّ شركات معتمدة (Chartered) معترف بها أو محامياً أو يحمل شهادة من جامعة معترف بها، أو مايعادلها، وأن تكون له خبرة ثلاث سنوات على الأقل في تولي شؤون شركة عامة مدرجة أسهمها في السوق.
- طبقاً للمادة رقم (١٣) من احكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للاسواق المالية فيتم الالتزام بسياسة تضارب المصالح وتعاملات الأشخاص الباطنين :
- إعتقاد 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 ذي علاقة (أو التعاقد معه) إلا مع المراعاة التامة للسياسة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة، وتضمن هذه السياسة مبادئ الشفافية والإنصاف والإفصاح مع اشتراط الموافقة على أي صفقة مع طرف ذي علاقة من قبل أكثرية أصوات المساهمين على أن لا يشارك الطرف المعني ذو العلاقة في التصويت.
- في حالة طرح أي مسألة تضارب مصالح أو اي صفقة تجارية بين المصرف وأحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي طرف ذي 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.
- طبقاً للمادة رقم (١٤) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للاسواق 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.
 - 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 المعنيين 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 وأن يتقنوا أنفسهم في المسائل المالية والتجارية والصناعية وفي عمليات المصرف واعماله ولهذه الغاية، يتعين على المجلس اعتماد أو إتباع 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.

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 وأيضاً أسماء أعضاء اللجان المختلفة المشكلة من قبل المجلس مع تبيان تشكيلها.

طبقاً للمادة رقم (٢١) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المال 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 إحترام حقوق المساهمين بما يحقق العدالة والمساواة.

طبقاً للمادة رقم (٢٢) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المال فإن سجلات الملكية للمصرف كشركة مساهمة قطرية صحيحة ودقيقة ويتم تحديثها - طبقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي- لتوضح ملكية الاسهم ويحق 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 و أي مستند آخر تنص عليه الهيئة من وقت لآخر وذلك مقابل دفع الرسم الذي تحدده الهيئة.

طبقاً للمادة رقم (٢٣) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المال بخصوص حقوق المساهمين في الحصول على المعلومات بشكل يحفظ حقوقهم في 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 وقبل انعقاد الجمعية العامة التي تدعي للنظر في ميزانية الشركة وتقرير مجلس الإدارة بثلاثة أيام على الأقل، كشفاً تفصيلياً يتضمن بيانات جميع المبالغ التي حصل عليها رئيس مجلس الإدارة واعضاء 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.

كما تنشر جميع المعلومات والافصاحات على الموقع الإلكتروني للمصرف.

• يتضمن نظام الشركة الأساسي إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حالة تخيبيهم عن اجتماعات المجلس.

طبقاً للمادة رقم (١٥) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فإن تعيين أعضاء مجلس الإدارة - 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 للانتخاب بواسطة الجمعية العامة، ولا يعني الترشيح بواسطة اللجنة حرمان أي مساهم في المصرف من حقه في أن يرشح أو يترشح.

• يجب أن تأخذ الترشيحات بعين الإعتبار، 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 ارتكازاً على «المبادئ الإرشادية المناسبة لترشيح أعضاء مجلس الإدارة».

• يتعين على لجنة الترشيحات عند تشكيلها، اعتماد ونشر إطار عملها بشكل يبين سلطاتها 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 صادرة من مصرف قطر المركزي أو أية سلطة رقابية أخرى.

طبقاً للمادة رقم (١٦) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فقد قام المصرف بإنشاء لجنة لتحديد سياسات صرف المكافآت مع ارتباط ذلك باداء المصرف على المدى الطويل وكما ينص النظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف مادة (٣٣) علي 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 بمبلغ (٢٠,٠٠٠) عشرون ألف ريال قطري.

طبقاً للمادة رقم (١٧) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فقد قام المصرف بإنشاء لجنة للتدقيق وبتبعتها:

• التدقيق الداخلي

• الامتثال

• المخاطر

طبقاً للمادة رقم (٢٠ بند ا) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المال بخصوص الإفصاح فإن المصرف يتقيد

طبقاً للمادة رقم (٢٤) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فيتضمن النظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف (مادة ٣٩) 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 أو إدراج مسألة معينة في جدول الأعمال لعدد من المساهمين يمثلون عشر رأس المال على الأقل.

طبقاً للمادة رقم (٢٥) 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 راس مال الشركة تنص على أن كل سهم يخول الحق في حصة معادلة لحصة غيره بلا تمييز في ملكية موجودات الشركة وفي الأرباح المقتسمة وإيضاً المادة (٣٥) في الجمعية العامة، تؤكد على حق كل مساهم في حضور الجمعية العامة أصالة أو نيابة كما يمثل القصر والمحجور عليهم النائبون عنهم.

طبقاً للمادة رقم (٢٦) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فإن أعضاء مجلس إدارة المصرف 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 (٢٧) 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 تنعقد مرة في السنة خلال الشهور الأربعة التالية لإنتهاء السنة المالية للشركة وبحضور مراقب الحسابات وممثل مصرف قطر المركزي.

طبقاً للمادة رقم (٢٨) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فإن هيكل راس المال محدد بالنظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف كما تتضمن المادة (١٢) في راس مال الشركة حماية حقوق صغار المودعين حيث لا يلزم المساهمون الأبقية 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 (٢٩) من أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فالنظام الأساسي وعقد التأسيس للمصرف مادة (٢٧) يضمن حصول اصحاب 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 فيتوافر بالمصرف العديد من قنوات الإبلاغ عن أية مخالفات واعتمدت سياسات وإجراءات من مجلس الإدارة تضمن للموظفين الحماية والسرية في حال إبلاغهم عن أية معلومات مشبوهة.

٣-٦ لجان مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة

تتألف هذه اللجنة من ستة من أعضاء المجلس وبشارك 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 الاستراتيجية، وإعداد قرارات منح الائتمان التي تكون ضمن صلاحياتها، كما تعمل اللجنة على وضع مقترحات خطط عمل المصرف، تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.

١- 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 تقوم بها من أعمال التدقيق وبميثاق عمل لجنة المخاطر من أجل تسهيل إتخاذ القرارات من قبل المجلس. كذلك فإن اللجنة مخولة من قبل المجلس بالتدقيق في أي نشاط يدخل في نطاق اختصاصاتها. ويحق لها طلب للحصول على أية

عن رسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة على ضوء ما يرفعه المصرف من قيم وشعارات.

٣- لجنة المزايا والتعويضات

وهذه اللجنة مسؤولة عن وضع سياسة الأجور لجذب الموظفين وتحفيزهم والابقاء عليهم، من ذوي الكفاءات العالية وممن لديهم المهارات اللازمة لتحقيق أهداف البنك على مدار العام وللجنة مسؤولة أيضا عن التأكد من الموازنة بين مصالح المساهمين والبنك وموظفيه، وتجتمع اللجنة ست مرات على الأقل كل عام، مع تطبيق سياسة صارمة بعدم السماح لأي من العاملين بالحضور عند مناقشة ما يخصه من مكافأة أو ترتيبات تعاقدية.

٤- 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 أيضا عن وضع سياسات المصرف لجمع الزكاة وصرافها، ومراقبة أرصدة مخصصات الزكاة الشرعية والمساءلة عن أوجه صرفها، فضلا عن احتساب حصيلة أموال الزكاة وتوزيعها وفقا للقواعد والأحكام الشرعية المنظمة لها.

معلومات من أي موظف، ويتم توجيه جميع الموظفين للتعاون مع أية طلبات تتقدم بها اللجنة في هذا الخصوص. وللجنة أيضا صلاحية طلب استشارات قانونية أو مهنية من جهات خارجية مستقلة والاستعانة بأطراف من خارج المؤسسة من ذوي الخبرة والدراية إذا ما رأيت ذلك ضروريا ولكن فقط بعد التشاور مع رئيس المجلس. وتتمتع اللجنة بصلاحيات مفتوحة للاتصال بمدققي 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 والامتثال.

٢- لجنة السياسات والإجراءات

إن الهدف الرئيسي لعمل هذه اللجنة هو دراسة وإعداد وتطوير الاستراتيجيات والأهداف والسياسات ونظم وإجراءات أدلة العمل وتكفل اللجنة بأن تسيّر سياسات وممارسات المصرف وفقا للمعايير المستقرة للعمل المصرفي، كما تقوم بمراجعة كفاءة التشغيل لكل واحدة من تلك المهام، والتحقق من أن الإجراءات الوظيفية متوائمة مع أهداف وعمليات المؤسسة. ومن مسؤوليات اللجنة أيضا 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 الانحراف عن السياسات والإجراءات المنصوص عليها في المعايير القياسية ورفعها لإدارة المصرف من حين لآخر لاتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة وهي مسؤولة أيضا

٣-٧ 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 بناء على دعوة سعادة رئيس مجلس الإدارة، أو استجابة لطلب اثنين من الأعضاء وقد عقد المجلس خلال عام ٢٠١٣ 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:

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٣	المجلس واللجان المنبثقة عنه
٨	مجلس الإدارة
١	اللجنة التنفيذية
٥	لجنة التدقيق والمخاطر
-	لجنة السياسات والإجراءات
١	لجنة المزايا والتعويضات
٣	لجنة الزكاة

٤- الشريعة والرقابة الشرعية

٤-١ هيئة الرقابة الشرعية

- 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 الى أوجه الخير.
- التأكد من أن احتساب الزكاة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- نشر الفتاوى والأحكام والمبادئ التوجيهية فيما يتعلق بأنشطة و أعمال المصرف.

- 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.

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

٥- 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.

٦- فريق الإدارة التنفيذية

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

الإدارة التنفيذية للمصرف كالتالي:

فريق الإدارة التنفيذية للمصرف	المنصب
السيد/ ياسل جمال	الرئيس التنفيذي
السيد/ بيرت دي رويتر	المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات
السيد/ راكيش سنجافي	مدير عام مجموعة المخاطر
السيد/ جورانج هيماي	مدير عام المجموعة المالية
السيد/ كونستانتيوس دينوس كونستانتيديس	مدير عام مجموعة الاستراتيجية
الدكتور/ أحمد الكواري	مدير عام مجموعة الموارد البشرية
السيد/ دوري أناند	مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
السيد/ صلاح الهيل	مدير عام المجموعة العقارية
السيد/ جايلز كنهام	مدير عام المجموعة الدولية
السيد/ صلاح الشيخ	رئيس قطاع الشؤون القانونية
السيد/ عاطف عبدالخالق	رئيس التدقيق الداخلي
السيد/ سمير الغندور	رئيس الامتثال

السيد باسل جمال

يشغل السيد باسل جمال منصب الرئيس التنفيذي 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 تشيبس الأهلي سابقاً) في مصر عام ١٩٩٠ واستمرت على مدار عشر سنوات. التحق بمجموعة البنك الأهلي المتحد بمملكة البحرين منذ عام ٢٠٠١ وشغل عدداً من المناصب المرموقة في المجموعة وعمل كخائب 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.

بيرت دي رويتر

عمل قبل انضمامه للمصرف كمدير عام لمجموعة لويديز للخدمات المصرفية بهولندا (Lloyds Banking Group). وبدأ السيد بيرت بالعمل لدى بنك، أي بي أن أمرو، (ABN Amro Bank) حيث تقلد عدة مناصب رفيعة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وبعد انضمامه إلى مجموعة لويديز شغل بيرت العديد من المناصب الرفيعة في أوروبا والشرق الأوسط منها رئيس قطاع الخدمات المصرفية للشركات بهولندا، بالإضافة إلى نائب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب، ولاحقاً الرئيس التنفيذي لمجموعة لويديز للخدمات المصرفية (Lloyds) بالإمارات العربية المتحدة، كما عمل رئيساً لقطاع التمويل الخاص وتطوير الأعمال مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بأوروبا.

السيد/ راكيش سنجاڤي

السيد/ راكيش محاسب معتمد من مؤسسة تشارترد للمحاسبين من جمهورية الهند، ويحمل ٢٤ عاماً من الخبرة الغنية في مجال المخاطر، الخدمات المصرفية للشركات والتمويل مع عدد من الشركات والبنوك الرائدة بالمنطقة.

جورانج هيمني

يملك خبرة ٢٢ عاماً في المحاسبة والتمويل مع العديد من البنوك العالمية وشركات التدقيق. وبدأ مشواره المهني مع شركة برايس ووتر هاوس كوبرز، بنك 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 كالكوفا، وشهادة محاسب معتمد من مؤسسة تشارترد للمحاسبين في الهند، وشهادات CFA، FRM، ACI، الاخر فيه المعتمدة.

كونستانتينوس دينوس كونستانتينيديس

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 الاستراتيجيات 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 للاقتصاد وعلى ماستر إدارة الأعمال من جامعة بيرمينجهام.

الدكتور أحمد الكواري

انضم الدكتور أحمد الكواري إلى المصرف في أواخر عام ٢٠٠٨ وهو الآن مدير عام مجموعة الموارد البشرية حيث أنه نجح في إنجاز نقلة نوعية على مستوى المصرف فيما يتعلق بتوسيع نطاق أعمال إدارة الموارد البشرية لتشمل إدارات إستراتيجية في إدارة الموارد البشرية والتخطيط للقوى العاملة، حيث يمتلك الخبرة العملية والمؤهلات الأكاديمية وقبل أن ينضم إلى المصرف، عمل الدكتور الكواري في جامعة قطر كأستاذ مساعد في كلية إدارة الأعمال والاقتصاد، بالإضافة إلى ذلك شارك بنجاح في مشروع قومي على مستوى الحكومة يهدف إلى تحسين أداء القطاع الحكومي والخدمات بين عامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٨. الدكتور أحمد الكواري حاصل على الدكتوراه في الإدارة من كلية إدارة الأعمال والاقتصاد، جامعة أكستر، المملكة المتحدة، بالإضافة إلى درجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة سياتل، الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ دوري اناند

لدي السيد/ اناند ماجستير في إدارة الأعمال بالإضافة إلى ما يزيد عن عشرون عاماً من الخبرة في المجال المصرفي خصوصاً في تمويل وخدمات الأفراد وخدمة العملاء والعمليات. كما تقلد السيد/ اناند العديد من المناصب الإدارية الرفيعة خلال عمله في بنوك تقليدية وإسلامية رائدة. وعلى الرغم من أن جُل 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 صلاح الهيل

السيد /صلاح الهيل هو المدير العام للمجموعة العقارية في المصرف ولديه قرابة ٢٠ عاماً من الخبرة في العمل مع المؤسسات المالية والعقارية المرموقة وقبل انضمامه إلى المصرف ، أمضى السيد صلاح فترة تقارب العشر سنوات مع بنك قطر الوطني، أكبر المصارف في دولة قطر. تعددت هناك مسؤولياته في مجالات إدارة المشتريات والتوريد ، والأمن والسلامة وإدارة العقارات وقبل عمله في بنك قطر الوطني عمل السيد صلاح كعضو في لجنة قطر للتنمية فضلاً عن أدواره العديدة في مجالات وضع البنى التحتية الرئيسية الأخرى ومشاريع التنمية في الدولة.

جايلز كنجهام

لديه خبرة دولية تريبو عن ٢٢ عاماً في مجال الصيرفة والتمويل، حيث عمل في عدد من البنوك الكبرى في المملكة المتحدة والشرق الأوسط، منها مجموعة لويديز البنكية وتقلد العديد من المناصب مثل الرئيس التنفيذي لمنطقة الشرق الأوسط ومدير خدمات الأفراد الدولية، والاستراتيجية الدولية. كما عمل لدى مؤسسة الزبير في سلطنة عمان. وكان آخر منصب شغله قبل الانضمام 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.

٧- لجان المصرف

١- 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 وتقوم بمراجعة وتقييم الأداء الفعلي وتنفيذ استراتيجية المصرف وأهدافه ومخططاته.

٢- لجنة الموجودات والالتزامات

يكمن الهدف الأساسي للجنة الموجودات والالتزامات 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. وتقوم اللجنة بدراسة الأمور المختلفة، بما في ذلك مخاطر السيولة وأسعار السوق فضلاً عن الأحداث الخارجية التي قد تؤثر على توقعات المصرف وتخصيص الميزانية الاستراتيجية. إضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن تحديد متطلبات التمويل لكل مجموعة أعمال، وعن دراسة تكلفة الأموال وهامش الأرباح وفترة الاستحقاق فضلاً عن تقارير إعادة التسعير.

٣- لجنة المصروفات الرأسمالية

يكمن 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. وتقوم اللجنة بتقييم قضايا الإنفاق الرأسمالي التي

تقدمها كل مجموعة، ويتضمن ذلك مراجعة تحليل التكلفة والربح.

٤- لجنة الائتمان والاستثمار

لجنة الائتمان والاستثمار مسؤولة عن الموافقة على الائتمان لغاية سقف محدد مسبقاً للمدين الواحد، وعلى الاستثمارات غير الاستراتيجية. وتعمل اللجنة على دعم التغييرات التي تطرأ على سياسة الائتمان والاستثمار للحصول على موافقة مجلس الإدارة، كما يتضمن دورها الموافقة على الائتمان والاستثمارات غير الاستراتيجية. وتقوم بصفة دورية بتقييم أداء الاستثمارات والأمور ذات الصلة وتوافق على الطلبات الائتمانية، وهي مسؤولة أيضاً عن مراجعة وتقييم السياسات الاستثمارية وضمان الامتثال لهذه السياسات.

٥- لجنة الائتمان

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

٦- لجنة الموجودات الخاصة (الإئتمان والإستثمار)

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

٧- لجنة المخاطر التشغيلية

يكمن دور لجنة إدارة المخاطر التشغيلية في ضمان والإشراف على مخاطر التشغيل التي يواجهها المصرف. اللجنة مسؤولة عن إعداد ودمج تقارير خسائر المخاطر التشغيلية إضافة إلى خطط العمل التي تهدف إلى الحد من الثغرات.

٨- 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. إضافة إلى مراقبة وتنفيذ كافة المشاريع المرتبطة بتطوير وتقديم المنتجات والخدمات.

٨- 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 الشاملة، والمركزية، والإستباقية للمخاطر يقلل بشكل فعال من مخاطر التعرض لها على جميع الأصعدة، ويخفف بدرجة ملموسة من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، وأيضاً من مخاطر التشغيل ومخاطر استمرارية الأعمال، ويبقى 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 المتعلقة بإدارة المخاطر على جميع المستويات، كالتالي:

سياسة ائتمانية محافظة

إن تطبيق سياسات الائتمان المتحفظة يتكامل مع اتباع قيود صارمة في الموافقة على عمليات الائتمان والتمويل وقد انتهج المصرف دوماً سياسة ائتمانية محافظة تعكس استيعاباً تاماً للمخاطر المحتملة، وذلك من خلال مجموعة من المنتجات المتنوعة وقاعدة العملاء، وتوسيع نطاق الانتشار 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 الائتمان، وتحسين إدارة المحافظ الاستثمارية، وتحسين النواحي 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 فعالة 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.

٩- التدقيق الداخلي

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

١- نظام رقابة داخلية معتمد.

٢- يتم تقييم وادارة المخاطر والتدقيق المالي بالاضافة الي التدقيق الخارجي.

٣- تتمتع ادارة التدقيق الداخلي بدور ومهام محددة كالتالي:

- تشرف على تطبيق وتدقيق نظام الرقابة الداخلية.
- تدار من قبل فريق عمل كفؤ ومستقل تشغيلياً ومدرب تدريباً مناسباً.
- ترفع التقارير مباشرة الي لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة.
- لها امكانية الوصول الي كل أنشطة الشركة.
- ادارة التدقيق ادارة مستقلة وكباقي الادارات الرقابية لا تخضع سوي للجنة التدقيق.
- يتكون فريق التدقيق الداخلي من مدير مسئول وعدد من الموظفين المتخصصين.
- تقوم ادارة التدقيق الداخلي باعداد ورفع التقارير الدورية (كل ٣ شهور) عن اجراءات الرقابة والاشراف على الشئون المالية والاستثمارات وادارة المخاطر وتطبيق نظم الرقابة الداخلية ومواطنن الضعف وحالات الطوارئ ومعالجتها وقواعد الافصاح وتحديد المخاطر وادارتها.

لا تتفك وظيفة التدقيق الداخلي بالمصرف تكيف منهجيتها في تدقيق الحسابات بما يكفل لها الاستجابة 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 والامتثال. وهكذا استحال دور التدقيق على مدار العام من كونه وظيفة يستعان فيها بمصادر خارجية إلى جهاز له المقدرة الكاملة على النهوض بنفسه بجميع مهام التدقيق الداخلي للمصرف.

ومن الوجهة العملية، يقوم فريق التدقيق بدعم مدراء مختلف وحدات العمل من خلال التحليل الاعتيادي 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، فضلا 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 إسهاما 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 يجابهها المصرف.

١٠- الإمتثال

يرفع فريق العاملين بقطاع الامتثال تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق والمخاطر ويتكفل نهج الإدارة الخاص بالمصرف لهذا الفريق بالإفادة بشكل مكثف من آراء أهل الخبرة ودعم المسؤولين المكلفين بمهام الامتثال بما يكفل الاستيثاق من الالتزام 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 افريقيا (MENA FATF) والتوصيات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF) وغيرها من المعايير الدولية المتعلقة بالحوكمة/ نهج الإدارة للشركات. يؤدي فريق الامتثال بالمصرف دوراً نشطاً في مراجعة السياسات والقوانين المرجعية واختصاصات مجلس الإدارة لضمان التقيد الكامل بمتطلبات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر لأسواق المال.

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

١١- التدقيق الخارجي

طبقاً للمادة رقم (١٩) من احكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للاسواق المالية فيوجد مراقب حسابات خارجي معتمد للمصرف يقوم بمراجعة أعمال المصرف ورفع التقارير والتوصيات للتصويب ولا يجوز عزله في فترة التعاقد ويجب تغييره خلال خمس سنوات على الأكثر ولا يجوز تعيينه مرة أخرى قبل مرور عامين علي آخر تعيين له، حيث يقوم المدقق الخارجي بتقديم تقريراً عن نتائج هذه المراجعة إلى مجلس الإدارة وتقديم رأي المراجعة على البيانات المالية لمصرف قطر الإسلامي. وعلاوة على ذلك، فيقوم المدقق الخارجي أيضا بإعداد تقريراً عن فعالية الرقابة الداخلية على التقارير المالية كما يقوم فريق التدقيق الخارجي بحضور اجتماعات لجنة التدقيق وإجتماع الجمعية العمومية للمساهمين. الجدير بالذكر أنه وبعد مدة أقصاها خمس سنوات من إسناد عملية التدقيق الخارجي لأحد بيوت الخبرة ومكاتب التدقيق يفرض القانون أن يتم تغيير شركة التدقيق لئلا يخلطها شركة أخرى للقيام بنفس المهمة وقد يتم استجواب مدققي الحسابات الخارجيين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بخصوص إيداع رأيهم عن القوائم المالية السنوية. ولذلك، يتعين عليهم الحضور لتمثيل التدقيق الخارجي خلال هذا الاجتماع. وقد يقوم مدققي الحسابات الخارجيين بتقديم الخدمات للمصرف سواء على نطاق التدقيق الخارجي أو غيره بعد الحصول على موافقة لجنة التدقيق والمخاطر والتي تقوم باعتماد الحصول

١٤- السياسات الصحية

يؤمن المصرف بشكل أساسي بإن 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، إدارة الأزمات والكوارث والتأمين الصحي والسلامة وتوفير الرعاية الطبية الشاملة والتأمين الصحي عن طريق شركات تأمين مرموقة لصالح جميع الموظفين الدائمين.

١٥- العقوبات أو الغرامات المفروضة على المصرف من قبل السلطات التنظيمية

فرضت غرامات بلغ مجموعها ٥٢,٠٠٠ ريال قطري فقط خمسمائة وعشرون ألف ريال قطري على مستوى المصرف حتى ٣١/١٢/٢٠١٣ من قبل مصرف قطر المركزي وذلك نتيجة لبعض المخالفات المتعلقة بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي.

١٦- القضايا المادية المتعلقة بموظفي المصرف وأصحاب المصلحة

لا توجد قضايا جوهرية لیتهم الإفصاح عنها في هذا التقرير.

١٧- الاتصالات مع الجهات المعنية والمستثمرين والمساهمين

يقوم المصرف بالإفصاح ليورصة 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 من مبدئي الشفافية والإفصاح الكامل كحجر الأساس عند الإتصال سواء مع الجهات الرقابية أو أية جهات أخرى من أصحاب المصالح وفي اجتماعات الجمعية العمومية يقوم رئيس مجلس الإدارة بعرض المنجزات والأداء المالي للمصرف ويعرض خطط العمل المستقبلية والأهداف خلال العام المقبل أمام مساهمين المصرف وذلك بطريقة مفصلة وبوضوح نظام التأسيس للمصرف بندا يتضمن حق المساهمين في الدعوة إلى الجمعية العمومية ومسؤولية المصرف في عقد هذا الإجتماع كإستجابة فورية، كما يحق للمساهمين مناقشة أو طرح أي بند ضمن جدول أعمال الجمعية العمومية وطرح الأسئلة وتلقي الإجابات المتعلقة بها.

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 الموافق عليها من قبل لجنة التدقيق والمخاطر أو تلك التي يتم رفع توصيات بها من قبل الإدارة العليا في المصرف تمهيدا لإعتقاد الحصول عليها من قبل اللجنة وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر أيضا بتحديد ووضع سقف للحد الأقصى السنوي الذي يمكن إنفاقه مقابل الحصول على الخدمات الموافق عليها والمعتمدة وعلى مدار العام وبالرقابة على المبالغ المصروفة مقابل الحصول على الخدمات المتنوعة والمقدمة من المدقق الخارجي مقابل السقوف التي تم إعتقادها مقابل الحصول على تلك الخدمات.

١٢- المسؤولية الإجتماعية للمصرف

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

١٣- السياسات البيئية

ويلتزم المصرف في تطبيق السياسات والإجراءات والتعليمات الداخلية لضمان إنجاز العمليات الداخلية بشكل ذو كفاءة عالية وتمشيا مع الإلتزام بتلك البيئة، يسعى المصرف دوماً لضمان الإلتزام كافة الموظفين بالجوانب التالية:

- ١- إنجاز الأعمال وممارسة المسؤوليات والصلاحيات ضمن عنصر المسائلة.
- ٢- الإلتزام بكافة القوانين والتشريعات والتعليمات الموضوعة.
- ٣- تعزيز مبدأ الاستخدام 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.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال السنة المالية ٢٠١٣ م

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 ، وإطلعت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠١٣ م وترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما قامت من خلال التدقيق الشرعي بالإشراف المباشر على أعمال المصرف والاطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقرره الهيئة، وترى أن ما عرض عليها قد تم وفق ضوابط الهيئة. وفق الله الجميع لما يحبه ويرضاه.

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ/ د. وليد بن هادي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ/ د. عبد الستار أبو غدة - عضو الهيئة
فضيلة الدكتور/ محمد أحمين - العضو الإداري

البيانات المالية

سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة ١٦,٧٪، بينما حققت الأنشطة التمويلية نمواً بنسبة ٩,٣٪ وارتفع معدل إجمالي الموجودات بنسبة ٥,٧٪. إلى ذلك، سجل صافي الربح ارتفاعاً بنسبة ٧,٦٪ وحقق إجمالي حقوق المساهمين زيادة قدرها ٣٨٦ مليون ريال. لتصل إلى ١١,٨٦٠ مليون ريال. وفي ظل التوجهات الاقتصادية العالمية والإقليمية والمناخ الاقتصادي المؤاتي في قطر، نجح المصرف في تحقيق

نمو مستقر لأكثر من ثلاثة عقود

كما حافظ المصرف على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال بلغت ١٦,٥٪، ونجح في تخفيض نسبة الديون المتعثرة من إجمالي التمويل إلى ١,٩٪، مما يعكس جودة محفظة موجودات التمويل وكفاءة المصرف في إدارة المخاطر.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. باعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة وموارد وإستخدامات أموال الأعمال الخيرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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 مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ أو لتعليمات وقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي.

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف قطر الإسلامي ش.م.ق («البنك») وشركاته التابعة («يشار إليهم بالمجموعة») والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 والنزاهة 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 تم تدقيفنا 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 بفحص، على أساس العينة، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة. يشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

الدوحة في ١٩ يناير ٢٠١٤

دولة قطر

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
			الموجودات
٣,٦٤٣,٧٣٥	٢,٩٩٢,٧٦٢	٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٧٥٧,٩٦٣	٦,٣٤٨,١٣٩	١٠	أرصدة لدى البنوك
٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٧,١٣٩,٤٦٦	١١	موجودات تمويل
١٣,٣٥٥,٧٥٨	١٤,٨٥١,٨٤١	١٢	استثمارات مالية
٨٧٥,٣١١	٧٤١,٦٦٠	١٣	استثمارات في شركات زميلة
٧٧٤,٢٣٢	٧٩٢,٥٣٣	١٤	استثمارات عقارية
٢٩٣,٦٣٨	٣٠٣,١٣٣	١٥	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣٧٧,٣٦٦	٤٣٦,٨١١	١٦	موجودات ثابتة
٢٤٩,٨١٩	٣١٨,٨١٩	١٧	موجودات غير ملموسة
١,٧٢٦,٩٠٦	٣,٤٢٩,٧١٠	١٨	موجودات أخرى
٧٣,١٩٢,٠٦٢	٧٧,٣٥٤,٢٤٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠,٣٧١,٥١٨	٦,٤٩٠,٧٠٣	١٩	حسابات البنوك
٩,٨١,٨٨٠	١٢,٤٦٩,٧٩٨	٢٠	حسابات العملاء الجارية
٥,٤١٥,٦٢٨	٥,٤٤٤,٠٧٧	٢١	صكوك تمويل
٢٠٥,١٨٢	٥,٢٦٧	١٥	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٠١,٣٦٧	١,٣٧٨,٥٣٠	٢٢	مطلوبات أخرى
٢٦,٠٧٥,٥٧٥	٢٥,٧٨٨,٣٧٥		إجمالي المطلوبات
٣٤,٠٦٥,٤٨٢	٣٧,٨٩٣,٢٠٩	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	(أ)٢٤	رأس المال
٦,٣٧٠,١٠٦	٦,٣٧٠,١٠٦	(ب)٢٤	احتياطي قانوني
٧٦٣,٢٢٣	١,٠٨٤,٥٦٦	(ج)٢٤	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د)٢٤	احتياطي عام
٨٦,٧٤	٩٤,٨٩٦	(هـ)٢٤	احتياطي القيمة العادلة
(٣١,٧٨)	(٤٩,٩٧٤)	(و)٢٤	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢٨٩,٠٨٠	٢١٢,٠٥٨	(ز)٢٤	احتياطيات أخرى
٨٨٦,١٠٠	٩٤٥,١٧٢	(ح)٢٤	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٦٦٥,٦٠٣	٧٥٨,١١٣		أرباح مدورة
١١,٤٧٣,٨٧٥	١١,٨٥٩,٧١٤		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
١,٥٧٧,١٣٠	١,٨١٢,٩٤٦	٢٥	حقوق غير مسيطرة عليها
١٣,٠٥١,٠٠٥	١٣,٦٧٢,٦٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٧٣,١٩٢,٠٦٢	٧٧,٣٥٤,٢٤٤		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

باسل جمال
رئيس مجلس الادارة

جاسم بن حمد بن جبر آل ثاني
الرئيس التنفيذي للمجموعة

الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٤٤ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

ألف ريال قطري

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
٢,٠٨١,٣٦٠	٢,٠٠٣,٢٠١	٢٦	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٥٨٥,١٢٣	٨٠٠,٨٧٩	٢٧	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢,٦٦٦,٤٨٣	٢,٨٠٤,٠٨٠		إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٤٧٢,٥٣٣	٣٦٤,٢٧٨		إيرادات رسوم وعمولات
(٥٥,٣٦٩)	(٧٥,٧٣٤)		مصروفات رسوم وعمولات
٤١٧,١٦٤	٢٨٨,٥٤٤	٢٨	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٦,١٠٤	٤٤,٠٨٤	٢٩	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(١٥,٩٣٠)	٦,١٨١	١٣	الحصة من نتائج شركات زميلة
١١,٢٤٩	١,٣٣١		إيرادات أخرى
٣,١٠٥,٠٧٠	٣,١٤٤,٢٢٠		إجمالي الإيرادات
(٤٨٤,٣١٧)	(٤٩٤,٥٧٧)	٣٠	تكاليف الموظفين
(٦,٥٩٦)	(٦٣,١٩٥)	١٧ و ١٦	إستهلاك وإطفاء
(١٢٩,٧٨٢)	(١٧٣,٥١٩)		حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٩٧,٥٦٣)	(٢٩٠,٢٨٢)	٣١	مصروفات أخرى
(٩٧٢,٢٥٨)	(١,٠٢١,٥٧٣)		إجمالي المصروفات
(٣٠٢,٢٩٨)	(٢٦٢,٧٥٠)	١٢	صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١٨٨,٢٥٦)	(٩٧,٣٨٣)	١١	صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل
(١١,٣٧٩)	(٩,٦٤٢)		خسائر إنخفاض أخرى
١,٦٣٠,٨٧٩	١,٧٥٢,٨٧٢		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة
			العمليات الغير مستمرة
(٤٢,١٣٧)	٤,٠٦٢	١٥	الربح/(الخسارة) من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٥٨٨,٧٤٢	١,٧٥٦,٩٣٤		صافي الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والضريبة
			العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل:
(٨٨٨,٧٦٧)	(٨٠٩,١٧٦)		حصة البنك كضارب
٤٢٧,٦٧٤	٣٦٠,٣٨٦		حصة البنك كضارب
(٤٦١,٠٩٣)	(٤٤٨,٧٩٠)	٢٣	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,١٢٧,٦٤٩	١,٣٠٨,١٤٤		صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(١,٩٥٨)	١٧,٤٥٩	٣٢	مصروف (إسترداد) الضريبة
١,١٢٥,٦٩١	١,٣٢٥,٦٠٣		صافي الربح للسنة
			صافي ربح السنة العائد إلى:
١,٢٤١,٤٤٥	١,٣٣٥,٤٠٠	٢٥	حقوق المساهمين في البنك
(١١٥,٧٥٤)	(٩,٧٩٧)		حقوق غير المسيطر عليها
١,١٢٥,٦٩١	١,٣٢٥,٦٠٣		صافي الربح للسنة
			العائد على السهم
٥,٢٥	٥,٦٥	٣٥	العائد الأساسي للسهم (ريال قطري للسهم)
٥,٢٥	٥,٦٥	٣٥	العائد المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
١,١٦٩,٧٨٦ (٤٢,١٣٧)	١,٣٠٤,٠٨٢ ٤,٠٦٢	١٥
١,١٢٧,٦٤٩	١,٣٠٨,١٤٤	
١٨٨,٢٥٦	٩٧,٣٨٣	١١
٣٠٢,٢٩٨	٢٦٢,٧٥٠	١٢
١١,٣٧٩	٩,٦٤٢	
٦,٥٩٦	٦٣,١٩٥	١٧ و ١٦
(٥٩,٦٥١)	(٣٩,٤١٥)	
(٣٧,١٥٥)	(٢٦,٤٥٤)	٢٧
١٥,٩٣٠	(٦,١٨١)	١٣
٣,٢٨٣	٢٨,٤٤٩	
٧,٦٦٦	٤,٣٧٧	
-	(٩,١١٢)	٢٧
١,٩٥٨	(١٧,٤٥٩)	٣٢
١٢٥	٦,٧٦٦	
١,٦٢٢,٣٣٤ (٧٠٤,٣٠٤)	١,٦١٠,٨٥٥ (٢٥١,٧٤٤)	
(١٣,٧٢٩,٧٢٠)	(٤,٠٩٩,٥١٥)	
٤٠,٦٣٣	(١,٧١٢,٤٤٥)	
(٢,٩٧٠,٧٤٤)	(٣,٨٨٠,٨١٥)	
(١١٦,٨٠٢)	٣,٣٨٧,٩١٨	
(٢٨٢,٤٦٧)	٣٨٣,٧٥٨	
(١٥,٨٤١,٤٠٤)	(٤,٩٧٨,٢٧٣)	
٣٧,١٥٥	٢٦,٤٥٤	٢٧
(١٥,٨٠٤,٢٤٩)	(٤,٩٥١,٨١٩)	
(١,٧٩٨,٨٩٥)	(٢,٥٢٩,٨٦٩)	
٣,١٣٨,٥١٧	١,١١٨,٢١١	
(٦٩,٧٨٠)	(١٩٧,٧٧٧)	
-	٥	
(١٠,٦٧١)	(١٧٤,١٣٢)	١٣
٣,١١٢	٣,٠٣٩	
-	(٢٦٣,٠٤٩)	١٤
-	٣٦,٤٤٦	
(٨١,١٧٢)	(٣٥,٧٣٨)	
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٣
١,١٩٠,١١١	(١,٧٠٨,٨٦٤)	
١٥,٤١١,٦٤٥	٣,٨٢٧,٧٢٧	
٢,٧٠٥,٩٦٢	-	
(١٠,٣٠٨)	-	
(١,٠٦٣,٣١٩)	(٨٨٦,١٠٠)	
١٧,٠٤٣,٩٨٠	٢,٩٤١,٦٢٧	
٢,٤٢٩,٨٤٢	(٣,٧١٩,٠٥٦)	
٧,٨١٣,١٨٠	١,٢٤٢,٨٦٠	
١,٢٤٢,٨٦٠	٦,٥٢٣,٨٠٤	٣٦

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة (تابع)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

البيانات	الحركات خلال السنة						
	كما في 1 يناير 2012	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيرادات (خسارة)	توزيعات مدفوعة	مصاريف إدارية	رسوم المجموعة بصفتها وكيلًا
الاستثمار	50,616,011	5,178,783	1,439	2,767	(5,054)	(7,450)	(2,995)
فليت استريتيغياتنا سحج المحدودة	-	6,901	-	33,898	-	(7,450)	(2,832)
محفظة قطر الاستثمارية	30,950	-	-	3,703	-	-	-
إدارة المحفظة المميزة	13,070	(1,306)	5,734	1,219	-	-	(1,111)
جون سيريز	-	8,811	1,439	-	-	-	(1,091)
وايز كينال	-	6,491	77	(1,23)	-	-	-
بي بال ام اي اس يوهي	-	17,622	2,073	-	-	-	(1,111)
اردين روك	-	8,889	1,332	-	-	-	(1,332)
أي بي سي اس يوهي	-	2,059	-	-	-	-	-
بنك التمويل الاسوي	1,050	-	-	-	-	-	-
مجموعة سوليديرتي القارضة ش.ب.م	1333	-	-	-	-	-	-
ميرسي السيف	3,059	-	-	-	-	-	-
مصرف قطر الاسلامي - المملكة المتحدة	-	8,811	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2012	50,616,011	5,178,783	1,439	2,767	(5,054)	(7,450)	(2,995)
كما في 31 ديسمبر 2012	50,616,011	-	-	-	-	-	-

البيانات المرفقة من 24 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان موارد واستخدامات أموال الاعمال الخيرية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

ألف ريال قطري

٢٠١٢	٢٠١٣
١٠٠	٣٧٨
(١٠٠)	٣,٠٤٢
-	٣,٤١٤

موارد أموال الأعمال الخيرية

إيرادات غير شرعية

استخدامات أموال الأعمال الخيرية

أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى

أموال الأعمال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١- المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق («البنك») هو شركة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨ عنوان المقر المسجل للبنك الدوحة، دولة قطر، ص.ب. ٥٥٩. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة» ومنفردة بـ «شركات المجموعة»). يعمل البنك بصفة

أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات ولديه ٣٢ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الام للمجموعة هو مصرف قطر الاسلامي (ش.م.ق). اسهم البنك مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٤.

الشركات الرئيسية التابعة للمجموعة تتمثل في التالي:

نسبة الملكية الفعلية	نشاط الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة	٢٠١٢	٢٠١٣
				%	%
٣٧,٠	اعمال مصرفية	لبنان	بيت التمويل العربي (أ)	٣٧,٠	٣٧,٠
٣٩,٨٧	الاستثمار العقاري	قطر	درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م (ب)	٣٩,٨٧	٣٩,٨٧
-	إصدار صكوك	جزر كيومان	شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة (ج)	-	-
٤٩	الاستثمار العقاري	قطر	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (د)	٤٩	٤٩
٧٠	بنك استثماري	المملكة المتحدة	مصرف قطر الاسلامي (المملكة المتحدة)	٧٠	٧٠
١٠٠	شركة تمويل	قطر	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة	١٠٠	١٠٠
٤٦,٩٦	بنك استثماري	قطر	كيو إنفست ذ.م.م (هـ)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	الاستثمار العقاري	لكسمبورج	فيردي لكسمبورج أس إي آر إل (هـ)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	الاستثمار في حقوق الملكية	فرنسا	كيووست (هـ)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	السعودية	كيو انفست السعودية (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيومان	كيو لخدمات الاعمال (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	ودائع استثمارية	جزر الكيومان	كيولادارة السيولة المحدودة (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيومان	كيو سعودي الفا (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيومان	كيو سعودي بيتا (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيومان	كيو سعودي جاما (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيوانفست القابضة موريشيوس (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	استثمارات	لوكسمبورج	كيوانفست لوكسمبورج اس اي آر ال (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيوانفست وشركاه المحدودة ذ.م.م. (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦
٤٦,٧٣	شركة استثمار قابضة	البحرين	كيو ديلايو ام بي للاستثمار المحدودة ذ.م.م (و)	٤٦,٧٣	٤٦,٧٣
٤٦,٩٦	الاستثمار في حقوق الملكية	جزر الكيومان	كيو لحقوق الملكية (و)	٤٦,٩٦	٤٦,٩٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١- المنشأة الصادر عنها التقرير (تابع)

الشركات الرئيسية التابعة للمجموعة تتمثل في التالي:

نسبة الملكية الفعلية	نشاط الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة	٢٠١٢	٢٠١٣
				٢٠١٢	٢٠١٣
٧٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو جرين (و)	٧٤٦,٩٦	٧٤٧,١٥
٧٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو اكزيت (و)	٧٤٦,٩٦	٧٤٧,١٥
٧٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو ليرن (و)	٧٤٦,٩٦	٧٤٧,١٥
٧٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	فليت ستريت فايننسج المحدودة (و)	٧٤٦,٩٦	٧٤٧,١٥
٧٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو أي اس تي اديموندر تيراس المحدودة (و)	٧٤٦,٩٦	٧٤٧,١٥
٧٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	اس تي اديموندر تيراس جي بي المحدودة (و)	٧٤٦,٩٦	٧٤٧,١٥
٧٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	اس اي تي لادارة الاستثمار المحدودة (و)	٧٤٦,٩٦	٧٤٧,١٥
-	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	إنير ماتيرتيز للاستثمارات المحدودة (و)	-	٧٤٧,١٥
-	توفير تسهيلات مرابحة	جزر الكيمان	آسيان للتمويل (و)	-	٧٤٧,١٥

- (أ) إعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠١٣، قام البنك بالإستحواذ على حصة إضافية بنسبة ٧٦٢,٩٩٪ من بيت التمويل العربي وتم إعتبارها شركة تابعة.
- (ب) إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً وذلك من خلال اتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.
- (ج) تأسست شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وصيد وهو إصدار الصكوك لصالح المصرف.
- (د) البنك لديه القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لهذه الشركة بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.
- (هـ) وفقاً للنظام الأساسي لكيو إنفست، فإن للبنك القدرة على تعيين ٨ أعضاء من مجلس الإدارة من إجمالي عدد أعضاء المجلس الثمانية.
- (و) المجموعة لديها القدرة على السيطرة على هذه الكيانات بشكل غير مباشر عبر شركة كيو إنفست ذ.م.م، وبناء على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات شركات تابعة للمجموعة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً 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 ٥ لسنة ٢٠٠٢. 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، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» و «مشتقات الاداوت المالية، والاستثمارات العقارية المحتفظ بها للتأجير أو لارتفاع القيمة، 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 ريال.

(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 المفصّل 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) تجميع الأعمال

تطبق المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال فقط في الحالة التي يعتبر فيها أنه قد تم الاستحواذ على الأعمال. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ «تجميع الأعمال» يتم تعريف الأعمال على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم تسييرها وإدارتها بغرض توفير عائد للمساهمين أو تكاليف أقل أو منافع اقتصادية أخرى بصورة مباشرة وبالتناسب لحاملي الوثائق أو المشاركين. تتكون الأعمال عموماً من مدخلات وعمليات يتم تطبيقها على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي يتم أو سوف يتم استخدامها لتحقيق إيرادات. اذا كانت الشهرة موجوده ضمن مجموعة من النشاطات والموجودات المنقولة فيمكن وصف هذه المجموعة على أنها أعمال.

بالنسبة لحالات الاستحواذ التي ينطبق عليها تعريف الأعمال يتم استخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على أنها مجموع:

- القيمة العادلة للمقابل الذي تم تحويله، مضافاً إليها
- المبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطر عليها في الشركة المستحوذ عليها، مضافاً إليه
- في حالة تحقيق تجميع الأعمال على مراحل، القيمة العادلة للمساهمة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها، ناقصاً،
- صافي المبلغ المعترف به (وهو القيمة العادلة عموماً) للموجودات المستحوذ عليها والقابلة للتحديد والمطلوبات التي يتم تحملها.

عندما يكون هذا المجموع سالباً، يتم الاعتراف بربح الشراء مباشرة في بيان الدخل الموحد.

لا يتضمن المقابل المحول المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات القائمة مسبقاً. يتم الاعتراف بمثل هذه المبالغ عموماً في بيان الدخل الموحد.

التكاليف ذات الصلة بالاستحواذ، بخلاف تلك المصاحبة لإصدار سندات دين أو أسهم حقوق ملكية، والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بتجميع الأعمال يتم التعامل معها كمصروف عند حدوثها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(١) تجميع الأعمال (تابع)

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل مستحق الدفع بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. وفي حالة تم تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه وتتم المحاسبة عن السداد ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في بيان الدخل الموحد.

بالنسبة لحالات الاستحواذ التي لا تحقق تعريف الأعمال، تقوم المجموعة بتخصيص التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية القابلة للتحديد. يتم تحديد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها عن طريق (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ و (ب) تخصيص الرصيد الباقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات على الموجودات والمطلوبات الفردية. بخلاف الأدوات المالية، استنادا إلى قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

(٢) الشركات التابعة

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

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

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

(٣) الشركات ذات الغرض الخاص

الشركة لغرض خاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف معرف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة. يتم توحيد الشركة ذات الغرض الخاص، بناء 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. ورغم 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 استنادا 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 أصلا، أو حدوث تغيير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص.

(٤) فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطر عليها والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة التابعة، أي فائض أو عجز ينشأ من فقدان السيطرة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في حال احتفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة السابقة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان تلك السيطرة، ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للاستثمارات المالية التي تتبعها المجموعة استنادا على مستوى السيطرة المحتفظ به.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(هـ) الحقوق غير المسيطر عليها

يتم الإفصاح عن حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى الشركة الأم في بيان الدخل الموحد في حقوق المساهمين. يتم الإبلاغ عن الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى الحقوق غير المسيطر عليها في بيان الدخل الموحد كإيراد عائد إلى الحقوق غير المسيطر عليها. الخسائر التي تتعلق بالحقوق غير المسيطر عليها في شركة تابعة يتم تخصيصها للحقوق غير المسيطر عليها حتى لو تسبب ذلك في حدوث عجز في رصيد الحقوق غير المسيطر عليها.

عندما تستبعد المجموعة الشركة التابعة كلياً أو جزئياً فإن الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ الاستبعاد والمتحصلات يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد، علاوة على ذلك، يتم استبعاد الشهرة المرتبطة بها من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

في حالة انخفاض نسبة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بتأثير هام، تتم فقط إعادة تصنيف جزء يتناسب من المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد، متى كان ذلك ملائماً.

(٦) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

(٧) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير هام، لكن دون سيطرة، ويصحب ذلك عادة نسبة ملكية تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار 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 الا اذا أبرمت المجموعة اتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على إنخفاض في قيمة الاستثمار 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.

(٨) المشاريع المشتركة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(٨) المشاريع المشتركة (تابع)

تعترف المجموعة بالمساهمات في الكيان المسيطر عليه بصورة مشتركة باستخدام طريقة محاسبية حقوق الملكية. لذا تنطبق السياسة المحاسبية المعروضة في الإيضاح ٣ (أ) (٧) على الاستثمارات في المشاريع المشتركة أيضا.

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 أيضا حذف الخسائر فيما بين شركات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلا على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحول.

(٩) إدارة الأموال

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في وحدات مدارة وكيانات 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 سدادا 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 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 بالعملة 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 تحت بند أرباح وخسائر عمليات النقد الاجنبي.

(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 مركز 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

- 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 كتحوطات 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 استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(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) بالتكلفة 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 التعاقدى 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 التعاقدى يمكن تصنيفها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الاصل أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أساس مختلفة.

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

(٢) 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.

(٣) 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 ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في 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. وعند بيع أو انخفاض القيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الربح أو الخسارة المترجمة 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 ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجد).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(٤) أسس القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

المضاربة

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

الإجارة

تشأ 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 الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستئجار

الاستئجار هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها «الصانع» (البائع) مع «المستئجر» (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقيات 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.

التكلفة المطفأة للاصل 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 أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقفال السوق لتلك الأداة. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة تقوم المجموعة بالاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عندما تتوفر لديها مؤشرات موثوقة بها تدعم مثل تلك الزيادة وتقييم القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. تنحصر تلك المؤشرات الموثوقة بها في أحدث المعاملات لاستثمار محدد أو استثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة.

(د) موجودات تمويل

تشتمل موجودات تمويل على تمويل ملتزم بالشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستئجار والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً 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 زائداً 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).

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) التحقيق والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالارصدة 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 العادية مضافاً إليها، بالنسبة للبنود الذي لا يكون بالقيمة العادية 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 الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل المالي أو عند قيامها بتحويل الاصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الاصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الاصل المالي. يتم الاعتراف بأية مصلحة في الاصول 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 باصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الاصل المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي اصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

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

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

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الاصل المالي مقابل رسوم. يتم إلغاء تحقيق الأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء التحقيق. يتم تحقيق أصل أو التزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) 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 الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية

حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الموجودات المالية التي يوجد أنه لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة تم تكديدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. يتم تقييم الموجودات المالية غير الهامة فرديا بصورة جماعية للتعرف على خسائر القيمة بتجميعها معا في مجموعات ذات خصائص مخاطر متماثلة.

(ز) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقا 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.

إيه خسائر ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان المركز المالي الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة الي حد وجود رصيد في الاحتياطي في الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد المتوفر يتم ادراج الخسائر في بيان الدخل الموحد. الخسائر أو الأرباح الغير محققة الناتجة من إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقا في بيان الدخل الموحد في سنة مالية سابقة، يتم ادراج الأرباح غير المحققة في بيان الدخل الموحد للسنة الالى الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل الموحد. أي زيادة في هذه الأرباح 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 وفقا لأسعار الصرف السائدة.

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

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

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للانخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو 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 سابقا 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 سابقا في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

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

يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها 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

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الموجودات الثابتة

(١) التحقيق والقياس

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الإستهلاك المتراكم وخصائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الاصل. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف متعلقه بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقا لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسمة.

تتم رسملة البرنامج المشتري الذي يشكل جزء مكملا 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 للبند 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 المقدره 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 ناقصا قيمته الباقية المقدره. يتم إستهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

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

تتم مراجعة طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ بيان المركز المالي، وتسويتها مستقبلا إن كان ذلك ملائما.

(ك) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئيا بالتكلفة. تكلفة الموجودات الغير الملموسة المستحوذ عليها في تجميع الاعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات الغير ملموسة بالتكلفة ناقص الاطفاء المتراكم وخصائر الانخفاض المتراكمة، الموجودات الغير ملموسة المطورة داخليا باستثناء تكاليف التطوير المحملة لايتهم رسملتها ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف. يتم تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الغير ملموسة كمحددة أو غير محددة.

الموجودات الملموسة التي لها اعمار محددة يتم اطفائها على مدى الاعمار الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على ان اصل ملموس قد انخفضت قيمته. فترة الاطفاء وطريقة الاطفاء للموجودات التي لها اعمار انتاجية محددة يتم مراجعتها في كل سنة مالية.

التغيرات في الاعمار الانتاجية المتوقعة أو طريقة الاستخدام المتوقعة يتم المحاسبة عليها بتغير فترة الاطفاء أو الطريقة، كما هو مناسب، ويتم اعتبارها متغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم تسجيل مصروف الاطفاء للموجودات الغير ملموسة التي لها اعمار انتاجية محددة في بيان الدخل الموحد ضمن طبيعة المصروف بطريق متناسب مع طبيعة الأصل.

الموجودات الغير ملموسة التي ليس لها اعمار انتاجية محددة لا يتم اطفائها 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 اذا كان ذلك صحيحا. اذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التعديل من اصل ملموس بعمر انتاجي غير محدد الى محدد بشكل مستقبلي.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الموجودات غير الملموسة (تابع)

ملخص الاعمار الانتاحية للموجودات الملموسة وطرق الاطفاء باستثناء الشهرة هي كما يلي:

الاسم التجاري (محددة ٥٠ سنة)	علامات تجارية وتراخيص (محددة ١٠ سنوات)	برمجيات (محددة ٣-٥ سنوات)	شهرة غير محددة	العمر
المطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	المطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	المطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	يتم إختبار إنخفاض القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحد	طريقة الإطفاء المستخدمة
مشتراة	مشتراة	مشتراة	مشتراة	مولدة داخليا أو مكتسبة

(ث) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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 المنتجة للنقد أولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة 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.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة الغير ماليه في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد وجود مؤشرا على الانخفاض في القيمة، في حاله وجود أي مؤشر يتم تقدير القيمة القابله للاسترداد. بالنسبة للشهرة والموجودات الغير ملموسة التي ليس لها اعمار انتاجيه محدده أو التي ليست متوفره حاليا للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابله للاسترداد في كل سنه وفي نفس الوقت يتم تسجيل خساره انخفاض القيمة اذا زادت القيمة الدفترية للاصل أو الوحد المدره للنقد عن القيمة المقدره القابله للاسترداد.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمه العادله ناقصا 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 معا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. بدون الإلزام 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.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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. يفوض 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 تُستثمر فيه الأموال.

يقوم البنك 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.

(س) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين

يلتزم البنك بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

• يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين.

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

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

• في الحالة التي تكون فيها نتائج 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 بصفتها كمدير استثمار استنادا إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمار المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

(ف) تمويل الصكوك

يمثل تمويل الصكوك مساهمة مشتركة في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحا نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنة. يتم الاعتراف بهذا الربح على نحو دوري إلى أن يحين موعد استحقاقها. يتم الاعتراف بالصكوك بصادفي القيمة ويتم إطفاء التكلفة ذات الصلة على مدى فترة الاستحقاق. يتم تصنيف هذه الصكوك كبنود منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن «تمويل صكوك».

(ص) المخصصات

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

(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 الهيكلة سوف تسبب خسائر للمجموعة. لا يتم أخذ مخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) منافع الموظفين

(١) خطة المساهمات المحددة

من المخاطر. لم يتم الأخذ في الاعتبار شروط الخدمة المرتبطة بالمعاملات عند تحديد القيمة العادية.

عند إلغاء خطة المساهمات المحددة يتم تحقيق أي مصاريف لم يتم تحقيقها حتى الآن مباشرة وهذا يتضمن أية مكافآت لم يتم استيفاء شروطها وتقع تحت سيطرة الموظف أو المنشأة إلا أنه في حالة استبدال المكافأة الملغاة بمكافأة جديدة وتم تحديدها كاستبدال للمكافآت في تاريخ منحها فيتم عندئذ اعتبار المكافآت الملغاة والجديدة كتعديل للمكافآت الأصلية كما هو موضح في الفقرة السابقة.

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا 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.

(٢) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تحتسب المجموعة مخصصا لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسات المجموعة. تحتسب المكافأة بناء على راتب الموظف وفترة خدمته في تاريخ بيان المركز المالي.

(٣) 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.

(٤) خطة المساهمات المحددة

مدفوعات حقوق تسدد على أساس الأسهم يتم إدراج القيمة العادية في تاريخ المنح لمدفوعات حقوق تسدد على أساس الأسهم التي يتم منحها للموظفين كمصروف مع زيادة مماثلة في حقوق المساهمين على مدى الفترة التي يستحق فيها الموظفون مكافآت غير مشروطة. يتم تعديل المبلغ المدرج كمصروف بحيث يعكس عدد الأسهم الممنوحة كمكافأة لشروط الخدمة ذات الصلة المتوقع حدوثها ويتم إدراج المبلغ كمصروف استناداً إلى عدد الأسهم الممنوحة كمكافآت والتي تستوفي شروط الخدمة ذات الصلة في تاريخ الاستحقاق. وقد تم تحديد القيمة العادية للأسهم الممنوحة كمكافآت باستخدام نموذج محاكاة مونت كارلو والذي يأخذ في الاعتبار حالة أداء السوق، وهو نموذج مناسب لتحديد قيمة السهم الممنوح كمكافأة حيث يعتمد المنح على تحقيق سعر سهم مستهدف. يتضمن مدخلات القياس سعر السهم في تاريخ المنح، وهو سعر التنفيذ للسهم الممنوح كمكافأة وتقلب السعر المتوقع للسهم والعمر المتوقع (بالسنوات) للسهم الممنوح كمكافأة وعائد التوزيع وسعر الفائدة الخالي

(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 المجموعة.

(ت) تحقيق الإيرادات

المرايحة والمساومة

يتم تحقيق الربح من معاملات المرايحة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده 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 يبلغه 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 ائمال أو تقصير من قبل المضارب يتم عندئذ خصم الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. 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.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) تحقيق الإيرادات (تابع)

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 المقاول المنتهية.

الوكالة

يتم تحقيق الدخل من وداغ 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 المصرفية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عند تقوّم 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.

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيرادات 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 إلى الحد الذي تتعلق فيه بينود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر. 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 تجميع 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، و

الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف المبدئي بالشهرة.

تقاس 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 أصول الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب 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 بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ج 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 (بصفتها كبير صانعي القرار التشغيلي) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية متميزة.

(د د) أنشطة على سبيل الأمانة

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفه مؤتمن أصرى 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 أصولاً من أصول المجموعة.

(ه ه) الضمان المعاد حيازته

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

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

(و و) الإيرادات غير الشرعية

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

(ز ز) موجودات محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) 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) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف البيع أيهما أقل.

تقوم المجموعة بالتوقف عن تصنيف الاصل (أو المجموعة المستبعدة) كمحتفظ به للبيع في حالة انتفاء خصائصه كمحتفظ به للبيع ويجب قياس الاصل بالقيمة الدفترية قبل تصنيف الاصل كمحتفظ به للبيع. بعد تعديل إستهلاك أو اطفاء أو إعادة الذي قد يكون تم تحقيقه في حالة ما إذا كان الموجود (أو المجموعة المستبعدة) لم تصنف كمحتفظ به للبيع وقيمه القابلة للاسترداد في تاريخ لاحق من قرار عدم بيعها أيهما أقل. لا يمنع تحديد الفترة المطلوبة لاستكمال عملية البيع من تصنيف الاصل (أو المجموعة المستبعدة) 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 الاصل (أو المجموعة المستبعدة).

(ح ح) وكالات دائنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) الضمانات المالية

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

تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة وهي الرسوم المستلمة في تاريخ إصدار الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى العمر الإنتاجي للضمان المالي. بعد التحقق 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 المستلمه في بيان الدخل الموحد ضمن «إيرادات عمولات ورسوم».

(ي) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والإعتمادات المستندية وإلتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ 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 ٤٣ و ٤٤ بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء التغييرات في الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم تسجيلها بالتكلفة.

(م) المعايير والتفسيرات الجديدة المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي ٢٦ «الاستثمار في العقارات» والصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٣. إن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير مادي على المجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، تم إصدار المعايير والتعديلات التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والسارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٣، والتي ليس لها أي تأثير هام على المجموعة ولكنها تتطلب افصاحات إضافية شاملة:

المحتوى	المعيار
الادوات المالية: الافصاحات – مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية (تعديل)	المعيار الدولي للتقارير المالية ٧
الترتيبات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية ١١
الافصاح عن المساهمات في كيانات اخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤- إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والالتزامات المالية للمجموعة تتضمن الموجودات المالية النقد 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 وصكوك 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 السقوط. 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. يعرف الفريق المخاطر بالخسائر المحتملة 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 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 والنشاور مع إبداء الرأي للمجلس في القرارات الإستراتيجية وإعداد قرارات منح الائتمان التي تكون ضمن صلاحياتها. تعمل اللجنة على وضع مقترحات خطط عمل المصرف تمهيداً 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 متوائمة مع أهداف وعمليات المؤسسة. ومن مسؤوليات اللجنة أيضاً مراقبة أداء المصرف الفصلي على ضوء خطة العمل الإستراتيجية والموازنات المعتمدة. ويشمل لك 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 لإتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة، وهي مسؤولة أيضاً عن رسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة على ضوء ما يرفعه المصرف من قيم وشعارات.

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 مكافآت ومزايا كبار العاملين في المصرف والإشراف على توزيعها بحسب تقارير تقييم الأداء، فضلاً عن الإشراف على مقترحات الترقية وزيادات رواتب العاملين ومراقبة تكلفتها مقارنة بالموازنة المعتمدة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

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. 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.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة التدقيق والمخاطر هو مساعدة المجلس على إستيفاء متطلبات الحوكمة وإلتزامات 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 به 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 الأصول والخصوم (ألكو) ولجنة الإئتمان ولجنة الإستثمار والتي هي مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات المخاطر في مجالها المحدد.

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

سياسات واجراءات مجموعة المخاطر تم وضعها للتعرف على وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك لوضع حدود مناسبة للمخاطر وسبل الرقابة وكذلك لمتابعة المخاطر الخاصة بالحدود الموضوعية 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 إضفاق أحد العملاء أو الموجودات المالية من الوفاء باللتزاماته التعاقدية مما يؤدي الى تكبد المجموعة خسائر مالية وتنشأ هذه المخاطر بشكل أساسي من موجودات التمويل وارصدة 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 الإئتماني 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.

تتولى إدارة التدقيق الداخلي والإلتزام بالقيام بأعمال تدقيق مستمرة لعمليات الإئتمان ووحدة الأعمال للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي كما يلي:
		أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٣١٧,١٣٨	٢,٦٦٦,٨٦٩	أرصدة لدى البنوك
٨,٧٥٧,٩٦٣	٦,٣٤٨,١٣٩	موجودات تمويل
٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٧,١٣٩,٤٦٦	استثمارات مالية
١١,٣٥٦,٤٣٢	١٣,٠٦٣,٢٢٥	موجودات أخرى
٨٤٤,٤٥٥	٥٠٠,٦٠٠	
٦٧,٤١٣,٣٢٢	٦٩,٦٦٨,٢٩٩	
		التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
		خطابات ضمان
٥,٦١١,١٢٦	٥,٣٠٨,٩٠١	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤,٧٤١,٨٧٢	٥,٠٢١,٦٨٥	اعتمادات مستندية
١,٤٧٠,٠١١	١,١٨٨,٧٩٠	قبولات بنكية
٤٢٠,٣٢١	٤٦٠,٨٤٤	
١٢,٢٤٣,٣٣٠	١١,٩٨٠,٢٢٠	

الحد الأقصى للتعرض للخطر الائتماني المتعلق بالضمان المالي هو أقصى قيمة يمكن للبنك أن يدفعها في حالة إستدعاء الضمان.

الحد الأقصى 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.

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات بالميزانية العمومية، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الواردة في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركز 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:

٢٠١٣	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٥٢١,٧٢٩	-	٥٨,٢٥٢	٣٦,٨٨٨	٢,٦١٦,٨٦٩
أرصدة لدى البنوك	١,٤٦٣,٠٢٩	٢,٥٤٥,١٩٤	٦١٢,١١٠	١,٧٢٧,٨٠٦	٦,٣٤٨,١٣٩
موجودات تمويل	٤٤,٣٥٥,٢٢٢	٨٦٨,٧٨٠	٦٨١,٤٧٦	١,٢٣٣,٩٨٨	٤٧,١٣٩,٤٦٦
استثمارات مالية	١٢,٢٥٢,٢٥٩	٦٢٨,٧٤٠	-	١٨٢,٢٢٦	١٣,٠٦٣,٢٢٥
موجودات أخرى	٣٩٥,٥٣٣	٦٦,٤٣١	٢١٩	٣٨,٤١٧	٥٠٠,٦٠٠
	٦,٩٨٧,٧٧٢	٤,١٠٩,١٤٥	١,٣٥٢,٠٥٧	٣,٢١٩,٣٢٥	٦٩,٦٦٨,٢٩٩

٢٠١٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣,١٧١,٥٣٨	-	-	١٤٥,٦٠٠	٣,٣١٧,١٣٨
أرصدة لدى البنوك	٤,٩٠٥,٥١٨	٢,٩٣٨,٤٠٩	-	٩١٤,٠٣٦	٨,٧٥٧,٩٦٣
موجودات تمويل	٤,٣٨٠,٩٢٦	٨١٩,٧٩٦	-	١,٩٣٦,٦١٢	٤٣,١٣٧,٣٣٤
استثمارات مالية	١,٠٥٣,٩٥٩	٥٣٥,٦٤٤	١٠٩,٢٨٩	١٨٠,٥٤٠	١١,٣٥٦,٤٣٢
موجودات أخرى	٧٧٢,٣٣٨	٥٥,٤٧٣	٢,١٦٤	١٤,٤٨٠	٨٤٤,٤٥٥
	٥٩,٧٦١,٢٧٩	٤,٣٤٩,٣٢٢	١١١,٤٥٣	٣,١٩١,٢٦٨	٦٧,٤١٣,٣٢٢

٢٠١٣	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات خارج بيان المركز المالي الموحد:					
خطابات ضمان	٤,٥٨٠,٢٥٣	٨٤,٢٧٨	٦٨,١٠٥	٥٧٦,٢٦٥	٥,٣٠٨,٩٠١
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٥,٠٠٠,٨٤٩	-	٢٠,٨٣٦	-	٥,٠٢١,٦٨٥
اعتمادات مستندية	١,١٢٥,٠٢١	١٤	٤٠,٤٨٤	٢٣,٢٧١	١,١٨٨,٧٩٠
قبولات بنكية	١٤١,٢٤٧	١٩,٧٩٠	٢٩٨,٢٢٥	١,٥٨٢	٤٦٠,٨٤٤
	١٠,٨٤٧,٣٧٠	١٠٤,٠٨٢	٤٢٧,٦٥٠	٦٠١,١١٨	١١,٩٨٠,٢٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

القطاعات الجغرافية (تابع)

٢٠١٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات خارج بيان المركز المالي الموحد:					
خطابات ضمان	٤,٩٠٢,٨٩٠	١٢٢,٩٠٤	٢٨,٧٧٤	٥٥٦,٥٥٨	٥,٦١١,١٢٦
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٤,٧٤١,٨٧٢	-	-	-	٤,٧٤١,٨٧٢
اعتمادات مستندية	١,١٥٥,٥٧٧	١٩,٨٢٩	٤٣,١٥٧	٢٥١,٤٤٨	١,٤٧٠,٠١١
قبولات بنكية	٢٧٦,٠٣٨	-	-	١٤٤,٢٨٣	٤٢٠,٣٢١
	١١,٠٧٦,٣٧٧	١٤٢,٧٣٣	٧١,٩٣١	٩٥٢,٢٨٩	١٢,٢٤٣,٣٣٠

قطاعات الصناعة

يحلل الجدول التالي، مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى بحسب قطاعات الصناعة للأطراف المقابلة للمجموعة:

إجمالي التعرض للمخاطر

٢٠١٢	٢٠١٣	
٧,٧١٦,٩٥٢	٦,٧١٤,٣٧٢	الحكومة وشبه الحكومة
٢,٢٠٥,٦٣٠	١,٩٤٧,٩٥٨	مؤسسات مالية
١,٦٨١,٦٦٣	٣,٩٤٥,٣٣٤	الصناعة
٧,٣٢١,٢٣٢	٦,٨٦٨,٣٣٣	التجارة
٢,١٠٥,٤٧٧	٢,٦٩١,٤٠٩	الخدمات
٣,٥٩٥,٩٧٨	٢,٤٢٥,١٠٤	المقاولات
١٣,٩٥٤,٥٠٠	١٤,٧٦١,٢٥١	العقارات
٨,٠٢٢,٦٩٩	١٠,٢٨٠,٤٣٦	أفراد
٢,٠٦٨,٩٨٣	٣,٢٩٣,٤٦٥	أخرى
٤٨,٦٧٢,٦٠٤	٥٢,٩٢٧,٦٦٢	إجمالي موجودات التمويل
٥,٠٤٢,٤٣٤	٥,٣٢٤,٦٣٤	يطرح منه: الأرباح المؤجلة
٤٦٠,٠٩٥	٤٢٥,٣١٧	مخصص موجودات التمويل
٣٢,٧٥١	٣٨,٢٤٥	أرباح معلقة
٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٧,١٣٩,٤٦٦	صافي موجودات التمويل

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) جودة الائتمان

يحلل الجدول التالي، جودة الائتمان:

استثمارات مالية		أرصدة لدى البنوك		موجودات تمويل		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
-	-	٨,٧٦٢,٣٢٦	٦,٣٥٢,٥٩٧	٤٣,٤٩٠,٠٣٩	٤٩,٩٧٨,٢٥٧	غير متأخرة السداد ولهم تنخفض قيمتها:
-	-	(٤,٣٦٣)	(٤,٤٥٨)	(٥,٠٤٢,٤٣٤)	(٥,٣٢٤,٦٣٤)	القيمة الإجمالية
-	-	٨,٧٥٧,٩٦٣	٦,٣٤٨,١٣٩	٣٨,٤٤٧,٦٠٥	٤٤,٦٥٣,٦٢٣	الأرباح المؤجلة
-	-	-	-	-	-	القيمة الدفترية
-	-	-	-	٤,٣٨٠,١٤٠	٢,٤٥٥,١٩٢	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	-	-	٢٠٧,٩١٦	٦٣,٤٤٩	القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	-	منخفضة القيمة
-	-	-	-	١٧١,٤٢٣	٤٤,٠٢٩	دون المستوى (أكثر من ٣ أشهر)
-	-	-	-	٤٢٣,٠٩٦	٣٨٦,٧٣٥	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	٨٠٢,٤٣٥	٤٩٤,٢١٣	(أكثر من ٦ أشهر)
-	-	-	-	-	-	رديئة (أكثر من ٩ أشهر)
-	-	-	-	-	-	مخصص خاص لخسارة
-	-	-	-	(٤٦٠,٩٥٠)	(٤٢٥,٣١٧)	الانخفاض في القيمة
-	-	-	-	(٣٢,٧٥١)	(٣٨,٢٤٥)	أرباح معلقة
-	-	-	-	(٤٩٢,٨٤٦)	(٤٦٣,٥٦٢)	
-	-	-	-	٣٠٩,٥٨٩	٣٠,٦٥١	القيمة الدفترية - بالصافي
١٣٨,٤٢١	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
١١,٢١٨,٠١١	١٣,٠٦٣,٢٢٥	-	-	-	-	بالقيمة العادلة
١١,٣٥٦,٤٣٢	١٣,٠٦٣,٢٢٥	-	-	-	-	من خلال بيان الدخل
١١,٣٥٦,٤٣٢	١٣,٠٦٣,٢٢٥	٨,٧٥٧,٩٦٣	٦,٣٤٨,١٣٩	٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٧,١٣٩,٤٦٦	بالتكلفة المطفأة
١١,٣٥٦,٤٣٢	١٣,٠٦٣,٢٢٥	٨,٧٥٧,٩٦٣	٦,٣٤٨,١٣٩	٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٧,١٣٩,٤٦٦	إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) جودة الائتمان

يحلل الجدول التالي، جودة الائتمان:

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/ الاستثمارات المالية.

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

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 / أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٤٦٦,٩٤٥	١,٧٦٣,٥٨٠	حتى ٣٠ يوماً
٦٦٧,١٧٩	٣٦٥,٩٩٢	٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٦٧,٢٥٩	١٤٠,٦٣٦	٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٧٨,٧٥٧	١٨٤,٩٨٤	أكثر من ٩٠ يوماً
٤,٣٨٠,١٤٠	٢,٤٥٥,١٩٢	إجمالي

(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 رهن قانوني في مقابل موجودات التمويل متأخرة السداد.

إن إجمالي مبلغ الضمانات هو ١,٧٤٥ مليون ريال قطري (٢٠١٢)؛ ١,٠٦٠ مليون ريال قطري بالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها حتى ٣٠ يوم، و ٣٦٦ مليون ريال قطري (٢٠١٢)؛ ٣٩٣ مليون ريال قطري للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ما بين ٣٠ إلى ٦٠ يوم، ١٣٣ مليون ريال قطري (٢٠١٢)؛ ٣٣١ مليون ريال قطري للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ما بين ٦٠ إلى ٩٠ يوم، و ١٨٥ مليون ريال قطري (٢٠١٢)؛ ٩٦٨ مليون ريال قطري للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها لمدة ٩١ يوم فأكثر.

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 جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر.

موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت قيمتها ٢٥,٦٦٩ ريال قطري (٢٠١٢)؛ ٢,٦٩٩,٤٢٥ ريال قطري. تتمثل هذه الأرصدة أساساً من تمويل بصیغة الإجارة والإستصناع تم إعادة جدولتها عند إكمال الموجودات المتعلقة بها وبناء على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) الضمانات

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

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ بالإعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ 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 القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها موجودة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكمله ويتضمن ذلك أحداث ائتمان واندماج واستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية بالإضافة إلى غيرها.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الأصول السائلة عالية الجودة والتي تتكون 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 الأصول والخصوم (ألكو).

(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 الأصول على إجمالي الإلتزامات تبعاً لتواريخ إستحقاقهم. يتضمن صافي الموجودات السائلة النقد وما يعادله وإستثمار في أدوات ذات طبيعة دين والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا 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 الموضوعة من مصرف قطر المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

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 اصحاب حسابات الإستثمار المطلق، يتم عندئذ تحليل الإستحقاق بناء على الإستحقاقات المتوقعة.

٢٠١٣	حتى ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠٩,٤٦٦	-	-	-	٢,١٨٣,٢٩٦	٢,٩٩٢,٧٦٢
أرصدة لدى البنوك	٥,٠٩٠,٣٦٥	٤٩,٨٧٧	٤٠,٥٩١	٨٠,٩٣٦	-	٦,٣٤٨,١٣٩
موجودات تمويل	٤,٤٧٤,٩١١	٤,٨٣٥,٧٦٦	٤,٠٤٠,٥٩٠	١٥,٢٢٨,٧٥٩	١٨,٥٥٩,٤٤٠	٤٧,١٣٩,٤٦٦
استثمارات مالية	٩,١٣٧,٩٧١	-	٣,٢٢٢	١,٠٤٦,٣٠٦	٤,٦٣٧,٣٤٢	١٤,٨٥١,٨٤١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٧٤١,٦٦٠	٧٤١,٦٦٠
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٧٩٢,٥٣٣	٧٩٢,٥٣٣
موجودات شركة	-	-	-	-	-	-
تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	٣٠٣,١٣٣	-	-	٣٠٣,١٣٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٤٣٦,١٨١	٤٣٦,١٨١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٢٢٨	٣١٨,٥٩١	٣١٨,٨١٩
موجودات أخرى	٣٩٨,٤٢٧	١٢٨,٥٤١	٩٧,٣٨٨	٢٤٣,٣٠٠	٢,٥٦٢,٠٥٤	٣,٤٢٩,٧١٠
إجمالي الموجودات	١٩,٩١١,١٤٠	٥,٠١٤,١٨٤	٤,٨٧٧,٢٩٤	١٧,٣٢٠,٥٢٩	٣٠,٢٣١,٠٩٧	٧٧,٣٥٤,٢٤٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق						
المطلوبات						
أرصدة حسابات البنوك	٤,٧٣٥,٣٧٥	١٠٨,٧١٨	٤٩٥,٣٠٣	١,١٤٨,٧٦٧	٢,٥٤٠	٦,٤٩٠,٧٠٣
حسابات العملاء الجارية	١٢,٤٦٩,٧٩٨	-	-	-	-	١٢,٤٦٩,٧٩٨
صكوك تمويل	-	-	-	٢,٧٢٣,٣٦٣	٢,٧٢٠,٧١٤	٥,٤٤٤,٠٧٧
مطلوبات شركات تابعة	-	-	-	-	-	٥,٢٦٧
محتفظ بها للبيع	-	٥,٢٦٧	-	-	-	٥,٢٦٧
مطلوبات أخرى	٧٥٨,٨٨٣	٦٥,٠٩٤	٣٠٠,٦٦٧	١٠٥,٥٠٠	١٤٩,٦٨٦	١,٣٧٨,٥٣٠
إجمالي المطلوبات	١٧,٩٦٣,٢٥٦	١٧٩,٠٧٩	٧٩٥,٤٧٠	٣,٩٧٧,٦٣٠	٢,٨٧٢,٩٤٠	٢٥,٧٨٨,٣٧٥
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق						
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	٢٥,٩٧٤,٩٤٤	٦,٦٤٩,٨٧٢	٤,٥٧٢,٥٤٥	٤٢٠,٣٦٣	٢٧٥,٤٨٥	٣٧,٨٩٣,٢٠٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	٤٣,٩٣٨,٢٠٠	٦,٨٢٨,٩٥١	٥,٣٦٨,١٠٥	٤,٣٩٧,٩٩٣	٣,١٤٨,٤٢٥	٦٣,٦٨١,٥٨٤
فجوة تراكمية	(٢٤,٠٢٧,٠٦٠)	(١,٨١٤,٧٦٧)	(٤٩٠,٧٢١)	(١٢,٩٢٢,٥٣٦)	(٢٧,٠٨٢,٦٧٢)	(١٣,٦٧٢,٦٦٠)

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)
 (ج) مخاطر السيولة (تابع)
 (٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

٢٠١٢	حتى ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٧١٦,٨٧٦	-	-	-	-	٣,٦٤٣,٧٣٥
أرصدة لدى البنوك	٨,٥٢٥,٩٨٤	١١٢,٥٨٧	٣٤,٨٩٨	٨٤,٤٩٤	-	٨,٧٥٧,٩٦٣
موجودات تمويل	١١,٤٩٨,٦٣٢	٣,١٥٦,٦٦١	٣,٠٢٩,٥٠٥	١١,٥٨٣,٤٨٦	١٣,٨٦٩,٠٠٠	٤٣,١٣٧,٣٣٤
استثمارات مالية	٥٨٠,٧٧٥	١٠٤,٢٢٨	٢٣,٢٠٠	٩,٢١,٨٤٠	٣,٦٢٥,٧١٥	١٣,٣٥٥,٧٥٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٨٧٥,٣١١	٨٧٥,٣١١
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٧٧٤,٢٣٢	٧٧٤,٢٣٢
موجودات شركة	-	-	-	-	-	-
تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	٢٩٣,٦٣٨	-	-	٢٩٣,٦٣٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٣٧٧,٣٦٦	٣٧٧,٣٦٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٤٩,٨١٩	٢٤٩,٨١٩
موجودات أخرى	٣٤٣,٢٢٣	٢٣,٠٢٠	٢٠٣,٧٦٥	٥٦٢,٨١١	٥٩٤,٠٨٧	١,٧٢٦,٩٠٦
إجمالي الموجودات	٢٢,٦٦٥,٤٩٠	٣,٣٩٦,٤٩٦	٣,٥٨٥,٠٠٦	٢١,٢٥٢,٦٣١	٢٢,٢٢٢,٤٣٩	٧٣,١٩٢,٠٦٢
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
المطلوبات						
أرصدة حسابات البنوك	٥,٤٦٧,٩١١	٥٥١,٠٩٠	٢,٠٧١,٨٧٩	٢,٠٨٣,٠٣٦	١٩٧,٦٠٢	١٠,٣٧١,٥١٨
حسابات العملاء الجارية	٩,٠٨١,٨٨٠	-	-	-	-	٩,٠٨١,٨٨٠
صكوك تمويل	-	-	-	٢,٦٩٦,٠٢٦	٢,٧١٩,٦٠٢	٥,٤١٥,٦٢٨
مطلوبات شركات تابعة	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	-	٢٠٥,١٨٢
محتفظ بها للبيع	-	-	١٩,٠٢٥	٢٤٤,٠٠٧	٢٤٨,٣٣٩	١,٠٠١,٣٦٧
مطلوبات أخرى	٢٠٩,٠٠٣	١٠٩,٨٠٣	١٩,٠٢٥	٢٤٤,٠٠٧	٢٤٨,٣٣٩	١,٠٠١,٣٦٧
إجمالي المطلوبات	١٤,٧٥٨,٧٩٤	٦٦٠,٨٩٣	٢,٤٦٧,٢٧٦	٥,٠٢٣,٠٦٩	٣,١٦٥,٥٤٣	٢٦,٠٧٥,٥٧٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١٦,٤٧٦,١٣٨	٣,١٩٥,٠٦٧	٧,١٣٨,١٩٩	٧,٠٥٩,٧٩٨	١٩٦,٢٨٠	٣٤,٠٦٥,٤٨٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣١,٢٣٤,٩٣٢	٣,٨٥٥,٩٦٠	٩,٦٠٥,٤٧٥	١٢,٠٨٢,٨٦٧	٣,٣٦١,٨٢٣	٦٠,١٤١,٠٥٧
فجوة تراكمية	(٨,٥٦٩,٤٤٢)	(٤٥٩,٤٦٤)	(٦,٠٢٠,٤٦٩)	٩,١٦٩,٧٦٤	١٨,٩٣٠,٦١٦	١٣,٠٥١,٠٠٥

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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. تنجم 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 الأثمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير المتاجرة.

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

(إ) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والخصوم (ألكو). إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الأصول والخصوم) والمراجعة اليومية لتطبيقها. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان وحماية مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة الى إدارة مخاطر السوق ككفاءة 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.

(ر) 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 799% ويفترض فترة الاحتفاظ هي ١٠ أيام. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق للسنتين السابقتين والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، يقدم النموذج نطاق واسع من السيناريوهات المستقبلية المنطقية للحدوث لتغيرات أسعار السوق.

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

- يفترض 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 799% لا يعكس الخسائر التي يمكن أن تقع بعد هذا المستوى. حتى ضمن النموذج المستخدم فإن هناك احتمال بنسبة 1% 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 الأصول والخصوم. 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 نشاطا. يتم رفع التقارير اليومية عن استخدام حدود القيمة المعرضة للخطر إلى إدارة مخاطر السوق في المجموعة ويتم تقديم تقارير موجزة بشكل منتظم إلى لجنة الأصول والخصوم.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة (تابع)

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

٢٠١٣	في ٣١ ديسمبر	متوسط	حد أقصى	حد أدنى
مخاطر سعر السهم	٩١٩	٤,٣٧٧	٩,٨٠٣	٩٠٤
٢٠١٢	١١,٣٦٦	٩,٤٩٨	١٢,٦٤٦	٤,٥٣٩

قيود نموذج القيمة المعرضة للخطر يتم بهياكل مراكز وقياس الحساسية، متضمنة حدودا لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة ضمن كل محافظة 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 مسبقا لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الأصول والخصوم هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها اليومية.

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

القيمة الدفترية	إعادة تسعير في:				سعر الربح الفعلي %
	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	
٢٠١٣					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠٩,٤٦٦	-	-	-	٢,١٨٣,٢٩٦
أرصدة لدى البنوك	٥,٠٩٠,٣٦٥	٤٥٥,٨٣٨	٨٠١,٩٣٦	-	٧٢,٣٣
موجودات تمويل	٤,٤٧٤,٩١١	٨,٨٧٦,٣٥٦	١٥,٢٢٨,٧٥٩	١٨,٥٥٩,٤٤٠	٧٤,٦٢
استثمارات مالية	٩,١٣٧,٩٧١	٣,٢٢٢	١,٠٤٦,٣٠٦	١,٥٦٤,٠٩٢	٣,٠٧٣,٢٥٠
	١٩,٥١٢,٧١٣	٩,٣٦٢,٤١٦	١٧,٠٧٧,٠٠١	٢٠,١٢٣,٥٣٢	٥,٢٥٦,٥٤٦
أرصدة حسابات البنوك	٤,٧٣٥,٣٧٥	٦٠٤,٢١	١,١٤٨,٧٦٧	٢,٥٤٠	٧١,٤٨
صكوك تمويل	-	-	٥,٤٤٤,٠٧٧	-	٧٣,١٩
	٤,٧٣٥,٣٧٥	٦٠٤,٢١	٦,٥٩٢,٨٤٤	٢,٥٤٠	-
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٥,٩٧٤,٩٤٤	١١,٢٢٢,٤١٧	٤٢٠,٣٦٣	٢٧٥,٤٨٥	٧١,٢٥
	٣,٧١٠,٣١٩	١١,٨٢٦,٤٣٨	٧,١٣,٢٠٧	٢٧٨,٠٢٥	-
فجوة حساسية معدل الربح	(١١,١٩٧,٦٠٦)	(٢,٤٦٤,٠٢٢)	١٠,٠٦٣,٧٩٤	١٩,٨٤٥,٥٠٧	٥,٢٥٦,٥٤٦
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	٢١,٥٠٤,٢١٩	٣٢,٧٠١,٨٢٥	٣٥,١٦٥,٨٤٧	٢٥,١٠٢,٠٥٣	٥,٢٥٦,٥٤٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

سعر الربح الفعلي %	إعادة تسعير في:					القيمة الدفترية	
	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر		
-	٢,٠٧٢,٤٥٨	-	-	-	١,٥٧١,٢٧٧	٣,٦٤٣,٧٣٥	٢٠١٢ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٪١,٨٢	٨	-	٨٤,٤٩٤	١٤٧,٤٨٥	٨,٥٢٥,٩٧٦	٨,٧٥٧,٩٦٣	أرصدة لدى البنوك
٪٥,٧٦	-	٣,٠٠٨,٧٦٤	١١,٩٧٠,٤٦٧	١٠,٧٦٥,١٨٩	١٧,٣٩٢,٩١٤	٤٣,١٣٧,٣٣٤	موجودات تمويل
٪٥,٥٩	٢,٠٥٣,٩٠١	١,٥٧٥,٨١٧	٧,٣١١,٣٦٧	٩٠,٠١٨	١٨٦,٩٠٨	١١,٢١٨,٠١١	استثمارات مالية
-	٤,١٢٦,٣٦٧	٤,٥٨٤,٥٨١	١٩,٣٦٦,٣٢٨	١١,٠٠٢,٦٩٢	٢٧,٦٧٧,٠٧٥	٦٦,٧٥٧,٠٤٣	
٪١,٣٤	-	-	٢,٢١٦,٤١٧	٢,٥٠٥,٨٢٨	٥,٦٤٩,٢٧٣	١٠,٣٧١,٥١٨	أرصدة حسابات البنوك
٪٣,٥٥	-	-	٥,٤١٥,٦٢٨	-	-	٥,٤١٥,٦٢٨	صكوك تمويل
-	-	-	٧,٦٣٢,٠٤٥	٢,٥٠٥,٨٢٨	٥,٦٤٩,٢٧٣	١٥,٧٨٧,١٤٦	
٪١,٧	-	-	٨٢٤,١٥٣	٧,٥٧٤,٢٥٨	٢٥,٦٦٧,٠٧١	٣٤,٠٦٥,٤٨٢	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
-	-	-	٨,٤٥٦,١٩٨	١٠,٨٠٠,٨٦	٣١,٣١٦,٣٤٤	٤٩,٨٥٢,٦٢٨	
-	٤,١٢٦,٣٦٧	٤,٥٨٤,٥٨١	١٠,٩١٠,١٣٠	٩٢٢,٦٠٦	(٣,٦٣٩,٢٦٩)	١٦,٩٠٤,٤١٥	فجوة حساسية معدل الربح
-	٤,١٢٦,٣٦٧	٨,٧١٠,٩٤٨	١٩,٦٢١,٠٧٨	٢,٠٥٤,٣,٦٨٤	١٦,٩٠٤,٤١٥	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

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 و٥٠ 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
٢٠١٣ في ٣١ ديسمبر	(٤٣,١٧ مليون)	٤٣,١٧ مليون
٢٠١٢ في ٣١ ديسمبر	(٤,١١ مليون)	٤,١١ مليون

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(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 كذلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية بغية 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.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

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

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

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩,٢٨١,١١٠	٩,٢٢٤,٥٥٧	رأس المال الأساسي
٤٤٣,٠١٦	٤٩٢,٣٤٢	رأس المال المساعد
٩,٧٢٤,١٢٦	٩,٧١٦,٨٩٩	إجمالي رأس المال النظامي

يتضمن رأس المال الأساسي رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحدرة واحتياطيات أخرى الخ.

يتضمن رأس المال المساعد احتياطي المخاطر (حتى ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر) واحتياطي القيمة العادلة (٤٥٪) إذا كان موجياً و١٠٠٪ إذا كان سالياً).

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٢,٣٩٩,٧٩٣	٥٢,٦١٣,٧٨٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٧,٠٣٠,٧٧٤	٢,٠٥٢,١٧٠	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٣,٦٧١,٨٠٨	٤,٢٠١,٢٧٥	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
٦٣,١٠١,٦٧٥	٥٨,٨٦٧,٢٣٣	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٩,٧٢٤,١٢٦	٩,٧١٦,٨٩٩	رأس المال النظامي
٪١٥,٤١	٪١٦,٥١	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كنسبة من رأس المال النظامي (معدل رأس المال)

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

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.

(ب) 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 أصل تعرض لانخفاض في قيمته وفقاً لخصائصه، حيث تصادق إدارة مخاطر الائتمان وبشكل مستقل على استراتيجية التخارج وتقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح مصرف قطر المركزي.

(ج) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن تحديده باستخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر، والتي تمتاز بشفاافية 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.

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 لإستثمارات مماثلة، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(أ) المصادر الرئيسية للتقديرات الهامة (تابع)

(٢) تحديد القيم العادلة (تابع)

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 باستخدام معدلات الأرباح الحالية لإستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.

٤- بالنسبة للإستثمارات التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها باستخدام اي من الطرق الوارة 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.

– المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.

– المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وطرق أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٥- استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات (تابع)

(٢) تصنيف الموجود المالي

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام				الإجمالي	٢٠١٣
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)		
-	-	٦٦,٣٩٤	-	٦٦,٣٩٤	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤١٧,٣١٢	١٤٩,٢٣٢	-	-	٥٦٦,٥٤٤	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٥٣٧,٠٠٠	-	٥٣٧,٠٠٠	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٦,٩٧٤	٥٨١,٧٠٤	-	-	٦١٨,٦٧٨	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قياس القيمة العادلة باستخدام				الإجمالي	٢٠١٢
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)		
-	-	١٣٧,٩٥٧	-	١٣٧,٩٥٧	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٠,٥٤٢	-	-	-	٦٣٠,٥٤٢	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٥٩,٠٨٦	-	٥٩,٠٨٦	إستثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩,٣٣٤	-	-	-	٧٩,٣٣٥	إستثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٣٥٩,٠٣١	-	٣٥٩,٠٣١	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٣٤,١٦٤	١٣٧,٦٣٢	-	-	٨٧١,٧٩٦	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

خلال السنة الحالية ونتيجة للتغيرات في أحوال السوق لبعض الإستثمارات المالية، فإن أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لم تعد متاحة لتلك الإستثمارات المالية. غير أن معلومات كافية كانت متاحة لقياس القيم العادلة لتلك الإستثمارات المالية استناداً إلى طرق تقييم أخرى. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات (تابع)

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لاحتمال الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والفني والتجاري.

(٤) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

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

(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 والتمويلية أو ما إذا كان من المحتمل إفلاس المستثمر في إعادة هيكلة مالية أخرى.

(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. أيضاً قد تكون هذه الموجودات جزء من منشأة أو مجموعة مستتعدة أو موجود فردي غير متداول. من المتوقع أن يتم البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف. الوقت المتوقع لإتمام عملية البيع وخطة الإدارة للبيع على افتراضات الإدارة فيما يتعلق بحالة الموجودات وأدائها الحالي ويتطلب التقرير. 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.

(٨) تقييم إستثمارات عقارية

شركة المجموعة التابعة «فريدي أس أي» تمتلك إستثمارات عقارية تقع في فرنسا. وقد تم تصنيف موجودات الشركة التابعة، والتي تشمل في الغالب على الاستثمارات العقارية، لـ «محتفظ بها للبيع» ومدرجة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. عند تحديد القيمة العادلة لهذه العقارات الاستثمارية، حصلت الإدارة على «تقييم خارجي» كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالإضافة إلى ذلك تمتلك المجموعة إستثمارات عقارية أخرى والتي تم تقييمها باستخدام مقيم خارجي» إستثمارات «كيولاند» تتكون في الغالب من العقارات الاستثمارية وقد تم تصنيفها على أنها «محتفظ بها للبيع» ويتم تسجيلها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بالقيمة العادلة ناقص تكاليف البيع.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات (تابع)

(٩) تقييم الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل

تقيم الإستثمارات الغير مدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من قبل الإدارة بإستخدام 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 المختارة 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 بإختبارها للتأكد من أنها واقعية وذلك بإستخدام أسعار من معاملات السوق أو بإستخدام نفس الأداة (من دون تعديلات أو تقديرات) أو بإستخدام 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.

٦- 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 إستراتيجي بشكل شهري.

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

تشتمل الأعمال المصرفية للشركات على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات والبنوك الأخرى والكيانات الاستثمارية مثل صناديق الاستثمار المشترك أو المعاشات.	الأعمال المصرفية للشركات
تشتمل الأعمال المصرفية للأفراد على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات إئتمانية ووظائف الإئتمان الشخصية ورهون إلخ...	الأعمال المصرفية للأفراد
الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.	وحدات المجموعة الأخرى
تشتمل الشركات التابعة المحلية والدولية على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة. تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج الموجودات والمطلوبات لكل قطاع.	شركات تابعة محلية ودولية

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٦- القطاعات التشغيلية (تابع) معلومات عن القطاعات التشغيلية

٢٠١٣	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	وحدات المجموعة الأخرى	شركات تابعة محلية ودولية	المجموع
صافي إيرادات خارجية:					
صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	١,٢٠٤,٩٨٩	٧٣٨,٧٢٣	٧٥٠,٢٦٤	١١٠,١٠٤	٢,٨٠٤,٠٨٠
صافي إيرادات رسوم وعمولات	١٣٤,٧٥٥	٨٩,٦١١	١٧,٣٥٦	٤٧,٢٧٢	٢٨٨,٥٤٤
ربح / (خسارة) عمليات النقد الأجنبي	-	-	٤٩,٧٩١	(٥,٧٠٧)	٤٤,٠٨٤
الحصة من نتائج شركات زميلة	-	-	٩,٣٥٣	(٣,١٧٢)	٦,١٨١
إيرادات أخرى	-	-	-	١,٣٣١	١,٣٣١
الإيرادات ما بين القطاعات	(٢٢٨,١٨٨)	١٧٦,٧٦٦	٥١,٤٢٢	-	-
الخسارة من شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	-	٤,٠٦٢	٤,٠٦٢
إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة	١,١١١,٥٥٦	١,٠٠٤,٦٥٠	٨٧٨,١٨٦	١٥٣,٨٩٠	٣,١٤٨,٢٨٢
تكاليف موظفين ومصاريف أخرى واستهلاك واطفاء	(١٩٨,٣٦٥)	(٣٧٥,٢١٨)	(٨٨,٦٢٠)	(١٨٥,٨٥١)	(٨٤٨,٠٥٤)
حصة حصة الصكوك من الربح	-	-	(١٧٣,٥١٩)	-	(١٧٣,٥١٩)
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(١٦٧,١١٤)	(٢١٦,٧٣١)	(٢٣,٥٦٨)	(٤١,٣٧٧)	(٤٤٨,٧٩٠)
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:					
صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية	-	-	(٢٥٥,١٤٨)	(٧,٦٠٢)	(٢٦٢,٧٥٠)
صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل	(٩,٩٥٠)	(٣٥,١٣٥)	-	(٥٢,٢٩٨)	(٩٧,٣٨٣)
خسائر انخفاض أخرى	-	-	(٨,٧٩٣)	(٨٤٩)	(٩,٦٤٢)
صافي ربح القطاع قبل الضريبة	٧٣٦,١٢٧	٣٧٧,٥٦٦	٣٢٨,٥٣٨	(١٣٤,٠٨٧)	١,٣٠٨,١٤٤
موجودات القطاع	٣٤,٢٦٧,١٦٠	١٢,٣٦٥,٤٣٧	٢٧,٤٧٠,٠٦١	٣,٢٥١,٥٨٦	٧٧,٣٥٤,٢٤٤
مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع	٢٢,٦٣٢,١٦٨	٢٣,٧٩١,٥٠٢	١٥,٤٥٦,٥٧٠	١,٨٠١,٣٤٤	٦٣,٦٨١,٥٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٧- القيمة العادلة وتصنيف الادوات الماليه

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

٢٠١٣	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	٢,٩٩٢,٧٦٢	٢,٩٩٢,٧٦٢	٢,٩٩٢,٧٦٢
أرصده لدى البنوك	-	-	٦,٣٤٨,١٣٩	٦,٣٤٨,١٣٩	٦,٣٤٨,١٣٩
موجودات تمويل	-	-	٤٧,١٣٩,٤٦٦	٤٧,١٣٩,٤٦٦	٤٧,١٣٩,٤٦٦
إستثمارات مالية:					
بالقيمة العادلة	١,١٥٥,٦٧٨	٦٣٢,٩٣٨	-	١,٧٨٨,٦١٦	١,٧٨٨,٦١٦
بالقيمة المطفأة	-	-	١٣,٠٦٣,٢٢٥	١٣,٠٦٣,٢٢٥	١٣,٠٦٣,٢٢٥
موجودات أخرى	-	-	٥٠٠,٦٠٠	٥٠٠,٦٠٠	٥٠٠,٦٠٠
	١,١٥٥,٦٧٨	٦٣٢,٩٣٨	٧٠,٠٤٤,١٩٢	٧١,٨٣٢,٨٠٨	٧١,٨٣٢,٨٠٨
حسابات البنوك	-	-	٦,٤٩٠,٧٠٣	٦,٤٩٠,٧٠٣	٦,٤٩٠,٧٠٣
حسابات العملاء الجارية	-	-	١٢,٤٦٩,٧٩٨	١٢,٤٦٩,٧٩٨	١٢,٤٦٩,٧٩٨
صكوك تمويل	-	-	٥,٤٤٤,٠٧٧	٥,٤٤٤,٠٧٧	٥,٤٤٤,٠٧٧
مطلوبات أخرى	-	-	١,٣٧٨,٥٣٠	١,٣٧٨,٥٣٠	١,٣٧٨,٥٣٠
	-	-	٢٥,٧٨٣,١٠٨	٢٥,٧٨٣,١٠٨	٢٥,٧٨٣,١٠٨

٢٠١٢	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	٣,٦٤٣,٧٣٥	٣,٦٤٣,٧٣٥	٣,٦٤٣,٧٣٥
أرصده لدى البنوك	-	-	٨,٧٥٧,٩٦٣	٨,٧٥٧,٩٦٣	٨,٧٥٧,٩٦٣
موجودات تمويل	-	-	٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٣,١٣٧,٣٣٤
إستثمارات مالية:					
بالقيمة العادلة	١,٢٣٠,٨٢٧	١٣٨,٤٢١	-	١,٣٦٩,٢٤٨	١,٣٦٩,٢٤٨
بالقيمة المطفأة	-	-	١١,٢١٨,٠١١	١١,٢١٨,٠١١	١١,٢١٨,٠١١
موجودات أخرى	-	-	٨٤٤,٤٥٥	٨٤٤,٤٥٥	٨٤٤,٤٥٥
	١,٢٣٠,٨٢٧	١٣٨,٤٢١	١٦,٦٠١,٤٩٨	١٨,٩٧٠,٧٥١	١٨,٩٧٠,٧٥١
حسابات البنوك	-	-	١,٣٧١,٥١٨	١,٣٧١,٥١٨	١,٣٧١,٥١٨
حسابات العملاء الجارية	-	-	٩,٠٨١,٨٨٠	٩,٠٨١,٨٨٠	٩,٠٨١,٨٨٠
صكوك تمويل	-	-	٥,٤١٥,٦٢٨	٥,٤١٥,٦٢٨	٥,٤١٥,٦٢٨
مطلوبات أخرى	-	-	١,٠٠١,٣٦٧	١,٠٠١,٣٦٧	١,٠٠١,٣٦٧
	-	-	٢٥,٨٧٠,٣٩٣	٢٥,٨٧٠,٣٩٣	٢٥,٨٧٠,٣٩٣

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٨- تجميع الأعمال

الشركات التابعة المستحوذ عليها

بيت التمويل العربي ذ.م.م

المقابل	نسبة أسهم حقوق الملكية التي لها حق التصويت المستحوذ عليها (%)	تاريخ الاستحواذ	النشاط الرئيسي	
١٦٦,٨٤٩	٧٩,٩٩	ديسمبر ٢٠١٣	بنوك	بيت التمويل العربي

في ١ ديسمبر ٢٠١٣، قام المصرف بشراء نسبة ٧٩,٩٩٪ من أسهم التصويت ببيت التمويل العربي وحصل بالتالي على السيطرة على الأنشطة المالية والتشغيلية لبيت التمويل العربي من خلال تملك إجمالي ٧٩,٩٩٪ من رأس المال. بيت التمويل العربي مرخص كبنك إسلامي في لبنان ويخضع لإشراف مصرف لبنان المركزي. تشمل مجالات الأعمال الرئيسية لبيت التمويل العربي على الخدمة المصرفية للأفراد والشركات.

إن القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة لبيت التمويل العربي كما في تاريخ الإستحواذ كالتالي:

القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ	القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ	الموجودات
٧٧,٩٠٤	٧٧,٩٠٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٢٦,٦١٤	١٢٦,٦١٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٨٩,٣٥٢	٦٣,٧٢٥	استثمارات مالية
١٢٠,٥٧٠	١١٥,١٧٥	موجودات تمويل
١٠٥,٣٢٤	١٢٨,٩٨٤	موجودات أخرى
٥١٩,٧٦٤	٥١٢,٤٠٢	
		المطلوبات
١٨٠,١٤٢	١٨٠,١٤٢	حسابات البنوك
١٣٨,٥٢٩	١٣٨,٥٢٩	ودائع العملاء
٦٤,٠٩٩	٦٢,٩٩٥	مطلوبات أخرى
٣٨٢,٧٧٠	٣٨١,٦٦٦	
١٣٦,٩٩٤	١٣٠,٧٣٦	صافي الموجودات
(١٠)	(٩)	حقوق غير مسيطر عليها (٠,٠٠٧٪)
١٣٦,٩٨٤	١٣٠,٧٢٧	إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها
	٣٦,١٢٢	الشهرة الناتجة من الإستحواذ
	١٦٦,٨٤٩	تكلفة الأعمال
		قيمة الأعمال:
	١١٦,٦٦٣	المبلغ النقدي
١٦٦,٨٤٩	٥٠,٦٨١	القيمة العادلة لحصة ملكية البنك في بيت التمويل العربي قبل تجميع الأعمال

منذ تاريخ الإستحواذ، ساهم بيت التمويل العربي بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال قطري تمثل خسائر تشغيلية ومبلغ ٢٩,٧ مليون ريال قطري تمثل خسائر أدرجت ضمن صافي ربح المجموعة. في حال كان التجميع قد تم من بداية السنة لبلغت الإيرادات التشغيلية ٣,١٧٩ مليون ريال قطري بدلاً من ٣,١٤٨ مليون ريال قطري وبلغ صافي الربح للمجموعة ١,٣٣٣ مليون ريال قطري بدلاً من ١,٣٢٦ مليون ريال قطري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٨- تجميع الأعمال (تابع) الشركات التابعة المستحوذ عليها (تابع)

الشهرة الناتجة عن الاستحواذ

١٦٦,٨٤٩	القيمة العادلة للمقابل
٩	مضافاً: حقوق غير مسيطر عليها (٧,٠٠٧٪ في بيت التمويل العربي)
(١٣٠,٧٣٦)	ناقصاً: القيمة العادلة لصادفي الموجودات المحددة المستحوذ عليها
٣٦,١٢٢	الشهرة الناتجة من الإستحواذ

تم تقييم صافي الموجودات المدرجة في البيانات المالية الموحدة بناءً على القيم العادلة. حددت المجموعة القيم العادلة باستخدام تقييم مستقل لموجودات ومطلوبات بيت التمويل العربي.

لم يتم الإنتهاء من تقييم «تخصيص سعر الشراء» في تاريخ موافقة الإدارة على إصدار البيانات المالية الموحدة. سوف تقوم المجموعة بتحديد أية اختلافات لهذه القيم المؤقتة بعد الإنتهاء من تحديد القيم العادلة خلال سنة ٢٠١٤.

علمناً بأن المجموعة قد استخدمت حصة المصرف في بيت التمويل العربي قبل التجميع لتحديد الشهرة حيث أن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة بناءً على القيم المؤقتة غير مؤثر.

حقوق غير مسيطر عليها

تم قياس الحقوق الغير مسيطر عليها (البالغة ٧,٠٠٧٪) في تاريخ الإستحواذ باستخدام القيمة العادلة لهذه الحقوق الغير مسيطر عليها والبالغة ٩ ريال قطري.

شركة درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً، شركة درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م وذلك من خلال إتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.

شركة درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بدولة قطر تحت السجل التجاري رقم ٣٩٩١٦ وتقوم الشركة بأعمال الإستثمار والتطوير العقاري.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٨- تجميع الأعمال (تابع)

الشركات التابعة المستحوذ عليها (تابع)

شركة درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م (تابع)

إن القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة التي تم تحديدها للشركة كما في تاريخ الإستحواذ كانت على نحو تقريبي تساوي القيمة الدفترية لتلك الموجودات والمطلوبات والتي كانت كالتالي:

القيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ ألف ريال قطري	
	الموجودات
٦٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤٩	موجودات ثابتة
١,٨٨٧,٥٢٦	موجودات أخرى
١,٨٨٧,٨٣٥	
	المطلوبات
(١,٤١٥,٩٤٣)	حسابات البنوك
(٩٢,٧٤٥)	مطلوبات أخرى
(١,٥٠٨,٦٨٨)	
٣٧٩,١٤٧	صافي الموجودات
(٢٢٨,٠١٩)	حقوق غير مسيطر عليها (٦٠,١٣٪)
١٥١,١٢٨	إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها وتكلفة الأعمال المجمعة
	المقابل
١٥١,١٢٨	القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في تاريخ الإستحواذ
٢٢٨,٠١٩	يضاف: حقوق غير مسيطر عليها
(٣٧٩,١٤٧)	يطرح: القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها
-	الشهرة الناتجة عن الاستحواذ

الحقوق الغير مسيطر عليها والبالغه ٦٠,١٣٪ تم تسجيلها بتاريخ الاستحواذ بالرجوع الى القيمة العادلة للحقوق غير المسيطر عليها والبالغه ٢٢٨,٠١٩ ألف ريال قطري.

خلال ٢٠١٣، وبما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ «تجميع الأعمال»، قامت المجموعة بإجراء «تخصيص سعر الشراء» (PPA) للقيمة المدفوعة للإستحواذ على أسهم درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م. لقد حدد تخصيص سعر شراء القيمة المدفوعة للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة والشهرة الناتجة عن الإستحواذ. الموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها عند الإستحواذ على أسهم شركة درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م ليست ذات قيمة هامة ولم يتم أخذها بعين الإعتبار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٨- تجميع الأعمال (تابع) الشركات التابعة المستحوذ عليها (تابع) كيو إنفست ذ.م.م.

النشاط الرئيسي	تاريخ الاستحواذ	نسبة أسهم حقوق الملكية التي لها حق التصويت المستحوذ عليها (%)	المقابل
بنوك	مارس ٢٠١١	٤٦,٦٧	١,٦١٠,٦٣٤

في ١ مارس ٢٠١١، قام المصرف بشراء نسبة ٤٦,٦٧٪ من أسهم التصويت بشركة كيو إنفست ذ.م.م وحصل بالتالي على السيطرة على الأنشطة المالية والتشغيلية لـ كيو إنفست ذ.م.م من خلال تملك إجمالي ٤٦,٦٧٪ من أسهم التصويت. تم الترخيص لـ كيو إنفست ذ.م.م من قبل هيئة مركز قطر للمال في إبريل ٢٠٠٧ وتم اعتمادها من قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال. تشمل مجالات أعمال كيو إنفست ذ.م.م أنشطة بنوك الاستثمار وإدارة الاستثمارات والوساطة وإدارة الثروات ولديها فرق متخصصة لإنشاء وإيداع الاستثمارات.

إن القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة لشركة كيو إنفست ذ.م.م كما في تاريخ الإستحواذ كالتالي:

الموجودات	القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ	القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٢٣١,١٨٨	٢٣١,١٨٨
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٤٤٤,٢٨٩	٤٤٤,٢٨٩
استثمارات مالية	١,٥٦٣,٣٣٥	١,٥٦٣,٣٣٥
موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	٣٥٨,٩٥٨	٣٥٨,٩٥٨
استثمارات في شركات زميلة	٤٤٦,٩١٥	٤٤٦,٩١٥
موجودات أخرى	٢٠٧,٠٤٦	٢٠٧,٠٤٦
المطلوبات	٣,٢٥١,٧٣١	٣,٢٥١,٧٣١
مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	(٢٢٠,٨٤)	(٢٢٠,٨٤)
حسابات البنوك	(١٨,١٤)	(١٨,١٤)
مطلوبات أخرى	(٢٥,٤٦٥)	(٢٥,٤٦٥)
صافي الموجودات	٢,٩٨٨,١٦٨	٢,٩٨٨,١٦٨
حقوق غير مسيطر عليها (٥٣,٣٣٪)	(١,٥٩٣,٥٩٠)	(١,٥٩٣,٥٩٠)
إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها	١,٣٩٤,٥٧٨	١,٣٩٤,٥٧٨
الشهرة الناتجة من الإستحواذ	٢١٦,٠٥٦	
تكلفة الأعمال	١,٦١٠,٦٣٤	
قيمة الأعمال:		
المبلغ النقدي	٦٥٦,١١٠	
القيمة العادلة لحصة ملكية البنك في كيو إنفست قبل تجميع الأعمال	٩٥٤,٥٢٤	
الشهرة الناتجة عن الاستحواذ	١,٦١٠,٦٣٤	
القيمة العادلة للمقابل	١,٦١٠,٦٣٤	
مضافا: مساهمات غير مسيطر عليها (٥٣,٣٣٪ في كيو إنفست)	١,٥٩٣,٥٩٠	
ناقصا: القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها	(٢,٩٨٨,١٦٨)	
الشهرة الناتجة عن الاستحواذ	٢١٦,٠٥٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٨- تجميع الأعمال (تابع)

الشركات التابعة المستحوذ عليها (تابع)

الحقوق الغير مسيطر عليها والبالغه ٧٥٣,٣٣ تم تسجيلها بتاريخ الاستحواذ بالرجوع الى القيمة العادله للحقوق الغير مسيطر عليها والبالغة ١,٥٩٣,٥٩٠ ريال قطري.

خلال ٢٠١٢، وبما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ «تجميع الأعمال»، قامت المجموعة بإجراء «تخصيص سعر الشراء» (PPA) للقيمة المدفوعة للإستحواذ على أسهم كيو إنفست ذ.م.ق. لقد حدد تخصيص سعر شراء القيمة المدفوعة للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة والشهرة الناتجة عن الإستحواذ. الموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها عند الإستحواذ على أسهم كيو إنفست ليست ذات قيمة هامة ولم يتم أخذها بعين الإعتبار.

٩- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٢٦,٥٩٧	٣٧٥,٨٩٣	النقد
١,٩٢٦,٨٥٩	٢,١٧٨,٥٩٩	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
١,٢٤٤,٦٧٩	٣٤٣,١٣٠	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
١٤٥,٦٠٠	٩٥,١٤٠	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
٣,٦٤٣,٧٣٥	٢,٩٩٢,٧٦٢	

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

١٠- أرصدة لدى بنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
٧,٧١٧,٥٢٢	٢,٠٥٧,٥٣٠	أرصده المرابحة في السلع والمعادن
٧٨٠,٩٨٩	٢,٨١٣,٨٧٨	ودائع وكالة
٢٢٩,٩٣٦	٤٤٦,٧٨٢	ايداعات الاستثمار المطلق
٣٣,٨٧٩	١,٠٣٤,٤٠٧	الحسابات الجارية
(٤,٣٦٣)	(٤,٤٥٨)	أرباح مؤجلة
٨,٧٥٧,٩٦٣	٦,٣٤٨,١٣٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

II - موجودات تمويل (أ) حسب النوع

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٦,٩٨٣,٣٦٢	٢٦,٧٦١,٩٣٧	مرابحه
٩,٩٣٥,٦٧٩	١٢,٠٧١,٠٠٧	مساومه
٨,٧٣٦,٦٤٢	١٢,٣٣٢,٨٨٥	اجاره منتهيه بالتملك
٢,٤٣٢,٥٥١	١,٢٢٨,٩٩٥	إستصناع
٣٠٤,٤٢٣	١٩٧,٦٩١	مضاربه
٢٧٩,٩٥٧	٣٣٥,١٤٧	أخرى
٤٨,٦٧٢,٦٠٤	٥٢,٩٢٧,٦٦٢	إجمالي موجودات التمويل
٥,٠٤٢,٤٣٤	٥,٣٢٤,٦٣٤	ناقص: ربح مؤجل
٤٦٠,٠٩٥	٤٢٥,٣١٧	المخصص الخاص للانخفاض في القيمة
٣٢,٧٥١	٣٨,٢٤٥	أرباح معلقة
٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٧,١٣٩,٤٦٦	صافي موجودات التمويل

بلغ المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة والتي تم تكوين مخصص لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٩٤ مليون ريال قطري والتي تمثل ٠,٩% من إجمالي موجودات التمويل (٢٠١٢: ٨٠,٢ مليون ريال قطري ١,٦% من إجمالي موجودات التمويل).

توزيع المخصص حسب نوع العملاء كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٢٥,٤٣٧	١١٢,٧٠٥	الشركات
٣٣٤,٦٥٨	٣١٢,٦٠٢	الأفراد واخرى
٤٦٠,٠٩٥	٤٢٥,٣١٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

II - موجودات تمويل (تابع) (ب) التغيير في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣١,٧٤٥	٤٦,٠٩٥	الرصيد في ١ يناير
٢٦٩,٤٨٥	١٦٧,٤٦١	المخصص المكون خلال السنة
(٨١,٢٢٩)	(٧٠,٧٨)	المخصص المسترد خلال السنة
(٣٨,٩٠٦)	(١٠,١٢٩)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
-	(٣٢,٠٣٢)	محول إلى موجودات أخرى
٤٦,٠٩٥	٤٢٥,٣١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) الحركة في مخصص تدني قيمة الموجودات التمويلية

الاجمالي	تمويل الرهن العقاري	افراد	تمويل المشروعات الصغيرة	تمويل الشركات	
٤٦,٠٩٥	١٧٩,٧٠٥	١٤٦,٢٧٥	٨,٦٧٨	١٢٥,٤٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١٦٧,٤٦١	١٢,٤٣٠	٨٨,٩٣٥	٢,١٨٧	٦٣,٩٠٩	مخصصات مكونة خلال السنة
(٧٠,٧٨)	(٢٩,٤٠٨)	(٢٩,٦٥٢)	(٣,١١٩)	(٧,٨٩٩)	مخصصات مستردة خلال السنة
(١٠,١٢٩)	(٣,٣٠٢)	(١,٨٥)	-	(٦٨,٧٤٢)	مبالغ مشطوبة
(٣٢,٠٣٢)	(٣٢,٠٣٢)	-	-	-	محول إلى موجودات أخرى
٤٢٥,٣١٧	١٠,٣٩٣	٢٠٤,٤٧٣	٧,٧٤٦	١١٢,٧٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣١,٧٤٥	١١٢,٥٨٩	١١٤,٥٢١	٥,٧٩٤	٧٧,٨٤١	لرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٢٦٩,٤٨٥	١٣٤,١٠٧	٥٩,٢٠٩	٤,٧٨٤	٧١,٣٨٥	مخصصات مكونة خلال السنة
(٨١,٢٢٩)	(٤٩,٥٣٤)	(٢٧,٤٥٥)	(١,٩٠٠)	(٢,٣٤٠)	مخصصات مستردة خلال السنة
(٣٨,٩٠٦)	(١٧,٤٥٧)	-	-	(٢١,٤٤٩)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٤٦,٠٩٥	١٧٩,٧٠٥	١٤٦,٢٧٥	٨,٦٧٨	١٢٥,٤٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

II - موجودات تمويل (تابع)
(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	مضاربة	إستصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	
٦,٧١٤,٣٧٢	١٠٢	-	٦٢,٥٩٧	١٦٣	-	٦,٦٥١,٥١٠	٢٠١٣ حكومة وشبه حكومة
١,٩٤٧,٩٥٨	١٧	-	-	١٧,٦٦١	٣,٩٠٣	١,٩٢٦,٣٧٧	مؤسسات مالية غير بنكية
٣,٩٤٥,٣٣٤	١٤,٠٠٤	-	٢,٧١٨	١,٥٦٢,٩٣٣	٨٠٧,٥٧٨	١,٥٥٨,١٠١	الصناعة
٦,٨٦٨,٣٣٣	٨٣,٣٠٣	٧,٠٩٦	٢١٩,٦٧٢	٦٠,٢١٩	٣٥٧,٢٤٠	٥,٥٩٩,٨٠٣	التجارة
٢,٦٩١,٤٠٩	١٠,٢٢٦	٢٨,٥٢٠	١٧,٠٦٩	٤٧١,٣٣٧	١,٠٢٦,٢٧٦	١,١٣٧,٩٨١	الخدمات
٢,٤٢٥,١٠٤	١,٤٠٥	١٦٢,٠٧٥	١٥,٧٣٦	٢١١,٢٥٥	١٦٤,٠٥٤	١,٨٦١,٧٠٩	المقاولات
١٤,٧٦١,٢٥١	١٥٩,٢٥٣	-	٩١١,٠٩٩	٩,٢٦٥,٢٢٧	٦٠,٤٥٥	٤,٣٦٥,٢١٧	عقارات
١,٢٨٠,٤٣٦	٥١,٢٧٨	-	-	-	٩,٠٩٣,٨٩٣	١,١٣٥,٢٦٥	شخصي
٣,٢٩٣,٤٦٥	٦,٥٥٩	-	١٠٤	٢٠٣,٢٢٠	٥٥٧,٦٠٨	٢,٥٢٥,٩٧٤	أخرى
٥٢,٩٢٧,٦٦٢	٣٣٥,١٤٧	١٩٧,٦٩١	١,٢٢٨,٩٩٥	١٢,٣٣٢,٨٨٥	١٢,٠٧١,٠٠٧	٢٦,٧٦١,٩٣٧	إجمالي موجودات التمويل
٥,٣٢٤,٦٣٤							ناقص: ربح مؤجل
٤٢٥,٣١٧							مخصص انخفاض
٣٨,٢٤٥							قيمة موجودات التمويل
							أرباح معلقة
٤٧,١٣٩,٤٦٦							صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة خلال سنة ٢٠١٠ و ٢٠١٢ مدرجة في الإيضاح رقم ٢١.

الإجمالي	أخرى	مضاربة	إستصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	
٧,٧١٦,٩٥٢	٢٣	-	١٥٢,٠٢٩	٣٤٦,٦٥١	٥٨٤	٧,٢١٧,٦٦٥	٢٠١٢ حكومة وشبه حكومة
٢,٢٠٥,٦٣٠	١٦	-	-	٢٨,٧٠١	٥٨,٨٢٩	٢,١١٨,٠٨٤	مؤسسات مالية غير بنكية
١,٦٨١,١٦٣	١٠,٨٥٠	-	٥,٣٣٤	-	٧٢١,٠٤٢	٩٤٣,٩٣٧	الصناعة
٧,٣٢١,٢٣٢	٥٨,٧٧٥	١٩,٣٨٤	٥٥٠,٧٢١	٢٧١,١١٨	٣٤٣,٦٩٨	٦,٠٧٧,٦٣٦	التجارة
٢,١٠٥,٤٧٧	٨,٤٨٤	٢٦,٧٦٨	١١,٧٥٧	١١٤,٥٥٦	٩٤٨,١٥٢	٩٩٥,٧٦٠	الخدمات
٣,٥٩٥,٩٧٨	٩,٩٥٣	٢٥٨,٢٧١	٣٧,٩٠٢	٢٠,٦٨٤	١٨٢,٢٥٧	٢,٩٠٦,٩١١	المقاولات
١٣,٩٥٤,٥٠٠	٨٦,٩٨٦	-	١,٦٧٤,٣٨٩	٧,٦٩٨,٥٢٠	٢١,٩٧٩	٤,٤٧٢,٦٢٢	عقارات
٨,٠٢٢,٦٩٩	٩٩,٢٢٩	-	-	-	٧,١١٠,٦٣٦	٨٢٢,٨٣٤	شخصي
٢,٠٦٨,٩٨٣	٥,٦٤١	-	٤١٩	٧٦,٥١٢	٥٤٨,٥٠٢	١,٤٣٧,٩٠٩	أخرى
٤٨,٦٧٢,٦١٤	٢٧٩,٩٥٧	٣٠٤,٤٢٣	٢,٤٣٢,٥٥١	٨,٧٣٦,٦٤٢	٩,٩٣٥,٦٧٩	٢٦,٩٨٣,٣٦٢	إجمالي موجودات التمويل
٥,٤٢,٤٣٤							ناقص: ربح مؤجل
٣٢,٧٥١							مخصص انخفاض
٤٦٠,٩٥٥							قيمة موجودات التمويل
							أرباح معلقة
٤٣,١٣٧,٣٣٤							صافي موجودات التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

١٢- استثمارات مالية

٢٠١٢			٢٠١٣			
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٧٦٨,٤٩٩	٦٣٠,٥٤٢	١٣٧,٩٥٧	٦٣٢,٩٣٨	٥٦٦,٥٤٤	٦٦,٣٩٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: استثمارات في حقوق الملكية استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين (١) ذات معدل ثابت
١٣٨,٤٢١	٧٩,٣٣٥	٥٩,٠٨٦	-	-	-	
٩٠,٦٩٢	٧٠,٨٧٧	١٩٧,٤٤٣	٦٣٢,٩٣٨	٥٦٦,٥٤٤	٦٦,٣٩٤	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١١,٨٢١,٠٠٠	١١,٧٣٠,٠٠٠	٩١,٠٠٠	إستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة (٢) صكوك حكومة دولة قطر ذات معدل ثابت ذات معدل متغير
٥٥٩,٤٦٧	٢٠٤,٣٣٩	٣٥٥,٤٢٨	١,١٠٠,٥٨٥	٢٣٢,٠٥٠	٨٦٨,٥٣٥	
٤٠٨,٥٤٤	٦٥,١٥٢	٣٤٣,٣٩٢	١٤١,٦٤٠	١٢,٥٣٤	١٢٩,١٠٦	
١١,٢١٨,٠١١	١٠,٥١٩,١٩١	٦٩٨,٨٢٠	١٣,٠٦٣,٢٢٥	١١,٩٧٤,٥٨٤	١,٠٨٨,٦٤١	
١,٢٣٠,٨٢٧	٨٧١,٧٩٦	٣٥٩,٠٣١	١,١٥٥,٦٧٨	٦١٨,٦٧٨	٥٣٧,٠٠٠	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٣,٣٥٥,٧٥٨	١٢,١٠٠,٨٦٤	١,٢٥٤,٨٩٤	١٤,٨٥١,٨٤١	١٣,١٥٩,٨٠٦	١,٦٩٢,٠٣٥	

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت ١٣,٠٦٣,٢٢٥ ريال قطري (٢٠١٢: ١١,٢١٩,٩٥٦ ريال قطري).

(٢) ان 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 (١) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كالتالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣١,٨٨٢	٦٣٧,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير
٣٠٢,٢٩٨	٢٦٢,٧٥٠	المخصص للسنة
٢٤,٢٤٢	(٥٢,٦٨٨)	(استرداد) / تعديلات خلال السنة
٦٣٧,٤٢٢	٨٤٧,٤٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظة:

(١) في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة فإن الانخفاض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

١٣- استثمارات في شركات زميلة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٨٤,٩١٧	٨٧٥,٣١١	الرصيد في ١ يناير
٤,٦٥٣	(٨,٢٦١)	فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
١٠,٦٧١	١٧٤,١٣٢	استثمارات مستحوذ عليها خلال السنة
(١٥,٩٣٠)	٦,١٨١	الحصة من نتائج الأعمال
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	توزيعات نقدية
-	(٣,٣٩)	شركات زميلة تم بيعها
-	(٢٩٣,٦٦٤)	شركات زميلة تم تحويلها
٨٧٥,٣١١	٧٤١,٦٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

نسبة الملكية (%)		أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠١٢	٢٠١٣			
٪٣,٠٠	٪٣,٠٠	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ق.خ)
٪٢٥,٠٠	٪٢٥,٠٠	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين
٪٢,٠٠	٪٢,٠٠	عقارات	قطر	شركة ريتاج للتسويق وإدارة المشاريع
٪٤٣,٧٠	٪٤٣,٧٠	وساطة مالية	المملكة المتحدة	بانيمور جوردن بي ال سي
٪٤١,٦٧	٪٥,٠٠	اعمال بنكيه	ماليزيا	بنك التمويل الآسيوي
٪٣٧,٠٠	٪٩٩,٩٩	اعمال بنكيه	لبنان	بيت التمويل العربي (إ)

ملاحظة:

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم تسجيل الشركة كشركة تابعة كما هو موضح في الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الموحدة. فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة إستناداً إلى البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

١٣- استثمارات في شركات زميلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	شركة الجزيرة للتمويل	الضمان الاسلامية للتأمين	رتاج	بانيمور جوردون	بنك الاسيوي	بيت التمويل العربي
إجمالي الموجودات	٢,٥٤٢,٠٤٦	٥٣٥,٨٠٨	٢٠٦,٤٧١	٣٩٣,٩٩٢	٣,٢١٦,٦٧٩	-
إجمالي المطلوبات	١,٥٦١,٧٣٦	٢٨٩,٧٢١	١١٩,٢٠١	١٩٦,٨٠٩	٢,٦٨٩,٠٨٢	-
إجمالي الإيرادات	٦٤,٨٨٦	٤٠,٠٤٧	(١٥,٦٦٥)	١٧٤,٧٣٦	٤٠,٩٧٦	-
صافي الربح / (الخسارة)	١٨,٧٥٥	٤,٢١٢	(٢٩٥)	١,٥٨٥	(٦,٢٧٣)	-
الحصة من صافي الربح (الخسارة)	٥,٦٢٦	٣,٥٤١	(٥٩)	(٣,١١٢)	(٢,٦١٤)	٢,٧٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	شركة الجزيرة للتمويل	درة الدوحة	الضمان الاسلامية للتأمين	رتاج	بانيمور جوردون	بنك التمويل العربي	بيت التمويل الاسيوي	كيو انفس
إجمالي الموجودات	١,٤٨٥,٥٠٢	١,٩٦٥,٧٥٦	٤٤٤,٨٠٩	٣٩٧,٧٧٩	٣١٢,١٢٥	٥٤٩,٨٥٠	٣,٣٤٥,٥٣٧	-
إجمالي المطلوبات	٦٨٢,٦٢٦	١,٥٨٧,٤٩٤	١٧٧,٤٤٩	٢٧٨,٥٩١	١٠٥,٢٩٨	٤٢٠,٣٨٠	٢,٧٨٣,٤٣٦	-
إجمالي الإيرادات	٩٧,٦٩٠	٨٠	٦١,٦٠٨	١٨٠,٣٧٣	١٣,٩٣٢	٣٠,١٧٩	٦٩,٠٢٨	-
صافي الربح (الخسارة)	٥٩,٧٢٠	(١٠,٣٥٤)	١٨,٩٧١	(٣٤,٠٩٥)	(٢,٥٧٢)	٣٦,٦٩٧	(٢٩,٩٧٨)	-
حصة من صافي الربح (الخسارة)	١٧,٩١٦	(٨,٢٠٠)	٤,٧٤٣	(٤,٨٩٢)	٢٣٧	(١٣,٢٤١)	(١٣,١٤٥)	٦٥٢

إيضاحات:

بانيمور جوردون بي ال سي شركة مدرجة في سوق الإستثمار الثانوي في المملكة المتحدة، بلغ سعر إغلاق السهم لشركة بانيمور جوردون ٩,٥٢ ريال قطري بنهاية ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٨٥ ريال قطري) وبالتالي بلغت قيمتها السوقية ٦٥ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥٨ مليون ريال قطري). إن الشركات الرميطة الأخرى غير مدرجة في أي سوق من أسواق المال.

١٤- استثمارات عقارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٩٣,٠٦٠	٧٧٤,٢٣٢	الرصيد في يناير
-	(٢٧١,٣٣٤)	استيعادات
-	٢٦٣,٠٤٩	إضافات
٨١,١٧٢	٣٥,٧٣٨	التغير في القيمة العادية
-	(٧,٣٦٥)	إعادة تقييم
-	(١,٧٨٧)	مخصص انخفاض القيمة
٧٧٤,٢٣٢	٧٩٢,٥٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

الاستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

١٥- موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

٢٠١٢	٢٠١٣	
		الموجودات
١٥,٧١٨	٨,٣٥٤	النقد وما في حكمه
٢٧٧,٩٢٠	٢٩٤,٥٠٩	استثمار عقاري
-	٢٧٠	موجودات أخرى
٢٩٣,٦٣٨	٣٠٣,١٣٣	اجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٩٢,٥٥٧	-	تمويل بالمرابحة
١٢,٦٢٥	٥,٢٦٧	مطلوبات أخرى
٢٠٥,١٨٢	٥,٢٦٧	اجمالي المطلوبات
(٤٢,١٣٧)	٤,٠٦٢	ربح (خسارة) السنة

ملاحظات:

- (١) خلال سنة ٢٠١٢، صنفت المجموعة موجودات شركة تابعة «فريدي أس أي» وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قوانين لوكسمبورغ، كمحتفظ بها للبيع. تم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة.
- (٢) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم إعادة تصنيف «فريدي أس أي» من «شركة تابعة محتفظ بها للبيع» لتصبح شركة تابعة خلال السنة نتيجة لتغير خطة الإدارة في هذا الخصوص. وقد تم بناء على ذلك إعادة قياس «فريدي» على أساس أيهما أقل (أ) القيمة الدفترية قبل إعادة تصنيفها كشركة تابعة محتفظ بها للبيع أو (ب) القيمة القابلة للإسترداد كما في التاريخ اللاحق لقرار عدم البيع. وبناءً عليه فقد تم إعادة عرض أرقام المقارنة.
- (٣) خلال السنة قامت كيو انفسست بالدخول في عملية مرابحة سلع مع كيان قطري «كيو لاند العقارية» (شركة ذات غرض خاص) والتي تمتلك العقارات المؤجرة حالياً بناء على بنود عملية المرابحة (بدون تحويل ملكية العقارات). قامت كيو انفسست بتمويل «كيو لاند» بمبلغ ٢٩٠ مليون ريال قطري.
- (٤) إضافة إلى العائد الثابت من عملية المرابحة فإن من حق كيو انفسست الحصول على ١٠٠٪ من أي عوائد إضافية من العقارات من خلال إتفاقية وعد. كل من مرابحة السلع والوعد مضمونان بالعقارات إضافة إلى عائد الإيجارات بحيث يؤول إلى المجموعة.
- (٥) إضافة إلى ذلك وبالرغم من أن المجموعة ليست مساهمة مباشرة أو غير مباشرة في «كيولاند» تم منح حقوق سيطرة غير قابلة للنقض على كيو لاند لصالح كيو انفسست لكي تقوم بإدارة أو بيع أو إيجار العقارات. كما أن عقد تأسيس «كيولاند» يمنع «كيولاند» من القيام ببيع أو رهن أي من موجودات «كيولاند» أو تعيين أو فصل مجلس إدارة «كيولاند» أو حل الشركة أو الحصول على أية تمويل من مؤسسات مالية أو تقديم أية إلتزامات في هذا الشأن دون الرجوع لكيو انفسست.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

١٦- موجودات ثابتة

إجمالي	سيارات	أثاث و وتركيبات	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	
					التكلفة
٦٠٥,٣٥٦	٥,٩٧٥	١٨٢,٤٥٨	١١٣,١٨٥	٣٠٣,٧٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٥٢,٣١٥	٩٢٤	٢١,٠٨٥	٢٥,٢٢٦	٥,٠٨٠	إضافات
٨١,٣٩٣	٤١٨	٩,٤٩٤	٤,٠٢٦	٦٧,٤٥٥	تحويل من شركات تابعة
(١٠,٤٨٩)	(٥٨٨)	(٧,٦٦٨)	(٢,٢٣٣)	-	استيعادات
٧٢٨,٥٧٥	٦,٧٢٩	٢٠٥,٣٦٩	١٤٠,٢٠٤	٣٧٦,٢٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٤٩,٢٧٠	٥,٣٢٨	١٧٨,٠٠٢	١٠٣,٣٢٩	٢٦٢,٦١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٦٣,٤٨٣	٦٧٨	٧,٣٤٦	١٤,٣٣٢	٤١,١٢٧	إضافات
(٧,٣٩٧)	(٣١)	(٢,٨٩٠)	(٤,٤٧٦)	-	استيعادات
٦٠٥,٣٥٦	٥,٩٧٥	١٨٢,٤٥٨	١١٣,١٨٥	٣٠٣,٧٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
					الإستهلاك المتراكم
٢٢٧,٩٩٠	٤,٧٢١	١٠٠,٦٨١	٧٢,٧٤٩	٤٩,٨٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٤٩,٣٢٩	٥٢٧	٢٣,٧٧١	١٩,٨٦٨	٥,٦٦٣	الإستهلاك المحتسب خلال السنة
١٨,٧٩٧	٣٢٤	٤,٠٢١	٣,٢٦٧	١١,١٨٥	تحويل من شركات تابعة
(٣,٧٢٢)	(٥٧٠)	(١,٠٨٠)	(٢,٠٧٢)	-	استيعادات
٢٩٢,٣٩٤	٥,٠٠٢	١٢٧,٣٩٣	٩٣,٨١٢	٦٦,١٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٨٧,١٥٥	٣,٩١٥	٧٩,٧٢٦	٥٩,٣٤٥	٤٤,٦٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٤٨,١٠٧	٨٣٣	٢٣,٧٥٦	١٧,٨٤٨	٥,٦٧٠	الإستهلاك المحتسب خلال السنة
(٧,٢٧٢)	(٢٧)	(٢,٨٠١)	(٤,٤٤٤)	-	استيعادات
٢٢٧,٩٩٠	٤,٧٢١	١٠٠,٦٨١	٧٢,٧٤٩	٤٩,٨٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
					القيم الدفترية
٣٦٢,١١٥	١,٤١٣	٩٨,٢٧٦	٤٣,٩٨٤	٢١٨,٤٤٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٣٧٧,٣٦٦	١,٢٥٤	٨١,٧٧٧	٤٠,٤٣٦	٢٥٣,٨٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٣٦,١٨١	١,٧٢٧	٧٧,٩٧٦	٤٦,٣٩٢	٣١٠,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

١٧- موجودات غير ملموسة

المجموع	برمجيات	علامات تجارية	الشهرة	
٢٤٩,٨١٩	٣٢,٨٦٣	٩٠٠	٢١٦,٠٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٨١,٥٨٣	٤٥,٤٦١	-	٣٦,١٢٢	إضافات
١,٢٨٣	١,٢٨٣	-	-	تحويل من شركات تابعة
(١٣,٨٦٦)	(١٣,٦٥٧)	(٢٠٩)	-	الإطفاء للسنة
٣١٨,٨١٩	٦٥,٩٥٠	٦٩١	٢٥٢,١٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٥٦,١٣٦	٣٩,٠٢٤	١,٠٥٦	٢١٦,٠٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٦,١٧٢	٦,١٧٢	-	-	إضافات
(١٢,٤٨٩)	(١٢,٣٣٣)	(١٥٦)	-	تحويلات
٢٤٩,٨١٩	٣٢,٨٦٣	٩٠٠	٢١٦,٠٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ملاحظة:

إحتساب الشهرة: تفاصيل الشهرة الناتجة عن الإستحواذ مبيّنة في إيضاح ٨ تجميع الأعمال. تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الإستحواذ التدريجي على كيو إنفست على الوحدة المدرة للنقد (CGU) والتي هي الإستثمارات البنكية. تم القيام بفحص التدني في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. 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:

تم تحديد القيمة العادلة للأعمال المنتجة للمعاملات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة (DCF).

القيمة العادلة للإستثمارات التالية:

- تم تقييم الإستثمارات المسجلة من خلال بيان الدخل باستخدام التدفقات المستقبلية المخصومة (DCF) / طريقة القيمة السوقية.
- تم تقييم إستثمارات في الصكوك باستخدام طريقة القيمة السوقية.
- تم تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة (DCF) / طريقة القيمة السوقية.
- تم تحديد قيمة صافي موجودات الشركات التابعة المحتفظ بها للبيع باستخدام طريقة القيمة السوقية.
- تم تقييم الإستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة (DCF).

الإفتراسات الأساسية في التقييم

- تخطط كيو إنفست لزيادة عائدات الرسوم والعمولات خلال فترة الخمسة سنوات القادمة.
- تخطط كيو إنفست لدخول في إستثمارات قصيرة 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 الخمسة سنوات القادمة.

معدل الخصم

تم تحديد المعدلات المستخدمة في التقييم بطريقة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام متوسط تكلفة رأس المال المرجحة. يحسب هذا المعدل من خلال تحديد العائدات المطلوبة على الدين الذي يحمل أرباح ورأس المال المنسوب إلى النسب المقدر في هيكل صناعة رأس المال المتوقع. تم تقدير تكلفة حقوق الملكية باستخدام نموذج تسعير موجودات رأس المال (CAPM).

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

١٨- موجودات اخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٥٢,٤٧٦	٤٢٣,٢٣٦	أرباح مستحقة
٢٢٤,٠٠٥	١٩,٤٨٧	أعمال قيد التنفيذ (١)
١٢٤,٦٤٨	٦٢,٣٥٦	مدينون متنوعون
١٢٠,٠٠٠	٦٣,٢٢٦	ضمانات تم الإستحواذ عليها (٢)
٩٦,٥٥٦	٩٣,١٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٨١,٦٣٠	٨٢	استثمارات عقارية في شركة تابعة
٥٢,٣١٩	٧٩,١٩٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وسلف
٣٧٢,٢٧٢	٢,٥١٨,٠٢٥	أخرى (٣)
١,٧٢٦,٩٠٦	٣,٤٢٩,٧١٠	

ملاحظات:

(١) أعمال قيد التنفيذ تمثل مشاريع عقارية تحت التنفيذ وفروع ومواقع آلات الصراف الآلي تحت التطوير وغيرها.

(٢) تمثل صافي قيمة الممتلكات المقتناة ضمن تسوية الديون والتي يتم عرضها بقيمتها عند الاقتناء مخصوم منها خسائر انخفاض القيمة. القيمة السوقية المقدرة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تبلغ ٧١ مليون ريال قطري (رصيد ٢٠١٢). الخاص بالضمانات التي تم الإستحواذ عليها في تسوية موجودات تمويل خلال سنة ٢٠١١ والتي تم إدراجها بقيمة الإستحواذ وتم بيعها خلال سنة (٢٠١٣).

(٣) يشتمل بند أخرى على عقارات قيد التطوير بشركة تابعة تبلغ قيمتها ٢,١٨٤,٨٦٧ ريال قطري (٢٠١٢): لا توجد).

١٩- أرصدة حسابات البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,١٧٣,٩٨٣	٤,٦١٩,٦٤٣	وكالة دائنة
١٥٨,٧٥٤	١٠٤,٦٦٤	مرايحة سلع دائنة
٤٣,١٤٤	١,٧٦٧,٧١٠	حسابات جارية
(٤,٣٦٣)	(١,٣١٤)	تكلفة مؤجلة
١,٣٧١,٥١٨	٦,٤٩٠,٧٠٣	

٢٠- حسابات العملاء الجارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩١,٥٨٥	٥٢٦,٠٦٤	حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
٢٢٨,٥٠٩	١٨١,٣٩٠	- حكومة
١,٦٠٨,٨٧١	٤,٧٠٧,١٤٦	- المؤسسات المالية غير المصرفية
٦,٩٥٢,٩١٥	٧,٠٥٥,١٩٨	- شركات
		- أفراد
٩,٠٨١,٨٨٠	١٢,٤٦٩,٧٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٢١- صكوك تمويل

قام المصرف خلال سنة ٢٠١٠ بترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وحصل من خلالها على تمويل متوسط الأجل يستحق في ٧ أكتوبر ٢٠١٥ بمبلغ ٢,٧١٣ مليون ريال قطري بعد خصم تكاليف الإصدار البالغة ١٧ مليون ريال قطري والتي يتم إطفائها على فترة ٥ سنوات، إن هذه الصكوك مدرجة في بورصة لندن.

يترتب على هذه الصكوك معدل ربح ثابت قدره ٣,٨٥٦٪ يستحق للمستثمرين بشكل نصف سنوي.

بالإضافة إلى ذلك وخلال 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 ايرلندا. تم إصدار الصكوك بصيغة صكوك مدعومة بالأصول.

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 لاصدار 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.

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

٢٠١٢	٢٠١٣	٣١ ديسمبر
٢,٨٠١,٤٣	٣,١١١,٨٥١	مرابحة
٣,٦٨٦,٨٢	٤,٥٩٥,٤٥	إجارة
٦,٤٨٧,١٢٥	٧,٧٠٦,٨٩٦	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

٢٢- مطلوبات اخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٠٩,٨٥٧	١٧٢,٧٢	مصرفات مستحقة
٩٨,٨٩٦	٢٤١,٨٨٦	شيكات مقبولة الدفع
٩٨,٥٣٧	٩٣,٥٦٠	دفعات مقدمة من العملاء
٩٠,٩٠٦	٩١,٩٨٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين (١)
٩٠,٢١٠	٩٧,٨٨٦	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٧٥,٠٩٦	٩٩,٨٨٢	تأمينات نقدية
٤٠,٥٠٤	٤٠,٥٠٤	أرباح مستحقة لحملة الصكوك
٣١,٣٦	٣٣,٣٨٥	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية
٢٦,٤٩٢	٢٧,٠٠٥	أرباح مستحقة للمساهمين
١,٩٢٢	٧,٨٤٤	شيكات مقاصة
١,٢٥٢	-	مساهمات العملاء في صناديق
٥٨٩	٦٥٠	صندوق التقاعد
٣٣٦,٧٠	٤٧١,٨٧٠	أرصدة دائنة اخرى
١,٠٠١,٣٦٧	١,٣٧٨,٥٣٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٢٢- مطلوبات أخرى (تابع)

٢٠١٢	٢٠١٣	(١) الحركة في مكافآت نهاية خدمة الموظفين هي كالتالي:
٨٤,٥٥١	٩,٩٠٦	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٢٦٦	٢٣,٨٥٣	مصرفات السنة
(١٥,٩١١)	(٢٢,٧٧٣)	مدفوعات خلال السنة
٩,٩٠٦	٩١,٩٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٣- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٢	٢٠١٣	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الأرباح للسنة (أ) يطرح: الأرباح المدفوعة خلال السنة إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٣٣,٩٠٤,٣٠٩	٣٧,٧٥٣,٢٤٩	
٤٦١,٠٩٣	٤٤٨,٧٩٠	
(٣٣٢,٨٨٢)	(٣٢٦,٩٤٩)	
٣٤,٠٣٢,٥٢٠	٣٧,٨٧٥,٠٩٠	
		حسب النوع:
٢١,٦٧٢,٢٠٠	٢٣,٥٢٨,٥٧٧	حسابات لأجل
٧,٢٧٣,٦٩٧	٩,٧٩٨,٦٨٤	حسابات توفير
٥,٠٨٦,٦٢٣	٤,٥٤٧,٨٢٩	حسابات تحت الطلب
٣٤,٠٣٢,٥٢٠	٣٧,٨٧٥,٠٩٠	إجمالي (ب)
		حسب القطاع:
١٧,٦٩٣,٥٣٧	١٧,٠٤٠,٠٠٤	الأفراد
٦,٣٣٠,٣٦	١٠,٨٧٢,٧٦٥	الشركات
٥,٠٢٣,٠٩٤	٤,٣١٦,٣٢	المؤسسات المالية غير المصرفية
٤,٩٨١,٦١١	٥,٦٢٥,٦٦٨	الحكومة
٤,٢٤٢	٢,٦٢١	البنوك
٣٤,٠٣٢,٥٢٠	٣٧,٨٧٥,٠٩٠	إجمالي (ب)
٣٤,٠٣٢,٥٢٠	٣٧,٨٧٥,٠٩٠	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٣٢,٩٦٢	١٨,١١٩	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٣٤,٠٦٥,٤٨٢	٣٧,٨٩٣,٢٠٩	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨٨٨,٧٦٧	٨٠٩,١٧٦	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(٤٣٣,٢٢١)	(٣٦,٣٨٦)	ناقصا: حصة المضارب
٥,٥٤٧	-	الدعم من المساهمين
٤٦١,٠٩٣	٤٤٨,٧٩٠	إجمالي الأرباح المدفوعة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خلال السنة (أ)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٢٤- حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	يناير
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٣١ ديسمبر

يتألف رأس المال المصرح به والمصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من ٢٣٦ مليون سهم عادي (٢٠١٢: 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 ٢٠١٢ 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 ٥ لسنة ٢٠٠٢ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تخصيص أية مبالغ للاحتياطي القانوني في السنة الحالية حيث أن الاحتياطي 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 باشتراك 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 احتياطي المخاطر ٣٢١,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٢: ٣٣٤,٧ 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 وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

(هـ) احتياطي القيمة العادلة

صافي الحركة خلال السنة	٢٠١٣
٨٦,٠٧٤	رصيد افتتاحي
(٨,٧٩٧)	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛
٦,٠٠٨	التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة
٣٥,٧٣٨	زائده: حصة حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٢٤,١٢٧)	إعادة تقييم استثمارات عقارية؛
٩٤,٨٩٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
	ناقص: حصة حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٢٤- حقوق الملكية (تابع)
(هـ) احتياطي القيمة العادلة (تابع)

صافي الحركة خلال السنة	٢٠١٢
(٣٠,٥١٤)	رصيد افتتاحي
٦٨,٣٧٨	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة
٥,٥٠٦	زائد: حصة حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١,١٧٢	إعادة تقييم استثمارات عقارية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٣٨,٤٦٨)	ناقص: حصة حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨٦,٠٧٤	

(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 استثمارات 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 ٧٧,٠٢٢ ريال قطري من الإحتياطات إلى الأرباح المدورة (٢٠١٢: لا يوجد).

(ح) أرباح نقدية مقترحة توزيعها

اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيعات أرباح بنسبة ٤٠٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٩٤٥ ريال قطري بواقع ٤ ريال قطري للسهم (٢٠١٢): ٣٧,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٨٨٦ مليون ريال قطري بواقع ٣,٧٥ ريال قطري للسهم) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

٢٥- حقوق غير مسيطر عليها

تمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في كيو إنفست ذ.م.م ومصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) وشركة عقار للتطوير والاستثمار العقارى , بيت التمويل العربى , شركة درة الدوحة للإستثمارات العقارية والتطوير والإستثمار.

٢٦- صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩٩٢,١٣٥	٨٣٨,٣١١	مرايحة
٥٣٢,٧٣٩	٦٦١,٢٠٨	مساومة
٣١٩,٧٧٩	٤١٥,١٠٥	إجارة
١٨٥,٢٥٠	٦٦,٤٣٢	استئجار
٤٧,٥٣٦	١٤,٥٦٢	مضاربة
٣,٩٢١	٧,٥٨٣	أخرى
٢,٠٨١,٣٦٠	٢,٠٠٣,٢٠١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٢٧- صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٢٢,٠٤١	٦٠٨,٧٨١	إيراد من استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٣٦,٧١٣	١٦,٦٦٣	صافي الربح من بيع استثمارات في حقوق الملكية
(٢٦,٢٦٦)	٤,١٠٦	صافي تكلفة ودائع وكالات لدى / من بنوك إسلامية
٢٢,٩٣٨	٢٣,٢٥٢	صافي الربح من بيع استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٨,٤٦٩	٩,١١٢	صافي الربح من بيع عقارات بغرض المتاجرة
(١٧٢,٩٦٧)	١٧,٨٥٤	ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٧,٠٤٠	١٤,١٥٧	إيراد من استثمارات عقارية
٣٧,١٥٥	٢٦,٤٥٤	إيراد توزيعات أرباح
٥٨٥,١٢٣	٨٠٠,٨٧٩	

٢٨- صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٠٥,٩٨٧	٨٣,٦٨٣	أتعاب إدارية
٨٧,٧٨٠	٥٧,٣٠٤	عمولات اعتمادات وخطابات ضمان
١٠٦,٩٨٤	١٤٤,٦٦٨	رسوم خدمات مصرفية
١٦٠,٤٨٣	٢٣,٠٦٥	إيراد رسوم استشارات
١١,٢٩٩	٥٥,٥٥٨	أخرى
٤٧٢,٥٣٣	٣٦٤,٢٧٨	
(٥٥,٣٦٩)	(٧٥,٧٣٤)	مصرف رسوم وعمولات
٤١٧,١٦٤	٢٨٨,٥٤٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٩- صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٢	٢٠١٣	
١١,٣٥٠	١٧,٢٢٩	التعامل بالعملة الأجنبية
١٤,٧٥٤	٢٦,٨٥٥	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
٢٦,١٠٤	٤٤,٠٨٤	

٣٠- تكاليف الموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٥٢,٤٨٨	٤٦٢,٥٩١	رواتب ومنافع أخرى
٩,٥٦٣	٨,١٣٣	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٢٢,٢٦٦	٢٣,٨٥٣	مكافأة نهاية الخدمة
٤٨٤,٣١٧	٤٩٤,٥٧٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣١- مصروفات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٨,١١٧	٣١,٣١٠	أتعاب قانونية ومهنية
٤١,٧٧٤	٤٦,٥٢١	إيجار
٣٦,٩٢٧	٥٠,٨٥٤	مصاريف خدمات
٣٥,٢٣٤	٣٠,٤٨٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٢,٨٩٣	٣٧,٢٩٣	مصاريف تقنية المعلومات
٢٧,٩٩١	٢٤,٨٩١	مصاريف دعائية وتسويق
٢٥,٤٥٤	٣٢,٩٦٢	اتصالات ومرافق
٤,٣٨٨	٥,١٠٢	رسوم اشتراكات
٤,١٣٣	٥,٣١٩	إصلاحات وصيانة
١,٤٩٣	٢,٣٨٦	تكاليف تأمين
٣٩,١٥٩	٢٣,١٦٢	مصاريف أخرى
٢٩٧,٥٦٣	٢٩٠,٢٨٢	

٣٢- مصروف الضريبة

٢٠١٢	٢٠١٣	
		مصروف الضريبة الحالية
٥,٨١٧	١٤,٠٠٨	السنة الحالية
٥,٨١٧	١٤,٠٠٨	مصروف ضريبة مؤجلة
(٥,٦٦٣)	(٢٤,٧٢٧)	تكوين وعكس فروق مؤقتة
١,٤٠٤	-	تخفيض معدل الضريبة
٤٠٠	(٦,٧٤٠)	تحقيق خسائر ضريبة غير معترف بها سابقا
(٣,٨٥٩)	(٣١,٤٦٧)	
١,٩٥٨	(١٧,٤٥٩)	إجمالي مصروف الضريبة

٣٣- مطلوبات والتزامات محتملة

٢٠١٢	٢٠١٣	
		(أ) المطلوبات المحتملة
٤,٧٤١,٨٧٢	٥,٠٢١,٦٨٥	تسهيلات غير مستغلة
٤٢,٣٢١	٤٦,٨٤٤	قبولات بنكية
٥,٦١١,٢٢٦	٥,٣٠٨,٩٠١	خطابات ضمان
١,٤٧٠,٠١١	١,١٨٨,٧٩٠	اعتمادات مستندية
١٢,٢٤٣,٣٣٠	١١,٩٨٠,٢٢٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣٣- مطلوبات والتزامات محتملة (تابع)

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,١٢٨,٤٠٠	١٦٣,٨٠٠	(ب) التزامات
١,٧٧٩,٨٣٩	٧,٥٦٦,٥٩٥	التزام استثمار (أ)
١١,٩٠٨,٢٣٩	٧,٧٣٠,٣٩٥	أدوات إدارة مخاطر أخرى
٢٤,١٥١,٥٦٩	١٩,٧١٠,٦١٥	المجموع

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان 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

إن القبولات البنكية وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تلزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملاء عند وقوع حدث محدد. لدى خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الجاهزة للسحب نفس مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويلات.

ملاحظة:

(١) بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٢، أبرمت كيو انغست ذ.م.م (شركة تابعة للمجموعة) اتفاقية مع مجموعة هيرميس القابضة أس.أي.إي، والتي تشمل قطاعات الوساطة والبحوث وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية وصندوق أعمال البنية التحتية التابعة للمجموعة المالية هيرميس القابضة. بمقتضى الاتفاقية، ستدخل المجموعة المالية هيرميس القابضة مع كيو انغست في مشروع مشترك تحت مسمى شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م مملوكة بنسبة ٧٠٪ لكيو انغست ذ.م.م و ٣٠٪ للمجموعة المالية هيرميس القابضة. كما وتملك المجموعة المالية هيرميس القابضة الحق في بيع كامل حصتها في المشروع المشترك لكيو انغست في أي وقت خلال الفترة ما بين ١٢-٣٦ شهراً من تاريخ توقيع الاتفاقية بقيمة مليار جنيه مصري. كما وتملك كيو انغست حق الاستحواذ على كامل حصة المجموعة المالية هيرميس القابضة في أي وقت ما بين ١٢-٣٦ شهراً من تاريخ توقيع الاتفاقية بقيمة ٦٠ مليون ريال قطري أو بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة مقيدة بسقف، أيهما أعلى. عند إنتهاء المشروع المشترك سوف تقوم كيو انغست بالاستحواذ على ٧٠٪ من رأس المال الأساسي في أعمال إدارة الموجودات بالقيمة السوقية من المجموعة المالية هيرميس القابضة.

بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٢، اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية للمجموعة المالية هيرميس القابضة.

بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣، قامت كيو انغست بدفع ٣٠ مليون ريال قطري للاستحواذ على ٧٠٪ من رأس مال شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م عن طريق الإكتتاب في الاسهم. كان من المفترض أن تقوم كيو انغست بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٨٨٠ مليون ريال قطري الى شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م عند اكتمال المعاملة. كان من المقرر استخدام هذا المبلغ من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م للاستحواذ على الشركات المستهدفة من المجموعة المالية هيرميس القابضة. بالإضافة الى ما سبق، كان من المقرر أن تقوم كيو انغست بالاستحواذ على ٧٠٪ من رأس مال ادارة الاصول من المجموعة المالية هيرميس القابضة في تاريخ الاعلاق النهائي.

لهم تحصل كيو انغست والمجموعة المالية هيرميس على الموافقات القانونية بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٣ من الجهات الرقابية. إنقضت الصفقة وتم إلغاء الإلتزام القائم وإعادة المبلغ المدفوع مبدئياً والبالغ ٣٠ مليون ريال قطري في مايو ٢٠١٣.

(ج) التزامات إجارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٩,٧٣٧	٥,٦٨٨	عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:
٦٩,٤٨٦	٥٣,٧٩٧	أقل من سنة
٨٨,٢٦٩	٨٦,٤٨٣	بين سنة وخمسة سنوات
١٧٧,٤٩٢	١٤٥,٩٦٨	أكثر من ٥ سنوات

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣٤- تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

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

٢٠١٣	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٨٧٩,٥٩٥	-	٦	-	١١٣,١٦١	٢,٩٩٢,٧٦٢
أرصدة لدى البنوك	١,٤٦٣,٠٢٩	٢,٥٤٥,١٩٤	٣١١,٧١٥	٨٩,٩٨٩	١,٩٣٨,٢١٢	٦,٣٤٨,١٣٩
موجودات تمويل	٤٤,٣٥٥,٢٢٢	٨٦٨,٧٨٠	٧٩٢,٠٨٧	١٨٢,٠٠٠	٩٤١,٣٧٧	٤٧,١٣٩,٤٦٦
استثمارات مالية	١١,٨٧٥,٧٤٦	٩٣٨,٠٤٢	١,١٢١,٩٦١	٢٧٩,٥٠٥	٦٣٦,٥٨٧	١٤,٨٥١,٨٤١
استثمارات في شركات زميلة	٣٧٦,٣٣١	-	٩٤,٤٣٥	-	٢٧,٨٩٤	٧٤١,٦٦٠
استثمارات عقارية	١٧٩,٨٧٤	-	٦١٢,٦٥٩	-	-	٧٩٢,٥٣٣
موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	٣٠٣,١٣٣	-	-	-	-	٣٠٣,١٣٣
موجودات ثابتة	٣٦٧,٣١٤	٣٤٩	٢,٢١٠	-	٦٦,٣٠٨	٤٣٦,١٨١
موجودات غير ملموسة	٣١٤,٤٤١	٥٨٩	٢٢٩	-	٣,٥٦٠	٣١٨,٨١٩
موجودات أخرى	٣,١٠٣,١٨	٧٤,٥٠٢	١٨٧,٢٨٢	١,٤٥٣	٦٣,٩٠٥	٣,٤٢٩,٧١٠
إجمالي الموجودات	٦٥,٢١٧,٧٠٣	٤,٤٢٧,٠٠٦	٣,١٢٢,٥٨٤	٥٥٢,٩٤٧	٤,٠٣٤,٠٠٤	٧٧,٣٥٤,٢٤٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
المطلوبات						
أرصدة حسابات البنوك	١,٦٥٤,٧٤٣	٢,٥٥٤,٠٨٤	٢٢٦,٣٦٣	-	٢,٠٥٥,٥١٣	٦,٤٩٠,٧٠٣
حسابات العملاء الجارية	١٢,٢٨١,٥٦٧	٥,١٧١	١٣,٩٣٢	٦٤	١٦٩,٠٦٤	١٢,٤٦٩,٧٩٨
صكوك تمويل	٥,٤٤٤,٠٧٧	-	-	-	-	٥,٤٤٤,٠٧٧
مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	٥,٢٦٧	-	-	-	-	٥,٢٦٧
مطلوبات أخرى	١,٠٧٤,٣٧٨	٩٦,٢٣٧	٤٦,٥٤٣	-	١٦١,٣٧٢	١,٣٧٨,٥٣٠
إجمالي المطلوبات	٢٠,٤٦٠,٠٣٢	٢,٦٥٥,٤٩٢	٢٨٦,٨٣٨	٦٤	٢,٣٨٥,٩٤٩	٢٥,٧٨٨,٣٧٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
	٣٤,٢٥٤,١٣	٢,٨٨٨,٠٧١	٤١١,٩١٩	٥,٥٠٨	٣٣٣,٦٩٨	٣٧,٨٩٣,٢٠٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥٤,٧١٤,٠٤٥	٥,٥٤٣,٥٦٣	٦٩٨,٧٥٧	٥,٥٧٢	٢,٧١٩,٦٤٧	٦٣,٦٨١,٥٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣٤- تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

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

٢٠١٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣,٤٩٨,١٣٢	-	٣	-	١٤٥,٦٠٠	٣,٦٤٣,٧٣٥
أرصدة لدى البنوك	٤,٩٠٥,٥١٨	٢,٩٣٨,٤٠٩	٥٠٨,٣٣٢	١٤,٥٨٢	٣٩١,١٢٢	٨,٧٥٧,٩٦٣
موجودات تمويل	٤٠,٣٨٠,٩٢٦	٨١٩,٧٩٦	١,١٥٩,٢٩٥	٧٢,٨٠٠	٧٠٤,٥١٧	٤٣,١٣٧,٣٣٤
استثمارات مالية	١,٨٥٢,٦٨٢	١,١٢٠,٤١٧	٥٩٠,٦٤٣	٢٦٥,٨٣٢	٥٢٦,١٨٤	١٣,٣٥٥,٧٥٨
استثمارات في شركات زميلة	٥٠٦,٤١٧	-	٩٨,٧٨٨	-	٢٧٠,١٠٦	٨٧٥,٣١١
استثمارات عقارية	٤١٥,٤٦٩	-	٣٥٨,٧٦٣	-	-	٧٧٤,٢٣٢
موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	٢٩٣,٦٣٨	-	-	٢٩٣,٦٣٨
موجودات ثابتة	٣٧٢,٠٢٣	٢,٥٩٩	٢,٧٤٤	-	-	٣٧٧,٣٦٦
موجودات غير ملموسة	٢٤٨,٦١٩	٨٢٦	٣٧٤	-	-	٢٤٩,٨١٩
موجودات أخرى	١,٤٢٢,٣٨٢	٧٧,٨٤٤	٢٠٩,٤٩٧	٣,٦٧٣	١٣,٥١٠	١,٧٢٦,٩٠٦
إجمالي الموجودات	٦٢,٦٢,٦٦٨	٤,٩٥٩,٨٩١	٣,٢٢٢,٠٧٧	٣٥٦,٨٨٧	٢,٠٥١,٣٣٩	٧٣,١٩٢,٠٦٢
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
المطلوبات						
أرصدة حسابات البنوك	٤,٩١٧,٧٧٨	٢,٩٣٧,٦٤٨	٤٢١,٦٠٠	-	٢,٠٩٤,٤٩٢	١٠,٣٧١,٥١٨
حسابات العملاء الجارية	٩,٠٠٤,٨٧٩	٤٤,٧٨٠	٢٤,٩٨٧	١٣١	٧,١٠٣	٩,٠٨١,٨٨٠
صكوك تمويل	٥,٤١٥,٦٢٨	-	-	-	-	٥,٤١٥,٦٢٨
مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	-	٢٠٥,١٨٢
مطلوبات أخرى	٩٩٦,٢٩٨	١,٢١٧	٥٤٠	-	٣,٣١٢	١,٠٠١,٣٦٧
إجمالي المطلوبات	٢٠,٣٣٤,٥٨٣	٢,٩٨٣,٦٤٥	٦٥٢,٣٠٩	١٣١	٢,١٠٤,٩٠٧	٢٦,٠٧٥,٥٧٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣١,١٩٤,١٩٤	٢,٢٧٦,٥١٧	٤٦٣,٢٩٢	١١٤,٩١٢	١٦,٥٦٧	٣٤,٠٦٥,٤٨٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥١,٥٢٨,٧٧٧	٥,٢٦٠,١٦٢	١,١١٥,٦٠١	١١٥,٠٤٣	٢,١٢١,٤٧٤	٦٠,١٤١,٠٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣٥- عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٢٤١,٤٤٥	١,٣٣٥,٤٠٠	حصة المساهمين في صافي ربح السنة
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٥,٢٥	٥,٦٥	عائد السهم الأساسي والمخفف (ريال قطري لكل سهم)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ١ يناير
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

٣٦- 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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٧١٦,٨٧٦	٨١٤,١٥٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيّد)
٨,٥٢٥,٩٨٤	٥,٧٠٩,٦٤٥	أرصدة حسابات البنوك
١٠,٢٤٢,٨٦٠	٦,٥٢٣,٨٠٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣٧- الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٢			٢٠١٣			
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات شركات	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات شركات	
-	٣٢٥,٥٥٠	٢,٥٧٠,٥٥٥	٩٣,٥٧١	٣٥٦,١٨٨	٣١٢,٤٥٧	موجودات:
٢١٢,٠٩٣	-	٣٨,٩١٤	-	-	٤	موجودات تمويل
٣٩,٧٦٧	١٢٨,٥٤٠	٧,٧٩١	-	١١٦,٠٠٤	١٣,٨٥٣	موجودات أخرى
						حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
١,٣٥,٢٥٦	١٨٤,٢٤٢	-	٣٦٠,٤٧	٢١٤,٦٩٥	٦٣٩	بنود خارج بيان المركز المالي:
						مطلوبات محتملة و ضمانات والتزامات أخرى
						بنود بيان الدخل الموحد:
٣,١٤٤	٤,٥٨٧	٢٩,٩١٩	١,٧٠٤	٣,٥٠٩	١٤,٥٢٣	رسوم وعمولات
-	٩,٦٤٠	٢,٠٣٩	-	١,٠٤٧	١,٣٣٣	أرباح ودائع مدفوعة
٦,٥٣٨	-	-	٧٤٦	-	-	أخرى

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٦,٦٨٨	٦٢,٠٣١	مناافع موظفين قصيرة الأجل
٣٥,٢٣٤	٣٠,٤٨٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩١,٩٢٢	٩٢,٥١٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣٨- الشركات التابعة المملوكة جزئياً التي تمثل الحقوق غير المسيطرة بنسب أكبر

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	٢٠١٣	٢٠١٢
كيوانفست	قطر	٥٢,٨٥%	٥٣,٠٤%
شركة عقار للإستثمار والتطوير العقاري	قطر	٥١,٠٠%	٥١,٠٠%
شركة درة الدوحة للإستثمار العقاري	قطر	٦٠,١٣%	٦٠,١٣%
المصرف - المملكة المتحدة	المملكة المتحدة	٠,٥٧%	٣,٠٠%
بيت التمويل العربي	لبنان	٠,٠٧%	٦٣,٠٠%

الأرصدة التراكمية للحقوق الهامة غير المسيطرة عليها:

٢٠١٣	٢٠١٢
١,٨١٢,٩٤٦	١,٥٧٧,١٣٠

إجمالي نسب الحقوق الهامة غير المسيطر عليها في كل الشركات التابعة

الأرباح والخسائر المخصصة للحقوق غير المسيطر عليها:

٢٠١٣	٢٠١٢
(٩,٧٩٦)	(١١٥,٧٥٤)

إجمالي الحقوق الهامة غير المسيطر عليها في الشركات التابعة

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

٢٠١٣	٢٠١٢
٣,٥٦٥,٥٩٢	٢,٣٢٤,٠٣٤
١,٧٥٢,٦٦٥	٧٥١,٨١٨
٨٧,٢٣٨	٦٢,٩٩٦
(٩,٧٩٦)	(١١٥,٧٥٤)

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

ملخص التدفقات النقدية للحقوق الغير مسيطر عليها للسنة المنتهية في:

٢٠١٣	٢٠١٢
(٤٠,٤٥)	(١٤,١١٧)
(٤٧,٤٤٠)	٤١٢,٦٩٩
(١١١,٧١٧)	(٦٢,٣٦٩)
(١٩٩,٢٠٢)	(٢١٠,٢١٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٣٩- الزكاة

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

٤٠- 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 مزاوتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٤١- المسؤولية الاجتماعية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود ارباح. قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٣٣ مليون ريال قطري خلال سنة ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٣١ مليون ريال قطري) التي تمثل نسبة ٢,٥% من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة ٢٠١٠.

٤٢- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٢ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٣. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤٣- بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠١٢	٢٠١٣	كما في ٣١ ديسمبر
		الموجودات
٣,٤٩٨,١٣١	٢,٨٧٩,٥٩١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٣٩٩,٤٩٧	٥,٠١٩,٧٣٦	أرصدة لدى بنوك
٤٢,٥٥١,٥١٢	٤٨,٠٥٠,٥١٩	موجودات تمويل
١٣,٩٣٤,٩٤٢	١٥,٨٧٤,٩٥٤	استثمارات مالية
٦٨٦,٨٣٠	٥٦٨,٣٣٥	استثمارات في شركات زميلة
٧٧٤,٢٣٢	٥٢٩,٤٨٤	استثمارات عقارية
٣٥١,٢٥٥	٣٥٠,٩٦٠	موجودات ثابتة
٣٠,٢٤٨	٦,٩٢٤	موجودات غير ملموسة
١,١٢٠,٦٥٦	٧٦٨,١٥٥	موجودات أخرى
٧٠,٣٤٧,٣٠٣	٧٤,١٠٢,٦٥٨	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٩,٩٨٣,٨٦٤	٥,٩٧٩,٢٦١	أرصدة حسابات البنوك
٩,٠٦٠,٠٠٨	١٢,٣٠٦,٦٧٥	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٣٩,٢٩٤	٥,٤٤٤,٠٧٧	صكوك تمويل
٩٠٣,٢١٤	١,١١٧,٧٨٤	مطلوبات أخرى
٢٥,٣٨٦,٣٨٠	٢٤,٨٤٧,٧٩٧	إجمالي المطلوبات
٣٣,٢٥١,٩٧٨	٣٧,٠٦٤,٣٨٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	رأس المال
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩	احتياطي قانوني
٧٦٣,٢١٣	١,٠٨٤,٥٦٦	احتياطي مخاطر
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥	احتياطي عام
٤٢,٢٨٤	١٩,٩٠٤	احتياطي القيمة العادلة
-	(١٨,٨٣٨)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢٨٩,٠٨٠	٢١٢,٠٥٨	احتياطيات أخرى
٨٨٦,١٠٠	٩٤٥,١٧٢	أرباح نقدية مقترحة توزيعها
٩٣٢,٣٩٢	١,١٥١,٧٣٦	أرباح مدورة
١١,٧٠٨,٩٤٥	١٢,١٩٠,٤٧٤	إجمالي حقوق الملكية
٧٠,٣٤٧,٣٠٣	٧٤,١٠٢,٦٥٨	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف ريال قطري

٤٤ - بيان الدخل للبنك الأم

٢٠١٢	٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢,٠٤٨,٩٩٥	١,٩٤٣,٧١٢	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٦٠١,٩١٧	٧٥٠,٢٤٦	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢,٦٥٠,٩١٢	٢,٦٩٣,٩٥٨	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٣٠٣,٨١٧	٣١٧,٧٣٧	إيرادات رسوم وعمولات
(٥٥,٤٥٧)	(٧٦,٤٦٤)	مصرفوف رسوم وعمولات
٢٤٨,٣٦٠	٢٤١,٢٧٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٣,٨٣٢	٤٩,٧٩١	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(١٠,٩٥٥)	٩,٣٥٣	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٠,٨٦٦	-	إيرادات أخرى
٢,٩٣٣,٠١٥	٢,٩٩٤,٣٧٥	إجمالي الإيرادات
(٣٤٢,٧٩٧)	(٣٨٧,٠٨٥)	تكاليف الموظفين
(٥١,٧٤٨)	(٥٥,١٧٦)	إستهلاك وإطفاء
(١٢٠,٦٢٥)	(١٧٣,٥١٩)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٢٩,٧٥١)	(٢١٩,٩٤٢)	مصرفوفات أخرى
(٧٧٤,٩٢١)	(٨٣٥,٧٢٢)	إجمالي المصاريف
(٢٤٤,١٤٦)	(٢٥٥,١٤٩)	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١٥٨,٤٦٣)	(٤٥,٠٨٥)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
-	(٨,٧٩٣)	خسائر انخفاض أخرى
١,٧٨٥,٤٨٥	١,٨٤٩,٦٢٦	صافي الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٨٥٨,٩١٠)	(٧٦٧,٧٨٠)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب
٤٢٧,٦٧٤	٣٦٠,٣٨٦	حصة البنك كمضارب
(٤٣١,٢٣٦)	(٤٠٧,٣٩٤)	ناقصا: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٣٥٤,٢٤٩	١,٤٤٢,٢٣٢	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
١,٣٥٤,٢٤٩	١,٤٤٢,٢٣٢	صافي الربح للسنة

المقر الرئيسي للمصرف والفروع

فرع الوكرة

هاتف: ٤٤٦٤٠٧٧١
فاكس: ٤٤٦٤٤١٩٧

فرع جمعية اليرموك

هاتف: ٤٤٨٨٣١٦٨
فاكس: ٤٤٨٨٣١٧٠

فرع الخريطات

هاتف: ٤٤٤٨٢٦٦٦
فاكس: ٤٤٧٩٠٢٢٨

فرع معيذر

هاتف: ٤٤٤٨٩٨٨٨
فاكس: ٤٤٤٥٨٩٠٠

فرع راس لفان

هاتف: ٤٤٧٤٨٧٥٦
فاكس: ٤٤٧٤٨٧٥٥

فرع دخان

هاتف: ٤٤٤٨٢٧٧٧
فاكس: ٤٤٧١٢١٢٩

فرع المنطقة الصناعية

هاتف: ٤٤٠٦٥٧٧٧
فاكس: ٤٤١٦٥٩٩٧

فرع شارع سحيم بن حمد

هاتف: ٤٤٤٢١٢٢٠
فاكس: ٤٤١٣١٨٨٠

فرع الناصرية

هاتف: ٤٤١٧٩٨٣٥
فاكس: ٤٤١٧٩٨٣٨

فرع أم صلال

هاتف: ٤٠١٩٢٥٢٥
فاكس: ٤٤١٢٠٥١١

فرع المجلس الأعلى للصحة

(الافتتاح قريبا)

هاتف: ٤٤٨٧٢٩٨١
فاكس: ٤٤٦٥٩٢٩٠

فرع السد

هاتف: ٤٤٢٨٩٦٦٦
فاكس: ٤٤٤٧٨٩٤٧

فرع الشحانية

هاتف: ٤٤٧١٨٦٦٤
فاكس: ٤٤٧١٩٠٤٤

فرع الخور

هاتف: ٤٤٧٢١٦٦٦
فاكس: ٤٤٧٢١٨٨٨

فرع الهيئة العامة

لشؤون القاصرين

هاتف: ٤٤٣٤١١٤٧
فاكس: ٤٤٣٢٠٩٠٢

فرع الريان

هاتف: ٤٤٥٩٧٧٧٧
فاكس: ٤٤٨١١٦٢

فرع الغويبية

هاتف: ٤٤٧٢٨٣١٨
فاكس: ٤٤٧٢٨٧٥٥

فرع المطار

هاتف: ٤٤٣٤٩٢٢٢
فاكس: ٤٤٦٧٥٣٣٢

فرع سيتي سنتر

هاتف: ٤٤٩٣٠٧٥٨
فاكس: ٤٤٨٣٤٠٣٢

فرع المجموعة

هاتف: ٤٤٦٢٦٦١٣
فاكس: ٤٤٦٢٦٦٠٩

المقر الرئيسي

(شارع حمد الكبير)

هاتف: ٤٤٥٩٥٧٩٠
فاكس: ٤٤٤١٢٧٠٠ (الفاكس العام)

فرع السيدات

هاتف: ٤٤٥٩٥٧٩٠
فاكس: ٤٤٨٨٨٦٥٥

فرع الشركات والخدمات

المصرفية الخاصة

هاتف: ٤٤٤٠٩٤٠٩
فاكس: ٤٤٣٥٠٢٩٣

فرع الدوحة الحديثة

هاتف: ٤٤٢٦٧٦٦٦
فاكس: ٤٤٨٣٧٩٨٢

فرع الفنار

هاتف: ٤٤٢٤٩٢٢٢
فاكس: ٤٤٣١٢٩٥٣

فرع مسيبيد

هاتف: ٤٤٧٧١٨١٠
فاكس: ٤٤٧٧٠٨٧٢

فرع طريق سلوى

هاتف: ٤٤٤٨٤٠٠٠
فاكس: ٤٤٦٨٠١٢٣

فرع المنصورة

هاتف: ٤٤٤٣٥٧٥٢
فاكس: ٤٤٣٧٦٢٨١

فرع الغرافة

هاتف: ٤٤٣٤٩٣٣٣
فاكس: ٤٤٨٦٦٠٥٦

فرع بروة

هاتف: ٤٤٦٣٠٣٨٠
فاكس: ٤٤٦٣١٢١٩

مركز الاتصالات : هاتف: ٤٤٤٤٨٤٤٤

البريد الإلكتروني : info@qib.com.qa

الموقع الإلكتروني : www.qib.com.qa



