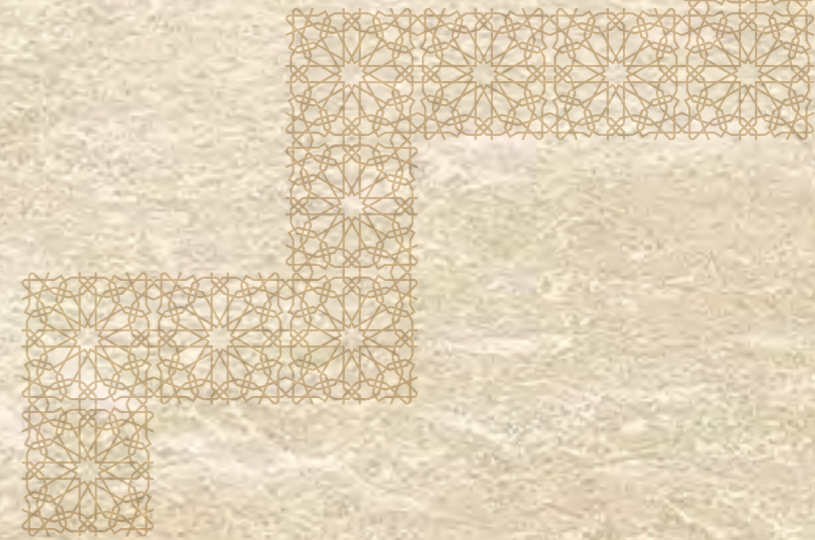
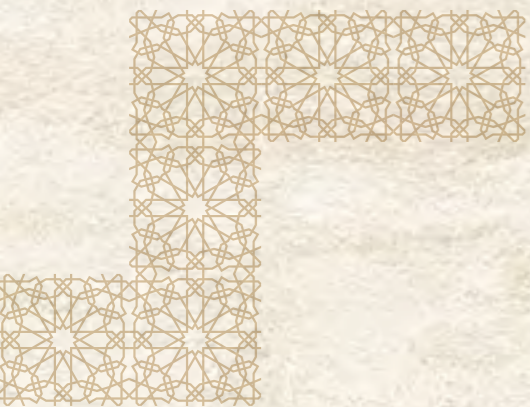


التقرير
السنوي
٢٠١٦



العطاء إلهامنا،
دافعنا وهدفنا



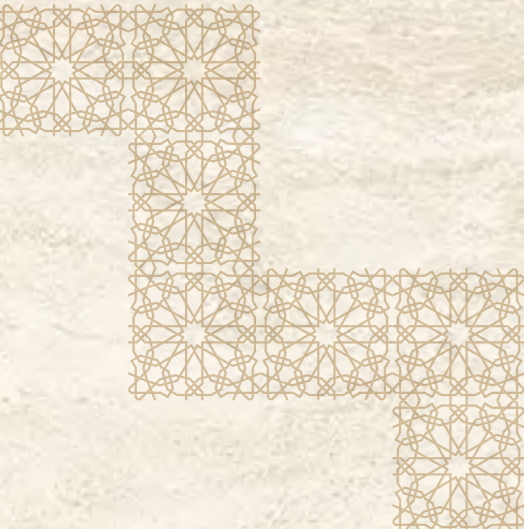
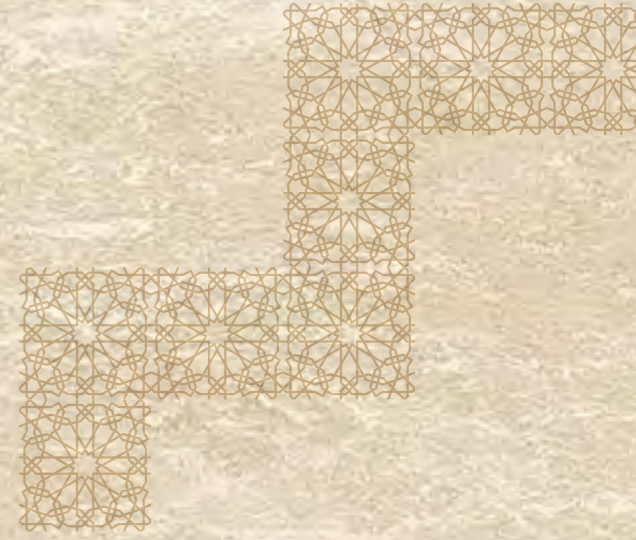


حضرة صاحب السمو
الشيخ تهيير بن حمد آل ثاني
أمير البلاد المفدى





صاحب السمو
الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني
الأمير الوالد



المحتويات

١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
١٤	كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة
١٨	الحوكمة في مصرف الريان
٢٠	القيادة في مصرف الريان
٢٢	تقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة في مصرف الريان ٢٠١٦ م
٤٢	لمحة عن أعمال مصرف الريان
٥٠	شركة تابعة (الريان للإستثمار)
٥٢	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٥٤	ملخص حول البيانات المالية لعام ٢٠١٦
٥٦	القوائم المالية
٥٧	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٦٠	بيان المركز المالي الموحد
٦١	بيان الدخل الموحد
٦٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



د. حسين علي العبد الله
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

السادة المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

وفي ظل هذه الظروف، عمل مصرف الريان بجهد على حماية رأس المال وجودة الأصول والكفاءة التشغيلية، حيث حافظ البنك على موقعه الرائد من حيث كفاية رأس المال والتي بلغت نسبتها ١٨,٨٥٪ وجودة أصول بنسبة منخفضة للقروض المتعثرة بلغت ٠,١٦٪، مع كفاءة تشغيلية عالية تمثل نسبة المصروفات إلى الإيرادات بلغت نسبتها ١٨,٠٩٪. وكنتيجة لذلك، حافظت نسب الأداء المالي لمصرف الريان على موقعها لتظل الأفضل مع نسبة عائد على متوسط الأصول بلغت ٢,٢٧٪ ونسبة عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغت ١٦,٧٧٪. ولتضع هذه المؤشرات مصرف الريان في المراتب المتقدمة محلياً وإقليمياً وعالمياً، ولتعكس هذه الإنجازات مدى نجاح استراتيجية العمل لدينا وسياسة المخاطر المحافظة المتبعة، والتي كانت سبباً في إعلان وكالة موديز لخدمات المستثمرين العالمية المتخصصة في التصنيف الائتماني في نهاية أغسطس ٢٠١٦ عن رفع تصنيف مصرف الريان للإصدار طويل الأجل للبنك من A2 لتصبح A1، وتعديلها لتقديراتها لمخاطر الأطراف المقابلة لتصبح (Aa3) عوضاً عن (A1)، وتعديلها لنظرتها المستقبلية للإصدار طويل الأجل للبنك من إيجابية إلى «مستقرة».

باسم مجلس إدارة مصرف الريان، يسرني أن أرحب بكم جميعاً، وأن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١. لقد استمر مجلس إدارة مصرف الريان خلال عام ٢٠١٦ في أداء مسؤولياته وفقاً لاستراتيجيته التي درج على اتباعها خلال السنوات الماضية حفاظاً على ثوابته الراسخة في العمل، فركز على تكوين محفظة من الأصول الجيدة التي تجنب البنك ومساهميه التعرض للمخاطر، وشدد على تقديم خدمات مصرفية إسلامية متطورة لعملائه، تحظى برضاهم. لقد حقق مصرف الريان نهاية عام ٢٠١٦ نتائج تعتبر جيدة في ظل الأوضاع الراهنة، حيث شهد عام ٢٠١٦ الكثير من الأحداث التي أثرت بشكل سلبي على المشهد الاقتصادي، وكان على رأسها الانخفاض الكبير في أسعار البترول، واتخاذ العديد من دول المنطقة إجراءات صارمة لضبط الانفاق واتباع سياسات محافظة للتخفيف من آثار تراجع الدخل العام هذا بالإضافة إلى مشكلة شح السيولة التي أدت إلى زيادة تكلفة الودائع ومصادر التمويل الأخرى وانخفاض الربحية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



■ ■

**حرصنا على دعم المركز المالي
للبنك، فقمنا بتحويل ٢٠٪ من الأرباح
كاحتياطي قانوني على الرغم من أن
النسبة المطلوبة وفقاً للنظام الأساسي
لمصرف الريان وقانون الشركات
التجارية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥
ينصان على نسبة ١٠٪ فقط.**

■ ■

لقد حقق مصرف الريان خلال العام المالي ٢٠١٦ أرباحاً صافية بلغت ٢,٠٧٥ مليون ريال قطري، بينما بلغ مجموع الموجودات ٩١,٥٢١ مليون ريال قطري بنمو نسبته ٩,٨ ٪، كذلك زادت ذمم الأنشطة التمويلية ليلعب مجموعها ٦٧,٦٢٥ مليون ريال مسجلة نمواً بلغت نسبته ٨,١ ٪. أما الاستثمارات فقد بلغ مجموعها ١٤,٥٢١ مليون ريال قطري كما في نهاية عام ٢٠١٦، وارتفع مجموع ودائع العملاء ليصل إلى ٥٨,٠٢٤ مليون ريال قطري بنسبة بلغت ٤,٢ ٪ مقارنة بالعام الذي سبقه، بينما وصل مجموع حقوق المساهمين - قبل التوزيع - إلى ١٢,٧٠٥ مليون ريال قطري مقارنة مع ١٢,٠٤٤ مليون ريال قطري في نهاية ٢٠١٥، بزيادة نسبتها ٥,٥ ٪.

وقد حرصنا على دعم المركز المالي للبنك، فقمنا بتحويل ٢٠٪ من الأرباح كاحتياطي قانوني على الرغم من أن النسبة المطلوبة وفقاً للنظام الأساسي لمصرف الريان وقانون الشركات التجارية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ ينصان على نسبة ١٠٪ فقط.

وفي اجتماع عقد بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٧، أوصى مجلس إدارة مصرف الريان بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٠٠٠ ريال قطري / للسهم، أي بنسبة ٢٠٪ من رأس المال، وهي النسبة الأعلى منذ تأسيس مصرف الريان.

وقد عُرض المقترح على الجمعية العمومية للموافقة عليه بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

لقد سعى مصرف الريان إلى تحقيق كل الفائدة لمساهميته، وقام بدراسة العديد من الفرص على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي، وخلال شهر ديسمبر ٢٠١٦ أعلن كل من مصرف الريان وبنك بروة وبنك قطر الدولي عن نيتهم احتمال دمج أعمالهم لتثمر عن تكوين كيان بنكي قوي يعمل بكفاءة أعلى ولديه من السيولة والملاءة المالية ما يمكنه من المساهمة بقوة في الاقتصاد الوطني وبما يحقق الفائدة لكافة الأطراف المشاركة فيها، بما فيها المساهمين وعملاء هذه البنوك والاقتصاد الوطني، وقد تم البدء في إجراءات عمليات التدقيق التفصيلية المالية والقانونية (Due Diligence) التي ستشمل البنوك الثلاثة للحصول على الموافقات الرسمية، تمهيداً لعرض الموضوع على المساهمين.

وفيما يتعلق بمنتجات مصرف الريان، فقد أولى مصرف الريان اهتماماً كبيراً نحو تحسين منتجاته وتقديم حلول تمويلية متكاملة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملاء التجزئة والشركات على حد سواء.

■ ■

كذلك ركز مصرف الريان على

تطوير استخداماته للموارد

التكنولوجية المتقدمة لتوفير

خدمات مصرفية شاملة عبر

قنوات بديلة مثل الخدمات

المصرفية عبر الإنترنت للأفراد

والشركات، والتطبيقات

المصرفية للمحمول والهاتف.

■ ■

أما بالنسبة للموارد البشرية والتدريب، فقد أعطى مصرف الريان الأهمية القصوى لعملية تدريب وتطوير موظفيه بشكل عام مع التركيز على الكادر القطري بشكل خاص، حيث وضعت الإدارة العليا في المصرف خططاً استراتيجية بعيدة المدى بهدف تطوير موظفيها مهنيًا وإداريًا وذلك بالتعاون مع وزارة العمل والجهات المختصة الأخرى، وقد تجاوز عدد ساعات التدريب المنفذة ١٤,٩٠٠ ساعة تدريبية خلال عام ٢٠١٦ غطت التدريب بكافة أنواعه، النظرية منها والعملية.

من جهة أخرى، وانطلاقاً من إيمان مصرف الريان بمسؤوليته الاجتماعية وارتباطها بالحوكمة الرشيدة، فقد حرصنا في مصرف الريان على المساهمة في تنمية المجتمع من خلال دعم الأفراد والجهات الوطنية، لتمارس دورها في بناء مجتمع أفضل، وقد شمل ذلك دعم مجموعة من الأنشطة المتنوعة الرياضية والخيرية والاجتماعية.

أخيراً، يشرفني بإسم مجلس إدارة مصرف الريان أن أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني «أمير البلاد المفدى» قائد مسيرة التنمية الاقتصادية في البلاد، كما أتوجه بالشكر إلى سعادة الشيخ عبد الله بن سعود آل ثاني «محافظ مصرف قطر المركزي» وإلى سعادة الشيخ / فهد بن فيصل آل ثاني «نائب المحافظ» على موافقتهما القوية الداعمة للمؤسسات المالية الوطنية، وعملهما على توفير الظروف المواتية للحفاظ على الاستقرار المالي بدولة قطر.

كذلك أتوجه بالشكر إلى كافة العاملين في مصرف الريان، الذين كان لجهودهم المتميزة الأثر الطيب في تحقيق هذه النتائج.

ختاماً، أرجو أن نكون قد وفقنا في تحقيق ما هو أفضل لمساهميننا وعملائنا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

د. حسين علي العبد الله

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



عادل مصطفى
الرئيس التنفيذي للمجموعة

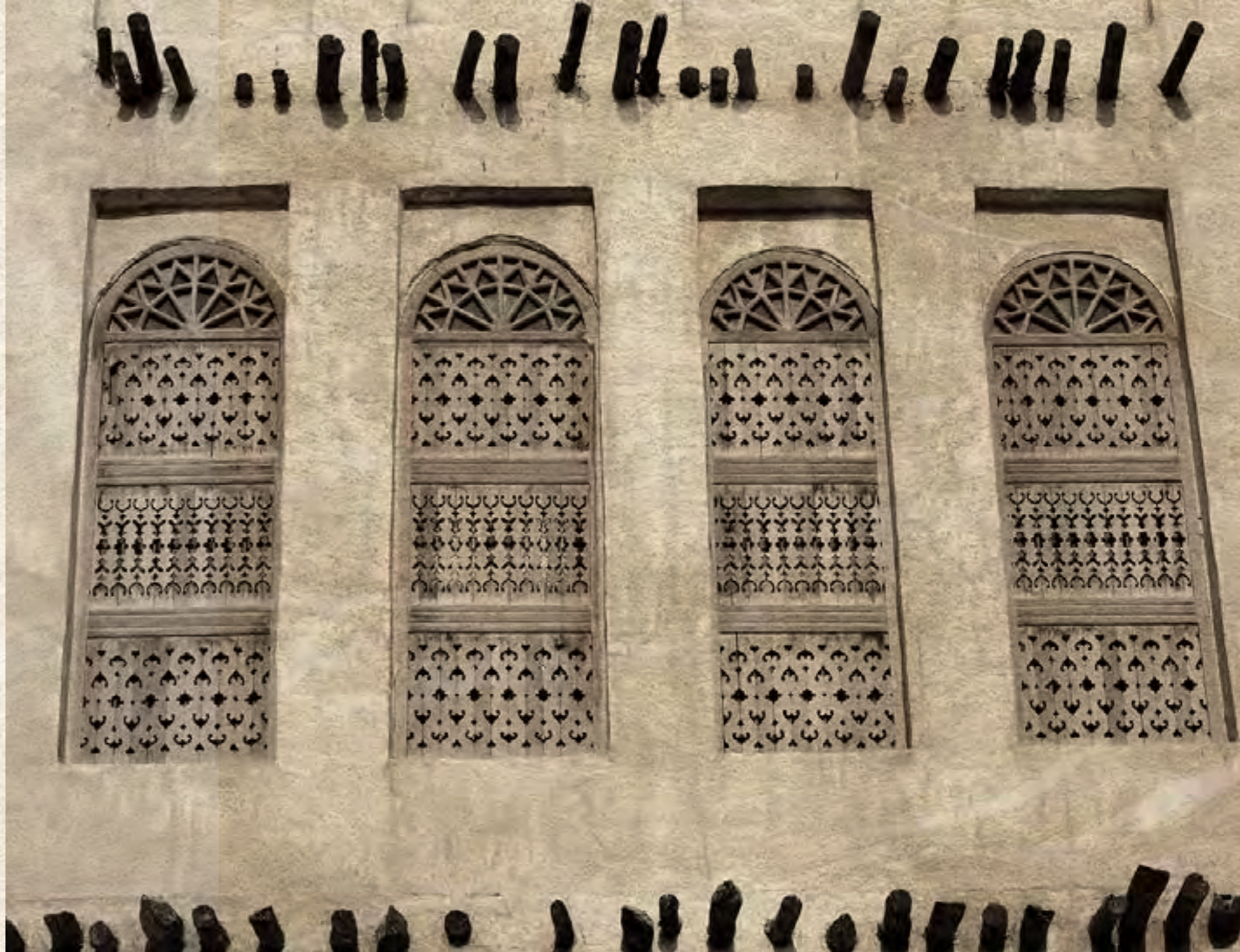
كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة

بمعدل نمو نسبته ٩,٨٪ من العام ٢٠١٥. كما زادت الأنشطة التمويلية بمعدل ٨,١٪ إلى ٦٧,٦٣٥ مليون ريال قطري، ووصل مجموع حقوق المساهمين، قبل التوزيع، ١٢,٧٠٥ ريال قطري بنسبة نمو ٥,٥٪ عن العام السابق. كما حافظت نسبة العائد على متوسط الموجودات على مركز متقدم في السوق المالي، حيث بلغت النسبة ٢,٢٧٪، ووصلت نسبة العائد على متوسط مجموع حقوق مساهمي البنك قبل التوزيع إلى ١٦,٧٧٪ مقارنة مع ١٧,٧٢٪ في نهاية عام ٢٠١٥. وبلغ العائد على السهم ٢,٧٦٧ ريال مقارنة مع ٢,٧٦٤ ريال في نهاية عام ٢٠١٥. وكذلك بلغت نسبة كفاية رأس المال نسبة ١٨,٨٥٪ حسب معايير بازل ٣ مقارنة بنسبة ١٨,٥٤٪ كما في نهاية عام ٢٠١٥. وبلغت نسبة كفاءة التشغيل (المصروفات إلى الإيرادات) ١٨,٠٩٪ لتبقى واحدة من أفضل النسب على مستوى المنطقة، وحافظ البنك على نسبة للقروض المتعثرة (NPL) بلغت ٠,١٦٪ لتبقى الأدنى في قطاع البنوك، مما يعكس أداءً قوياً لإدارة مخاطر الائتمان والسياسات والإجراءات المتبعة.

واصلت الإدارة التنفيذية في مصرف الريان، تحت إشراف مجلس الإدارة المؤقت، في نهجها الثابت طوال عام ٢٠١٦، والمتمثل في التنفيذ المرن للاستراتيجيات المختلفة عن طريق تبني الخطط الشاملة المتعلقة بأنشطة العمليات والأعمال داخل البنك، بغرض الاستثمار الأمثل للفرص المتاحة في ظل مناخ عام للصناعة المالية أقل مما يوصف به أنه كان صعباً وظل يعمل تحت ضغوط كبيرة ومخاطر متعددة، وكذلك عن طريق الاستغلال الأمثل للموارد والإمكانات لتحقيق الأهداف التي تم الاستقرار عليها.

وانعكس المناخ العام طوال السنة على نسب نمو مصرف الريان وذلك بسبب قيود السيولة في السوق نتيجة للزيادة في تكلفة الودائع ومصادر التمويل الأخرى. وعلى الرغم من تلك الظروف، إلا أن المركز المالي للبنك ومؤشرات الأداء المعلنة بنهاية العام كانت قوية ومقبولة.

حيث أشارت النتائج المالية وصافي الأرباح المعلن والذي بلغ ٢,٠٧٥ مليون ريال قطري، بوضوح نجاح الخط المتبع للإدارة التنفيذية، حيث ارتفع إجمالي الأصول إلى ٩١,٥٢١ مليون ريال قطري



■ ■

أشارت النتائج المالية وصافي الأرباح
المعلنة والذي بلغ ٢,٠٧٧ مليون ريال
قطري، بوضوح نجاح الخطة المتبعة
للإدارة التنفيذية، حيث ارتفعت
إجمالي الأصول إلى ٩١,٥٣١ مليون
ريال قطري بمعدل نمو نسبته ٨,٨٪
من العام ٢٠١٥.

■ ■

وقد جاء قرار وكالة موديز لخدمات المستثمرين العالمية المتخصصة في التصنيف الائتماني في شهر أغسطس ٢٠١٦ برفع تصنيفات الإصدارات بمصرف الريان للإصدار طويل الأجل للبنك من A2 لتصبح A1، وتعديلها لمخاطر الأطراف المقابلة لتصبح Aa3(cr) عوضاً عن A1(cr). وكذلك تعديل نظرتها المستقبلية للإصدار طويل الأجل للبنك من إيجابية إلى «مستقرة»، جاءت كلها بمثابة شاهد آخر لفعالية الإستراتيجية ونموذج الأعمال المتبع داخل مصرف الريان.

لتبرهن الترقية على نجاح الاستراتيجية المحافظة والحكمة التي يتبعها مصرف الريان، والملاءة المالية القوية التي يتمتع بها، بالإضافة إلى الأداء المالي القوي الذي تم تحقيقه بدعم من الإقتصاد القوي لدولة قطر، وتوفر الإشراف الجيد على القطاع المالي.

وفي جانب الأعمال، فلقد شهدت الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة خلال العام ٢٠١٦ نقلات استراتيجية تمت من خلال التركيز على الخطط المبتكرة لتقديم المزايا النوعية لمكافأة القاعدة العريضة لعملاء البنك من خلال صياغة نظام يسمح لهم بالاستفادة السهلة والفورية من الحلول والمنتجات والخدمات التي صممت لتناسب جميع احتياجاتهم. ساعد على ذلك وجود شبكة فروع منتشرة على أسس إستراتيجية مدروسة وتقنات بديلة وحلول

إلكترونية مختلفة متوفرة على مدار الساعة لخلق العلاقة الإيجابية والسهلة والقوية وطويلة المدى ما بين البنك وعملائه على الصعيدين الداخلي والخارجي.

واصلنا خلال العام ٢٠١٦ العمل في تنفيذ إستراتيجتنا القيمة الراسخة في إستدامة علاقاتنا مع عملائنا من الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، وكذلك المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية خلال تقديم الحلول المصممة خصيصاً للعملاء والشركاء الإستراتيجيين، وخصوصاً اللاعبين الرئيسيين في عملية التنمية المستدامة لدولة قطر والاقتصادات الإقليمية.

وفي الختام، يسعدني بإسم الإدارة التنفيذية في مصرف الريان وجميع العاملين أن أتقدم بشكري وتقديري إلى مجلس الإدارة على تجديده الثقة في الإدارة التنفيذية للقيام بدورها المرسوم على الوجه المطلوب، وكذلك لشكري بامتد ليشمل فريق العمل وجميع الموظفين الذين واصلوا بذل الجهد المقدر للحفاظ على مكتسبات وطموحات المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

عادل مصطفوي

الرئيس التنفيذي للمجموعة

الحوكمة في مصرف الريان

التزم مصرف الريان بتطبيق إرشادات الحوكمة، إمتثالاً لما ورد في المادتين رقم (٢) و (٣) من نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية، كما التزم بتطبيق إرشادات الحوكمة في البنوك والمؤسسات المالية الصادر عن مصرف قطر المركزي، متطلعاً إلى تحقيق المزيد من الشفافية في عمله، والحصول على ثقة أكبر لعملائه ومساهمييه.



القيادة في مصرف الريان

السادة أعضاء مجلس الإدارة

د. حسين علي العبدالله
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

السيد تركي محمد الخاطر
نائب الرئيس

السيد ناصر جار الله سعيد جار الله المري
عضو مجلس الإدارة

د. مناحي خالد محمد المظفري الهاجري
عضو مجلس الإدارة

الشيخ فيصل بن سعود آل ثاني
عضو مجلس الإدارة

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور وليد بن هادي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة
عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة العليا

عادل مصطفى

الرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد شيخ

الرئيس التنفيذي للعمليات

خالد فخرو

مدير عام - الإدارة الهندسية

محمد جامع

مدير عام - الرئيس التنفيذي للمخاطر

حسن الجمادي

رئيس الخزينة

ناصر رئيسي

مساعد المدير العام لشؤون الموارد البشرية والإدارية

حمد الجمالي

مساعد مدير عام خدمات التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة

هويدا عبد الله المهندي

مساعد مدير عام - العمليات

محمد إسماعيل العمادي

مساعد مدير عام - رئيس الخدمات المصرفية الشاملة

محبوب حيدر

مساعد مدير عام للشركات الصغيرة والمتوسطة

شيدامبارام بيتشايان

مساعد مدير عام - تكنولوجيا المعلومات

محمد توصيف مالك

مساعد المدير العام للرقابة المالية

عادل عطية

رئيس التدقيق الداخلي

عبد المنعم الحسن

المستشار القانوني العام - رئيس الإدارة القانونية

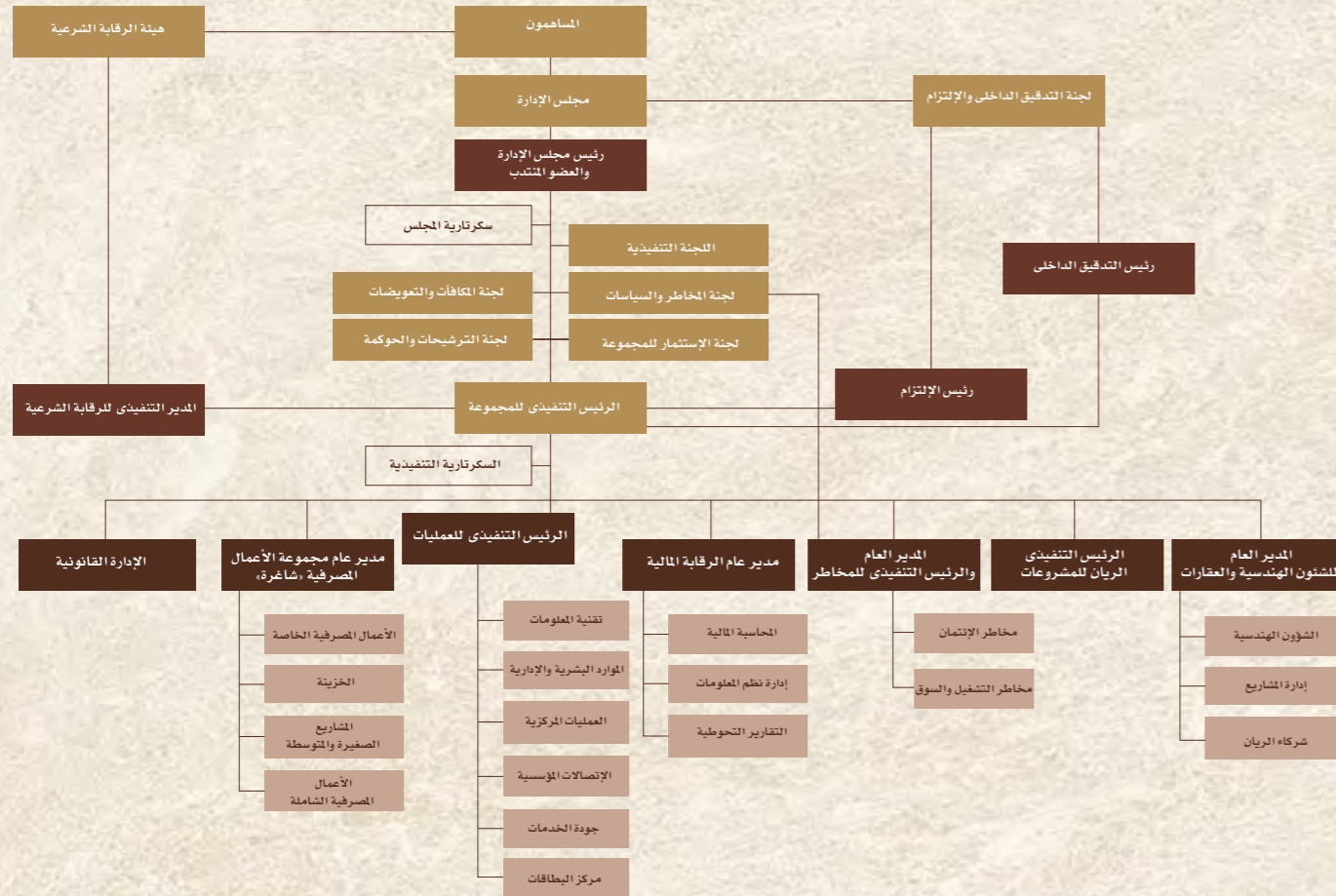
محمد حسين

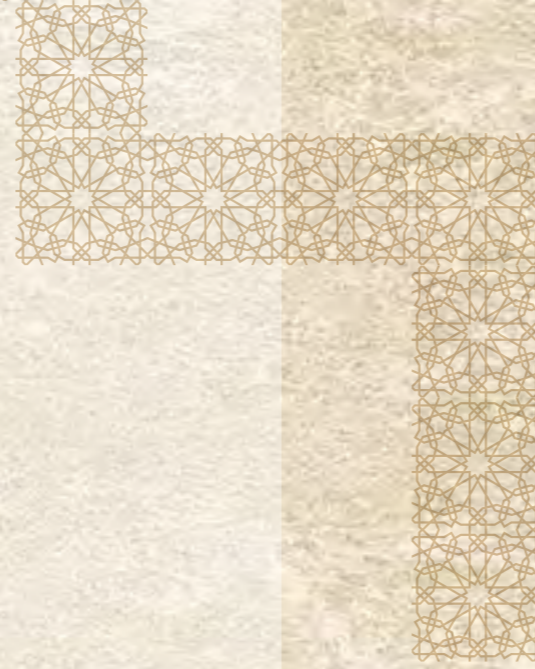
مدير تنفيذي - رئيس مخاطر نظم العمليات

دريز محمد

رئيس إدارة الالتزام

الهيكل التنظيمي في مصرف الريان





تقرير

مجلس الإدارة حول الحوكمة ٢٠١٦

مقدمة

الحوكمة الرشيدة هي إحدى العلامات الرئيسية التي تتميز بها الشركات التي تتمتع بصحة إقتصادية عالية. ولقد أصبحت ممارسة الحوكمة في جميع الشركات دلالة على نيتها في الحفاظ على استمراريته وبقائها قادرة على النجاح، كما اتسعت لتشمل مسؤولية الشركة تجاه البيئة والمجتمع بجميع فئاته وإتاحة الخدمات المصرفية الإسلامية لكافة تلك الشرائح حتى ذوي الدخل المحدود وتذليل العقبات أمام الأشخاص ذوي الإحتياجات المختلفة وبالحفاظ على حقوقهم.

يعتمد البنك النسخة المعدلة من نظام حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بتاريخ ٢٠١٤/٣/٩م، بالإضافة إلى كتيب «مبادئ الحوكمة في البنوك» الصادر عن مصرف قطر المركزي بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٥م. ويسعى البنك جاهداً للإلتزام بجميع هذه التوجيهات والمبادئ وبإصدار التقارير بحسب المتطلبات المذكورة فيها.



ملكية مصرف الريان

أكبر ١٠ حملة أسهم مصرف الريان كما في ٢٩/١٢/٢٠١٦م:

الاسم	التصنيف	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة
١ شركة قطر القابضة	حكومي	قطر	٨٩,٣٠٠,٠٠٠	١١,٩١٪
٢ محافظة إستثمارات القوات المسلحة وزارة الدفاع - القوات المسلحة القطرية	حكومي	قطر	٦٩,٨٥٧,٤٧٨	٩,٣١٪
٣ صندوق المعاشات الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الإجتماعية	حكومي	قطر	١٥٩,٦٩١,٢٠	٢,٦٩٪
٤ شركة الطيبين للتجارة ش.و.	تجاري	قطر	١٦,٣٥٧,٧٧٨	٢,١٨٪
٥ شركة إثمار للإنشاء والتجارة ش.و.	تجاري	قطر	١٤,٠٢٠,٧٩٣	١,٨٧٪
٦ شركة بروق التجارية	تجاري	قطر	١٣,٩٥٠,٠٠٠	١,٨٦٪
٧ صندوق مؤسسة قطر	حكومي	قطر	١٣,٤٠٠,٠٠٠	١,٧٩٪
٨ صندوق التعليم والصحة	حكومي	قطر	٤٠٠,٠٠٠,١٣	١,٧٩٪
٩ صندوق الوطني ٣	تجاري	قطر	١٢,٧٤٧,٥٩٩	١,٧٠٪
١٠ شركة المرقاب كابيتال	تجاري	قطر	١٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٦٧٪

ميثاق المجلس

يهدف ميثاق حوكمة مجلس الإدارة إلى توفير إطار من المسؤولية والتحكم في مصرف الريان بالإضافة إلى وجود إدارة منهجية تركز على إحترام القيم وفقاً لما نصت عليه القوانين والأنظمة ذات الصلة.

إن لدى مصرف الريان اعتقاد راسخ بأن إتباع الميثاق سوف يعزز- على المدى البعيد - الثقة مع مساهميه وعملائه وموظفيه وأصحاب المصالح المختلفة بالإضافة إلى إرساء ودعم موقف مصرف الريان في سوق رأس المال.

يعتبر ميثاق المجلس ملزماً لأعضاء مجلس إدارة مصرف الريان، ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان تنفيذ هذا الميثاق وتطبيقه من قبل جميع العاملين في مصرف الريان.

وكما في الأعوام السابقة، التزم مجلس إدارة مصرف الريان خلال عام ٢٠١٦م بالعمل بموجب ميثاقه، ولقد كان آخر تحديث للميثاق في عام ٢٠١٤م حيث تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة الجديد في حينه بموجب القرار رقم «٢٠١٤/٤/٨» الصادر بتاريخ ٢١/٧/٢٠١٤م، ويجري العمل به

إلى حين إنتخاب مجلس الإدارة الجديد للفترة ٢٠١٧م-٢٠١٩م والذي سوف يطلب منه إعتماد الميثاق للفترة الجديدة.

وقد تضمن الميثاق بالتفصيل مهام المجلس ومسؤولياته وواجبات أعضاء مجلس الإدارة مرتكزاً بذلك على أحكام نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية، ولقد تم نشر هذا الميثاق على الموقع الإلكتروني لمصرف الريان ليكون متاحاً للمساهمين والجمهور.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة لأسهم مصرف الريان (كما في ٢٩/١٢/٢٠١٦م)

الاسم	الصفة	الجنسية	الحالة*	عدد الأسهم المجمدة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١م	عدد الأسهم المتوفرة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١م	عدد الأسهم المهونة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١م
١ سعادة الدكتور/ حسين علي العبدالله	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	قطري	غير مستقل غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٠
٢ الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الإجتماعية ويمثلها السيد/ تركي محمد الخاطر	نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر والسياسات	قطري	غير مستقل غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٥٩,٦٩١	٠
٣ شركة « قطر القابضة» ويمثلها سعادة الشيخ / فيصل بن سعود آل ثاني	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية	قطري	غير مستقل غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٨٩,٢٠٠,٠٠٠	٠
٤ وزارة الدفاع - القوات المسلحة القطرية يمثلها السيد/ ناصر جار الله سعيد جار الله المري والإلتزام	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المكافآت والتعويضات عضو لجنة المخاطر والسياسات عضو لجنة التدقيق والإلتزام	قطري	غير مستقل غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٦٩,٧٥٧,٤٧٨	٠
٥ صندوق قروض العاملين بوزارة الداخلية يمثله السيد/ مناحي خالد محمد المظفري الهاجري	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والحوكمة عضو اللجنة التنفيذية	قطري	غير مستقل غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٠
٦ الشيخ / ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المكافآت والتعويضات	قطري	مستقل* غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٠	٠
٧ السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والتعويضات عضو لجنة الترشيحات والحوكمة عضو لجنة التدقيق والإلتزام	قطري	غير مستقل غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٢١١,٤٩٢	٠
٨ السيد/ خلف سلطان راشد سعيد الظاهري	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة التدقيق والإلتزام	إماراتي	مستقل* غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٠	٠
٩ شركة شاطئ النيل يمثلها السيد/ ناصر محمد العبد الله	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المخاطر والسياسات عضو لجنة الترشيحات والحوكمة عضو لجنة التدقيق والإلتزام	قطري	غير مستقل غير تنفيذي	١٠٠,٠٠٠	٠	٠

*توضيح الإستقلالية في الفقرة الخاصة بذلك صفحة ١٤: إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

مجلس الإدارة

مهمة المجلس ومسؤولياته

يدير مصرف الريان مجلس إدارة فعال، وهو مسؤول مسؤولية جماعية عن الإشراف على إدارة البنك بالطريقة المناسبة.

وبالإضافة إلى مسؤوليات المجلس المنصوص عليها في ميثاق المجلس، فإن مسؤوليات المجلس تشمل أيضاً ما يلي:

- الموافقة على الأهداف الاستراتيجية للشركة وتعيين المدراء واستبدالهم وتحديد مكافآتهم ومراجعة أداء الإدارة وضمان التخطيط والتعاقب على إدارة المصرف.
- ضمان تقييد مصرف الريان بالقوانين واللوائح ذات الصلة، وبالعقد التأسيسي لمصرف الريان ونظامه الأساسي، كما يتحمل المجلس مسؤولية حماية المصرف من الأعمال والممارسات غير القانونية أو التعسفية أو غير المناسبة.
- ويحق للمجلس تفويض بعض صلاحياته وتشكيل لجان خاصة بهدف إجراء عمليات محددة. وفي هذه الحالة يقوم المجلس بإعطاء تعليمات خطية وواضحة تتعلق بالمهمة أو التفويض وبشرط الحصول على موافقة المجلس المسبقة بشأن مسائل معينة. وفي أي حال وحتى إذا فوض المجلس أحد مهامه أو صلاحياته، يبقى المجلس مسؤولاً عن جميع الصلاحيات أو السلطات التي فوضها.

واجبات أعضاء مجلس الإدارة

الإستثنائية

يدين كل عضو في مجلس الإدارة لمصرف الريان بواجبات العناية والإخلاص والتقييد بالسلطة المؤسسية كما هي محددة في القوانين واللوائح ذات الصلة بما فيها نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية وميثاق مجلس الإدارة.

ويتعين على أعضاء مجلس الإدارة العمل دائماً على أساس معلومات واضحة وبحسن نية وبالعناية والإهتمام اللازمين ولمصلحة الشركة والمساهمين كافة.

كما يتعين على أعضاء مجلس الإدارة العمل بفاعلية للالتزام بمسؤولياتهم تجاه مصرف الريان.

واجبات رئيس مجلس الإدارة

إن رئيس مجلس الإدارة مسؤول عن حسن سير عمل مجلس الإدارة بطريقة مناسبة وفعالة بما في ذلك حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات الكاملة والصحيحة في الوقت المناسب.

ولا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أي لجنة من لجان المجلس المنصوص عليها في نظام حوكمة الشركات.

وتتضمن واجبات ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة، فضلاً عن تلك التي ينص عليها ميثاق المجلس، على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

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

تشكيلة مجلس الإدارة

طراً تغيير على تشكيلة مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦م، منذ آخر انتخابات في عام ٢٠١٤م، حيث حل السيد/ ناصر الجار الله محل الدكتور/ ثاني الكواري بصفته ممثلاً عن وزارة الدفاع - القوات المسلحة القطرية، وتم إنتخاب السيد/ تركي محمد الخاطر نائباً لرئيس مجلس الإدارة، وبذلك كانت التشكيلة كالتالي :-

السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف الريان

الفترة الثالثة (٢٠١٤م - ٢٠١٦م)

اعتباراً من ١٦/٥/٢٠١٦م

الاسم	الصفة	الجنسية
١	سعادة الدكتور/ حسين علي العبدالله	قطري
٢	الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية ويمثلها السيد/ تركي محمد الخاطر*	قطري
٣	شركة قطر القابضة، ويمثلها سعادة الشيخ / فيصل بن سعود آل ثاني	قطري
٤	وزارة الدفاع - القوات المسلحة القطرية ويمثلها السيد/ ناصر جار الله سعيد جار الله المري**	قطري
٥	صندوق قروض العاملين بوزارة الداخلية ويمثله السيد/ مناحي خالد محمد المظفري الهاجري	قطري
٦	الشيخ / ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني	قطري
٧	السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني	قطري
٨	السيد / خلف سلطان راشد سعيد الظاهري	إماراتي
٩	شركة شاطئ النيل ويمثلها السيد/ ناصر محمد العبد الله	قطري

* بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢/٣/٢٠١٦ بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٦م، والالتزام بما ورد في المادة رقم (٢٦) من النظام الأساسي لمصرف الريان، انتخب مجلس إدارة مصرف الريان - بالإقتراع السري - سعادة السيد/ تركي محمد الخاطر نائباً لرئيس مجلس الإدارة، وذلك للمدة المتبقية من الفترة الثالثة للمجلس (٢٠١٤-٢٠١٦)، حيث حاز على أغلبية الأصوات .

** انضم سعادة السيد/ ناصر جار الله المري إلى المجلس ممثلاً لوزارة الدفاع - القوات المسلحة القطرية اعتباراً من تاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦م، وذلك بناء على طلب وزارة الدفاع المؤرخ في ٢٢/٣/٢٠١٦م بتعيين السيد/ ناصر جار الله سعيد جار الله المري لعضوية مجلس إدارة مصرف الريان بدلاً عن العميد الدكتور (مهندس) / ثاني عبد الرحمن الكواري، بعد أن وافق مصرف قطر المركزي على الطلب، وقد حضر أول إجتماع له بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠١٦م.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

- د. حسين علي عبد الرحمن العبدالله**
دكتوراة في الإقتصاد
ماجستير في القانون الخاص
ويشغل المناصب التالية :
- وزير دولة.
 - عضو مجلس إدارة «جهاز قطر للإستثمار».
 - عضو المجلس الأعلى للشؤون الإقتصادية .
 - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - مصرف الريان.
 - رئيس مجلس إدارة - شركة كرناف للإستثمار والتقسيت - السعودية.
 - عضو مجلس إدارة - مؤسسة الخليج للإستثمار - الكويت.
 - عضو مجلس إدارة - شركة فولكس واجن - ألمانيا.
- السيد / تركي محمد خالد الخاطر**
يمثل الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الإجتماعية بكالوريوس إقتصاد وعلوم إجتماعية
ويشغل المناصب التالية :
- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الريان.
 - رئيس الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الإجتماعية.
 - رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتنمية.
 - عضو مجلس إدارة شركة "Ooredoo".
- السيد / ناصر جار الله سعيد جار الله المري**
يمثل وزارة الدفاع - القوات المسلحة القطرية
ماجستير في المحاسبة والعلوم المالية
ويشغل المناصب التالية :
- عضو مجلس إدارة مصرف الريان.
 - رئيس مجلس إدارة الريان للإستثمار.
 - عضو مجلس إدارة فودافون.
 - رئيس مجلس إدارة محافظة إستثمارات القوات المسلحة القطرية.
- عضو مجلس إدارة لجنة إستثمارات التقاعد المدني والعسكري.
- نائب رئيس مجلس إدارة قطر ستيل.
- عضو مجلس إدارة قطر للتقريب.
- د. مناحي خالد محمد المظفري الهاجري**
يمثل صندوق قروض العاملين بوزارة الداخلية
دكتوراة في التحكيم التجاري
ماجستير في القانون الخاص
ويشغل المناصب التالية :
- عضو مجلس إدارة مصرف الريان .
 - مدير عام تنفيذي ورئيس العمليات للمجموعة - بنك أبوظبي الوطني (الإمارات العربية المتحدة).
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتمويل الإسلامي (أديف).
 - عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي للإستثمار.
 - عضو مجلس إدارة شركة دريك أند سكل إنترناشونال.
 - عضو مجلس إدارة معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية.
- السيد / خلف سلطان راشد سعيد الظاهري**
ماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في المحاسبة
محاسب قانوني
ويشغل المناصب التالية :
- عضو مجلس إدارة مصرف الريان .
 - مدير عام تنفيذي ورئيس العمليات للمجموعة - بنك أبوظبي الوطني (الإمارات العربية المتحدة).
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتمويل الإسلامي (أديف).
 - عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي للإستثمار.
 - عضو مجلس إدارة شركة دريك أند سكل إنترناشونال.
 - عضو مجلس إدارة معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية.

الأ تزيد نسبة تملكه في رأس مال الشركة عن عدد الأسهم المطلوبة لضمان عضويته في مجلس الإدارة. ووفقاً للوضع الجديد لإستقلالية العضو الذي فرضه نظام حوكمة الشركات المشار إليه، فإن معظم أعضاء مجلس الإدارة سيكونون من غير المستقلين .

أما فيما يتعلق بالأعضاء التنفيذيين ، فليس هناك أي عضو تنفيذي في مجلس إدارة مصرف الريان ، مع الأخذ بالإعتبار أن سعادة الدكتور/ حسين علي العبدالله الذي يشغل منصب «العضو المنتدب» لا يمارس عملاً تنفيذياً يومياً ، حيث يقوم الرئيس التنفيذي للمجموعة بأداء مهامه على رأس الإدارة التنفيذية، بينما يعتبر العضو المنتدب صلة الربط بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وقد تم الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة «العضو المنتدب» والرئيس التنفيذي (المدير العام) كما أن رئيس مجلس الإدارة ليس عضواً في أي من لجان المجلس. ويفصل ميثاق الحوكمة واجبات رئيس مجلس الإدارة لتتماشى مع متطلبات المادة (٨) من نظام حوكمة الشركات الصادر من هيئة قطر للأسواق المالية.

واجبات أعضاء مجلس الإدارة

غير التنفيذيين

- تتضمن واجبات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :
- المشاركة في إجتماعات مجلس الإدارة وإعطاء رأي مستقل حول المسائل الاستراتيجية والأداء والمساءلة والموارد والتعيينات الأساسية ومعايير العمل.
- ضمان إعطاء الأولوية لمصالح مصرف الريان والمساهمين في حال حصول أي تضارب للمصالح.
- المشاركة في لجنة التدقيق في مصرف الريان.
- مراقبة أداء الشركة في تحقيق غاياتها وأهدافها المتفق عليها ومراجعة التقارير الخاصة بأدائها بما في ذلك التقارير السنوية ونصف السنوية والربعية.

- الإشراف على تطوير القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة مصرف الريان للإشراف على تطبيقها بشكل يتوافق وتلك القواعد .
- إتاحة مهاراتهم وخبراتهم وإختصاصاتهم المتنوعة ومؤهلاتهم لمجلس الإدارة أو لجانه المختلفة من خلال حضورهم المنتظم لإجتماعات المجلس ومشاركتهم الفعالة في الجمعيات العمومية وفهمهم لأراء المساهمين بشكل متوازن وعادل.
- ويجوز لأكثرية أعضاء المجلس غير التنفيذيين طلب مستشار مستقل على نفقة مصرف الريان فيما يتعلق بأي مسألة تخص البنك.

إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة مصرف الريان سبعة إجتماعات خلال عام ٢٠١٦ م في التواريخ التالية :

- الإجتماع الأول : ٢٠١٦/١/١٨ م
- الإجتماع الثاني : ٢٠١٦/٢/١٦ م
- الإجتماع الثالث : ٢٠١٦/٥/١٦ م
- الإجتماع الرابع : ٢٠١٦/٩/٦ م
- الإجتماع الخامس : ٢٠١٦/١٠/١٧ م
- الإجتماع السادس : ٢٠١٦/١٢/١٢ م
- الإجتماع السابع : ٢٠١٦/١٢/١٩ م

ويمارس مجلس إدارة مصرف الريان صلاحياته ومسؤولياته وفقاً لما ورد في النظام الأساسي لمصرف الريان وعقد تأسيسه، ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي مع مراعاة كل من نظام حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ومبادئ الحوكمة في البنوك الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ويعتبر المجلس مسؤولاً مسؤولية جماعية عن الإشراف على إدارة مصرف الريان بالطريقة المناسبة مع الالتزام بما ورد في ميثاق أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى قيام المجلس بالموافقة على الأهداف الاستراتيجية واعتماد السياسات التي تعتبر الضابط لعمل مصرف الريان.

أمين السر

يشغل السيد/ غسان الريحاوي وظيفة «أمين سر المجلس» منذ تأسيس مصرف الريان بداية عام ٢٠٠٦ م، وقد سبق أن شغل السيد/ ريحاوي وظيفة أمين سر مجلس غرفة تجارة وصناعة قطر خلال الفترة ٢٠٠٢ م - ٢٠٠٦ م، وله خبرة إدارية تزيد عن ٢٥ عاماً في دولة قطر.

ويتضمن عمل «أمين سر المجلس» تسجيل وإعداد وحفظ جميع محاضر إجتماعات المجلس، تحت إشراف الرئيس، وتأمين حسن إيصال المعلومات والتنسيق فيما بين أعضاء المجلس، وبين المجلس وأصحاب المصالح الآخرين بمصرف الريان، بما فيهم المساهمين والإدارة.

كما يقوم «أمين سر المجلس» على التأكد من إمكانية وصول أعضاء المجلس إلى كل محاضر إجتماعات المجلس والمعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بمصرف الريان بشكل كامل وسريع.

ويكون أمين السر مسؤولاً عن تمكين المساهمين من الوصول إلى سجلات الملكية ونسخ سجل المساهمين وسجل أعضاء مجلس الإدارة وعقد التأسيس والنظام الأساسي وأي مستندات ترتب إمتيازات أو حقوق على أصول مصرف الريان وعقود الأطراف ذات العلاقة.

مهام المجلس وواجباته الأخرى

تتاح الفرصة في مصرف الريان لأعضاء مجلس الإدارة إمكانية الوصول وبشكل كامل وفوري إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالشركة، وتلتزم الإدارة التنفيذية بمصرف الريان بتزويد المجلس ولجانه بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة. ويحرص أعضاء مجلس الإدارة على حضور لجان التعيينات والمكافآت والتدقيق والمدققين الداخليين وممثلين عن المدققين الخارجيين الجمعية العامة. وقد اعتمد مجلس إدارة مصرف الريان برنامجاً تعريفياً تم وضعه ، ويتم تحديث بياناته دورياً، لضمان تمتع أعضاء المجلس عند انتخابهم بفهم مناسب لسير عمل الشركة وعملياتها ، وإدراكهم لمسؤولياتهم تمام الإدراك.

يعتبر أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإدراك الجيد لدورهم وواجباتهم وأن يتقنوا أنفسهم في المسائل المالية والتجارية والصناعية وفي عمليات الشركة وعملها، ولهذه الغاية يوفر المجلس لأعضائه عند الحاجة دورات تدريبية مناسبة ورسمية تهدف إلى تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة ومعرفتهم.

ويعمل مجلس الإدارة على إبقاء أعضائه مطلعين على الدوام على التطورات في مجال الحوكمة وأفضل الممارسات في هذه الخصوص، ويجوز للمجلس تفويض ذلك إلى لجنة التدقيق أو لجنة الحوكمة أو أي جهة أخرى يراها مناسبة.

ويتضمن النظام الأساسي لمصرف الريان في مادته رقم (٢٢) إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حال تغييبهم عن اجتماعات المجلس.

هيئة الرقابة الشرعية

حافظت هيئة الرقابة الشرعية خلال عام ٢٠١٦م على تشكيلتها المبينة أدناه، منذ موافقة الجمعية العامة لمصرف الريان في اجتماعها المتعد بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢م على تعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الريان للسنوات الثلاث ٢٠١٤م - ٢٠١٦م، وهي كالآتي:

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

• **فضيلة الشيخ / د. عبد الستار أبو غدة**
عضو هيئة الرقابة الشرعية

• **فضيلة الشيخ / د. محمد أمحين**
عضو هيئة الرقابة الشرعية

يتضمن عمل هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الريان مراجعة العقود والإجابة عن الأسئلة الشرعية، ووضع الحلول لل صعوبات التي قد تظهر عند التطبيق. كما تقوم الهيئة بالإشراف المباشر على أعمال مصرف الريان والإطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقررته الهيئة، والتأكد من أن العمليات المصرفية قد تم تنفيذها وفقاً لأحكام الشريعة.

وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بتقديم تقريرها عن كل سنة مالية إلى الجمعية العامة العادية في اجتماعها الدوري.

لجان مجلس الإدارة

قامت لجان مجلس الإدارة بأداء مهامها خلال عام ٢٠١٦م كما هو محدد لها في أطر عملها المعتمدة، والتي جرى تحديث البعض منها بما يتماشى مع التغيرات التي طرأت على تشكيلة مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦م، حيث أصبحت تشكيلة اللجان كالآتي:

اللجنة التنفيذية :

• **السيد / تركي محمد الخاطر**
رئيساً

• **السيد / د. مناحي خالد الهاجري**
عضواً

• **الشيخ / ناصر بن حمد آل ثاني**
عضواً

• **الشيخ / فيصل بن سعود آل ثاني**
عضواً

لجنة التدقيق والإلتزام:

• **السيد / خلف سلطان الظاهري**
رئيساً

• **السيد / ناصر جار الله المري**
عضواً

• **السيد / ناصر محمد العبد الله**
عضواً

• **السيد / عبد الله أحمد المالكي**
عضواً

لجنة المكافآت والتعويضات:

• **السيد / ناصر جار الله المري**
رئيساً

• **الشيخ / ناصر بن حمد آل ثاني**
عضواً

• **السيد / عبد الله أحمد المالكي**
عضواً

لجنة الترشيحات والحوكمة

• **السيد / د. مناحي خالد الهاجري**
رئيساً

• **السيد / عبد الله أحمد المالكي**
عضواً

• **السيد / ناصر محمد العبد الله**
عضواً

لجنة المخاطر والسياسات

• **السيد / ناصر محمد العبد الله**
رئيساً

• **السيد / ناصر جار الله المري**
عضواً

• **السيد / تركي محمد الخاطر**
عضواً

لجنة الإستثمار للمجموعة

• **الشيخ / فيصل بن سعود آل ثاني**
رئيساً

• **الشيخ / ناصر بن حمد آل ثاني**
عضواً

• **السيد / ناصر جار الله المري**
عضواً

• **السيد / أحمد شيخ**
عضواً

• **السيد / هيثم قطر جي**
عضواً

اللجنة التنفيذية

تعتبر اللجنة التنفيذية من أهم لجان المجلس حيث تساعد المجلس في مراجعة أنشطة مصرف الريان وتتولى دراسة العديد من المسائل التي ستطرح على المجلس على صعيد العمليات الائتمانية أو على صعيد الأنشطة الخاصة بالبنك والتي تستلزم موافقة المجلس، وترفع توصياتها له بشأنها.

من أهم مسؤوليات اللجنة التنفيذية :

• مراجعة المهام الرئيسية لمجلس الإدارة.

• مناقشة وإجازة المسائل التي تقع ضمن صلاحيات مجلس الإدارة أو تلك التي تطرأ بين اجتماعات المجلس.

• تقديم التقارير والتوصيات لمجلس الإدارة وعند الطلب.

• التوصية وإجازة المسائل المالية وفقاً لجدول الصلاحيات.

• إجازة سياسة المخاطر.

• التوصية بالموافقة على السياسات واللوائح أو أي تعديلات أو إضافات.

• الموافقة أو التوصية بسقوف التعامل مع الدول والبنوك الجديدة التي يتعامل معها البنك وإدخال التعديلات الضرورية.

وقد عقدت اللجنة الإجتماعات التالية في عام ٢٠١٦م:

• الإجتماع الأول: ٢٠١٦/٠١/١٧م

• الإجتماع الثاني: ٢٠١٦/٠٢/١٦م

• الإجتماع الثالث: ٢٠١٦/٠٣/٠٩م

• الإجتماع الرابع: ٢٠١٦/٠٣/١٥م

• الإجتماع الخامس: ٢٠١٦/٠٥/١٠م

• الإجتماع السادس: ٢٠١٦/٠٨/٢١م

• الإجتماع السابع: ٢٠١٦/١٠/١٦م

• الإجتماع الثامن: ٢٠١٦/١٢/٠٧م

لجنة التدقيق والإلتزام

يشترط في هذه اللجنة أن يكون معظم أعضائها من المستقلين ويرأسها عضو مستقل، وتتولى المسؤوليات التالية:

• تعيين المدققين الخارجيين سنوياً واعتماد سياستهم للتعاقد.

• الإشراف ومتابعة إستقلال المدققين الخارجيين وموضوعيتهم ومناقشتهم حول طبيعة التدقيق وفعاليتهم ونطاقه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

• مراجعة خطاب تعيين المدقق الخارجي وخطة

عمله وأي استفسارات/ ملاحظات مهمة يطلبها من الإدارة العليا في المصرف وكذلك ردود الإدارة التنفيذية.

• ضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والمدقق الخارجي.

• الاجتماع مع المدير المالي في المصرف أو الشخص الذي يتولى مهامه والمدققين الداخليين والخارجيين مرة واحدة في السنة على الأقل.

• دراسة أي مسائل مهمة وغير عادية تتضمنها أو سوف تتضمنها التقارير المالية.

• تعيين رئيس جهاز التدقيق الداخلي أو إقالته والإشراف على فعاليته.

• الإشراف ومتابعة إدارة التدقيق الداخلي والتأكد من إستقلاليتهم وكذلك مناقشة وتوصية الخطة السنوية والتدريب المناسب لهم.

• مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية واعتماد تقارير التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

• مراجعة وتوصية ميثاق التدقيق الداخلي بصورة سنوية.

• الإشراف على أعمال إدارة الإلتزام التي تحدد وتقيم وتقدم الاستشارة وتراقب وترفع التقارير حول مخاطر عدم الإلتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير المطبقة. كذلك تحديد وضعها في الهيكل التنظيمي بالشكل الذي يؤمن لها الاستقلالية والفاعلية اللازمة، وتوفير الموارد الكافية والقنوات السريعة والواضحة لرفع التقارير للجنة والإدارة التنفيذية وتزويدها بالصلاحيات اللازمة للوصول للمعلومات في اطار سياسة واضحة وكافية.

• مراجعة التقارير الربعية التي تعدها إدارة الإلتزام.

• وضع قواعد تجاز بواسطة مجلس الإدارة يتمكن من خلالها العاملون بالبنك من التبليغ بسرية عن شكوكهم حول أي مسألة يحتمل أن تثير الريبة، وضمان وجود ترتيبات مناسبة تسمح بإجراء تحقيق مستقل وعادل حول هذه المسائل مع ضمان منح العامل المبلِّغ السرية والحماية من أي ضرر أو رد فعل سلبي (سياسة حماية المبلغين).

• الإشراف على دقة وصحة البيانات المالية والتقارير السنوية والنصف سنوية والربعية، ومراجعة تلك البيانات والتقارير الخاصة بالتقيد بمعايير المحاسبة والإدراج في السوق والإفصاح.

• التأكد من أن تتضمن مهام التدقيق الداخلي مراجعة أنشطة مسؤول مراقبة الإلتزام.

• تقييم مدى تأثير اللوائح التنظيمية الجديدة على مصرف الريان.

• دراسة أي مسائل أخرى يحددها مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة الإجتماعات التالية في عام ٢٠١٦م:

• الاجتماع الأول: ٢٠١٦/٠١/١٨م

• الاجتماع الثاني: ٢٠١٦/٠٥/١٦م

• الاجتماع الثالث: ٢٠١٦/٠٩/٠٦م

• الاجتماع الرابع: ٢٠١٦/١٢/١٢م

لجنة المكافآت والتعويضات

تتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

• تحديد سياسة المكافآت في البنك بما في ذلك المكافآت التي يتقاضاها الرئيس وكل أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.

• تحديث لائحة المكافآت والتعويضات سنوياً وكلما دعت الضرورة الى ذلك.

• إقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، مع الأخذ بعين الإعتبار ما يلي:

• قيمة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المؤسسات المالية المحلية والإقليمية المشابهة.

• الأرباح والإنجازات التي حققتها البنك خلال السنة المالية ومقارنتها بنتائج السنوات السابقة.

• الظروف الإقتصادية والمالية خلال السنة المالية.

• مسؤوليات ونطاق مهام أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.

- مراعاة القوانين التي تحدد قيمة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمواد ذات العلاقة في النظام الأساسي لمصرف الريان.
- إقتراح الأسس التي تحدد المكافآت السنوية للموظفين.
- عرض سياسة ومبادئ المكافآت على المساهمين في جمعية عامة للموافقة عليها وإعلانها للجمهور.

وقد عقدت اللجنة إجتماعاً لها بتاريخ ٢٠١٦/٠١/١٢م.

لجنة المخاطر والسياسات

تتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

إدارة المخاطر

أ) المخاطر التشغيلية

1. مراجعة مدى فعالية إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.
2. تقييم المخاطر الجوهرية الجديدة التي تؤثر على البنك.
3. تحديد المخاطر الاستراتيجية الحديثة بما في ذلك من أمور مؤسسية مثل الأطر الرقابية وتطوير الأعمال وما شابه ذلك.

4. مراجعة المؤشرات الرئيسية للمخاطر (Key Risk Indicators) وتحديد الأمور التي يجب أن تسترعى اهتمام مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي.

5. مراجعة الخسائر التشغيلية المؤثرة.
6. مراجعة جميع سياسات المخاطر بصورة سنوية.

ب) مخاطر الائتمان

1. مراجعة السياسات الائتمانية بصورة سنوية.
2. تأسيس ومراجعة صلاحيات التأمين عند اللزوم وعلى الأقل مرة سنوياً.
3. اعتماد ومراجعة الحدود القصوى للتعاملات مع البنوك الأخرى والحدود القصوى للتعاملات للتعاملات في الدول الأخرى عند اللزوم وعلى الأقل مرة سنوياً.
4. مراجعة المتأخرات والحسابات المتعثرة والتوصية بالمخصصات المناسبة لذلك.

5. تقييم الشطب أو الإعادة إلى الربحية مقابل مستويات التخصيص.
6. مراجعة ومراقبة الدعاوي المرفوعة وعمليات التحصيل.

ج) مراقبة مخاطر السمعة وجميع المخاطر التي لم تتم تغطيتها أعلاه

د) السياسات

1. دراسة وتطوير وتحديث السياسات التي تحتاج موافقة مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة الإجتماعات التالية في عام ٢٠١٦م:

- الإجتماع الأول: ٢٠١٦/٠٢/٠٩م
- الإجتماع الثاني: ٢٠١٦/٠٩/٠١م
- الإجتماع الثالث: ٢٠١٦/١٢/٠٧م

لجنة الترشيحات والحوكمة

تتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- إعتاد ونشر إطار عمل اللجنة بشكل يبين سلطاتها ودورها.
- الإشراف على تنفيذ الخطوات الخاصة بالدعوة للترشح إلى عضوية المجلس، ودراسة الطلبات المستلمة للتأكد من مطابقة المتقدمين لشروط العضوية.
- تحديد المؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس، بما فيها الإستقلالية.

- التأكد من قدرة المرشحين على إعطاء الوقت الكافي للقيام بواجباتهم كأعضاء في المجلس بالإضافة إلى مهاراتهم ومعرفتهم وخبرتهم ومؤهلاتهم المهنية والتقنية والأكاديمية وشخصيتهم .

- مراعاة أي شروط أو متطلبات تتعلق بترشيح أو إنتخاب أو تعيين أعضاء مجلس الإدارة الصادرة من مصرف قطر المركزي أو أي سلطة أخرى.

- تقييم طلبات المرشحين لوظائف الإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصية بشأنها إلى المجلس.

- إجراء تقييم ذاتي سنوي لأداء المجلس.
- متابعة التقييمات الذاتية للجان المجلس.
- الإشراف على هيكلية المجلس، وتشكيله لجانه.
- مراجعة تقرير الحوكمة السنوي لمصرف الريان، والتوصية بإعتماده من المجلس.
- وضع برنامج تعريفي للأعضاء الجدد، وإقتراح برامج تدريبية لهم عند الحاجة.

وقد عقدت اللجنة الإجتماعات التالية في عام ٢٠١٦م:

- الإجتماع الأول: ٢٠١٦/٠١/١٢م
- الإجتماع الثاني: ٢٠١٦/٠٩/٠١م
- الإجتماع الثالث: ٢٠١٦/١٢/١١م

لجنة الإستثمار للمجموعة

تتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- وضع وتعديل سياسات الإستثمار للمجموعة والتي تتضمن الخطوط العريضة للإستثمار وتحديد الأصول، وتحديد مجالات الإستثمارات المحظورة.
- مراجعة وإعتماد العمليات الإستثمارية للمجموعة، ووضع حدود للإستثمار للصفحة الواحدة أو لمجموع الصفقات على مدار العام وفقاً لما هو وارد في سياسة الإستثمار.
- مراقبة إدارة محفظة الإستثمار للمجموعة للتأكد من الالتزام بما ورد في سياسة الإستثمار.
- تقييم أداء الإستثمار اعتماداً على مقارنة العائد الحقيقي بالعائد المتوقع، بالإضافة إلى مقارنته مع المؤشرات الأخرى المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويأخذ التقييم في الإعتبار مدى التزام الإستثمار مع السياسات والتوجهات ودرجة المخاطر.
- مراجعة التحليل الدورية والتقارير التي تقدمها الإدارة .
- الموافقة على حدود الإستثمار في كل قطاع .
- الموافقة على حدود الإستثمار الخاصة بالبلدان.
- مراجعة الإستثمارات الاستراتيجية كلما دعت الحاجة.

- القيام بواجبات أخرى وتحمل مسؤوليات والتمتع بصلاحيات وفقاً لتكليف المجلس.
- إعداد التقارير وتقديمها إلى المجلس لإطلاع على القرارات الإستثمارية التي اتخذت، والسياسات وأداء الإستثمارات.
- القيام بواجبات أخرى، كلما تطلب الأمر ذلك، وفقاً للتغييرات في سياسة مجلس الإدارة أو تعليمات مصرف قطر المركزي أو هيئة قطر للأسواق المالية أو تبعاً لتطورات السوق.

- الموافقة على الصفقات الإستثمارية وفقاً للأسقف المحددة للجنة ورفع التوصيات بالصفقات ذات السقف الأعلى للموافقة عليها من قبل المجلس.

- دعوة الأشخاص المعنيين لإجتماعات اللجنة لتقديم الرأي في المجالات ذات الاختصاص.

وقد عقدت اللجنة الإجتماعات التالية خلال عام ٢٠١٦م:

- الإجتماع الأول: ٢٠١٦/٠٢/٠٩م
- الإجتماع الثاني: ٢٠١٦/٠٨/٢١م
- الإجتماع الثالث: ٢٠١٦/١٢/٠٧م

مكافآت مجلس الإدارة

تناقش لجنة المكافآت والتعويضات سنوياً موضوع المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا، وتطلع اللجنة على ما هو متبع في البنوك والمؤسسات المشابهة، كما تربط اللجنة المكافآت بالأرباح والإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية، وتقوم بمقارنتها مع نتائج السنوات السابقة.

وتأخذ اللجنة في الإعتبار الظروف الإقتصادية والمالية خلال السنة المالية، ومسؤوليات ونطاق مهام أعضاء المجلس، والإدارة التنفيذية العليا، على أن تكون المكافآت ضمن المصرح به في النظام الأساسي والتوانين ذات العلاقة، والتعليمات الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

لائحة مكافآت وأتعاب وبدلات أعضاء مجلس إدارة مصرف الريان

يتم سنوياً تحديث لائحة مكافآت وأتعاب وبدلات أعضاء مجلس الإدارة من قبل لجنة الترشيحات والحوكمة، حيث يتم إدخال بعض التعليمات الخاصة بهذه المكافآت الصادرة عن الجهات الإشرافية.

وبالنسبة للائحة مكافآت وأتعاب وبدلات أعضاء مجلس إدارة مصرف الريان لعام ٢٠١٦م فقد تم عرضها على اللجنة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١/١٢م التي أوصت بالموافقة عليها، كما تم عرضها على المجلس في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١/١٨م لإقرارها قبل عرضها على الجمعية العامة العادية لمصرف الريان لاعتمادها في الإجتماع الذي انعقد بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٢م.

وتتضمن اللائحة عرضاً للتعليمات التي استندت إليها اللائحة، وقرارات مجلس الإدارة بهذا الخصوص، والأسس التي يركز عليها تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا لمصرف الريان، وتعليمات مصرف قطر المركزي السابقة بهذا الشأن .

السياسات

يلتزم مصرف الريان في عمله بإتباع مجموعة معتمدة من السياسات تحدد أطر وضوابط عمله في كافة الأنشطة، ويقوم مصرف الريان من خلال لجنة المخاطر والسياسات بشكل دوري وعند الحاجة بتحديث هذه السياسات، ومن ثم تعرض على المجلس لإعتمادها.

ويتبع مصرف الريان حالياً النسخ المحدثة من مجموعة كبيرة من السياسات، تضم الآتي:

- سياسة التدقيق الداخلي.
- سياسة الإلتزام.
- سياسة الإستثمار.
- السياسة المالية.
- سياسة الحوكمة.
- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- سياسة الائتمان.

- لائحة شؤون العاملين بمصرف الريان.

- سياسة حماية المبلغين.
- سياسة قبول العملاء.

- سياسة الإحلال.
- السياسة الشرعية.

- سياسة مراقبة المخاطر.
- سياسة اختبارات الضغط.

- سياسة إدارة مخاطر السيولة.
- خطة تمويل الطوارئ للسيولة.

- سياسة عملية تقييم رأس المال الداخلية (ICAAP).

- إدارة تقنية المعلومات.
- قواعد السلوك المهني.

تقيد مصرف الريان بالقواعد والشروط التي تحكّم الإفصاح والإدراج في السوق

يلتزم مجلس إدارة مصرف الريان بمبدأ الشفافية في عمله وواجباته بإتجاه حملة الأسهم وفي كل ما يتعلق بمتطلبات الإفصاح العام عن كل ما قد يؤثر على الأداء المالي للمصرف أو حركة سعر سهمه، فمعلومات أعضاء مجلس الإدارة قد تم تزويد هيئة قطر للأسواق المالية بها بالإضافة إلى بورصة قطر، مع بيان رقم المساهم لكل منهم والتي يمكن من خلالها الاطلاع على ملكيتهم للأسهم، كما أن ميثاق المجلس قد فضّل مسؤوليات المجلس ولجانه.

ومن جهة أخرى يحرص المجلس على تزويد بورصة قطر بالبيانات المالية والإيضاحات كما حدتها بورصة قطر، كما يقوم بنشر بياناته المالية فور إعتمادها من قبل مجلس الإدارة وفقاً لما ورد في قانون الشركات التجارية وتعليمات مصرف قطر المركزي ولائحة بورصة قطر وتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية.

وتصدر البيانات المالية مشفوعة بتقرير مدقق الحسابات الخارجي، الذي يؤكد في تقريره أن التقارير والبيانات المالية لمصرف الريان قد جاءت مطابقة لمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية.

وأنه قد حصل على كافة البيانات والمعلومات الضرورية لأداء عمله.

ويتم نشر البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات الخارجي على موقع بورصة قطر وفي الصحف المحلية وفي بعض صحف دول الخليج العربية وفقاً لما ورد في النظام الأساسي لمصرف الريان وقانون الشركات التجارية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م.

تقييد مصرف الريان بأنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد المخاطر وإدارتها

يولي مجلس الإدارة إنتباهاً خاصاً لوضع أنظمة الرقابة الداخلية بتحديد واضح لمسئولياتها بما في ذلك وضعها في الهيكل التنظيمي وعلاقتها ببقية الإدارات والوظائف بالشكل الذي يؤمن لها الإستقلالية والفاعلية اللازمة وتوفير الموارد الكافية والقنوات السريعة والواضحة لرفع التقارير لمجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وتزويدها بالصلاحيات اللازمة للوصول للمعلومات في إطار سياسة واضحة وكافية ودليل للإجراءات وإجراء مراجعة سنوية لهذه السياسة والتأكد من أن تتضمن مهام التدقيق الداخلي مراجعة أنشطة مسؤول مراقبة الإلتزام. كما تقوم الإدارة التنفيذية بالتعاون والتنسيق مع مسؤول مراقبة الإلتزام واتخاذ الإجراءات التصحيحية والتأديبية اللازمة في حال اكتشاف أية مخالفات ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول المواضيع المتعلقة بسياسة وإجراءات الإلتزام بما يساعد على تطويرها.

الرقابة الداخلية بما في ذلك الإشراف على الشؤون المالية والاستثمارات وإدارة المخاطر

يشكل كل من مسؤولي الرقابة الداخلية والإلتزام المستوى الأول من أدوات الإدارة التي تستخدمها لتابعة الإمتثال للتوجيهات من الهيئات الرقابية، حيث أنه يرفع كل منهما التقارير مباشرة - متى ما لزم - إلى كل من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة عبر لجانه وبذلك يكون مجلس الإدارة على إطلاع كامل على نتائج أعمال الرقابة الداخلية. ويعني ذلك أن:-

- منح وتقييم الإئتمان.
- الإستثمار.
- السيولة.

• مخاطر السوق.

• مخاطر كفاية رأس المال.

• مخاطر التركزات.

• مخاطر الصرف الأجنبي.

• مخاطر أسعار الفائدة.

• التسعير.

• الربحية والموازنات.

• مكافحة غسل الأموال.

• التأمين على الأصول.

• الأطراف ذات العلاقة والمصالح المتداخلة.

• الإلتزام بالقوانين والقواعد والتعليمات الإشرافية.

• التدقيق الداخلي والخارجي.

• تقييم الأداء.

• الإفصاحات لجميع الجهات المعنية.

• مخاطر العمليات والمحاسبية.

• المخاطر القانونية.

بالإضافة إلى السياسات الخاصة بشؤون العاملين التي تنظم تعيينهم وتكلفتهم وتضع أنظمة للحوافز وتطوير وتممية المهارات وتنمية سلوكيات وأخلاقيات العمل (وغيرها من السياسات) كلها تتم مراجعتها لضمان الإلتزام بأفضل الممارسات والإلتزام بمتطلبات الجهات الرقابية في ذلك.

ومن ثم تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة أداء كل من مسؤولي المخاطر والإلتزام لتقديم تأكيد للجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس الإدارة بأن تلك المهام يتم أداؤها على مستوى معقول من الكفاءة وللتبوية بأي أمور تسترعي الاهتمام فيما يتعلق بذلك. كما أن أنشطة مصرف الريان تخضع بكاملها إلى ضوابط تحددها السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة والتي ورد ذكرها أعلاه (بند السياسات). وكذلك تقييم أداء المجلس والإدارة العليا في تطبيق نظام الرقابة الداخلية بما في ذلك عدد المرات التي أخطر فيها المجلس بمسائل رقابية (بما في ذلك إدارة المخاطر) والطريقة التي عالج بها المجلس هذه المسائل.

ولم تطرأ عن نتائج أعمال الرقابة الداخلية سوى مسائل رقابية إعتيادية تعامل معها كل من مسؤول

الإلتزام ومسؤول المخاطر بشكل روتيني بحسب السياسات المتبعة بما لم يتطلب تدخل المجلس.

وتسعى الإدارات الرقابية باستمرار لإكتشاف أي إخفاق محتمل في تطبيق الرقابة الداخلية أو مواطن الضعف في تطبيقها أو حالات الطوارئ التي قد تؤثر على الأداء المالي لمصرف الريان وهي المسؤولة عن متابعة الإجراءات التي تأخذها الشركة في معالجة الإخفاق.

أعمال الرقابة الداخلية موزعة ما بين الإدارات الرقابية حيث أنها هي من تقوم بإجراء فحص دائم وشامل ورفع التقارير باستمرار للإدارة التنفيذية حول الملاحظات والمخالفات لإتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة، ولم تظهر أي حالة طارئة تؤثر أو من المحتمل أن تؤثر على الأداء المالي للبنك.

عمليات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

تقع على مجلس إدارة مصرف الريان مسؤولية إدارة المخاطر، ولقد منح المجلس بدوره الإدارة التنفيذية صلاحية إتخاذ القرارات اللازمة للرقابة اليومية على المخاطر وإدارتها عبر ضوابط شمولية على مستوى مجلس الإدارة. ولقد قام البنك بوضع ضوابط لإدارة المخاطر لتأكيد الإدارة السليمة للمخاطر عبر البنك.

الرقابة الرشيدة على إدارة المخاطر تتبع من مجلس الإدارة وتدار على مستوى الأقسام، ويتم ذلك عبر عدة وسائل منها التقارير الإدارية الأسبوعية والشهرية وتقرير مؤشرات المخاطر الرئيسية وسجلات مخاطر البنك، كما تقوم الإدارات بوضع معايير للحفاظ على المخاطر عند الحدود المقبولة. تلك الحدود يتم تحديدها إما من قبل مجلس الإدارة لتناسب مستوى تقبل المخاطر ومدى أهميتها، أو من قبل كل من الأقسام المعنية لتقدم خدمة ذات جودة. ولقد قام البنك بتشكيل هيكل ملائم من اللجان ذات مستويات مناسبة على مستوى المجلس وحتى على مستوى الإدارات.

يتبع مصرف الريان نموذج إدارة مخاطر على مستوى المنظومة يعتمد على «ثلاثة خطوط دفاعية» حيث تكمن الصلاحيات والمسؤوليات المناسبة في كل خط من الخطوط الدفاعية وتقوم

لجان البنك بشتى مستوياتها بحسب ما فوضت به من أعلى مستوى عند مجلس الإدارة نفسه ومروراً باللجان التابعة لمجلس الإدارة مباشرة وحتى لجان الإدارة التنفيذية والموظفين.

يتم إدارة المخاطر عبر إدارات مستقلة يرأسها خبراء مثل الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر ورئيس الإلتزام ورئيس التدقيق الداخلي. حيث تقوم تلك الإدارات بتحديد وتقييم وتقديم الاستشارة وترفع التقارير حول مخاطر عدم الإلتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير المطبقة.

وتتمثل أهداف الرقابة الداخلية في حماية أصول المصرف، والرقابة على إستخدام الموارد المتاحة، والتأكد من دقة البيانات المحاسبية، وتحديد السلطات والمسؤوليات والتقييد بها، وإتباع سياسة واضحة في إختيار الموظفين على مختلف الأصعدة الإدارية.

الإجراءات التي يتبعها البنك لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر

إختبارات الضغط

قياس ورصد ومراقبة شتى أنواع المخاطر أمر حيوي لضمان صحة المؤسسات المصرفية والنظام المالي ككل. وفي هذا السياق تستخدم إختبارات الضغط بشكل واسع من قبل المؤسسات المالية الدولية فضلاً عن الجهات التنظيمية خاصة في الآونة الأخيرة للتأكد من قدرة البنوك وغيرها من المؤسسات المالية على الصمود أمام مختلف عوامل المخاطر. وتكمن الفكرة وراء إختبارات الضغط هذه في تقييم تأثير أحداث إستثنائية ولكن معقولة على الموقف المالي للبنوك والكيانات المالية الأخرى. حيث تم وضع مجموعة من الأساليب الفنية الكمية التي يمكن تقسيمها إلى فئتين: إختبارات الحساسية وإختبارات السيناريو.

إمتثالاً للتعليمات الرقابية من قبل مصرف قطر المركزي و الخاصة بموضوع لجنة بأزل يقوم البنك بإجراء إختبارات الضغط لتغطية كافة المخاطر التي تؤثر على البنك بشكل منفرد (Firm Specific Scenarios) والتي تشمل المخاطر الإئتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وأيضا يقوم البنك بإجراء إختبارات الضغط لتغطية المخاطر التي

تؤثر على الإقتصاد بشكل عام والنظام المالي ككل (Macro-economic Scenarios).

إن هذه الإختبارات التي تجريها إدارة المخاطر بهدف قياس قدرة البنك على تحمل الخسائر المستقبلية التي يمكن أن يتعرض لها في ظل سيناريوهات محددة حول الأوضاع الإقتصادية في المستقبل تبدأ بما يسمى بالسيناريو الأساسي، أو سيناريو إستمرار الأوضاع الحالية على ما هي عليه، وعدة سيناريوهات بديلة تختلف في درجة حدة الفروض القائمة عليها. وبصفة خاصة تحاول هذه الإختبارات التأكد من أن البنك سوف تكون لديه موارد رأسمالية كافية لمواجهة الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها في حال تحقق السيناريو الأسوأ من بين هذه السيناريوهات، وهكذا يتمكن البنك من تقديم تصور واقعي عن مدى حساسيته وقدرته على مواجهة الصدمات المحتمل حدوثها في الإقتصاد، إذا ما تطورت الأوضاع الإقتصادية على النحو الأسوأ، وتقييم قدرته على إستيعاب الصدمات المختلفة الناجمة عن مخاطر الإئتمان والأسواق، وتجري هذه الإختبارات على كل البنك بناء على البيانات المالية الحالية والقادمة والمعلومات التي يتم تجميعها من قبل إدارة الرقابة على المخاطر التي تحيط بالبنك.

إختبارات الضغط المصرفي تساعد على اتخاذ الإجراءات المناسبة وتحدد إذا ما كان وضع البنك متين، وذلك عبر التأكد من أن أصول البنك كافية لتمويل إلتزاماته وتغطية خسائره المستقبلية في أسوأ إفتراض، ومن ثم يمكنه من أن يستمر في دوره كوسيط مالي، وبدون مساعدة حكومية، أو مدى حاجته إلى مساعدة من الحكومة لكي يستمر في العمل، أي إحتياجه إلى المساعدة الحكومية من خلال تقديم أموال لمساندته، أو أن يسعى للبحث عن مصادر للتمويل في سوق التمويل الخاص، بما في ذلك إحتمال دفعه نحو الإندماج. وهي كلها فرضيات تعزز من قدرة الإدارة على التحوط وتوفير خيارات مدروسة في حال تطور أي أحداث سلبية.

ولقد التزم البنك بجميع تعليمات المصرف المركزي المتعلقة بإختبارات الضغط، كما إلتزم البنك بتقديم التقارير المطلوبة لذلك.

المخاطر الإئتمانية

تعتبر المخاطرة جزءاً لا يتجزأ من العمل المصرفي خصوصاً في ظل زيادة حدة المنافسة وحجم المعاملات المصرفية والتطور التقني والحاجة إلى بنوك ذات أحجام كبيرة. فالبنوك اليوم أصبحت تواجه مخاطر مصرفية متنوعة تتفاوت في درجة خطورتها من بنك لآخر، وعليه فإن إدارة مجمل المخاطر المحتملة تعتبر من العوامل المساعدة على نجاح البنك وضمان استمراريته في السوق المصرفية مما يعود بفوائد مرضية ومخاطر قليلة.

تعتبر السياسات الإئتمانية التي يضعها البنك محور عملية إدارة مخاطر الإئتمان. لذا يحرص البنك على تطوير آلية شاملة لتقييم الإئتمان، وذلك بوضع سياسة إئتمانية شاملة تمثل الإطار الذي يتضمن مجموعة من المعايير والشروط الإرشادية التي تزود بها إدارة منح الإئتمان المختصة لضمان المعالجة الموحدة وتوفير المرونة الكافية.

يتم منح التسهيلات الإئتمانية بناءً على نظام تقييم داخلي قياسي يعتمد على مجموعة من الشروط والضوابط من بينها خبرة العميل وكفاءته المالية ووجود مصادر سداد كافية ومعتمدة، تناسب شروط التمويل مع الغرض من التمويل، تحديد وتقييم مخاطر التمويل، ووجود ضمانات كافية تكفل للبنك إسترداد حقوقه- في حال تعثر أو توقف العميل عن السداد- بدون أية خسائر.

كما أنه يتم منح الإئتمان المصرفي عن طريق موافقة لجان الإئتمان في البنك والتي تتكون من أربعة لجان بحسب حجم التسهيلات المطلوبة كما يلي:

- لجنة إئتمان التجزئة (الموافقة لحد أقصى: ١٥ مليون ريال قطري).
- لجنة إئتمان المجموعة (الموافقة لحد أقصى: ١٥٠ مليون ريال قطري).
- اللجنة التنفيذية (الموافقة لحد أقصى: ٣٠٠ مليون ريال قطري).
- مجلس الإدارة (موافقة على حدود أكثر من ٣٠٠ مليون ريال قطري).

وبالتالي ليست هناك صلاحيات فردية للتمويل غير الشخصي.

إدارة مخاطر الائتمان

تقوم إدارة مخاطر الائتمان بمصرف الريان بعدة إجراءات يتم من خلالها تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر الائتمانية وذلك من خلال:

معايير إدارة المخاطر الائتمانية

تم وضع معايير إئتمانية تتضمن ما يلي:

١- تحديد نوع الائتمان الممكن منحه للعملاء حسب القطاعات (الإقتصادية).

٢- وضع حدود قصوى لمنح الائتمان المجموعة الائتمانية الواحدة وأسس تسعير الائتمان.

٣- تحديد نوعية الضمانات وكيفية تقييمها والجهة التي تقييمها والعلاقة بين حجم الائتمان وقيمة الضمانات واتخاذ الإجراءات التحوطية للحفاظ عليها مثل التأمين والتقييم الدوري للضمانات.

٤- وضع قواعد الموافقة على منح الائتمان وقواعد الحصول على المعلومات والمستندات الواجب توافرها لمنح الائتمان وصلاحيات منح الائتمان ووضع قواعد المراجعة المستقلة للائتمان وقواعد تصنيفه وتكوين المخصصات.

٥- تحديد درجة المخاطر التي يوافق مجلس الإدارة/البنك على الدخول فيها أثناء عملية التمويل.

٦- إعداد توصيات إئتمانية مستقلة عن توصيات وحدات العمل (Business Units).

٧- الإفصاح عن كل المعلومات الخاصة بالعمل للجنة الائتمانية بكل شفافية حتى يتسنى لها إتخاذ القرار الائتماني الصحيح.

٨- تطوير دور وحدة إدارة ومراقبة الائتمان لمتابعة اكتمال كل الوثائق والضمانات المطلوبة حسب توصية اللجنة الائتمانية لتفعيل الحدود في نظام للبنك.

٩- إتباع نظام تصنيف داخلي يعتمد على المعايير المالية والتنوعية للعمل ووضعه في السوق والضمانات المقدمة، ويساعد في إتخاذ القرار الائتماني الصحيح.

١٠- إتباع إجراء اختبار الضغط على التسهيلات الائتمانية لتعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر وتوفير أدوات مكملة لأدوات إدارة المخاطر الأخرى وذلك بهدف الوصول إلى التقييم الشامل للمخاطر الائتمانية.

تطبيق إجراءات سليمة لتحديد مخاطر الائتمان

يتم تطبيق الإجراءات السليمة لمنح الائتمان وتتضمن الآتي:

١- وجود طلب تمويل موقع من العميل أو المفوض بالتوقيع.

٢- الحصول على المعلومات والمستندات الكاملة لإجراء تقييم ومراجعة شاملة للعميل ولتنوعية المخاطر المرتبطة بطلب الائتمان وإمكانية تصنيفه إئتمانياً وفقاً لنظام التصنيف الداخلي للبنك.

٣- معرفة الغرض من الائتمان وسمعة العميل وخبرته ومركزه في السوق (ضمن القطاع الإقتصادي).

٤- دراسة المخاطر الحالية والمستقبلية للعميل ولقطاع، ومدى الحساسية للتطورات الإقتصادية والعلاقة بين المخاطر والربحية.

٥- تقييم مصادر السداد ومدى التزام العميل بسداد التزاماته السابقة.

٦- إستيفاء الضمانات المطلوبة وتقييمها.

٧- تحليل الوضع المالي للعميل من خلال ميزانيات حديثة ومدققة.

٨- الإستعانة بتقارير مركز قطر للمعلومات الائتمانية لتقييم الكفاءة والجدارة الائتمانية للعميل ووفائه بالتزاماته وتقرير مصرف قطر المركزي لمعرفة حجم مديونية العميل مع البنوك الأخرى.

٩- تحديد سقوف إئتمانية حسب القطاعات الإقتصادية والمناطق/الدول إستناداً على درجة التصنيف الإئتماني للدولة.

١٠- مراعاة الحد الأقصى من نسبة السقف الإئتماني الممكن منحه إلى نسبة حقوق الملكية على مستوى العميل الواحد أو المجموعة وإجمالي العملاء وذوي العلاقة وذوي المصالح المتداخلة مع البنك.

١١- مراعات تعليمات مصرف قطر المركزي بخصوص منح التمويل.

١٢- الموافقة على الإطار لاختبارات الضغط يتناول السياسة والهيكمل والمنهجية لضمان التعريف والتحديد المناسب للعوامل المتصلة بالمخاطر الائتمانية وتحديد المسؤوليات المتصلة بها ونتائجها وعرضها على اللجان المختصة للمساعدة في إتخاذ القرارات.

توافر إجراءات للتعامل مع الائتمان ومتابعته

إجراءات التعامل مع الائتمان ومتابعته تشمل ما يلي:

١- وجود ملفات لحفظ الموافقات الائتمانية والمستندات المرفقة وتحديث بياناتها بشكل دوري.

٢- متابعة تنفيذ الائتمان حسب موافقة وتوصيات اللجنة الائتمانية المختصة والتأكد من مدى الإلتزام بالسياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات الرقابية و توافر/كفاية الضمانات المطلوبة.

٣- متابعة إستخدام العملاء للحدود الائتمانية الممنوحة وذلك برفع تقارير بشكل دوري عن كامل محفظة الائتمان.

٤- تصنيف الائتمان داخلياً والذي يساعد على منح وتسعير الائتمان ومتابعة جودته، تحديد خصائص المحفظة الائتمانية والتركزات الائتمانية، وتحديد القروض المتعثرة ومدى كفاية المخصصات.

٥- إصدار تقارير على القطاعات المتعثرة لوحدة العمل لإتخاذ الإجراءات اللازمة.

٦- اصدار التقارير الدورية وإفادة وحدات العمل والإدارة بكل ما يلزم.

٧- تعتبر وحدة إدارة الائتمان وحدة مستقلة عن وحدة مراجعة الائتمان، وتمثل مهامها في مراجعة الضمانات والشروط والعقود وإستكمالها قبل منح التسهيلات، بما في ذلك متابعة جميع الحدود الممنوحة على النظام وتحديثها وكذلك إستخدامها وإصدار التقارير اللازمة.

توافر إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان

تتضمن هذه الإجراءات ما يلي:-

١- وجود رقابة داخلية للتأكد من الإبلاغ عن الإستثناءات في السياسات الائتمانية/الإجراءات الائتمانية، الحدود الائتمانية، و/أو التعليمات الرقابية.

٢- وجود وحدة التحصيل لإكتشاف التسهيلات الائتمانية المتعثرة وإتخاذ الاجراءات الملائمة لمعالجتها في وقت مبكر حيث يتم اعداد تقرير بشكل دوري عن وضع الحسابات المتعثرة وإفادة الجهة المسؤولة باتخاذ اللازم.

٣- المراجعة الدورية لصلاحيات المفوضين بالتوقيع على الائتمان ووثائقه.

٤- تطوير السياسة الائتمانية بشكل دوري للبنك لتتماشى مع كل المستجدات والمتغيرات بهدف تحسين ادارة المخاطر.

٥- يقوم البنك وبشكل منتظم بمراجعة جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة ومراقبة أداء القطاعات و حدود التركزات المالية للتسهيلات والزيادات ومتابعة الضمانات وإكتمالها، والعمل على إتخاذ الإجراءات المناسبة في الوقت الملائم. من ناحية أخرى يقوم البنك بمراجعة التسهيلات غير المستغلة، ورفع التوصيات -إن وجدت - إلى الجهات المعنية.

٦- خلق ارضية مشتركة بين إدارة المخاطر ووحدات العمل ذات العلاقة لتبادل المعلومات ونشر الثقافة الائتمانية مستمدة من إستراتيجية البنك لإدارة المخاطر.

٧- أنشطة إدارة المخاطر تكون مستمرة ودائمة التطور وترتبط باستراتيجية البنك.

٨- تبني وإستخدام أنظمة لتقييم مخاطر العملاء وبما يتوافق مع متطلبات بازل وتعليمات مصرف قطر المركزي.

مخاطر السوق

لم يتغير جوهر أسلوب البنك في التعامل مع مخاطر السوق لأنه يعتمد على رصد مخاطر السوق بإستخدام أحدث الأسس المصرفية معتمداً على توجيهات مصرف قطر المركزي ومبادئ بازل ومستخدماً خبرات موظفين ذوي خبرات وكفاءات عالية وعالمية.

ومن أجل معالجة وتقليل هذه المخاطر بشكل عام يقوم البنك بتنوع نشاطاته في مختلف البلدان والقطاعات والمنتجات وشرائح العملاء والقيام باتخاذ خطوات إستباقية لإدارة هذه المخاطر.

كما يقوم الموظفون المدنيون بمراقبة مجموعة من المخاطر المرتبطة بالسوق مثل مخاطر أسعار الصرف الأجنبي، مخاطر أسعار الربحية، مخاطر التسعير، مخاطر السيولة، مخاطر الإستثمارات العامة، ومراقبة النسب المصرفية المحددة من قبل مصرف قطر المركزي من نسب سيولة و نسب كفاية رأس المال، بالإضافة إلى مراقبة نسب الإستقرار والتركزات في ودائع العملاء، ويصدر مصرف الريان تقارير داخلية يومية وأسبوعية وشهرية للإدارة لتساعدها على إتخاذ القرارات السليمة ومراقبة مخاطر السوق.

ويتم التعامل مع المستجدات حسب ما يلزم،

تشمل هذه التقارير تقارير يومية، كتقرير مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر السوق والسيولة، وتقريراً يومياً عن الخزينة، بالإضافة إلى التقرير الشهري للجنة الأصول والخصوم الذي يوضح وضع الميزانية، النسب المصرفية واختبارات الضغط على الميزانية، وتحليل الفجوات في الأصول والخصوم، وتقوم لجنة الأصول والخصوم المتكونة من الإدارة العليا بمناقشة هذا التقرير في إجتماعها الشهري وإتخاذ ومتابعة القرارات.

الحدود الائتمانية الممنوحة للبنوك والدول

إلتزاماً بتعليمات مصرف قطر المركزي وضمن سياسة البنك الائتمانية، يتم تحديث الحدود الائتمانية للبنوك التي يجري التعامل معها. وكذلك الحدود الائتمانية للدول التي تقع فيها هذه البنوك حسب تصنيفها. ويعتمد المجلس هذه الحدود بعد دراستها حسب المتطلبات التي تقرضها الأوضاع الإقتصادية السائدة وتقدم بعد إعتمادها إلى مصرف قطر المركزي.

مخاطر التشغيل

سعياً من مصرف الريان لتقليل إحتتمالات الخسائر من المخاطر التشغيلية، قام مصرف الريان بإعتماد وتطبيق سياسات وإجراءات منهجية لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة الأنظمة والتبليغ عن نقاط الضعف فيها. وتشمل ضوابط تلك السياسات والإجراءات الفصل بين الواجبات بشكل فعال، وتقييد صلاحيات الدخول على النظام، واعتماد إجراءات فعالة لتقويض الصلاحيات وإجراء التسويات، والتعليم المستمر للموظفين والتقييم المستمر للأداء، كما يستخدم مصرف الريان نظاماً متخصصاً لإدارة جميع مؤشرات مخاطر التشغيل، بما في ذلك مخاطر قواعد البيانات والخسارة.

الحد من مخاطر التشغيل

مصرف الريان مهتم جداً بالجهود المبذولة للحد من مخاطر التشغيل وإدارتها ويشجع إتباع أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر. وفي مصرف الريان يتم تطبيق البرامج والضوابط التي لها القدرة على الحد من التعرض لحدث معين، أو تكراره أو مدى خطورته؛ ويتم اختبار ضوابط مصرف الريان من أجل معرفة ما إذا كانت هذه الضوابط تحد فعلاً من المخاطر، أو أنها تحولّ التعرض من ناحية معينة من مخاطر التشغيل إلى قطاع أعمال آخر.

أفضل التطبيقات المتبعة للحد من المخاطر التشغيلية والمتعلقة بالأنظمة

• الحفاظ عل شهادة ISO22301 العالمية في إدارة استمرارية العمل عبر الإلتزام بأفضل الممارسات الدولية.

• الحفاظ على شهادة ISO27001 لأمن المعلومات بتجديد نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS).

• استخدام نظام إلكتروني متخصص SAS لإدارة المخاطر التشغيلية: لإدارة جميع مؤشرات مخاطر التشغيل، بما في ذلك تتبع وتحليل الحوادث والخسائر التشغيلية.

• استخدام نظام تصفية حركات غسل الأموال المشكوك فيها في الوقت الحقيقي. دمج هذا النظام مع نظام SWIFT لكي يعترض أية حركة لغسيل الاموال مشكوك فيها في نفس وقت تنفيذ الحركات.

• رصد حالات الإحتيال على نحو استباقي لمنع أي معاملات مشبوهة: حيث تعمل وحدة متخصصة على رصد حالات الاحتيال على مدار ٢٤ ساعة في اليوم و٧ أيام في الأسبوع لكشف ومنع عمليات الإحتيال على بطاقات الائتمان والصراف الآلي.

• حماية بيانات البنك الهامة على نحو استباقي تحوطاً من أي حالات طوارئ، وذلك بتوفير مركز للتعا في من الكوارث عبر شركة ميزة في واحة العلوم والتكنولوجيا بقطر، والإحتفاظ بنسخة إحتياطية من البيانات الهامة في مركز قطر للبيانات وأخرى في مدينة نيس بفرنسا.

• استخدام نظام متطور جديد لمنع محاولات التصيد Malware prevention System .

• إجراء إختبارات الإختراقات الأمنية Vulnerability Tests على أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

• المشاركة بنجاح في التدريب على مكافحة حوادث أمن المعلومات Cyber Security Drill الذي تم تنظيمه من قبل وزارة المواصلات والاتصالات .

• زيادة قاعدة مستخدمي نظام المخاطر التشغيلية و تمكين إدارتي عمليات الفروع و مخاطر الائتمان من إستخدام الجزء الخاص بـ Issues and Action Plans وذلك لإدارة المستندات الغير مستلمة لضمان عدم نسيانها وعدم فوات موعد تسليمها.

• تدريب موظفي قسم المخاطر التشغيلية على أحد أفضل برامج المخاطر والإضطباب CRCMP وذلك لرفع الاداء وتطوير العمل.

• تطوير نظام مراقبة أحداث أمن المعلومات.

• تغطية المخاطر التي لا يمكن قبولها عبر التأمين.

التصنيف الإئتماني لمصرف الريان

في نهاية أغسطس ٢٠١٦م رفعت وكالة موديز لخدمات المستثمرين العالمية تصنيفات الإصدارات بمصرف الريان للإصدار طويل الأجل للبنك من A2 لتصبح A1. كذلك عدلت تقديراتها لمخاطر الأطراف المقابلة لتصبح Aa3(cr) عوضاً عن A1 (cr) ، وعدلت نظرتها المستقبلية للإصدار طويل الأجل للبنك من إيجابية إلى «مستقرة».

وقد أشار سعادة الدكتور/ حسين العبد الله «رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب» لمصرف الريان بأن هذه الترقية ما هي إلا تأكيد على نجاح الاستراتيجية المحافظة والحكيمة التي يتبعها مصرف الريان، والملاءة المالية القوية التي يتمتع بها ، بالإضافة إلى أداء مالي قوي تم تحقيقه بدعم من الإقتصاد القوي لدولة قطر، وتوفر إشراف جيد على القطاع المالي .

وقد أخذ تصنيف وكالة موديز بالإعتبار إستمرارية جودة وقوة أصول مصرف الريان وأدائه منذ تأسيسه عام ٢٠٠٦م، و تدني نسبة القروض المتعثرة التي بلغت ١٠ ، ٠٪ مقابل مجموع التمويلات.

كذلك حافظ مصرف الريان على عائد قوي على الأصول نسبتته ٥ ، ٢٪ منذ عام ٢٠١١م، بينما كانت النسبة ٤ ، ٢٪ لفترة الأشهر الستة الأولى من عام ٢٠١٦م، مقارنة مع معدل وسطي بالنسبة للبنوك في قطر يبلغ ٦٨ ، ١٪ .

كما حافظ مصرف الريان على الدوام على معدلات قوية لرأس المال مقابل الموجودات المرجحة بالمخاطر بلغت نسبتها ٢١٪ كما في ديسمبر ٢٠١٥م، مقارنة مع معدل متوسط بالنسبة للبنوك المحلية يبلغ ١٧٪ ، ونسبة ١٢٪ بالنسبة للبنوك ذات التصنيف الائتماني Baa2.

مراقب الحسابات «المدقق الخارجي»

وافقت الجمعية العامة العادية لمصرف الريان في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢/٢/٢٠١٦م على تعيين مراقب الحسابات كي بي أم جي «KPMG» ليتولى أعمال مراقبة حسابات مصرف الريان للعام المالي ٢٠١٦م، وذلك بتوصية من مجلس الإدارة بعد إختيار عرضهم من قبل لجنة التدقيق الداخلي ، والحصول على موافقة مصرف قطر المركزي بهذا الشأن.

ولقد تم إختيار السادة كي بي أم جي «KPMG» بناء على تطبيقهم أفضل المعايير المهنية وعلى حفاظهم على إستقلاليتهم والإمتناع عن أي علاقات فيها تضارب في المصالح. ويقوم المدقق الخارجي بحضور الجمعية العامة حيث يقدم تقريره السنوي ويرد على الإستفسارات. والجدير بالذكر أن السادة كي بي أم جي «KPMG» تم إختيارهم في العام السابق أيضاً وأن إختيارهم مجدداً هو بمرعاة أن الحد الأقصى للتعاقد مع نفس مراقب الحسابات هو ٥ سنوات، بحسب تعليمات كل من مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية؛ وبذلك يكون عام ٢٠١٦م هو آخر عام مسموح به التعاقد مع السادة كي بي أم جي «KPMG» وأنه سيتحتم إختيار مراقب حسابات آخر للعام ٢٠١٧م.

مهام المدقق الخارجي

يقوم مراقب الحسابات - مدقق خارجي مستقل ومؤهل - يتم تعيينه بناء على توصية لجنة التدقيق المرفوعة إلى مجلس الإدارة وعلى قرار الجمعية العامة للشركة بإجراء تدقيق خارجي مستقل سنوي ومراجعات ربع سنوية. ويهدف التدقيق المذكور إلى تزويد مجلس الإدارة والمساهمين بتأكيد موضوعي أن البيانات المالية تعد وفقاً لنظام الحوكمة والقوانين واللوائح ذات الصلة والمعايير الدولية التي تحكم إعداد المعلومات المالية وأنها تمثل تماماً المركز المالي وأداءها من جميع النواحي الجوهرية.

ويتعين على المدققين الخارجيين التقيد بأفضل المعايير المهنية، ويلتزم مصرف الريان بعدم التعاقد معهم لتقديم أي إستشارات أو خدمات قد ينتج عنها تضارب في المصالح، ولذا يعتبر المدققون الخارجيون مستقلين تماماً عن مصرف الريان ومجلس إدارته، وليس لديهم إطلاقاً أي تضارب في المصالح في علاقاتهم مع مصرف الريان.

ويعتبر المدققون الخارجيون مسؤولين أمام المساهمين ويدينون لمصرف الريان بواجب بذل العناية المهنية المطلوبة عند القيام بالتدقيق، كما يتوجب على المدققين الخارجيين إبلاغ الهيئة وأي هيئات رقابية أخرى في حال عدم اتخاذ المجلس الإجراء المناسب فيما يتعلق بالمسائل المثيرة للشبهة التي أثارها المدققون أو حدودها.

حقوق المساهمين

يحرص مجلس إدارة مصرف الريان على حماية حقوق مساهميه وفقاً لما هو محدد في القوانين واللوائح ذات الصلة والنظام الأساسي لمصرف الريان، والذي نص على أن كل سهم يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز في ملكية موجودات المصرف وفي الأرباح المقسمة على التوجه المبين في النظام. كما يسمح للمساهمين إستعمال حقهم في التصويت بالوكالة.

سجل المساهمين

تحتفظ شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية بسجلات المساهمين في الشركات المدرجة، ونظراً لتغير بيانات المساهمين لحظة بلحظة مع تداولات السوق تقوم الشركة بتوفير المعلومات للبنك لمرة واحدة شهرياً، وفي الحالات التالية:

- ١- عند انعقاد الجمعية العامة العادية أو الغير عادية.
- ٢- عند توزيع الأرباح.
- ٣- عند عمليات الإندماج أو الإستحواذ.
- ٤- عند زيادة رأس المال من خلال الإكتتاب.
- ٥- عند تحول الشركة إلى صفة قانونية أخرى.
- ٦- أي حالات أخرى تقررها هيئة قطر للأسواق المالية.

ويطلب مصرف الريان بيانات المساهمين من الشركة المذكورة عند الحاجة وفي مثل هذه الحالات، فعلى سبيل المثال لا الحصر يتم طلب البيانات يوم انعقاد الجمعية العامة العادية أو غير العادية، حيث أنها تعتمد تلك البيانات لتسجيل الحضور؛ وكذلك لتوزيع الأرباح على المساهمين.

كما يراعي مصرف الريان حق المساهم في الحصول على نسخة من المستندات التالية : سجل أعضاء مجلس الإدارة، والعقد التأسيسي للشركة ونظامها الأساسي، والمستندات التي ترتب امتيازات أو حقوق على أصول الشركة وعقود الأطراف ذات العلاقة وأي مستند آخر تنص عليه الهيئة من وقت لآخر، وذلك مقابل دفع الرسم الذي تحدده الهيئة.

الحصول على المعلومات

يضع مصرف الريان بيانات المساهمين التي تم الحصول عليها من شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية أمام من يطلبها من المساهمين للإطلاع عليها تنفيذاً لما ورد في القوانين واللوائح ذات الصلة والنظام الأساسي لمصرف الريان وإرشادات الحوكمة.

وفي نفس الوقت يتيح الموقع الإلكتروني لمصرف الريان على الشبكة www.alrayan.com كافة البيانات المهمة والمعلومات الخاصة بمصرف الريان والتي تسهل الاطلاع على مجموعة كبيرة من المعلومات التي تهم المساهمين والعملاء وأصحاب المصالح الأخرى.

تضارب المصالح وتعاملات الأشخاص الباطنيين

يلتزم مصرف الريان باعتماد وإعلان قواعد وإجراءات عامة تحكم دخوله في أي صفقة تجارية مع طرف ذي علاقة، وذلك مذکور ضمن كل من سياسة الحوكمة وميثاق مجلس الإدارة.

وفي مطلق الأحوال يتمتع مصرف الريان عن الدخول في أي صفقة تجارية مع طرف ذي علاقة،

أو التعاقد معه، الا مع المراعاة التامة لسياسة الشركة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة. ويجب أن تضمن هذه السياسة مبادئ الشفافية والإنصاف والإفصاح، وأن تشتترط الموافقة على أي صفقة مع طرف ذي علاقة من قبل أكثرية أصوات المساهمين على أن لا يشارك الطرف المعني ذو العلاقة في التصويت.

وفي حال طرح أي مسألة تضارب مصالح أو صفقة تجارية بين مصرف الريان وأحد أعضاء المجلس أو أي طرف ذي علاقة - له علاقة بهذا العضو - خلال إجتماع المجلس، تتم مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني والذي 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 الشركة.

المعاملة المنصفة للمساهمين وممارسة حق التصويت

ينص النظام الأساسي لمصرف الريان على أن لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة، ويمثل المساهمين القصر والمجور عليهم النواب عنهم قانوناً في حين يمثل الأشخاص الاعتبارية الأشخاص المفوضين من قبلها بموجب تفويض خطي منظم وفقاً للأصول القانونية.

كما نص النظام الأساسي على حق المساهم الذي يحضر اجتماع الجمعية العامة في مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال وتوجيه الأسئلة إلى مراقبي الحسابات، ويتعين على المجلس الرد على أسئلة المساهمين واستفساراتهم بالقدر الذي لا يعرض مصلحة البنك للضرر، وإذا رأى المساهم أن الرد غير كاف احتكم إلى الجمعية العامة ويكون قرارها واجب التنفيذ.

كما نص النظام الأساسي لمصرف الريان على أن لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد أسهمه.

حقوق المساهمين فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة

يحرص مصرف الريان على تطبيق مبدأ إعطاء المساهمين معلومات عن المرشحين إلى عضوية مجلس الإدارة قبل الانتخابات، بما في ذلك وصف مهارات المرشحين المهنية والتقنية وخبرتهم ومؤهلاتهم الأخرى.

ووفقاً لتعليمات وزارة الاقتصاد والتجارة الواردة في تعميمها المنشور بتاريخ ٢٣/٠٢/٢٠١٦م وبناءً على قرار هيئة قطر للأسواق المالية؛ فإن التصويت في انتخابات مجالس إدارة الشركات المساهمة المدرجة في السوق المالي سيكون على النحو الوارد في المادة رقم (٩٦) من قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م:

«يكون للسهم الواحد صوت واحد يمنحه المساهم لمن يختاره من المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، ويجوز للمساهم توزيع تصويت أسهمه بين أكثر من مرشح، ولا يجوز أن يصوت السهم الواحد لأكثر من مرشح».

حقوق المساهمين فيما يتعلق بتوزيع الأرباح

يرتبط توزيع الأرباح ارتباطاً كاملاً بالنتائج المالية التي يحققها مصرف الريان في نهاية كل عام، بالإضافة إلى الالتزام بالقوانين والتعليمات ذات الصلة وخاصة تعليمات مصرف قطر المركزي الخاصة بالإحتياطيات بأشكالها (الإحتياطي القانوني - إحتياطي المخاطر - إحتياطي القيمة العادلة) ويقوم مجلس الإدارة سنوياً بدراسة عدة سيناريوهات، يختار أفضلها ويعرضه على الجمعية العامة العادية بشكل تفصيلي مع بيان مجموع الأرباح المحققة وتوزيعاتها، وللجمعية العامة كل الحق في الموافقة على مقترح مجلس الإدارة أو تعديله.

هيكل رأس المال وحقوق المساهمين والصفقات الكبرى

يرتكز عمل البنوك بصفة أساسية على عمليات التمويل للأفراد والشركات، ويصدر مصرف قطر المركزي تعليماته بخصوص الحدود القصوى للتركيزات الإئتمانية من جهة الصفقة الواحدة أو مجموع صفقات العميل الواحد أو القطاع الواحد.

حقوق أصحاب المصالح الآخرين

تتضمن سياسة الحوكمة التي ينتهجها مصرف الريان وجوب الإحترام الكامل لكافة الأطراف التي يجري التعامل معها ومنها أصحاب المصالح الآخرين، بينما ترسي لائحة شؤون العاملين مبادئ العدل والمساواة بين الموظفين دون تمييز على أساس العرق أو الجنس أو الدين. وتقوم الإدارة سنوياً بتخصيص مكافآت للموظفين تتناسب مع الأرباح المحققة والجهد والأداء الخاص بكل موظف وفقاً لتقييم منهجي مدروس.

وفي نفس الوقت، تتيح سياسة حماية المبلغين التي إعتدها مجلس الإدارة الفرصة لأي موظف كان أن يوصل شكواه إلى الإدارة دون التعرض له أو التأثير عليه مع الحفاظ الكامل على حقوقه. بينما يلتزم موظفو مصرف الريان بقواعد السلوك المهني (التي يوقعها كل موظف) والتي تتضمن المبادئ الأساسية لأخلاق المهنة.

مسؤولية مصرف الريان نحو المجتمع والبيئة

باتت مبادئ المسؤولية الإجتماعية للشركات تجاه المجتمع والبيئة مرتبطة بمستوى الحوكمة الرشيدة لها، ويحرص مصرف الريان على المساهمة في تنمية المجتمع من خلال دعم الأفراد والجهات الوطنية لتمارس دورها في بناء مجتمع أفضل. ويتجلى ذلك في إيمان مصرف الريان بأهمية مسؤوليته الإجتماعية ويحرص على مساهماته في بناء مجتمع أفضل ويشجع على حماية الموارد الطبيعية وتجنب إلحاق الأذى بالبيئة، كما يشجع على الممارسات الصحية ويدعم الأنشطة الرياضية وشتى الأعمال الخيرية والتي تصب في مصلحة المجتمع وتحقيق الأهداف الوطنية.

وفيما يلي بعض الأنشطة التي ساهم مصرف الريان فيها خلال العام ٢٠١٦م:

- دعم أنشطة الهلال الأحمر الخيرية .
- دعم الأنشطة الرياضية لكل من نادي الجيش ونادي لخويا.
- دعم أنشطة الهيئة العامة لشؤون القاصرين.
- المشاركة في مؤتمر أمن المعلومات في القطاع المالي.
- رعاية بطولة قطر إكسون موبيل المفتوحة لتنس الرجال.

• المشاركة في دوري البنوك لكرة القدم الذي نظمه مصرف قطر المركزي.

• ضمن المساعي الهادفة إلى تعزيز الشمول المصرفي لذوي الإعاقات قام البنك بتدريب موظفي خدمة العملاء بالفروع والإدارات الأخرى على لغة الإشارة الأساسية العربية الموحدة للصحف، بالتعاون مع المركز الثقافي القطري الإجتماعي للصحف.

• تنفيذ برنامجاً تدريبياً متكاملاً للتعامل مع العملاء والموظفين من ذوي الإعاقات بالتعاون مع مركز الشفح (أحد المراكز التابعة للمؤسسة القطرية للعمل الإجتماعي).

• إستضافة مجموعتين من منتسبي مركز شباب العزيزية، التابع لوزارة الثقافة والرياضة (معسكر حطط لمستقبلك) وذلك ضمن مشاركة البنك الفعالة في مجال بناء الشباب القطري كجزء من مسؤوليته نحو المجتمع.

كما قام مصرف الريان بالتعاون مع مؤسسة حمد الطبية بتنظيم حملته الميدانية للتبرع بالدم (والتي أصبحت نشاطاً سنوياً) كجزء من دعم برامج المؤسسة الطبية. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف الريان قام أيضاً بالمشاركة في عدد من المحافل المحلية والدولية والتعليمية والمهنية (تشمل ما ذكر سابقاً) والتي من شأنها أن تساهم في تطوير جيل المستقبل ورواده، والمشاركة أيضاً في ورشة خاصة بمجلس النقد الخليجي الذي يهدف وبصفة أساسية إلى تهيئة وتجهيز

د. حسين العبد الله

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إستراتيجيتنا

- العمل على ربط الاقتصادات الحقيقية والنظام المالي لخلق نظام تمويل كفؤ .
- توسيع قدراتنا في مجال الأعمال المصرفية التجارية من خلال اختراق أسواق المنطقة وأوروبا .
- تطوير خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية .
- ربط آسيا والشرق الأوسط وأوروبا من حيث التجارة والخدمات المصرفية .
- إتباع خطط قوية وذات كفاءه لإقتناء شركات جديدة وفقاً لاستراتيجية التوسع .
- الإستخدام الحكيم لرأس المال الكبير وقاعدة المساهمين القوية لدعم النمو .

رسالتنا

- بناء مؤسسة مالية متوازنة عبر تقديم منتجات وخدمات التجزئة والمؤسسات والشركات، والخدمات الإستشارية وإدارة الأصول .
- تقديم خدمات مالية رائدة متوافقة تماما مع مبادئ الشريعة الإسلامية .
- بناء نموذج قوي في تقديم خدمات متميزة وعلامة تجارية معترف بها .
- أن نكون الرواد في سوق المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، من خلال بناء الخبرة في تقديم التمويل والخدمات الاستشارية والعروض المالية .
- بناء مؤسسة مالية قوية لخدمة جميع العملاء في دول مجلس التعاون الخليجي وخارجها .
- التركيز على ابتكار المنتجات والخدمات المقدمة وفقاً للمعايير الدولية لبناء رأس مال قوي وقاعدة مساهمين صلبة .

رؤيتنا

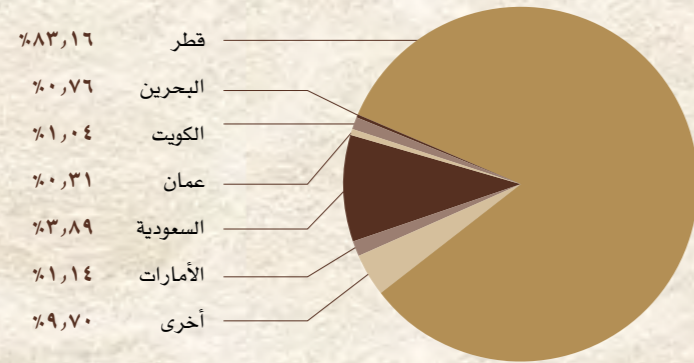
أن نصبح البنك الاسلامي المتكامل في قطر والعالم من خلال توفيره مجموعة واسعة ومتنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، عبر قنوات فعالة وموثوق بها وذلك لتلبية متطلبات مختلف القطاعات في الأسواق التي تنشط فيها، وبهدف تحقيق غايتين الأولى: تعزيز عائدات المساهمين والثانية الإرتقاء إلى تطلعات عملائنا .

لمحة

عن أعمال مصرف الريان

مُلخَص بيانات مُساهمي مصرف الريان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البلد	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة
البحرين	٥,٦٧٨,١٦١	٢١,٢٢٢	٠,٧٦%
الكويت	٧,٧٦٩,٤٢٤	٢٢,٨٤١	١,٠٤%
عمان	٢,٣٥٠,٤٠١	٧,٨٢٦	٠,٣١%
قطر	٦٢٣,٧٢٤,٥٦١	٥٤,٩١٣	٨٣,١٦%
السعودية	٢٩,١٧١,٩٠٩	٧٠,٠٣٩	٣,٨٩%
الإمارات	٨,٥٤٩,٧٥٤	٢٤,٥٤٨	١,١٤%
أخرى	٧٢,٧٥٥,٧٩٠	٣,٠٢٣	٩,٧٠%
المجموع	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٥٢٣	١٠٠,٠٠%



شبكة فروع مصرف الريان



الفرع الرئيسي	تلفون: ٤٤٢٥٢٣٣٣
فرع السلام	شارع الشايخ - تلفون: ٤٤٢٥٢١٦٢
فرع سيتي سنتر	الطابق الأول - تلفون: ٤٤٢٥٢١٧١ / ٤٤٢٥٢١٧٧
فرع جامعة قطر	مبنى الطالبات - تلفون: ٤٤٢٥٢١٨٧ / ٤٤٢٥٢١٩٣
فرع سلوى	بجانب معرض هيونداي للسيارات - تلفون: ٤٤٢٥٢٢٠٠ / ٤٤٢٥٢٢٠١
فرع المول	البوابة رقم ٢ - تلفون: ٤٤٢٥٢٢١٨
فرع الدائري الثالث	مبنى الفايننشيل سكوير - تلفون: ٤٤٢٥٢٢٤٣
فرع مول وذنات	معيذر الشمالية - تلفون: ٤٤٢٥٢٣٠٠
فرع الوكرة	شارع الوكرة الرئيسي - تلفون: ٤٤٢٥٢٣٨٦
فرع اللجنة الاوليبيية القطرية	شارع مجلس التعاون برج اللجنة الاولمبية - تلفون: ٤٤٢٥٢٣٧١
فرع السد	مبنى البستان - تلفون: ٤٤٢٥٢١٣٥
فرع بي ان الرياضية	شارع الكورنيش، الدفنة، برج الدوحة - تلفون: ٤٤٢٥٢٤٥٨
فرع روضة أقديم	بني هاجر - تلفون: ٤٤٢٥٢٤٦٦

مجموعة الشركات التابعة والزميلة لمصرف الريان

الاسم	نوع الاستثمار	طبيعة الأعمال التجارية	الدولة	نسبة الملكية
الريان للاستثمار	تابعة	خدمات مصرفية استثمارية	قطر	١٠٠٪
الريان للوساطة المالية	تابعة	وساطة مالية	قطر	١٠٠٪
شركة شركاء الريان	تابعة	إدارة مشاريع عقارية	قطر	١٠٠٪
بنك الريان- المملكة المتحدة	تابعة	أحكام مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية	المملكة المتحدة	٩٨,٢٨٪
شركة سى سان- قطر للتجارة	زميلة	إستثمارات صناعية وتجارية وعقارية	قطر	٥٠٪
شركة كرناف للتسييط	زميلة	خدمات تمويلية	المملكة العربية السعودية	٤٨٪
شركة لنك لخدمات الصيانة وإدارة العقارات	زميلة	إدارة مرافق	قطر	٣٣٪
شركة الضمان للتأمين التكافلى (بيمة)	زميلة	تأمين تكافلى	قطر	٢٠٪
الشركة الوطنية للمجمعات السكنية	زميلة	تنمية الإستثمار العقارى والتأجير	سلطنة عمان	٢٠٪
الريان المحدودة - المملكة المتحدة	تابعة	شركة قابضة	المملكة المتحدة	١٠٠٪

أقسام الأعمال التجارية الرئيسة والمنتجات والخدمات فى مصرف الريان

لجميع الاحتياجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

المنتجات والخدمات	الخدمات المصرفية الخاصة	الأعمال المصرفية الشاملة	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخزائنة
<ul style="list-style-type: none"> الودائع لأجل حسابات التوفير الحسابات الجارية البطاقات الإئتمانية تمويل السلع تمويل السيارات التمويل العقارى تسهيل الريان التمويل الشخصي مركز الاتصال أجهزة الصراف الآلي 	<ul style="list-style-type: none"> الخدمات المصرفية الخاصة تخطيط الاستثمار إدارة الأصول حماية الثروة تخطيط وإدارة الائتمان إدارة النقدية التخطيط التجاري (لأصحاب الأعمال الخاصة) 	<ul style="list-style-type: none"> التمويل المباشر مرابحة مضاربة إجارة إستصناع تورق تمويل التجارة خطابات الاعتماد مرابحة PB-APG ضمانات تقديم عروض لضمانات التمويل إدارة النقدية التمويل المشترك تمويل الواردات تمويل المخزون المعاملات المصرفية 	<ul style="list-style-type: none"> إدارة الأصول الاستشارات المالية المبيعات المؤسسية الاستثمارات والاكنتاب الوساطة المالية 	<ul style="list-style-type: none"> صرف العملات الأجنبية حسابات سوق المال التحوط صكوك أسهم
<ul style="list-style-type: none"> الأفراد 	<ul style="list-style-type: none"> الأفراد ذوي الملاة المالية العالية 	<ul style="list-style-type: none"> الشركات البنوك والمؤسسات الحكومية المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد ذوي الملاة المالية العالية 	<ul style="list-style-type: none"> البنوك والمؤسسات المالية المؤسسات غير البنكية المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية أعمال القطاع الخاص الأفراد ذوي الملاة المالية العالية 	<ul style="list-style-type: none"> المؤسسات البنوك والمؤسسات المالية المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية أعمال القطاع الخاص الأفراد ذوي الملاة المالية العالية

الخدمات المصرفية للأفراد والمصرفية الخاصة

شهدت الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة خلال العام ٢٠١٦ مبادرات استراتيجية تمت من خلال العمل على الخطط المبكرة لتقديم المزايا التوعوية لمكافأة القاعدة العريضة لعملاء البنك من خلال صياغة نظام يسمح لهم بالاستفادة السهلة والفورية من الحلول والمنتجات والخدمات التي صممت لتتناسب جميع احتياجاتهم. ساعد على ذلك وجود شبكة فروع منتشرة على اسس إستراتيجية مدروسة وقنوات بديلة وحلول إلكترونية مختلفة متوفرة على مدار الساعة لخلق العلاقة الإيجابية والسهلة والقوية وطويلة المدى ما بين البنك وعملائه على الصعيدين الداخلي والخارجي.

وقد شهد العام زيادة نوعية في تنفيذ البرامج الترويجية التي عرضت منتجات ذات قيمة مضافة لعملاء البنك، من خلال عروض جديدة للتجزئة المستحدثة، تتضمن سياسات تشجيعية، وحلول مصرفية إلكترونية، وتدابير لزيادة الخدمات وإجراءات لتعزيز أمن المعاملات المصرفية في الفروع والقنوات البديلة بأكملها.

خلال العام ٢٠١٦، أطلق مصرف الريان حملاته الترويجية المختلفة بهدف تشجيع وبناء قاعدة للولاء، اشتملت على عروض منتجات خاصة بتحويل الراتب والتمويل الشخصي وتمويل العقارات والسيارات والودائع الإستثمارية.

بلغ إجمالي زيادة التمويلات من خلال هذه الحملات ٢٢٪ عن العام ٢٠١٥، كما بلغت الزيادة أيضاً في وادع العملاء ٢١٪.

وواصل قسم بطاقات مصرف الريان العمل خلال ٢٠١٦، على توسيع قاعدة عملائه في كل الأقسام المستهدفة، ليصدر خلال ٢٠١٦، بطاقة إقتصادية بالتعاون مع وزارة الاقتصاد والتجارة في إطار تعزيز التعاون الإستراتيجي معها.

وقد اسس البرنامج الجديد لترقية العمل والتجارة بين المستهلكين والتجار ورجال الأعمال داخل قطر، حيث اطلقت البطاقة «إقتصادي» لتقديم قيمة كبيرة للمستهلكين من خلال تشييط الاستهلاك في قطاع التجزئة عبر بوابة الخصومات والعروض والمزايا المختلفة، وكذلك تطوير وزيادة المعاملات المالية والتجارية مع الشركات الصغيرة والمتوسطة ليستفيد منها قطاع كبير من العملاء عبر الخصومات ذات القيمة المضافة.

وكان ٢٠١٦ أيضاً عاماً آخر يشهد تحسين لكثير من عمليات إستدامة مستوى الجودة في خدمة وتعزيز تجربة العملاء عبر جميع نقاط التواصل وبناء العلاقات الطويلة الأمد معهم، عن طريق تطبيق المعايير العالمية لخدمة العملاء وإجراءات التشغيل الموحدة، واتفاقات الخدمة

البنية والأتمتة. وذلك من خلال قسم التدريب في مصرف الريان في تقديم أحدث التدريب الفني والمهني والإداري لجميع موظفينا في الفروع وموظفي الخدمات المصرفية الخاصة ومركز الاتصال للتأكد من مقدرتهم على فهم طبيعة المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمل على التقليل منها ورفع مستويات الخدمات المقدمة، كجزء اصلي من استراتيجية تنمية الموارد البشرية طويلة الأجل. حيث بلغ إجمالي عدد ساعات التدريب المقدمة لموظفين الخدمات المصرفية للأفراد والمصرفية الخاصة ٧٤٤ ساعة تدريب كاملة.

وشهد العام ٢٠١٦ كذلك تعزيزاً آخراً لشبكة الفروع لتصل إلى ١٢ فرعاً بإضافة فرع روضة أقدم الجديد داخل مجمع الميرة، والواقع في منطقة روضة أقدم في بني هاجر كجزء من استراتيجية توسيعنا لتلبية متطلبات قاعدة العملاء.

وتطورت أيضاً شبكة أجهزة الصراف الآلي لتصل إلى ٨٤ جهاز صراف آلي بنهاية عام ٢٠١٦، لضمان تغطية تمتد مع امتداد التوسع في قطر.

مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة-الشركات

واصلنا كذلك في ٢٠١٦ في تفعيل استراتيجيتنا المرتكزة على النمو المستدام، وظلنا على التزام دائم بدعم الجهات الحكومية وشبه الحكومية والقطاع الخاص الداعم لمشروعات البنية التحتية وغيرها من المبادرات في العديد من القطاعات الحقيقية المكونة للإقتصاد القطري مثل قطاع المواصلات والطيران والقطاع الصحي والاتصالات والرياضة والماء والكهرباء وتجارة العقارات والخدمات المالية والطاقة والبتروكيماويات والإعلام والتصنيع وقطاع المقاولات وغيرها ومن خلال تقديم الحلول المصممة خصيصاً للعملاء والشركاء الاستراتيجيين، وخصوصاً اللاعبين الرئيسيين في عملية التنمية المستدامة لدولة قطر والاقتصادات الإقليمية.

وأضيفت أيضاً خلال العام ميزات جديدة هامة لخدمة عملائنا من الشركات عبر الإنترنت، وذلك لزيادة دقة وسهولة وتأمين المعاملات، لتمثل هذه الإضافات مجتمعة جزءاً مهماً من سعى مصرف الريان المستمر في تحسين سبل إدارة الأموال، وسهولة تدفق المعلومات، والاتساق في تنفيذ المعاملات، والفعالية من حيث التكلفة والتشغيل الآلي.

حيث واصلت إدارة منتجات السيولة والمعاملات المصرفية وإدارة الأموال النقدية في مصرف الريان خلال عام ٢٠١٦ مجهودات تحسين وسائل التواصل مع العملاء عن طريق مجموعة من التدابير لإيجاد الحلول المبتكرة والجديدة، حيث

اصبح مصرف الريان أول بنك في قطر يحصل على رخصة الإعتماد والتنسيق من فيزا (VCF) لبطاقات ائتمان الشركات.

بفضل ما نتمتع به من قاعدة قوية لرأس المال والالتزام مساهمينا، فقد حافظنا كذلك خلال ٢٠١٦، على وضع متميز من شأنه أن يمكننا من تمويل المشروعات الضخمة للبنية التحتية في مجال السكك الحديدية وبناء الطرق والاستادات الرياضية وأنظمة الدعم وغيرها من مشروعات البنية التحتية الخاصة ببطولة كأس العالم ٢٠٢٢. حيث فزنا بالفعل ببعض التوقيضات لتمويل مشروعات عملاقة للبنية التحتية ونعمل مع العديد من العملاء المتميزين لتمويل مشروعاتهم العملاقة المقبلة.

كذلك واصلنا برامجنا في تنويع قاعدة الدخل في العديد من قطاعات الاقتصاد ونعمل سوياً مع إدارات الخزنة وإدارة الأصول وخدمات الأفراد والخدمات البنكية الخاصة وفريق إدارة الثروات، من خلال استثمارنا في الخبرات المناسبة، فقد تمكنا خلال ٢٠١٦ من توفير مجموعة كاملة من حلول الأعمال المصرفية المحلية والعالمية في مجال إدارة السيولة والتمويل التجاري والنقد الأجنبي والتحوط لمعدلات الريح وإدارة الأصول والصكوك وهيكل التمويل والرقابة وتمويل الشركات واستشارات حقوق الملكية وحلول تمويل الاستحواذ والاستحواذ على الأسهم والسندات والحصص والإصدارات الخاصة.

نبدأ ٢٠١٧ على يقظة تامة، كما هو الحال دوماً، وإطلاع مستمر المخاطر التي نتحملها مع عملائنا، ونعمل معهم عن كثب وبمناخ فائقة على تقييم وتحليل وتخفيض عناصر المخاطر المشار إليها بما يمكننا سوياً من الاستمرار في بناء قيمة مستدامة لمصلحة كافة شركائنا.

جودة الخدمة

مهمتنا

تقديم أعلى مستوى لمعايير الجودة في خدمة وتعزيز تجربة العملاء عبر جميع نقاط التواصل وبناء علاقات طويلة الأمد معهم.

أهدافنا

- تلبية الاحتياجات المتوقعة لعملائنا والعمل على توجيه البنك نحو «استراتيجية التركيز على العملاء».
- ضمان الرضاء التام للعملاء وتحسين كفاءة وفعالية العمليات عبر جميع نقاط التواصل معهم عن طريق تطبيق المعايير العالمية لخدمة العملاء وإجراءات التشغيل الموحدة، واتفاقات الخدمة البنينة والأتمتة.
- توحيد سبل الإتصالات بين جميع القنوات لتلبية احتياجات العملاء
- توفير التدريب اللازم للموظفين في مجالات المعايير العالمية للجودة والابتكار والتطوير للتعامل مع توقعات العملاء.

• الرصد والتحليل والتوثيق والتدريب باستمرار لتحسين خدمات العملاء في كل أقسام مصرف الريان.

في تناغم تام مع استراتيجية واهداف مصرف الريان واصلت إدارة جودة الخدمة خلال العام، في تنفيذها للعديد من الابتكارات والتحسينات الإبداعية للتلبية المستدامة لمتطلبات العملاء من خلال التميز عبر القنوات والإدارات المختلفة.

استمرت إدارة جودة الخدمة طوال عام ٢٠١٦، في مراقبة البرامج الخاصة بالعمليات المستحقة والمتخصصة في رضا العملاء والمعروف بصوت العميل (VOC) والتأكد من أنه نظام إدارة العملاء (CMS) لمتابعة شكاوى وطلبات وإقتراحات وتقديرات العملاء، يعمل كما يجب من خلال جمع البيانات من المسوقين السريين شهرياً، وتنفيذ استطلاعات رضا العملاء، وجمع معلومات التقييم من خلال زيارات الفروع.

كما أجريت تحسينات لنظام إدارة العملاء (CMS) لمتابعة شكاوى وطلبات وإقتراحات وتقديرات العملاء. لتسجيل هذه البرامج المستحقة العديد من التحسينات والتطويرات لتسجيل ملاحظات العملاء وإقتراحاتهم ومن ثم قياس وتحليل وتحسين وإعادة تصميم العمليات في شكل أكثر مقبولة وسهولة على حسب توقعات العملاء، فيمكن هذه التفاعل جميع الإدارات المختصة والقنوات البديلة وغيرها من تقديم خدمة عملاء أكثر كفاءة وفعالية.

وبالإضافة إلى ذلك، عملنا على تمديد إستخدام خدمة «برنامج التحسين المستمر» إلى إدارات أخرى داخل مجموعة مصرف الريان لتحسين برنامج صوت الأعمال المصرفية (VOB)، لتحديد والعمل على سد الثغرات وتحليل العمليات والإجراءات والأنظمة من أجل تقوية الضوابط الداخلية وتخفيف حدة المخاطر وزيادة الكفاءة والالتزام- وذلك باستخدام أفضل الممارسات الدولية، فيما يتعلق بإجراءات التشغيل الموحدة (SOPs) جنباً إلى جنب مع اتفاقيات مستوى الخدمة (SLAs) وقياسات الفترة الزمنية المطلوبة للتنفيذ (TAT)، ودليل الإستعمال وخرائط انسياب العمليات في معظم الإدارات التابعة للبنك.

وسوف تستمر إدارة جودة الخدمة في العام ٢٠١٧، والسنوات القادمة في البحث عن أفضل الحلول الممكنة لإعتماد خطط مبتكرة للتحسين المستمر لتجربة العملاء داخل مصرف الريان.

الموارد البشرية

شهد العام ٢٠١٦، المواصلة في تصميم وتنفيذ البرامج الشاملة من قبل إدارة الموارد البشرية لتنفيذ الاستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة تحت عناية الإدارة التنفيذية للتطوير المستمر لرأس المال البشري بشكل منهجي لضمان التطبيق الفعّال للسياسات والأجراءات داخل البنك.

كما واصلت إدارة الموارد البشرية كذلك في خلق وإستغلال كل الفرص المتاحة للتعاون مع وزارة العمل والمؤسسات التعليمية والمهنية في قطر لإنجاح كافة خططها الموضوعة للتقطير، حيث واصل مصرف الريان حضوره القوي في العديد من المعارض المهنية، مثل جامعة قطر وأكاديمية المها، ليحصل مصرف الريان، خلال العام ٢٠١٦، عدداً من شهادات الشكر والتكريم لدوره الواضح في قيادة العمل المهني والإداري داخل قطر والمنطقة.

واصل مصرف الريان خلال العام تقليده الراسخ في لعب دوره المنوط به كمؤسسة وطنية رائدة في مجال المسؤولية الاجتماعية، من خلال أنشطة إدارة الموارد البشرية كنافذة حية داخل المجموعة منوط بها تبني القيم وتنفيذ البرامج والإستراتيجيات المختلفة لخدمة المجتمع من خلال برامج المسؤولية الاجتماعية المتعددة لتمثل الحملة السنوية للتبرع بالدم بالتعاون مع مؤسسة حمد الطبية شاهداً مثالا لذلك.

التدريب وتطوير المواهب

وقد اولى مصرف الريان كذلك إستراتيجيته لعملية التدريب والتطوير لموظفيه أهمية قصوى خلال العام ٢٠١٦، مع التركيز المدروس على الكادر القطري بشكل خاص، حيث واصلت إدارة التدريب داخل البنك في برامجها الموضوعة لتنفيذ استراتيجية الإدارة العليا بعيدة المدى بهدف تطوير موظفيها مهنيًا وإداريًا وذلك

بالتعاون مع وزارة العمل والجهات المختصة الأخرى، حيث تجاوزت عدد ساعات التدريب المنفذة ١٤,٩٠٠ «ساعة تدريبية» غطت كافة أنواع التدريبات النظرية منها والعملية، فتم تنفيذ العديد من البرامج بالتعاون مع شركات عالمية متخصصة مثل شركة فيتش ليرنينغ العالمية Fitch Learning كما شارك البنك بقوة في كافة برامج التطوير الإداري والقيادي المطروحة من قبل أكاديمية قطر للمال والأعمال QFBA والخاصة بتطوير الكفاءات القطرية وتأهيلها إدارياً وقيادياً مثل (برنامج الرئيس التنفيذي المستقبلي، برنامج كواد، برنامج التحدي الإداري العالمي، برنامج ريادة الأعمال بالتعاون مع بنك قطر للتنمية)، بالإضافة إلى تدريب عدد ٢٠ طالب من جامعة قطر وجامعات ومدارس مختلفة.

كما قامت الإدارة خلال العام ٢٠١٦، بتنفيذ مشاريع التطوير الذاتي بالنسبة للموظفين في الفروع والذي هدف إلى رفع مستوى الخدمة وكفاءة العمل وذلك عبر برامج التدريب المتخصص المكثفة والمستمرة للمساعدة في تنظيم اعمالهم اليومية بطرق علمية وإدارية صحيحة، حيث وضع البرنامج قيد التنفيذ في شهر نوفمبر ٢٠١٦ على أن يستمر العمل به كذلك خلال السنة ٢٠١٧.

المسؤولية الاجتماعية

وفيما يتعلّق بتنفيذ إستراتيجية مصرف الريان نحو مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠١٦، فقد نفذت سلسلة متنوعة من البرامج التي هدفت إلى تقديم الدعم المؤسسي للعديد من المجموعات المختلفة داخل المجتمع ويذكر منها:

المدارس التجارية في ريف القطر المالي للدولة بالمواهب، وإستجابة لتوجيهات مصرف قطر المركزي تحقيقاً لرؤية قطر ٢٠٢٠.

• التعاون مع مركز شباب العزيرية التابع لوزارة الثقافة والرياضة، لتدريب وتوعية مجموعتين من منتسبي المركز ضمن مسكّر (خطط لمستقبلك) حيث تم تعريف الطلاب بأهمية العمل البنكي بشكل عام ودور مصرف الريان كمؤسسة مالية وطنية، متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتشجيعهم على الاستمرار في تحصيلهم العلمي ورسم مسار تعليمهم لكي يتمكنوا من الوصول لاهدافهم المهنية المتبغاة أو إدارة مشاريعهم الخاصة.

• التعاون مع المركز القطري الثقافى الاجتماعى للصم، لتدريب موظفين من البنك على لغة الإشارة، والمساهمة في صياغة قاموس إشاري متخصص بالمصطلحات البنكية والتجارية.

• التعاون مع الهلال الأحمر القطري، في تنفيذ برنامج لتوعية وتدريب منتسبي المركز على استخدام بطاقات الإعانة والتعامل مع أجهزة الصراف الآلي.

• التعاون مع مدرسة قطر للعلوم المصرفية وإدارة الأعمال المستقلة، من خلال استضافة مصرف الريان لمجموعتين من طلاب وطالبات المدرسة القطريين وذلك ضمن مشروع التوجيه الوظيفي للمرحلة الثانوية للمدرسة وذلك لتعريف الطلبة بطبيعة ومزايا العمل في المجال المصرفي إيماناً من إدارة البنك بالدور المحوري الذي تقوم به

• التعاون مع مركز الشفح للأشخاص ذوي الإعاقة لتنفيذ برنامج تدريبي متكامل حول التعامل وتوظيف ذوي الإعاقة من العملاء والموظفين.

• التعاون مع المركز القطري الثقافى الاجتماعى للصم، لتدريب موظفين من البنك على لغة الإشارة، والمساهمة في صياغة قاموس إشاري متخصص بالمصطلحات البنكية والتجارية.

• التعاون مع الهلال الأحمر القطري، في تنفيذ برنامج لتوعية وتدريب منتسبي المركز على استخدام بطاقات الإعانة والتعامل مع أجهزة الصراف الآلي.

• التعاون مع مدرسة قطر للعلوم المصرفية وإدارة الأعمال المستقلة، من خلال استضافة مصرف الريان لمجموعتين من طلاب وطالبات المدرسة القطريين وذلك ضمن مشروع التوجيه الوظيفي للمرحلة الثانوية للمدرسة وذلك لتعريف الطلبة بطبيعة ومزايا العمل في المجال المصرفي إيماناً من إدارة البنك بالدور المحوري الذي تقوم به

واصلت فلسفتنا الحكيمة في الإستثمار مع مجموعة إجراءاتنا المحددة بدقة جنباً إلى جنب مع نظمنا الحيوية لإدارة المخاطر وعوائد الإستثمار القوية و المثيرة للإعجاب، واصلت في كسبنا وحصولنا على المزيد من الاعتراف الخارجي، وبعضها اتى من جانب المستثمرين من الصناديق السيادية، ليعكس ذلك مدى السمعة التي اصبحنا نمتلكها، حيث حصدنا ثلاثة جوائز للأداء «الأصول قطر» إدارة - ٢٠١٦ و «أفضل صندوق دول مجلس التعاون الخليجي على مبلغ ٥٠ مليون من مجلة الشرق الأوسط مدير الصندوق» ومدير الأصول «٢٠١٦ العام - قطر» من مجلة الثروة المالية أند.

مجموعة الاستشارات المالية

في خضم سنة غير مسبوقه من حيث الأداء في اسواق الأسهم والسندات والسلع العالمية، والأداء البطئ عموماً لسوق قطر للأسواق المالية حتى نهاية العام ٢٠١٦، واصل الفريق الاستشاري المالي في الريان للإستثمار العمل الدؤوب على صفقات عديدة، لينجز بنجاح في النصف الأول من العام صفقة مستشار الإدراج الوحيد لبنك قطر الأول في بورصة قطر، حيث تميزت الصفقة بالعديد من الإنجازات الهامة:

- اول عملية إدراج في بورصة قطر منذ ٦ اعوام
- عملية الإدراج الوحيدة خلال العام ٢٠١٦
- اول عملية إدراج لشركة مرخصة من قبل مركز قطر المالي
- اول بنك يدرج في بورصة قطر في أكثر من ٩ سنوات

على جبهة سوق الديون العالمية، أنشأنا لأول مرة، برنامج لإصدار السندات بمبلغ بليون دولار امريكي مصنف A1 من قبل موديز، حيث تم إدراجه في البورصة الايرلندية. وبصفتنا المنظم المشارك و الديلر / dealer ومدير الاكتتاب المشترك ومدير سجل الاكتتاب المشترك، قمنا بتنسيق وتنفيذ هيكله المعاملات وتوثيقها.

وبناءً على سجلنا القوي والتزامنا الراسخ، سوف نواصل سعينا في التعامل مع جميع العملاء المحتملين الباحثين عن الخدمات الاستشارية والاستثمارية لزيادة رأس المال و عمليات الإستحواذ والإندماج وكذلك عمليات إعادة هيكلة الشركات، حيث نستهدف مجموعة واسعة من العملاء بما في ذلك الشركات المملوكة للأسر، والشركات العامة والخاصة والحكومية، حيث نقوم بتوفير الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المخصصة على حسب الحاجة كمستشار موثوق به.

رؤيتنا

أن نصبح البنك الاستثماري الرائد المتوافق مع الشريعة الإسلامية في المنطقة.

مهمتنا

الاستثمار في تطوير مجموعة كبيرة من المنتجات التي تلبي الطلب المتزايد على حلول ومنتجات التمويل الإسلامي.

قيمتنا

الاستثمار في الموارد البشرية لتهيئة بيئة ترعى وتشجع العمل الجماعي لتحقيق التميز.

فلسفتنا ومبادئنا

أن نطبق المبادئ القانونية والقواعد الخاصة بالشريعة الإسلامية المتعلقة بأعمالنا

الأقسام والإدارات

- مجموعة إدارة الأصول
- مجموعة الاستشارات المالية
- إستثمارات إستراتيجية.
- عمليات

واصلنا خلال عام ٢٠١٦، في ذات الإستراتيجية التي قادت الى إنجازات الأعوام ٢٠١٣، و٢٠١٤ و٢٠١٥ لنحقق المزيد من التقدم نحو ترسيخ اسمنا كشريك استثمار موثوق به محلياً وإقليمياً. وواصلنا كذلك في سعينا لتحقيق خطوات ثابتة في ربط الاقتصاد الحقيقي مع حلول التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بحيث استطعنا ترك بصمتنا المؤثرة على قاعدة للاستثمار المصري في كل من سوق قطر وأسواق دول مجلس التعاون، حيث حققنا نمواً ثابتاً في مجال إدارة الأصول واستشارات الأعمال.

مجموعة إدارة الأصول

واصلنا خلال العام ٢٠١٦ في تركيزنا على الاستثمار في الأسهم الخليجية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والصكوك، حيث إنزمتنا بالعمل على اجتذاب المؤسسات والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. وقد شهدت أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي تقلباً متزايداً طوال العام، بإختلاف اسواق الصكوك ذات الدخل الثابت، لينتهي العام بأداء أقوى في جميع الاسواق نظراً لتحسن أسعار النفط مما يضيف آفاق أفضل للعام ٢٠١٧.

وكذلك واصلنا في إدارة صندوق مصرف الريان لدول مجلس التعاون الخليجي وهو صندوق الإستثمار الأكبر في قطر، والذي بلغ عائدته ٢٦٪ في السنوات الثلاث إلى ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٢٪ عائد فقط في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي.

شركة تابعة الريان للإستثمار (ش.م.ق)



الحمد لله ، والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه.

فإن هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الريان قد قامت بمراجعة المنتجات والخدمات التي عرضت عليها، واطلعت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠١٦م، وترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

فضيلة الشيخ

الدكتور / وليد بن هادي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ

الدكتور / محمد احمين
عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ

عبدالستار أبو غدة
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

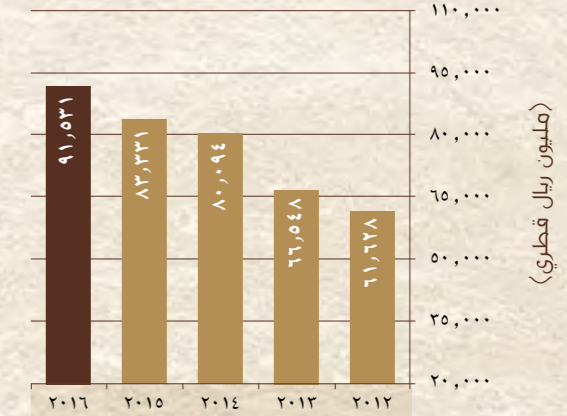
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



ملخص حول البيانات المالية

كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

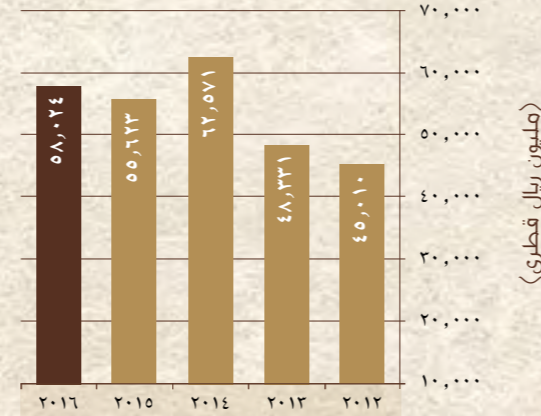
إجمالي الموجودات



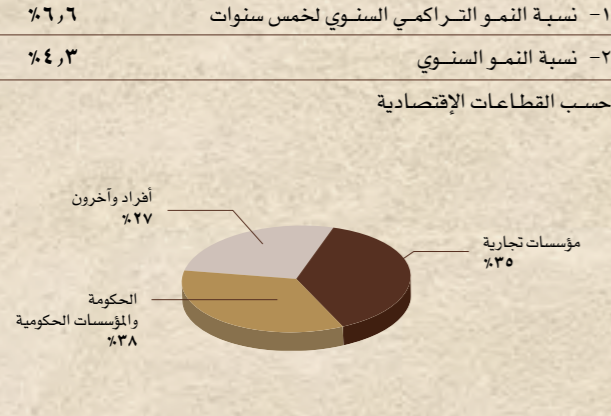
مؤشرات إجمالي الموجودات



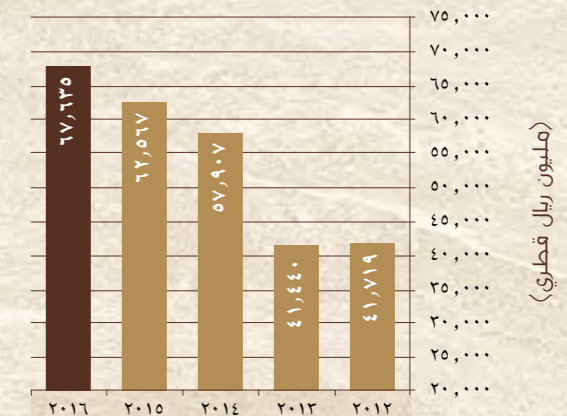
ودائع العملاء



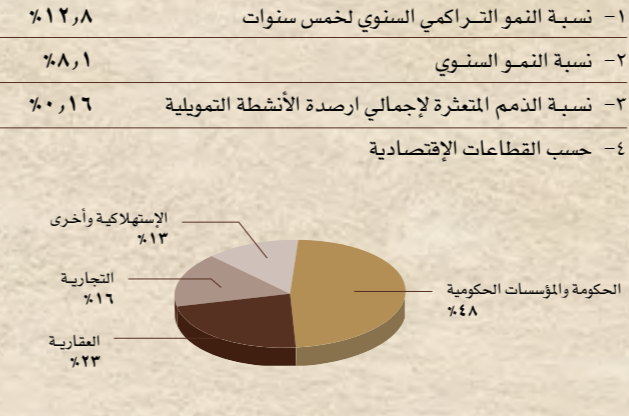
مؤشرات ودائع العملاء



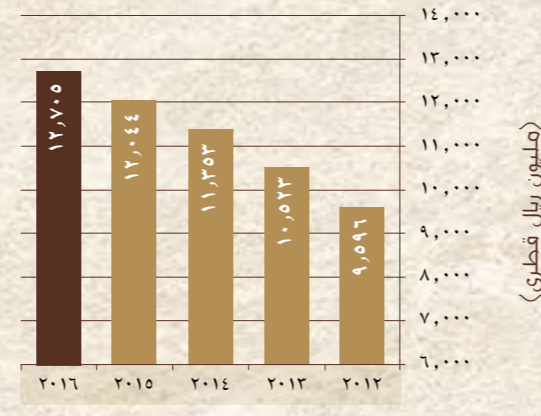
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية



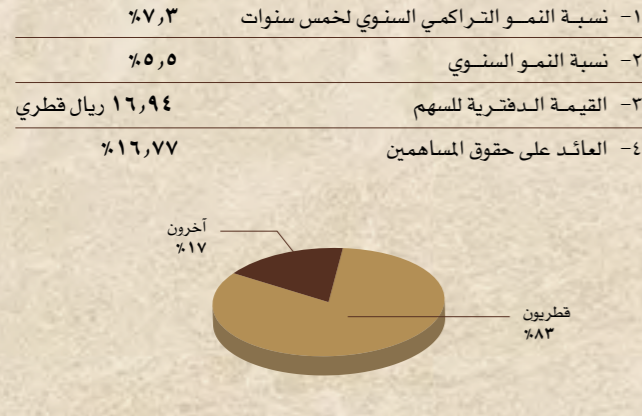
مؤشرات ذمم الأنشطة التمويلية



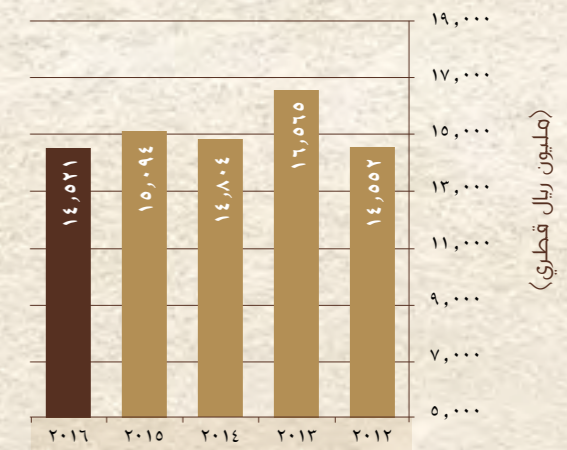
حقوق المساهمين قبل التوزيع



مؤشرات حقوق المساهمين



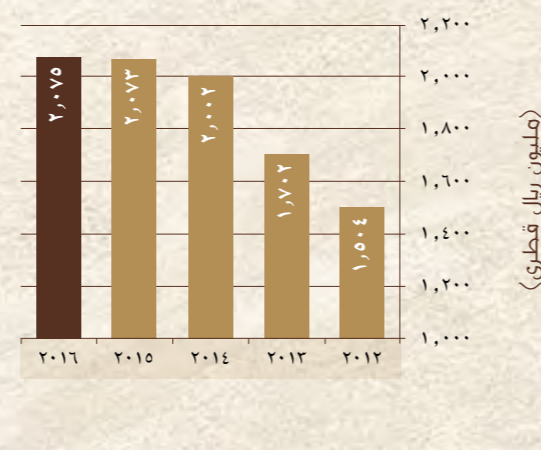
الإستثمارات



مؤشرات الإستثمارات



صافي الربح العائد للمساهمين



مؤشرات صافي الربح



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي مصرف الريان (ش.م.ق.ع.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الريان (ش.م.ق.ع.) («البنك») وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ «المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها (لوائح مصرف قطر المركزي).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر. لقد قمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس سليم للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية وفقاً لحكمنا المهني هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت معالجة أمور التدقيق الأساسية في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا عنها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور.

انخفاض قيمة موجودات التمويل - راجع إيضاحات ٣ (و) و ٥/٢/٤ و ٥ أيضاً ١٠ حول البيانات المالية الموحدة	كيفية تناول تدقيقنا للأمر
<p>لقد ركزنا على هذا الجانب بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إن موجودات التمويل تبلغ ٦٢,٦٤٠,٦٤٠ مليون ريال قطري والتي تمثل ٧٢,٩ في المائة من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لذا فهي تمثل جزء هام من بيان المركز المالي. خلال السنة بلغ صافي مصروف انخفاض القيمة لموجودات التمويل ١,٥٥ مليون ريال قطري. • تقوم المجموعة بإجراء أحكام معقدة وذاتية على كل من توقيت الاعتراف بانخفاض القيمة وتقدير مبلغ هذا الانخفاض. 	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين أمور أخرى ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • استخدم فريقنا معرفته المحلية لتقييم الاتجاهات في بيئة الائتمان المحلية ودرس الأثر المحتمل على محفظة تمويل المجموعة لتركيز اختبارهم على مجالات المخاطر الرئيسية. • بالنسبة لمحفظة الشركات: • قمنا باختبار الضوابط الرئيسية على تدرج الائتمان وعملية المتابعة. <p>- قمنا باختبار ضوابط الحوكمة المتعلقة بانخفاض القيمة متضمنة إعادة التقييم المستمرة من قبل المجموعة لسياسات انخفاض القيمة لكي تظل مناسبة للمخاطر في محافظ تمويل المجموعة.</p> <p>- قمنا بإجراء تقييمات مفصلة لعينة من موجودات التمويل العاملة والمتعثرة بما يتماشى مع لوائح مصرف قطر المركزي،</p>

القوائم المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

<p>- كجزء من تقييمنا للائتمان لعينة من موجودات التمويل المختارة، قمنا بإجراء تقييم لمدى معقولية توقعات التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتحقق الضمانات والمصادر الأخرى للسداد. قمنا باختبار مدى انسجام الافتراضات الرئيسية ومقارنتها مع سير العمل في مقابل خطط الأعمال وفهمنا للصناعات ذات الصلة وبيئة الأعمال. كما قمنا أيضا بمطابقتها متى كان ذلك ممكناً بالأدلة التي تم الحصول عليها خارجياً.</p> <p>• بالنسبة لمحفظه التجزئة، استندت عملية انخفاض القيمة على الأداء التاريخي للدفع لكل قطاع ضمن المحفظة، معدلاً حسب ظروف السوق والاقتصاد الحالي. قمنا باختبار صحة المتغيرات الرئيسية ذات الصلة بالنسبة لمحفظه تمويل التجزئة (مثل أرصدة نهاية العام وتاريخ السداد وتجاوز موعد الاستحقاق) وقمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجية احتساب خسارة انخفاض القيمة. قمنا بتقدير ما إذا كانت المخرجات منسجمة مع أداء السداد التاريخي وقد قمنا بدراسة مدى ملاءمة التعديلات التي قامت بها الإدارة لتعكس ظروف السوق والاقتصاد الحالية.</p> <p>• قمنا بتقييم كفاية إفصاح المجموعة بخصوص انخفاض قيمة موجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي.</p>	<p>تقرير المدققين هذا، إلى أن هناك أخطاء جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه ينبغي علينا الإبلاغ عن تلك الحقيقة. ليس لدينا ما يمكننا الإبلاغ عنه في هذا الصدد.</p> <p>مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة</p> <p>إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها وأنظمة الرقابة التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.</p> <p>عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يخطط مجلس الإدارة إما لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.</p>
--	---

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الصادر عنا عليها. قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، حصلنا على تقرير مجلس الإدارة الذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي ويتوقع أن تقدم لنا الأقسام الباقية من التقرير السنوي بعد تاريخ التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر عن أي شكل من أشكال تأكيد النتيجة في هذا الشأن.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي دراسة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وللتقييم بذلك، سنأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو إذا كان من الواضح أن المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق يشوبها أخطاء جوهرية.

إذا توصلنا، استناداً إلى عملنا الذي قمنا بأدائه بناء على المعلومات الأخرى المستلمة قبل تاريخ

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل فردي أو جماعي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنياً ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل

على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- بالحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

- بإبداء نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق

التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- بتقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددنا أثناء قيامنا بالتدقيق.

تقوم أيضاً بتزويد مجلس الإدارة ببيان بالترامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبغهم عن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكناً.

من الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نحدد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يحول قانون أو لائحة دون الكشف العلني عن مسألة أو عندما، في حالات نادرة جداً، نقرر عدم إيراد مسألة ما في تقريرنا نظراً للأثار السلبية التي قد تتجم عن القيام بذلك والتي قد يتوقع بشكل معقول أن ترجح على المصلحة العامة في حالة ورودها في التقرير.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة تتفق مع البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. قمنا بقراءة تقرير مجلس الإدارة والذي سوف يعرض ضمن التقرير السنوي والمعلومات المالية الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات البنك. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٢ لسنة ٢٠١٢ وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ أو لبيوتد النظام الأساسي وتعديلاته خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر سلبي على بيان المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

جوبال بالاسوبرامانيام

كي بي أم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)

١٦ يناير ٢٠١٧

الدوحة

دولة قطر

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
الموجودات		
٢,٧٣٦,٩١٥	٣,١٢٦,٠٨٥	٨ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٣٧٦,٢٦٩	٥,٦٩٢,٢٣٩	٩ أرصدة لدى بنوك
٦٢,٥٦٦,٦٣٩	٦٧,٦٣٤,٥٦١	١٠ موجودات التمويل
١٤,٦٢٤,٨٠١	١٤,٠١٢,١١٠	١٢ استثمارات مالية
٤٦٩,٠٥٢	٥٠٨,٥٦٠	١٣ استثمارات في شركات زميلة
١٤٧,٤٨٢	١٤٨,١٩٤	١٤ موجودات ثابتة
٤١٠,٢٥٥	٤٠٨,٩٨٦	١٥ موجودات أخرى
٨٣,٣٣١,٤١٣	٩١,٥٣٠,٧٣٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٣,٣٤٤,٥٩١	١٩,٠٥٩,٧٠٥	١٦ أرصدة لبنوك
٦,١٨٣,٧٦٢	١٠,٥٣٣,٦٢٧	١٧ حسابات العملاء الجارية
٢,٠٠٥,٣٣٣	١,٥٧٣,٥٩٢	١٨ مطلوبات أخرى
٢١,٥٣٣,٦٨٦	٣١,١٦٦,٩٢٤	إجمالي المطلوبات
٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
حقوق الملكية		
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال
١,٤٤٧,٨٦٩	١,٨٦٢,٩٢٦	٢٠ احتياطي قانوني
١,١٣٦,٥٤٠	١,٣٤٥,٧٣٣	٢٠ احتياطي المخاطر
١٢,٥٩٠	١,٩٨٣	٢٠ احتياطي القيمة العادلة
(١,٤٧٩)	(١٤,٩٤٢)	٢٠ احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨٠,٤٦٨	١٠٧,١٤٦	٢٠ احتياطيات أخرى
١,٨٦٧,٨٠٥	١,٩٠٢,٠٧٠	أرباح مدورة
١٢,٠٤٣,٧٩٣	١٢,٧٠٤,٩١٦	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٣١٤,٤٣٠	١٦٨,٥٩٧	٢١ حقوق غير مسيطرة
١٢,٣٥٨,٢٢٣	١٢,٨٧٣,٥١٣	إجمالي حقوق الملكية
٨٣,٣٣١,٤١٣	٩١,٥٣٠,٧٣٥	إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالإنبابة عن المجلس كل من:

د. حسين علي العبد الله

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

عادل مصطفوي

الرئيس التنفيذي للمجموعة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
٢,٣٣٣,٤٦٤	٢,٦٢٠,٦٢٧	٢٢ صافي إيرادات أنشطة التمويل
٤٠٨,٦١٢	٥٣٣,٩١٨	٢٣ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢,٧٤٢,٠٧٦	٣,١٥٤,٥٤٥	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٢٣٩,٦٧١	٣١٤,٢٨٨	إيرادات رسوم وعمولات
(١,٤١٨)	(١,٧٦٥)	مصروفات رسوم وعمولات
٢٣٨,٢٥٣	٣١٢,٥٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٧,٨٧٨	١٣٣,٩٢٦	٢٥ أرباح من عمليات النقد الأجنبي
٥٥,٦٤٨	٥٢,٣٧٧	١٣ حصة من نتائج شركات زميلة
١٨٦,١٤٢	٩٣,٠٧١	الربح من بيع الاستثمارات في شركات زميلة
٦,٧٩٣	٨,٥٩٩	٢٦ إيرادات أخرى
٣,٣٣٦,٧٩١	٣,٧٥٥,٠٤١	إجمالي الإيرادات
(٢٩١,٩٠٤)	(٢٨٤,٩١٤)	٢٧ تكاليف الموظفين
(١٥,٤٧٢)	(١٦,٣١٨)	١٤ إهلاك
(٢٤٤,٨١٣)	(١٦١,٤٦٥)	٢٨ مصروفات أخرى
(١١٨,٢٠٥)	(٣٥٦,٣٩٠)	مصروفات تمويل
(٦٧٠,٣٩٤)	(٨١٩,٠٨٧)	إجمالي المصروفات
٥٦٧	(١,٥٥١)	١٠ صافي (خسائر انخفاض) / استرداد وانعكاس موجودات التمويل
(٤٧,٣٤٤)	(١,١٢٧)	١٢ صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية
٢,٦١٩,٦٢٠	٢,٩٣٣,٢٧٦	ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
(٦١٨,٦٢٥)	(٨٦٠,٩١٦)	١٩ ج / يعخص: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
٢,٠٠٠,٩٩٥	٢,٠٧٢,٣٦٠	ربح السنة قبل الضريبة
٢٥,١٤٢	٣,٦٩٥	الإعفاء الضريبي / (مصروف ضريبة)
٢,٠٢٦,١٣٧	٢,٠٧٦,٠٥٥	صافي الربح للسنة
صافي ربح السنة منسوب إلى:		
٢,٠٧٣,٣٦٩	٢,٠٧٥,٢٨٦	حاملو حقوق ملكية البنك
(٤٧,٢٣٢)	٧٦٩	مساهمات غير مسيطرة
٢,٠٢٦,١٣٧	٢,٠٧٦,٠٥٥	
٢,٧٦٤	٢,٧٦٧	العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية المسبوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	أرباح موزعة	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات القيمة العادلة	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال
١٢,٣٥٨,٢٢٣	٣١٤,٤٣٠	١٧,٠٤٣,٧٩٣	١,٨٦٧,٨٠٥	٨٠,٤٦٨	(١,٤٧٩)	١٢,٥٩٠	١,١٣٦,٥٤٠	١,٤٤٧,٨٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠
(١٧٢,٣٥٢)	-	(١٧٢,٣٥٢)	-	-	(١٧٢,٣٥٢)	-	-	-	-
١٥٩,٨٩٠	-	١٥٩,٨٩٠	-	-	١٥٩,٨٩٠	-	-	-	-
(١٠,٦٠٧)	-	(١٠,٦٠٧)	-	-	(١٠,٦٠٧)	-	-	-	-
٢,٠٧٦,٠٠٥	٧٦٩	٢,٠٧٥,٢٣٦	٢,٠٧٥,٢٣٦	-	-	-	-	-	-
(١,٣١٢,٥٠٠)	-	(١,٣١٢,٥٠٠)	(١,٣١٢,٥٠٠)	-	(٤١٥,٠٥٧)	-	-	٤١٥,٠٥٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٠٩,١٤٣)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٦,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-
(٥١,٨٨٢)	-	(٥١,٨٨٢)	(٥١,٨٨٢)	-	-	-	-	-	-
-	٢٥,٧١١	(٢٥,٧١١)	(٢٥,٧١١)	-	-	-	-	-	-
(١٧٢,٣١٢)	(١٧٢,٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٧٢,٥١٣	١٦٨,٥٩٧	١٧,٧٤٤,٩١٦	١,٩٠٢,٧٠٠	١٠٧,١٤٦	(١٤,٩٤٢)	١,٩٨٣	١,٣٤٥,٧٣٣	١,٨٦٢,٩٢٦	٧,٥٠٠,٠٠٠
١١,٧٢٠,٥٠٠	٣٦٧,٩٨٥	١١,٣٥٢,٥١٥	١,٧٤٠,٦٤١	٤١,١٦٥	٦٣	٢٨,٨٠٥	١,٠٠٨,٦٤٦	١,٠٣٣,١٩٥	٧,٥٠٠,٠٠٠
(١٧,٣٩٢)	-	(١٧,٣٩٢)	-	-	(١٧,٣٩٢)	-	-	-	-
٦٥,٨٥٠	-	٦٥,٨٥٠	-	-	٦٥,٨٥٠	-	-	-	-
(١٦,٦١٥)	-	(١٦,٦١٥)	-	-	(١٦,٦١٥)	-	-	-	-
٢,٠٣٦,١٣٧	(٤٧,٢٣٣)	٢,٠٨٣,٩٠٤	٢,٠٨٣,٩٠٤	-	-	-	-	-	-
(١,٣١٢,٥٠٠)	-	(١,٣١٢,٥٠٠)	(٤١٤,٦٧٤)	-	-	-	-	٤١٤,٦٧٤	-
-	-	-	(١٢٧,٨٩٤)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٩,٣٠٣)	-	-	-	-	-	-
(٥١,٨٨٢)	-	(٥١,٨٨٢)	(٥١,٨٨٢)	-	-	-	-	-	-
(١,٣١٢)	(١,٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٥٨,٢٢٣	٣١٤,٤٣٠	١٧,٠٤٣,٧٩٣	١,٨٦٧,٨٠٥	٨٠,٤٦٨	(١,٤٧٩)	١٢,٥٩٠	١,١٣٦,٥٤٠	١,٤٤٧,٨٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
٢,٠٠٠,٩٩٥	٢,٠٧٢,٣٦٠	
(٥٦٧)	١,٥٥١	
٤٧,٣٤٤	١,١٢٧	
٥٩,٧٧٥	(٥١٣)	
(٨,٠٩٢)	٦,٦٧٨	
١٥,٤٧٢	١٦,٣١٨	١٤
(١٧,٤٦٥)	(١١,٨١٧)	
(٢٣,٨٧٢)	(٤,٨٩١)	٢٢
(٥٥,٦٤٨)	(٥٢,٣٧٧)	١٣
(١٨٦,١٤٣)	(٩٣,٠٧١)	
٤٠	-	
(١,٣٢٨)	(١,٥٠٢)	
٧,٣٨٦	٥,٨٩٤	
١,٨٣٦,٢٣٦	١,٩٣٩,٧٥٧	
٤١٧,٣٦١	(٢٢,٣٠١)	
(٤,٦٦٠,٣٢٧)	(٥,٠٦٦,٩٩٧)	
(٥٩,٢٨٤)	٤,٠٩١	
٨,٧٨٤,٢٩٨	٥,٧١٥,١١٤	
١,٣٠٥,٥١٠	٤,٣٤٩,٨٦٥	
٦٠٤,٠٣٥	(٦٠٩,٦٤٠)	
٨,٢٢٧,٨١٩	٦,٢٩٩,٨٨٩	
٢٣,٨٧٢	٤,٨٩١	
(٢,٢٠٧)	(٢,٢١٠)	
(١,٣٢٧)	(١,١٩٣)	
٨,٢٤٨,١٤٧	٦,٣٠١,٣٧٧	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لـ:

صافي خسارة انخفاض / استرداد وانعكاس في موجودات التمويل

صافي خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية

خسارة / ربح القيمة العادلة عن الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

خسارة / ربح غير محقق من إعادة تقييم أدوات إدارة مخاطر الالتزام بالشرية

الإهلاك

صافي الربح من بيع استثمارات مالية

إيراد توزيعات أرباح

حصة من نتائج شركات زميلة

ربح من بيع استثمار في شركة زميلة

ربح من بيع استثمارات عقارية

خسارة من بيع موجودات ثابتة

إطفاء علاوة وحسم على استثمارات مالية

مخصصات مكافآت نهاية خدمة الموظفين

الربح قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل

التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي

التغير في موجودات التمويل

التغير في موجودات أخرى

التغير في المستحقات لبنوك

التغير في حساب جاري العملاء

التغير في مطلوبات أخرى

توزيعات أرباح مستلمة

مكافآت نهاية خدمة الموظفين المدفوعة

ضريبة مدفوعة

صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات القطرية

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
اقتناء استثمارات مالية	(٨٠٥,٩٩١)	(٥,٢١٢,١٠٤)
متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات مالية	١,١٧٠,٦٢٥	٤,٩٢٨,٥٦٦
اقتناء موجودات ثابتة	(٢٢,٣٦٦)	(٤٣,٧٧٢)
توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة	١٣,٤٥٨	٩,٤٢٩
متحصلات من بيع استثمار عقاري	-	٩٢,٩١١
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	٣٥٥,٧٢٦	(٢٢٤,٩٧٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
التغير في حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	(١,٩٤٨,٧٧٣)	(٨,٢٥٢,١١٥)
توزيعات أرباح مدفوعة	(١,١٩٤,٧٧٩)	(١,١٧٧,٠٨٧)
صافي الحركة في مساهمات غير مسيطرة	(١٤٦,٦٠٢)	(٦,٣٢٣)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٣,٢٩٠,١٥٤)	(٩,٤٣٥,٥٢٥)
صافي الزيادة/ (التقص) في النقد وما يعادله	٣,٣٦٦,٩٤٩	(١,٤١٢,٣٤٨)
النقد وما يعادله في ١ يناير	٢,٧٧٩,٠١١	٤,١٦٢,٥٤٩
بنود غير نقدية		
استثمارات في شركات تابعة معاد تصنيفها لاستثمارات مالية	٢٣٠,٠٩٢	-
استبعاد جزئي لشركة تابعة	(٢٥,٧١١)	-
أثر التغير في أسعار صرف العملات على النقد وما يعادله	١٠١,٥٠٨	٢٨,٨١٠
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٦,٤٥١,٨٥٠	٢,٧٧٩,٠١١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

١- الكيان الصادر عنه التقرير

تم تأسيس مصرف الريان (ش.م.ق.ع) («المصرف» أو «البنك») في دولة قطر في ٤ يناير ٢٠٠٦ كشركة مساهمة قطرية بموجب قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥ بالقرار رقم ٢٠٠٦/١١. رقم السجل التجاري للمصرف هو ٢٢٠١٠. عنوان المصرف المسجل هو ص.ب ٢٨٨٨٨ شارع حمد الكبير في الدوحة، قطر. تتكون البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من المصرف وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة» ومنفردة بـ «شركات المجموعة»). تقوم المجموعة بشكل رئيسي بمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية والتمويل وأنشطة الاستثمار والوساطة، وله ١٢ فرعاً في قطر. الشركة الأم/ الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو مصرف الريان.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كالتالي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس المال	النشاط الرئيسي	النسبة الضمنية من الملكية	٢٠١٦	٢٠١٥
الريان للاستثمار ذ.م.م	قطر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بنك استثماري	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
الريان للوساطة المالية ^١	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (أ) ^٢	قطر	لا ينطبق	أنشطة استثمارية	-	٥٥,٤٪	-
صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (ق) ^٣	قطر	لا ينطبق	أنشطة استثمارية	-	١٦,٥٪	-
الريان (المملكة المتحدة) المحدودة ^٤	المملكة المتحدة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه إسترليني	أنشطة استثمارية	٧٠,٠٪ ^٤	١٠٠٪	١٠٠٪
الريان وشركاه	قطر	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	استشارات عقارية	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(١) وافقت هيئة قطر للأسواق المالية بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ على طلب تجديد ترخيص شركة الريان للوساطة المالية لمدة سنتين. قررت الإدارة تجديد عمليات شركة الريان للوساطة المالية بدءاً من ١٢ يناير ٢٠١٧.

(٢) تمت إعادة تصنيفها خلال السنة كاستثمارات حقوق ملكية مصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال حقوق الملكية (غير مدرجة) (إيضاح (١)).

(٣) تملك الريان (المملكة المتحدة) المحدودة نسبة ٩٨,٣٤٪ (٩٨,٣٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) من شركتها التابعة، بنك الريان بي إل سي (المعروف سابقاً بالبنك الإسلامي البريطاني بي إل سي). بصورة فعلية يملك البنك نسبة ٦٨,٨٤٪ (نسبة ٩٨,٣٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) من بنك الريان بي إل سي.

(٤) باع البنك نسبة ٣٠٪ من ملكيته في الريان (المملكة المتحدة) المحدودة بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ مما نتج عنه تغيير في الملكية الفعلية في بنك الريان بي إل سي من ٩٨,٣٤٪ إلى ٦٨,٨٤٪. بناء على ذلك قام البنك بتسوية التقييم الدفترية لإجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك والمساهمات غير المسيطرة ليعكس التغييرات في الملكية.

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٦ أعلن البنك وأثنين من البنوك المحلية غير المدرجة، واسمهما بنك بروة (ش.ق.ع) وبنك قطر الدولي (ش.ق.ع) على أنها دخلت في مفاوضات تمهيدية بخصوص احتمال إدماج البنوك الثلاثة. يخضع الدمج المحتمل لموافقة مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية ووزارة الاقتصاد والتجارة والجهات الرسمية الأخرى ذات الصلة في دولة قطر وموافقة المساهمين في كل بنك من البنوك الثلاثة بعد إكمال بذل العناية الواجبة القانونية والمالية المفصلة. في حالة الموافقة على الدمج سيحتفظ الكيان المندمج بكل تعاملاته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- أساس الإعداد (أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي جميع الشركات التي يكون للمجموعة سلطة عليها أو لها فيها مساهمة أو حقوق في العائدات المتغيرة من استثمارها في الشركة المستثمر فيها والمقدرة على استخدام سلطتها للتأثير على تلك العائدات. يتم وضع اعتبار لوجود وأثر حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها حالياً أو القابلة للتحويل عند تقييم ما إذا كانت المجموعة تسيطر على شركة أخرى.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة. ويتم إلغاء توحيدها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة.

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

(٢) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف عن موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي مساهمات غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة التابعة.

أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التي كانت تابعة سابقاً يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال تلك السيطرة. يتم لاحقاً المحاسبة عن تلك الشركة على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(٢) المساهمات غير المسيطرة

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

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

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

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

(٤) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

(٥) الشركات الزميلة والاتفاقيات المشتركة (الشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً وليس لديها سيطرة عليها وعموماً فهي مصاحبة للمساهمة التي تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

الاتفاقية المشتركة هي اتفاقية يكون فيها لطرفين أو أكثر سيطرة مشتركة. السيطرة المشتركة هي مشاركة السيطرة المتفق عليها تعاقدياً على اتفاقية، والتي تنشأ فقط عندما تتطلب قرارات حول الأنشطة ذات الصلة الموافقة بالإجماع من قبل الأطراف المشاركة بالسيطرة. المشروع المشترك هو اتفاقية مشتركة يكون فيها للأطراف التي لديها سيطرة مشتركة على الاتفاقية حقوق في صافي موجودات الاتفاقية.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الاستثمار تكاليف المعاملات. يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (بالصافي من خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

تتضمن البيانات المالية حصة المصرف في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية، بعد التعديل لتتفق مع السياسات المحاسبية للمصرف من تاريخ بدء النفوذ الهام أو السيطرة المشتركة إلى تاريخ انتهائهما.

عندما تتجاوز حصة المصرف في الخسائر مساهمته في الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية فإن القيمة الدفترية للاستثمار، متضمنة أية مساهمات طويلة الأجل تشكل جزء منها، يتم تخفيضها إلى الصفر ويتوقف الاعتراف بالمزيد من الخسائر إلا إلى الحد الذي يكون للمصرف التزام أو قام بدفعات بالنيابة عن الشركة المستثمر فيها.

يتم استبعاد المكاسب غير المحققة الناتجة من التعاملات مع الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية مقابل الاستثمار إلى حد مساهمة المجموعة في الشركة المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة نفسها لكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

(٦) إدارة الأموال

تدير المجموعة وتشرف على موجودات محتفظ بها في وحدة ائتمان وأدوات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

(٢) العمليات الأجنبية

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

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير.

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

- 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».

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

(ج) الاستثمارات المالية

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

(١) التصنيف

الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين هي أوراق مالية ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة. أدوات حقوق الملكية 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 التاليين: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

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

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

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

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

(٢) الاعتراف والغاء الاعتراف

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

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

(٢) القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

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

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

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

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) موجودات التمويل

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

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 المراجح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائدا هامش الربح) في أقساط من جانب المراجح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

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

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

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

الاستصناع

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

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

الوكالة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

(٢) 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.

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 تخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو المطول (الذي تخفض 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في أعقاب ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

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

(ز) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله أوراقا نقدية 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 التغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة المطفأة.

(ح) أدوات إدارة مخاطر الالتزام الشرعي

تقاس أدوات إدارة مخاطر الالتزام الشرعي بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد تتضمن أدوات إدارة مخاطر الالتزام الشرعي في المجموعة وعود أحادية الجانب لشراء/ بيع العملات الأجنبية و عقود تبادل أسعار الربح. بعد الاعتراف المبدئي بأسعار المعاملات والتي هي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، يتم لاحقا قياس أدوات إدارة مخاطر الالتزام الشرعي بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية متى كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد، وذلك فيما عدا الودع الأحادية الجانب لشراء/ بيع العملات الأجنبية والتي يتم تخصيصها كأدوات لمقابلة الاستثمارات في عمليات أجنبية.

(ط) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس المبدئي تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تسبب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة يتم تحديدها بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية لبند الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيراد الآخر/ المصروف الآخر في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود ناقصا قيمته الباقية المقدرة. لا يتم إهلاك الأرض والأعمال قيد التنفيذ. البرمجيات المشتراة التي تشكل جزء مكملا لوظيفة المعدات ذات الصلة تتم رسملتها كجزء من تلك المعدات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	١٠ سنوات
أثاث وتجهيزات ومكتبية	٦-٧ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٣ سنوات

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

(ي) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحده المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو قيمة الأصل قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أيهما أكبر.

(ك) حسابات العملاء الجارية

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

(ل) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

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

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

(م) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمالكين

يلتزم البنك بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

(ن) حسابات الاستثمار المقيدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) المخصصات

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

(ع) منافع الموظفين

خطط المساهمة المحددة

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

خطة المكافآت المحددة

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

(ف) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

(ص) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

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

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

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

الاستصناع

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

الوكالة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيراد الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عند تقوم المجموعة بأداء جميع التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة 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 إيراد الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي على الموجود المالي المسجل بالتكلفة المطفأة ويتم إدراجه في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيراد توزيعات الأرباح

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

(ق) ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب استناداً إلى قوانين الضريبة واللوائح في الدول التي تمارس فيها المجموعة أنشطتها. يتم تكوين مخصص استناداً إلى تقييم التزام الضريبة المتوقع. تزاوّل المجموعة أنشطتها داخل قطر ولا تخضع للضريبة باستثناء شركة الريان للاستثمار والتي تخضع أرباحها للضريبة وفقاً للوائح هيئة مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة عن خسائر الضريبة غير المستخدمة والائتمان الضريبي والفروقات القابلة للخصم المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتاح أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل ما يمكن استخدامه. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم خفضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه أن يتم الاعتراف بمنافع الضريبة ذات الصلة.

(ر) العائدات على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفض 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 المخفضة للسهم بنسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

(ش) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

(ت) الضمانات المالية

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

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

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

(ث) الالتزامات المحتملة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) تقارير القطاعات

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

(ذ) الأنشطة الائتمانية

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

(ض) العائدات التي تحظرها الشريعة

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

(أأ) معلومات المقارنة

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

(ب ب) المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦:

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ : حسابات الاستثمار

يقوم معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ بتحديث واستبدال اثنين من معايير المحاسبة السابقة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بحسابات الاستثمار وهما معيار المحاسبة المالية رقم ٥: الإفصاح عن أساس تخصيص الربح بين حقوق ملكية المالكين وأصحاب حسابات الاستثمار إضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم ٦: حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وما يعادلها.

ينطبق هذا المعيار على حسابات الاستثمار التي تستند إلى عقود مضاربة تمثل «حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار» وعقود مضاربة مقدمة على أساس «قصير الأجل» (على أساس ليلة واحدة أو أسبوع أو شهر) من قبل مؤسسات مالية أخرى «الودائع فيما بين البنوك» لغرض إدارة السيولة. ورغم ذلك لا ينطبق هذا على أدوات حقوق ملكية البنك نفسه أو عقود الوكالة أو المراجعات العكسية أو المشاركة أو الصكوك.

خلال السنة قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ والذي يصبح ساري المفعول للضترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. بناء على ذلك لم يكن لتبني معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ أثراً هاماً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : الأدوات المالية

تم نشر النسخة الأخيرة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليحل محل النسخ القديمة التي تدخل متطلبات جديدة للتصنيف والقياس (المصدرة في سنتي ٢٠٠٩ و٢٠١٠) ونموذج جديد لمحاسبة التحوط (الصادر في سنة ٢٠١٣) وتاريخ سريانه هو ١ يناير ٢٠١٨. سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس ويدخل متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية، نموذج جديد يستند على الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتراف بمخصصات خسارة القروض وينص على محاسبة تحوط مبسطة بتنظيم محاسبة التحوط بصورة أقرب مع منهج الكيان في إدارة المخاطر.

قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثراً هاماً على المبالغ الصادر عنها التقرير في البيانات المالية الموحدة وسينتج عنه إفصاحات كثيرة في البيانات المالية الموحدة. ورغم ذلك فإن المجموعة بصدد تقييم وتنفيذ التغييرات المطلوبة في أنظمتها وسياساتها وعملياتها للالتزام بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمتطلبات التنظيمية وبالتالي فليس من العملي الإفصاح عن مقدار موثوق به لأثر المعيار حتى تقدم تنفيذ البرنامج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- إدارة المخاطر المالية

١/٤ مقدمة ولمحة عامة

إدارة المخاطر وهيكلها

مقدمة

المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة لكنها تدار من خلال عملية مستمرة تشمل التحديد والقياس والمراقبة تبعاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه حساسة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته/ مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق والمخاطر التشغيلية والتي تتضمن مخاطر تجارية وغير تجارية. لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغييرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. فتلك المخاطر تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي في المجموعة.

مجلس الإدارة

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

وظيفة إدارة المخاطر

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

الموجودات والمطلوبات

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

التدقيق الداخلي

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

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

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

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

٢/٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية بالصورة التي ينتج عنها خسارة مالية للطرف الآخر تسعى المجموعة إلى الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة التعرض الائتماني وحصر المعاملات الائتمانية مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للمقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة.

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

- التمويل لشراء أوراق مالية: ضمانات نقدية أو أوراق مالية.

- التمويل التجاري: الرهن على الممتلكات العقارية والبضاعة والتقد أو أوراق مالية.

- تمويل الأفراد: الرهن على العقارات السكنية والسيارات والأوراق المالية.

تراقب الإدارة بشكل مستمر القيمة السوقية للضمانات.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٢/٤ قياس مخاطر الائتمان

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

٢/٢/٤ الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

تخفيف المخاطر

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

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من العملاء يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التركيزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين. من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشمل سياسات وإجراءات المجموعة على إرشادات محددة للاحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناء عليه تم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:		
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)	٢,٧٦٦,٤٦٦	٢,٤١٢,٨٠٨
مستحقات من البنوك	٥,٦٩٢,٢٣٩	٢,٣٧٦,٢٦٩
موجودات تمويل	٦٧,٦٣٤,٥٦١	٦٢,٥٦٦,٦٣٩
استثمارات مالية - دين	١٢,٨٩٣,٤٩٢	١٤,٢١٣,٦٤٤
موجودات أخرى	٢٦٩,٣١٢	٢٥٩,٥٥٥
	٩٠,٢٥٦,٠٧٠	٨١,٨٢٨,٩١٥
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:		
ضمانات	١٦,٢٧٨,٦٩٦	١٧,١٠٣,٦٧٨
اعتمادات مستندية	٣,٦٠٤,٨٠٢	٧,٣٢٥,٧٣٠
تسهيلات ائتمانية غير مستقلة	٧,٨٢٥,٥٦٨	١٥,٤٢٠,٢٩٥
	٢٧,٧٠٩,٠٦٦	٣٩,٨٤٩,٧٠٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

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

(أ) حسب القطاع الجغرافي

٢٠١٦	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
	موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:				
	٢,٧٦٦,٤٦٦	-	-	-	٢,٧٦٦,٤٦٦
	١,٦٠١,٤٤٢	١,٩٦٣,٨٥٢	١,٦٩٩	٢,١٢٥,٢٤٤	٥,٦٩٢,٢٣٩
	٥٦,٩٨٢,٧٤٢	١٨٨,٩١٠	٣,٣٧٨,٢٠٧	٧,٠٨٤,٦٠١	٦٧,٦٣٤,٥٦١
	١٢,٧٢٨,٧٢٢	٦٦٩,٠٩٠	٤٥,٧٧٧	٤٣٩,٩٠٢	١٣,٨٩٣,٤٩٢
	٢٥٨,٢١٦	-	-	١١,٠٩٦	٢٦٩,٣١٢
	٧٤,٣٤٧,٥٩١	٢,٨٢١,٨٥٣	٣,٤٢٥,٧٨٣	٩,٦٦٠,٨٤٣	٩٠,٢٥٦,٠٧٠

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
	موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:				
	٢,٤١٢,٨٠٨	-	-	-	٢,٤١٢,٨٠٨
	١,٠٤٠,٤٤٥	٦٩٤,٧٤٥	٢,٦٢٤	٦٣٨,٤٥٥	٢,٣٧٦,٢٦٩
	٥٢,١٩٥,٥٥٢	١٦٩,٩٢١	٣,٢٦٧,٥٠٤	٦,٩٢٣,٦٦٢	٦٢,٥٦٦,٦٣٩
	١٢,١٤٤,٨٧٢	٧٢١,٣٥٣	٤١,٢٠٥	٣٠٦,٢١٤	١٤,٢١٣,٦٤٤
	٢٥٩,٥٥٥	-	-	-	٢٥٩,٥٥٥
	٦٩,٠٥٣,٢٣٢	١,٥٨٦,٠١٩	٣,٣١١,٣٣٣	٧,٨٧٨,٣٣١	٨١,٨٢٨,٩١٥

٢٠١٦	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
	ضمانات				
	١٠,٥٣٥,٠٦٤	١٢,٦٩١	٦٥٢,٣٣٠	٥,٠٧٨,٦١١	١٦,٢٧٨,٦٩٦
	٣,٣٤٨,١٧١	٧,٣٦٠	٣,٤٣٥	٢٤٥,٨٣٦	٣,٦٠٤,٨٠٢
	٧,٤٦٢,٠٦١	١٧٨,٣٧٣	-	١٨٥,١٣٤	٧,٨٢٥,٥٦٨
	٢١,٣٤٥,٢٩٦	١٩٨,٤٢٤	٦٥٥,٧٦٥	٥,٥٠٩,٥٨١	٢٧,٧٠٩,٠٦٦

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
	ضمانات				
	١٠,٧٦٠,٢٧٤	١٢,٢٢٣	٦٦١,٥١٢	٥,٦٦٨,٦٥٩	١٧,١٠٣,٦٧٨
	٧,١٣٧,٠٨٢	-	-	١٨٨,٦٤٧	٧,٣٢٥,٧٣٠
	١٥,٠١١,٥٣٨	٦٠,٩٨٢	-	٣٤٧,٧٧٥	١٥,٤٢٠,٢٩٥
	٣٢,٩٠٨,٨٩٥	٧٤,٢١٥	٦٦١,٥١٢	٦,٢٠٥,٠٨١	٣٩,٨٤٩,٧٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

(ب) حسب القطاع الصناعي

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

إجمالي المخاطر ٢٠١٥	إجمالي المخاطر ٢٠١٦	
		ممولة وغير ممولة
٢١,٦٨٢,٠٢٢	٢٠,٨٨٢,٩٦٦	الحكومة
٢٤,٠٧٠,٧٨٩	٢٦,٥٧٥,١٢٧	الهيئات الحكومية
١,٠٤٥,٨١٧	٢,٢٧٧,٧١١	الصناعة
٢,٧٨٢,٣٥٢	٣,٦٠٥,٠٠٣	التجارة
١٠,٨٤٣,١٠٠	١٢,٤٥١,٣٧٩	الخدمات
٨٠٣,٧٤٢	٩٧٦,٢٠٠	المقاولات
١٤,٥٢٤,٩٨٠	١٦,٢٤٤,٤٥٥	العقارات
٥,٤٣٢,٦٣٨	٦,٨٩٨,٥٠٨	الشخصية
٦٣٣,٤٧٤	٣٤٣,٧٢١	أخرى
٢٩,٨٤٩,٧٠٣	٢٧,٧٠٩,٠٦٦	الالتزامات المحتملة
١٢١,٦٧٨,٦١٨	١١٧,٩٦٥,١٣٦	المجموع

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب تصنيف وكالات التصنيف استناداً إلى تصنيفات ستاندر أند بوروز (أو ما يعادلها):

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التصنيف المعادل
٤٥,٨٦٤,٢٢٩	٤٩,٠٨٥,٤٢١	أ+ إلى - أ
٦,٥٤٢,١٣١	٦,٩٥١,٠٧٩	+ إلى - أ
١,٧٠٤,٢٢٩	٢,٢٩٧,٦٠٩	ب ب ب إلى - ب ب ب
٣٣٠,٠٥٢	٢٠٧,٩٥٧	ب ب + إلى ب-
٦٧,٢٢٧,٩٧٧	٥٩,٤٢٣,٠٧٠	غير مصنفة
١٢١,٦٧٨,٦١٨	١١٧,٩٦٥,١٣٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
										لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها (مخاطرة منخفضة):
٢٥٩,٥٥٥	٢١٩,٣١٢	١٤,١٨٨,١٦١	١٣,٨٦٨,٠٠٩	٢,٣٧٦,٢٦٩	٥,٦٩٢,٣٣٩	٦٢,٠١٤,٣٠٦	٦٦,٣٨٣,٧٤٨			درجة الاستمرار
-	-	١٢,٨١٢,٧٧٩	١٢,٤٨٣,٧٨٦	-	-	٢٠,٣٤٤,٤٩٨	٢١,٩٧٩,٩٤١			الرصود القياسي
٢٥٩,٥٥٥	٢١٩,٣١٢	١,٣٧٥,٤٨٣	١,٣٨٤,٢٢٣	٢,٣٧٦,٢٦٩	٥,٦٩٢,٣٣٩	٢١,٣٤٩,٧٨٥	٢٤,٣٩٢,٥٣١			الرصود الخاص
-	-	-	-	-	-	٣٢٠,٠٢٣	١١,٧٧٦			
٢٥٩,٥٥٥	٢١٩,٣١٢	١٤,١٨٨,١٦١	١٣,٨٦٨,٠٠٩	٢,٣٧٦,٢٦٩	٥,٦٩٢,٣٣٩	٦٢,٠١٤,٣٠٦	٦٦,٣٨٣,٧٤٨			القيمة المحترمة
-	-	-	-	-	-	٥٤٦,٠٢٩	١,١٨٨,٥٢٨			انخفضت قيمتها
-	-	-	-	-	-	٧,٧١٨	٥٨,٤٢٨			دون المستوى (متأخرة أكثر من ٣ أشهر)
-	-	-	-	-	-	١,٥٩٨	٢٩,٩٨٩			مشكوك في تحصيلها
٢,١٢٦	٢,١٢٦	٥٠,٩١٧	٥٠,٩١٧	-	-	٥٩,٧٥٤	١١٢,٧٤٥			(متأخرة أكثر من ٦ أشهر)
٢,١٢٦	٢,١٢٦	٥٠,٩١٧	٥٠,٩١٧	-	-	٥٠,٤٤٨	٢٤,٣٣٨			خسارة (متأخرة أكثر من ٩ أشهر)
(٣,١٢٦)	(٣,١٢٦)	(٢٥,٤٨٤)	(٢٥,٤٨٤)	-	-	(٥٣,٤٥٠)	(٥٠,٤٢٠)			ناقصة: مخصص خاص لخسارة الانخفاض في
-	-	-	-	-	-	-	-			ناقصة: مخصص مجمع لخسارة الانخفاض في
-	-	-	-	-	-	-	-			ناقصة: مخصص مجمع لخسارة الانخفاض في
-	-	٥٠,٤٨٣	٥٠,٤٨٣	-	-	٦,٣٠٤	٢٧,٧٨٥			صافي القيمة المحترمة (موجودات منخفضة
٢٥٩,٥٥٥	٢١٩,٣١٢	١٤,٢١٣,٦٤٤	١٣,٨٩٣,٤٩٢	٢,٣٧٦,٢٦٩	٥,٦٩٢,٣٣٩	٦٢,٥٦٦,٦٣٩	٦٧,٦٣٤,٥٦١			القيمة المحترمة - بالصافي

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٢/٤ جودة الائتمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٢/٤ جودة الائتمان

موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها والاستثمار في أدوات الدين

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

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

موجودات التمويل التي تجاوزت موعدها ولم تنخفض قيمتها

موجودات التمويل للعملاء المتجاوزة لتاريخ استحقاقها لكنها غير منخفضة في القيمة هي تلك التي يكون الربح التعاقدية أو المبالغ الأساسية فيها متجاوزة لتاريخ الاستحقاق، ولكن المجموعة تعتقد أن انخفاض القيمة غير ملائم على أساس مستوى التأمين/ الضمان المتوفر و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للمجموعة.

	٢٠١٦	٢٠١٥
حتى ٣٠ يوم	٧١٨,٤٨٤	٢٥٠,٩٩٧
٣١ حتى ٦٠ يوم	٢٧١,٨٣٢	١٠٨,٢٢٣
٦١ - ٩٠ يوم	١٠٤,٦٦٩	١٨٦,٨٠٩
الإجمالي	١,٠٩٤,٩٨٥	٥٤٦,٠٢٩

تتضمن موجودات التمويل مبلغ ٢٢٨ مليون ريال قطري أعيد استرداده بعد تاريخ التقرير.

موجودات مُعاد جدولتها

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
تستمر قيمتها بالانخفاض بعد إعادة التمويل	٣٩,٧٢٣	٧,٣١٨
لم تنخفض قيمتها بعد إعادة الجدولة - كان من الممكن أن تنخفض قيمتها	١٨,٢٥٤	١١,١٠٠
	٥٧,٩٧٧	١٨,٤١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٦/٢/٤ الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما بالرجوع إلى سعر السوق أو المؤشرات لموجودات مماثلة. لدى المجموعة ضمان في شكل ودیعة محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني في مقابل موجودات التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها.

ضمانات مجمعة

الفئة التي تجاوزت موعدها:	٢٠١٦	٢٠١٥
حتى ٣٠ يوم	١,٠٦٧,٥٠٠	٤٥٤,٧٣٦
٣١ حتى ٦٠ يوم	٨٦٩,٥٢٥	٩٠,١٨٣
٦١ - ٩٠ يوم	٧,٦٤٦	١٠١,٩١٢
٩١ - وما فوق	٥٩,٩٨٦	٨٣,٧٥٥
	٢,٠٢٤,٦٥٧	٧٣٠,٥٨٦

٧/٢/٤ سياسة الشطب

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

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقرض/ المصدر مثل عدم مقدرة المقرض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافية لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات المالية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مراكز تجاوز موعد الاستحقاق المحددة للمنتج. المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ١,٦٥٦ ألف ريال قطري (٢٤٠ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

٣/٤ مخاطر السوق

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

١/٣/٤ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

٤- إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

٣/٤ مخاطر السوق (تابع)

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

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

٢٠١٦	القيمة الائتمانية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	إعادة تسعير ٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي
	٢,١٢١,٠٨٥	-	-	-	-	٢,١٢١,٠٨٥	
	٥,٦٩٢,٣٢٩	٢,١٢٦,١١٥	-	٣٦٤,٠٥٠	-	٢,١٩٢,٠٧٤	%١,٩١
	٦٧,٦٣٤,٥٦١	١٦,٦٠٥,٦٩٨	١٩,٣٣١,٧٧٩	١٣,٧٣٠,٨٠١	١٧,٩٧٦,٣٣٣	-	%٤,٣٠
	١٣,٨٨٩,٠٢١	٤١,٨٦٦	-	-	-	١٣,٨٤٧,١٥٥	%٣,٣٦
	٩٠,٣٤١,٩٠٦	١٩,٧٧٨٣,٦٧٩	١٩,٣٣١,٧٧٩	١٤,٠٨٤,٨٥١	١٧,٩٧٦,٣٣٣	١٩,١٦٥,٣١٤	
	(١٩,٠٥٩,٧٠٥)	(١٣,٤٣٦,٧٧٢)	(٥,٥٩٦,٤٣٣)	-	-	(٣٦,٥٠٠)	%١,٨٣
	(١٠,٥٣٣,٦٣٧)	-	-	-	-	(١٠,٥٣٣,٦٣٧)	
	(٢٩,٥٩٢,٣٣٢)	(١٣,٤٣٦,٧٧٢)	(٥,٥٩٦,٤٣٣)	-	-	(١٠,٥٣٣,٦٣٧)	
	(٤٧,٤٩٠,٢٩٨)	(٢٥,٠٤٢,٩٧١)	(٣٥,٠٥٣,٥٣٣)	(١,٨٤٧,٨١٢)	(٣٥,٩٨٣)	-	%١,٩١
	١٣,٢٥٨,٣٧٦	(٢٨,٦٩٦,٠٦٤)	٢,٣٧١,٧٦٤	١٢,٢٣٧,٠٣٩	١٧,٧٤٠,٣٥٠	٨,٦٠٥,١٨٧	
	(٣٥,٢٠١,٠٨٨)	(٢١,٦٩٧,٢٤٩)	(٣,٥٠٣,٨٣٩)	-	-	-	
	(١١,٩٤٢,٨١٢)	(٥٠,٣٩٣,٣١٣)	(١٣٢,٠٧٥)	١٢,٢٣٧,٠٣٩	١٧,٧٤٠,٣٥٠	٨,٦٠٥,١٨٧	
	(١١,٩٤٢,٨١٢)	(٥٠,٣٩٣,٣١٣)	(٥٠,٣٩٣,٣١٣)	(٥٠,٥٢٥,٣٨٨)	(٣٨,٢٨٨,٣٤٩)	(١١,٩٤٢,٨١٢)	

فجوة حساسية معدل الربح المتراكم (١١,٩٤٢,٨١٢) (٥٠,٣٩٣,٣١٣) (٥٠,٥٢٥,٣٨٨) (٣٨,٢٨٨,٣٤٩) (١١,٩٤٢,٨١٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	القيمة المقترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	إعادة تسعير ٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي
	٢,٧٣٦,٩١٥	-	-	-	-	٢,٧٣٦,٩١٥	
	٢,٣٧٦,٣٦٩	١,٣٥٢,٤٤٣	-	٣٦٤,٠٥٠	٠	٦٥٩,٧٧٦	%١,٣٥
	٦٢,٥٦٦,٦٣٩	١٩,٦١٧,٨٤٤	٧,٣٥٢,١٦٠	٢٤,٩٨٨,٢٥٢	١٠,٦٤٨,٣٨٣	-	%٣,٩٧
	١٤,١٢٠,٩٥٧	٦٨,٨٥١	-	-	-	١٤,٠٥٢,١٠٦	%٣,٢٤
	٨١,٨٠٠,٧٨٠	٢١,٠٩٩,١٣٨	٧,٢٥٢,١٦٠	٢٥,٣٥٢,٣٠٢	١٠,٦٤٨,٣٨٣	١٧,٤٤٨,٧٩٧	
	(١٢,٣٤٤,٥٩١)	(١٠,٠٥٨,٧٩١)	(٢,٥٨٧,٠٩٣)	(١٩٨,٦٣٠)	-	(٥٠٠,٠٧٧)	%١,٣٠
	(٦,١٨٣,٧٦٢)	-	-	-	-	(٦,١٨٣,٧٦٢)	
	(١٩,٥٢٨,٣٥٣)	(١٠,٠٥٨,٧٩١)	(٢,٥٨٧,٠٩٣)	(١٩٨,٦٣٠)	-	(٦,١٨٣,٧٦٢)	
	(٤٩,٤٣٩,٥٠٤)	(٣٨,٨٤٥,٣٩٩)	(٩,١٤٢,٨٠٥)	(١,٤٥١,٤٧٠)	-	-	%١,٤٣
	١٢,٨٣٢,٩٣٣	(٣٧,٨٠٤,٨٨٢)	٣٣,٧٠٢,٣٠٢	٣٣,٧٠٢,٣٠٢	١٠,٦٤٨,٣٨٣	١٠,٧٦٤,٩٥٨	
	(٣٨,٨٧٥,١٤٢)	(١٨,٥٨٧,٨٤٧)	(١٠,٠٧٨,١٣٠)	(٢٠٨,١٧٥)	-	-	
	(١٦,٠٤٢,٢١٩)	(٤٦,٣٩٢,٧٢٩)	(١٤,٥٥٦,٨٥٨)	٣٣,٤٩٤,٠٢٧	١٠,٦٤٨,٣٨٣	١٠,٧٦٤,٩٥٨	
	(١٦,٠٤٢,٢١٩)	(٤٦,٣٩٢,٧٢٩)	(٣٧,٤٥٥,٥٦٠)	(٦٠,٩٤٩,٥٨٧)	(٢٦,٨٠٧,١٧٧)	(١٦,٠٤٢,٢١٩)	

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

٣/٤ مخاطر السوق (تابع)

٤- إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٤ مخاطر السوق (تابع)

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

تحليل الحساسية

إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف الاحتمالات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. الاحتمالات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠ نقاط أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و٥ نقاط أساس صعوداً أو هبوطاً في الجزء الأكثر من السنة 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

٢٠١٦	٢٠١٥
في ٢١ ديسمبر	في ٢١ ديسمبر
١,٦٧٣	(١,٦٧٣)
٩٠٠	(٩٠٠)

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

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

معاملات العملة الأجنبية

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

٢٠١٦	٢٠١٥
٣٠٥	٩٨٣
(٢,١٥٠)	(١,٣٨٩)
٣,٧٤٢	١٣,٧٣٣

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:

يورو

جنيه استرليني

عملات أخرى

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

زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في معدل صرف العملة	٢٠١٦	٢٠١٥
يورو	١٥	٤٩
جنيه إسترليني	(١٠٨)	(٦٩)
عملات أخرى	١٨٧	٦٨٧

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

مخاطر سعر السهم

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

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

٢٠١٦	٢٠١٥
زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في مؤشر بورصة قطر ٣٠/ مؤشرات أخرى	-
زيادة/ (نقصان) في الربح والخسارة	١٥,٤٢١
زيادة/ (نقصان) في حقوق الملكية	٤,٩٠٢

٤/٣/٤ تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياسات 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 المتداولة (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 المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ونموذج (بلاك-شولز) وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات أثمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٤ مخاطر السوق (تابع)

٥/٣/٤ تصنيف الأصل والمطلوب المالي

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

٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
التوافق مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر	-	١٨,٦٤٩	-	١٨,٦٤٩
استثمارات مالية	٦٢,٩٦٢	٨٧,٤٨٦	-	١٥٠,٤٤٨
	٦٢,٩٦٢	١٠٦,١٣٥	-	١٦٩,٠٩٧
التوافق مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر	-	١٧,٢٦٤	-	١٧,٢٦٤
	-	١٧,٢٦٤	-	١٧,٢٦٤

٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
التوافق مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر	-	١٥,٨٢٧	-	١٥,٨٢٧
استثمارات مالية	٤٩٩,١٤٩	-	-	٤٩٩,١٤٩
	٤٩٩,١٤٩	١٥,٨٢٧	-	٥١٤,٩٧٦
التوافق مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر	-	٧,٧٦٤	-	٧,٧٦٤
	-	٧,٧٦٤	-	٧,٧٦٤

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة تساوي قيمها الدفترية ولذلك لم يتم إدراجها في جدول تدرج القيمة العادلة فيما عدا بعض الاستثمارات المالية التي تساوي قيمتها العادلة ٢,٦٩٢ مليون ريال قطري (٢,٦٠٢ مليون ريال قطري في ٢٠١٥) ثم استخدام أسلوب تقييم المستوى ١ القيمة العادلة السابقة. يتم الإفصاح عن تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

الاستثمارات المالية بإجمالي ٤,٦٩٤ ألف ريال قطري تم تسجيلها بالتكلفة (٤,٦٩٥ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من قياس القيمة العادلة خلال فترات التقرير المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥.

٤/٤ مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٤/٤/١ التعرض لمخاطر السيولة

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

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

٢٠١٦	٢٠١٥	
في ٢١ ديسمبر	%٨٦	%٨٥
المتوسط للسنة	%٨٠	%٨٨
الحد الأقصى للسنة	%٨٩	%٩٧
الحد الأدنى للسنة	%٧٢	%٧٨

٤/٤/٢ تحليل الاستحقاق

يبين الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق / التعاقدية المتوقعة للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في ٢١ ديسمبر لتاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة النقدية. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية لدى البنك.

٢٠١٦	القيمة الدفترية	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,١٢٦,٠٨٥	٧٥٩,٦١١	-	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٤
مستحق من بنوك	٥,٦٩٢,٢٣٩	٥,٣٢٨,١٨٩	-	-	٣٦٤,٠٥٠	-
موجودات تمويل	٦٧,٦٣٤,٥٦١	٧,٧٨٧,١٥٢	٨,٨١٨,٥٧٣	١٩,٣٢١,٧٢٩	١٣,٧٢٠,٨٠١	١٧,٩٧٦,٣٣٢
الاستثمارات المالية	١٤,٠١٢,١١٠	٣,٠٢٩,٩٥٤	١٤١,١٩٤	٦٥٠,٩٦٣	٦,٢٩٤,٣٧١	٣,٨٩٥,٦٢٨
موجودات أخرى	٣٦٩,٣١٢	٣٦٩,٣١٢	-	-	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٩٠,٧٣٤,٣٠٧	١٧,١٧٤,١٩١	٨,٩٥٩,٧٦٧	١٩,٩٨٢,٦٩٢	٢٠,٣٧٩,٢٢٢	٢٤,٢٣٨,٤٣٥
مستحق إلى بنوك	١٩,٠٥٩,٧٠٥	١٠,٥٥٠,٢٢٦	٢,٩١٣,٠٤٦	٥,٥٩٦,٤٣٣	-	-
حسابات العملاء الجارية	١٠,٥٣٣,٦٢٧	١٠,٥٣٣,٦٢٧	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	٢٩,٥٩٣,٣٣٨	٢١,٠٨٣,٨٥٣	٢,٩١٣,٠٤٦	٥,٥٩٦,٤٣٣	-	-
حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	٢١,٥١٨,٣٣٧	١٥,٨٨٩,٠٠٩	٨,٧٤٣,٢٢٨	١,٣٣٩,٦٢٤	-
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٧٧,٠٨٣,٦٣٠	٤٢,٦٠٢,١٩٠	١٨,٨٠٢,٠٥٥	١٤,٣٣٩,٧٦١	١,٣٣٩,٦٢٤	-
الفرق	١٣,٦٥٠,٦٧٧	(٢٥,٤٢٧,٩٩٩)	(٩,٨٤٢,٢٨٨)	٥,٦٤٢,٩٣١	١٩,٠٣٩,٥٩٨	٢٤,٢٣٨,٤٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٤ مخاطر السيولة (تابع)

٤/٤/٢ تحليل الاستحقاق (تابع)

٢٠١٥	القيمة الدفترية	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٧٣٦,٩١٥	٤٠٢,٧٤١	-	-	-	٢,٣٣٤,١٧٤
مستحق من بنوك	٢,٣٧٦,٢٦٩	٢,٠١٢,٢١٩	-	-	٣٦٤,٠٥٠	-
موجودات تمويل	٦٢,٥٦٦,٦٣٩	٧,١٦٦,٣٨٥	٩,٠٠٤,١٦٣	٧,٢٥٥,٣٤٥	٢٥,٧٥٥,٧٨٤	١٣,٣٨٤,٩٦٢
الاستثمارات المالية	١٤,٦٢٤,٨٠١	١٠٠,٣٤٩	٢٤٩,٦٩٧	٥٧٠,٥٦٧	٩,٧١٩,٢٧٦	٣,٩٨٤,٩١٢
موجودات أخرى	٢٥٩,٥٥٥	٢٤٦,٨٣١	١٢,٧٢٤	-	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٨٢,٥٦٤,١٧٩	٩,٩٢٨,٥٢٥	٩,٢٦٦,٥٨٤	٧,٨٢٥,٩١٢	٣٥,٨٣٩,١١٠	١٩,٧٠٤,٠٤٨
مستحق إلى بنوك	١٣,٢٤٤,٥٩١	٧,٧٨٢,٢٥٢	٢,٧٧٦,٦١٥	٢,٥٨٧,٠٩٢	١٩٨,٦٣٠	-
حسابات العملاء الجارية	٦,١٨٢,٧٦٢	٦,١٨٢,٧٦٢	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	١٩,٥٢٨,٣٥٣	١٣,٩٦٦,٠١٥	٢,٧٧٦,٦١٥	٢,٥٨٧,٠٩٢	١٩٨,٦٣٠	-
حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار	٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٢٥,٣٠٤,٥٧٢	١٢,٠٥٨,٩١٦	١٠,٥٩٧,٤٦٣	١٠,٤٧٨,٥٥٣	-
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٦٨,٩٦٧,٨٥٧	٣٩,٢٧٠,٥٨٧	١٤,٨٣٥,٥٣١	١٣,١٨٤,٥٥٦	١١,١٦٧,١٨٣	-
الفرق	١٣,٥٩٦,٣٢٢	(٢٩,٣٤٢,٠٦٢)	(٥,٥٦٨,٩٤٧)	(٥,٣٥٨,٦٤٤)	٣٤,١٦١,٩٢٧	١٩,٧٠٤,٠٤٨

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

يلخص الجدول أدناه لمحة عن الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى المتبقي من التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. الدفعات التي تكون عرضة لإصدار إشعار فيها يتم التعامل معها كما لو أن الإشعار قد تم تسليمه فوراً. غير أن المجموعة تتوقع ألا يطلب العديد من العملاء الدفع في أقرب تاريخ يمكن مطالبة المجموعة بالدفع فيه. تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات يمكن تداولها بشكل كبير ومتنوعة وسائلة في حال حدوث انقطاع غير متوقع للتدفق النقدي. تحتفظ المجموعة باحتياطات قانونية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام توقعات قاسية متنوعة تطبق على المجموعة.

٢٠١٦	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق النقدي غير المخصص	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مستحق إلى بنوك	١٩,٠٥٩,٧٠٥	١٩,١٠٤,٢٧٥	١٢,٣١٢,٦٣٨	٢,٠٧٠,٣١٤	٤,٧٢٠,٣٢٣	-	-
حسابات العملاء الجارية	١٠,٥٣٢,٦٢٧	١٠,٥٣٢,٦٢٧	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٥٧٢,٥٩٢	١,٥٧٢,٥٩٢	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٣١,١٦٦,٩٢٤	٣١,٢١١,٤٩٤	٢٤,٤٢٠,٨٥٧	٢,٠٧٠,٣١٤	٤,٧٢٠,٣٢٣	-	-
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	٤٧,٧٣٢,٥٢٢	٢٣,١١٥,٥٤٧	١٥,٠٢٣,٨٢٧	٨,٢٠٧,٤٠٦	١,٣٨٦,٧٤٢	-
أدوات إدارة المخاطر	١,٣٨٥	(٢٠,١٠)	(٥,٩٧٠)	(١,٦٨٢)	(١٢,٣٥٨)	-	-
تدفق خارجي	-	٢١,٣٩٥	٦,٥٧٢	١,٥٣٠	١٣,٢٩٣	-	-
تدفق داخلي	-	-	-	-	-	-	-
الفرق	٧٨,٦٥٨,٦٠٧	٧٨,٩٤٦,٤٠١	٤٧,٥٣٧,٠٠٦	١٧,٠٩٣,٩٨٩	١٢,٩٢٨,٦٦٤	١,٣٨٦,٧٤٢	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق النقدي غير المخصص	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مستحق إلى بنوك	١٣,٢٤٤,٥٩١	١٣,٣٦١,٢٤٠	٧,٤٢١,٢٤٢	٣,٨٧٤,٩٠٠	١,٨٦٥,٥٧٤	١٩٩,٥٢٤	-
حسابات العملاء الجارية	٦,١٨٢,٧٦٢	٦,١٨٢,٧٦٢	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٠٠٥,٣٣٢	٢,٠٠٥,٣٣٢	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٢١,٥٣٣,٦٨٦	٢١,٥٥٠,٣٣٥	١٥,٦١٠,٣٣٧	٣,٨٧٤,٩٠٠	١,٨٦٥,٥٧٤	١٩٩,٥٢٤	-
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٤٩,٦٣١,٩٩٨	٢٦,٦٢٤,٢٨٢	١٢,٦٨٧,٩٢٨	٩,٤٤٩,٧٩٨	٨٦٩,٩٨٩	-
أدوات إدارة المخاطر	٨,٠٦٣	(١٥,١٦٥)	(١,٥٨٧)	(٥,٤٠٣)	(٨,١٧٥)	-	-
تدفق خارجي	-	٢٣,٢٢٨	٤,٣٤٣	٥,٥٠٣	١٣,٣٨٢	-	-
تدفق داخلي	-	-	-	-	-	-	-
الفرق	٧٠,٩٨١,٢٥٣	٧١,١٩٠,٣٩٦	٤٢,٢٣٧,٣٧٦	١٦,٥٦٢,٩٢٨	١١,٣٢٠,٥٧٩	١,٠٦٩,٥١٣	-

٥/٤ المخاطر التشغيلية

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

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل موازنة تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع الاستمرار في تحقيق نسب كفاءة تشغيل عالية وتجنب الإجراءات التي من شأنها الحد من الإبداع والمبادرة.

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

• متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة التصريح المستقل للمعاملات.

• متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.

• الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.

• توثيق الضوابط والإجراءات

• متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.

• متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح

• وضع خطط الطوارئ

• التدريب والتطوير المهني

• المعايير الأخلاقية والعملية

• تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين أينما كان ذلك فعالاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦/٤ إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لضمان ثقة المستثمر والدائنين والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي طوال الفترة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجيا. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات لجنة بازل التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي. يلخص الجدول التالي مدى كفاية رأس المال للمجموعة بموجب متطلبات بازل ٢/٢:

	٢٠١٦	٢٠١٥
رأس مال فئة حقوق حملة الأسهم العادية ١/ الفئة ١ (بازل ٢)	١١,٣١٧,٧٣٠	١٠,٦٧٠,٠٨٣
رأس المال الإضافي للفئة ١	٢٦,٣٩٤	١,١٦٠
رأس المال الإضافي للفئة ٢	٢٦,٣٩٤	١,١٦٠
إجمالي رأس المال المؤهل	١١,٣٧٠,٥١٨	١٠,٦٧٢,٤٠٣
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٦٠,٣١٥,٣٦٢	٥٧,٥٥٢,١٢٨
فئة حقوق حملة الأسهم العادية ١/نسبة الفئة ١ (بازل ٢)	٪١٨,٧٦	٪١٨,٥٤
إجمالي نسبة رأس المال	٪١٨,٨٥	٪١٨,٥٤

إن الحد الأدنى المقبول لنسبة كفاية رأس المال بموجب متطلبات بازل ٢ وفقا لمتطلبات مصرف قطر المركزي يكون كالتالي:

- الحد الأدنى للنسبة بدون هامش الأمان هي ١٠٪؛
- الحد الأدنى للنسبة بما في ذلك هامش الأمان هي ١٢,٥٪؛ وأيضا
- الحد الأدنى لإجمالي رأس المال مضافا إليه احتياطي المحافظة على رأس المال مضافا إليه احتياطي البنوك ذات التأثير الهام على النظام المالي هو ١٢٪.

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

	المبلغ المرجح بالمخاطر وفقا لبازل ٢/٢		القيمة الدفترية	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	٣,١٢٦,٠٨٥	٢,٧٣٦,٩١٥
مستحق من بنوك	١,١٨٠,٦٥٣	٥٥٠,٤٢٧	٥,٦٩٢,٢٣٩	٢,٣٧٦,٢٦٩
موجودات تمويل	٣٧,٠٢٦,٥٣٦	٣٤,٠٧٤,٧٩١	٦٧,٦٣٤,٥٦١	٦٢,٥٦٦,٦٣٩
استثمارات مالية	٢,٠٥٠,٤٥٦	١,٨٨٦,٦٣٢	١٤,٠١٢,١١٠	١٤,٦٢٤,٨٠١
موجودات ثابتة وصول أخرى	٥٢٨,٠٥٨	٥٤١,٦٩٧	٥٥٧,١٨٠	٥٥٧,٧٣٧
موجودات خارج الميزانية العمومية	١١,٦٩٥,٣٦١	١٢,٢٨٣,٦٨٣	٥٢,٩١٠,١٥٤	٦٨,٧٢٤,٨٤٥
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان	٥٢,٤٩١,٠٦٤	٤٩,٤٣٧,٢٣٠	١٤٣,٩٣٢,٣٢٩	١٥١,٥٨٧,٢٠٦
الموجودات المرجحة بالمخاطر لمخاطر السوق	٣,٣٦٥,٨٣١	٣,٨٤٨,٤٦١		
الموجودات المرجحة بالمخاطر للمخاطر التشغيلية	٤,٤٥٨,٤٦٧	٤,٢٦٦,٤٣٦		
	٧,٨٢٤,٢٩٨	٨,١١٤,٨٩٧		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات مرجحة بالمخاطر	٦٠,٣١٥,٣٦٢	٥٧,٥٥٢,١٢٧
رأس المال النظامي	١١,٣٧٠,٥١٨	١٠,٦٧٢,٤٠٣
الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة من رأس المال النظامي (معدل رأس المال)	٪١٨,٨٥	٪١٨,٥٤

٥- استخدام التقديرات والأحكام

المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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 يعتمد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف.

(١) مخصصات خسائر الائتمان

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

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 تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. تقوم الإدارة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الحالة المالية للطرف المقابل وصافي القيمة المحققة لأي ضمان يتعلق به. يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في قيمته وفقا لخصائصه، حيث تصادق إدارة مخاطر الائتمان وبشكل مستقل على استراتيجية التخارج وتقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح مصرف قطر المركزي.

(٢) تحديد القيم العادلة

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

٦- القطاعات التشغيلية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٦- القطاعات التشغيلية (تابع)

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

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

معلومات عن القطاعات الصادر عنها التقرير

٢٠١٦	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	إدارة الموجودات	العمليات التشغيلية الدوائية	غير مخصصة	المجموع
إيرادات خارجية:						
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٢,٢٨٨,٩٢٨	٦٤٨,٥٩٩	٢٢,٩٧٢	١٩٤,٠٤٥	-	٣,١٥٤,٥٤٥
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٦٥,٥٨٥	-	٢١,٦٦٩	١٥,٢٦٩	-	٣١٢,٥٢٣
ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية	١٣٢,٠٠١	-	-	١,٩٢٥	-	١٣٣,٩٢٦
حصة من نتائج شركات زميلة	-	-	-	-	٥٢,٣٧٧	٥٢,٣٧٧
أرباح من بيع شركات زميلة	-	-	-	-	٩٣,٠٧١	٩٣,٠٧١
إيرادات أخرى	-	-	-	-	٨,٥٩٩	٨,٥٩٩
إجمالي إيرادات القطاع	٢,٦٨٦,٥١٤	٦٤٨,٥٩٩	٥٤,٦٤٢	٢١١,٢٣٩	١٥٤,٠٤٧	٣,٧٥٥,٠٤١
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية	(١,١٢٧)	-	-	-	-	(١,١٢٧)
صافي استرداد وانعكاس / (خسارة انخفاض) في قيمة موجودات التمويل	٨٥٤	-	-	(٢,٤٠٥)	-	(١,٥٥١)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة	١,٦٩٢,٦٤٤	٥٠١,٦٥٨	٣٧,١١٤	٤٠,٠٢٠	(١٩٩,٠٧٦)	٢,٠٧٢,٣٦٠
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٦٩,١٠٧,٧٣٠	١٤,٩٠٩,٥٩١	٤٨٣,٠٥١	٦,٤٠٠,٤٥٩	٦٢٩,٩٠٤	٩١,٥٣٠,٧٣٥
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٢٦,٤٢٨,٥١١	٢,٠٣٧,٦٠٨	٩,٤٠٦	١,٣٨٥,٩٥٢	١,٣٠٥,٤٤٧	٣١,١٦٦,٩٢٤
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير	٣٠,٦٤٧,٠٨٩	-	-	١٢,٣٧٠,٣٢٥	-	٤٧,٤٩٠,٢٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	إدارة الموجودات	العمليات التشغيلية الدوائية	غير مخصصة	المجموع
إيرادات خارجية:						
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٢,١٠١,٧٥٩	٤٩٥,٧٧٥	(٧,٤٤٣)	١٥١,٩٨٥	-	٢,٧٤٢,٠٧٦
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٩٦,٠٨٢	-	٢١,٨٥٠	١٠,٣٢١	-	٢٢٨,٢٥٣
ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية	١٠٧,٨٣٩	-	(١٧)	٥٦	-	١٠٧,٨٧٨
حصة من نتائج شركات زميلة	-	-	-	-	٥٥,٦٤٨	٥٥,٦٤٨
أرباح من بيع شركات زميلة	-	-	-	-	١٨٦,١٤٢	١٨٦,١٤٢
إيرادات أخرى	-	-	-	-	٦,٧٩٢	٦,٧٩٢
إجمالي إيرادات القطاع	٢,٤٠٥,٦٨٠	٤٩٥,٧٧٥	٢٤,٣٩٠	١٦٢,٣٦٢	٢٤٨,٥٨٤	٣,٣٣٦,٧٩١
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية	(١٥,٣٦٧)	-	(٣١,٩٧٧)	-	-	(٤٧,٣٤٤)
صافي استرداد وانعكاس / (خسارة انخفاض) في قيمة موجودات التمويل	٢,٤٤١	-	-	(١,٨٧٤)	-	٥٦٧
ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة	١,٧٨١,٤٦٧	٤١٤,٧٤٠	(٣٩,٥١٩)	٣١,٣٢٦	(١٨٧,٠١٩)	٢,٠٠٠,٩٩٥
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٦٤,٣٨٧,١٥٦	١٢,١١٧,٦٢٠	٨٤٦,٤٢٤	٥,٤١٧,٣٣٧	٥٦٢,٨٧٦	٨٣,٣٣١,٤١٣
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	١٦,١٩٩,٦٩١	١,٩٩١,١٥٧	٨,١٩٨	١,٦٦٤,٨٤٠	١,٦٦٩,٨٠٠	٢١,٥٣٣,٦٨٦
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير	٣٦,٥٧٩,٧٤٣	٩,٧١١,٧٢٣	-	٣,١٤٨,٠٣٨	-	٤٩,٤٣٩,٥٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٧- القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

٢٠١٦	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	-	-	٢,١٢٦,٠٨٥	٢,١٢٦,٠٨٥	٢,١٢٦,٠٨٥
-	-	-	٥,٦٩٢,٢٣٩	٥,٦٩٢,٢٣٩	٥,٦٩٢,٢٣٩
-	-	-	٦٧,٦٢٤,٥٦١	٦٧,٦٢٤,٥٦١	٦٧,٦٢٤,٥٦١
-	٤,٤٧١	١٥٠,٦٧١	-	١٥٥,١٤٢	-
-	-	-	١٢,٨٥٦,٩٦٨	١٢,٨٥٦,٩٦٨	١٢,٨٥٦,٩٦٨
-	-	-	٢٦٩,٣١٢	٢٦٩,٣١٢	٢٦٩,٣١٢
-	١٨,٦٤٩	-	١٨,٦٤٩	١٨,٦٤٩	-
٢٣,١٢٠	١٥٠,٦٧١	٩٠,٥٧٩,١٦٥	٩٠,٧٥٢,٩٥٦	٩٠,٨١٣,٧٠٦	٩٠,٨١٣,٧٠٦
-	-	١٩,٠٥٩,٧٠٥	١٩,٠٥٩,٧٠٥	١٩,٠٥٩,٧٠٥	١٩,٠٥٩,٧٠٥
-	-	١٠,٥٢٣,٦٢٧	١٠,٥٢٣,٦٢٧	١٠,٥٢٣,٦٢٧	١٠,٥٢٣,٦٢٧
-	-	٨٤٩,٨٠٩	٨٤٩,٨٠٩	٨٤٩,٨٠٩	٨٤٩,٨٠٩
-	-	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	٤٧,٤٩٠,٢٩٨
١٧,٢٦٤	-	-	٨٤٩,٨٠٩	٨٤٩,٨٠٩	-
١٧,٢٦٤	-	٧٧,٩٣٣,٤٣٩	٧٧,٩٥٠,٧٠٣	٧٧,٩٥٠,٧٠٣	٧٧,٩٥٠,٧٠٣

٢٠١٥	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	-	-	٢,٧٢٦,٩١٥	٢,٧٢٦,٩١٥	٢,٧٢٦,٩١٥
-	-	-	٢,٣٧٦,٢٦٩	٢,٣٧٦,٢٦٩	٢,٣٧٦,٢٦٩
-	-	-	٦٢,٥٦٦,٦٣٩	٦٢,٥٦٦,٦٣٩	٦٢,٥٦٦,٦٣٩
-	٤٠١,١٠١	١٠٢,٧٤٢	-	٥٠٣,٨٤٤	-
-	-	-	١٤,١٢٠,٩٥٧	١٤,١٢٠,٩٥٧	١٤,١٢٠,٩٥٧
-	-	-	٢٥٩,٥٥٥	٢٥٩,٥٥٥	٢٥٩,٥٥٥
-	١٥,٨٢٧	-	١٥,٨٢٧	١٥,٨٢٧	-
٤١٦,٩٢٨	١٠٢,٧٤٢	٨٢,٠٦٠,٣٣٥	٨٢,٥٨٠,٠٠٦	٨٢,٦٣٥,١٨٤	٨٢,٦٣٥,١٨٤
-	-	١٢,٣٤٤,٥٩١	١٢,٣٤٤,٥٩١	١٢,٣٤٤,٥٩١	١٢,٣٤٤,٥٩١
-	-	٦,١٨٣,٧٦٢	٦,١٨٣,٧٦٢	٦,١٨٣,٧٦٢	٦,١٨٣,٧٦٢
-	-	٨٠٥,٣٧٢	٨٠٥,٣٧٢	٨٠٥,٣٧٢	٨٠٥,٣٧٢
-	-	٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٤٩,٤٣٩,٥٠٤
٧,٧٦٤	-	-	٧,٧٦٤	٧,٧٦٤	-
٧,٧٦٤	-	٦٩,٧٧٣,٢٢٩	٦٩,٧٨٠,٩٩٣	٦٩,٧٨٠,٩٩٣	٦٩,٧٨٠,٩٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٨- النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠١٦	٢٠١٥	
٣٥٩,٦١٩	٣٢٤,١٠٧	النقد في الصندوق
٢,٣٦٦,٤٧٤	٢,٣٣٤,١٧٣	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
٣٩٩,٩٩٢	٧٨,٦٣٥	حساب جاري لدى مصرف قطر المركزي
٣,١٢٦,٠٨٥	٢,٧٣٦,٩١٥	

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

٩- مستحقات من بنوك

٢٠١٦	٢٠١٥	
٢,١٩٢,٠٧٤	٦٥١,٧٩٤	الحسابات الجارية
١,٨٥٠,٠٢٢	٥١٦,٦٥٣	ودائع وكالة لدى البنوك
١,٦٥٠,١٤٣	١,٢٠٧,٨٢٢	ذمم مدينة لمرايحة سلع
٥,٦٩٢,٢٣٩	٢,٣٧٦,٢٦٩	

١٠- موجودات التمويل

(١) حسب النوع

٢٠١٦	٢٠١٥	
٥٥,٥١٩,٧١٢	٥٣,٨٨٢,٣٥٥	ذمم مدينة وأرصدة من أنشطة التمويل:
٨,٨٧٥,٩٩٣	٦,٨٠٤,١٠٦	مرايحة
١,٨٥٦,٩٩٧	١,٦٩٨,٠٤٣	إجارة
٤,٦٦١,٧١٦	٤,٥٦١,٤٢٣	استصناع
٣١٧,٠٧١	٣٨٨,٣٢٧	مشاركة
٧١,٢٣١,٤٨٩	٦٧,٣٣٥,٢٦٤	أخرى
(٣,٥٤٦,٤٦٨)	(٤,٧١٥,١٧٥)	إجمالي الذمم المدينة والأرصدة من أنشطة التمويل
(٥٠,٤٦٠)	(٥٣,٤٥٠)	ربح مؤجل
(٥٠,٤٦٠)	(٥٣,٤٥٠)	بدل مخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق (إيضاح ب)
٦٧,٦٣٤,٥٦١	٦٢,٥٦٦,٦٣٩	صافي الذمم المدينة والأرصدة من أنشطة التمويل

المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ ١١٢,٧٤٥ ألف ريال قطري والذي يمثل ٠,١٦% من إجمالي موجودات التمويل (٥٩,٧٥٤ ألف ريال قطري والذي يمثل ٠,٠٩% من إجمالي موجودات التمويل في سنة ٢٠١٥).

يتضمن مخصص انخفاض القيمة الخاص لموجودات التمويل مبلغ ١,٩١٨ ألف ريال قطري من الربح المعلق (٣,٥٢٢ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

١٠- موجودات التمويل (تابع)

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة والربح المعلق في قيمة موجودات التمويل

انخفاض قيمة مخصص ومجمع	ربح معلق	إجمالي ٢٠١٦
الرصيد في ١ يناير	٤٩,٩١٨	٥٣,٤٥٠
المخصص المكون خلال السنة	٢٩,٦٤٨	٣٠,٢٥٤
المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة	(٢٨,٠٩٧)	(٢٠,٣٠٨)
مشطوب خلال السنة	(١,٦٥٦)	(١,٦٥٦)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	(١,٢٧١)	(١,٢٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٨,٥٤٢	٥٠,٤٦٠
انخفاض قيمة مخصص ومجمع	ربح معلق	إجمالي ٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	٤٩,٥٢٠	٥٢,٦٨٠
المخصص المكون خلال السنة	٨,٩٥٨	٩,٣٣٠
المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة	(٩,٥٢٥)	(٩,٥٢٥)
مشطوب خلال السنة	(٢٤٠)	(٢٤٠)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	١,٢٠٥	١,٢٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٩,٩١٨	٥٣,٤٥٠

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة (متضمنا الربح المعلق) في قيمة موجودات التمويل - حسب القطاع

شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	إجمالي ٢٠١٦
الرصيد في ١ يناير	٤١,٠٩٨	٥٣,٤٥٠
المخصص المكون خلال السنة	٢٠,٢٦٨	٣٠,٢٤٥
المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة	(٢٩,٧٢٧)	(٢٠,٣٠٨)
مشطوب خلال السنة	-	(١,٦٥٦)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	-	(١,٢٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣١,٦٣٩	٥٠,٤٦٠
شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	إجمالي ٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	٤٤,١٢٩	٥٢,٦٨٠
المخصص المكون خلال السنة	٥,١١٦	٩,٣٣٠
المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة	(٨,١٤٧)	(٩,٥٢٥)
مشطوب خلال السنة	-	(٢٤٠)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	-	١,٢٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤١,٠٩٨	٥٣,٤٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

(د) حسب القطاع

مرايحة	إجارة	استصناع	مشاركة	أخرى	إجمالي ٢٠١٦
الحكومة والهيئات ذات العلاقة	٣٣,٢١٨,٩٨٨	٦٩٢,٢٤٧	٣١٤,٩٢٨	١,٢٦٦	٣٤,٢٢٧,٤٢٩
المؤسسات المالية غير المصرفية	٢,٤٣٤,٥٩٦	-	-	٤٧٤	٢,٤٣٥,٠٧٠
الصناعة	٣٩٣,٥٠٢	-	٧١١,٤٩٩	٨,٧٥٥	١,١١٣,٧٥٧
التجارة	١,٧٨٨,٠٢٥	١٨,٠٤٩	-	٢٠١,١٥٣	٢,١٢٢,٩٤٣
الخدمات	٢,٢٩٠,٣٤٣	٦٤٠,٤٩٧	-	١٢,٧٥٣	٢,٩٤٣,٥٩٣
المقاولات	٩٨٤,٠٠٦	٣,٨٤٥	-	٩,٨٨٨	١,٠٠٥,٨٨٨
العقارات	٦,٧٩٧,٤٩٠	٧,٢٠٧,٩٧٦	٨٣٠,٥٦٠	١٢٢	١٦,٢٧٠,٨٨٨
الشخصي	٤,٢٦٥,٦٣٧	٣١٢,٣٧٩	-	٨٢,٦٦٠	٧,٤٨٧,٣٤٥
قطاعات أخرى	١,٢٤٧,١١٤	-	-	٣٧٧,٤٥٢	١,٥٢٤,٥٦٦
٥٥,٥١٩,٧١٢	٨,٨٧٥,٩٩٣	١,٨٥٦,٩٩٧	٤,٦٦١,٧١٦	٣١٧,٠٧١	٧١,٢٣١,٤٨٩
ناقصا: ربح مؤجل					
(٢,٥٤٦,٤٦٨)					
مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل					
(٥٠,٤٦٠)					
٦٧,٦٣٤,٥٦١					

مرايحة	إجارة	استصناع	مشاركة	أخرى	إجمالي ٢٠١٥
الحكومة والهيئات ذات العلاقة	٣٢,٩٣٥,٨٩٨	٤٠٢,٣٧٣	٣١٠,٤٣٦	٢,٠١٦	٣٣,٦٥١,٧٢٣
المؤسسات المالية غير المصرفية	٥,٥٥٨,٦٠٠	-	-	-	٥,٥٥٨,٦٠٠
الصناعة	٢٧٠,٦٥٤	-	٦٣٣,٥٠٨	٢٠,٦٦٢	٩٢٤,٨٢٤
التجارة	١,٢٤٠,٩٢٨	٣١,٨٠٢	-	٢٥٠,٣٢٦	١,٥٢٣,٠٦٦
الخدمات	٢,٢٤٤,٦٢٩	١٩٨,٥٤١	٢٢٣,١٩٤	١٥,٦٠١	٢,٨٩٧,٣٥٢
المقاولات	٧٢٧,٤٢٥	٨٩,٣٣١	-	١٤,٣٩٧	٨٣٣,٨٦٤
العقارات	٦,٩٠٠,٧٨٢	٥,٦٦٩,٤٢٧	٥٣٠,٩٠٥	١,٥١٩,٤٦٩	١٤,٦٢٠,٥٨٣
الشخصي	٢,٨٩٣,٩٥٤	٣٣١,٧٥٥	-	٦٦,٣٨٢	٥,٥٧٣,٧٣١
قطاعات أخرى	١,١١٠,٤٨٥	٧٩,٨٧٧	-	١٨,٩٤٣	١,٧٥١,٥٢١
٥٣,٨٨٣,٣٥٥	٦,٨٠٤,١٠٦	١,٦٩٨,٠٤٣	٤,٥٦١,٤٢٣	٣٨٨,٣٣٧	٦٧,٣٣٥,٢٦٤
ناقصا: ربح مؤجل					
(٤,٧١٥,١٧٥)					
مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل					
(٥٣,٤٥٠)					
٦٢,٥٦٦,٦٣٩					

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

١١- الاستثمارات في الصناديق

خلال السنة أصدر مصرف قطر المركزي تعميماً بالرقم أ.ر. ٢٠١٦/١١ والذي ينص على عدم جواز تملك المصرف لأكثر من ١٠٪ من حصص صناديق الاستثمار وفي حالة الزيادة عن السقف المنصوص عليه يجب على البنك استبعاد المساهمة الفائضة. نتيجة لذلك فإن استثمارات البنك في صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (أ) وصندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (ق) قد تم استبعادها من التوحيد.

١٢- الاستثمارات المالية

الدرجة	٢٠١٦		٢٠١٥		الدرجة
	غير مدرجة	المجموع	غير مدرجة	المجموع	
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة
- استثمارات في أدوات حقوق الملكية	-	٣٠٨,٤١٤	-	٣٠٨,٤١٤	- استثمارات في أدوات حقوق الملكية
- استثمارات في صكوك - ذات معدل ربح ثابت	٤,٤٧١	٤,٤٧١	-	٩٢,٦٨٧	- استثمارات في صكوك - ذات معدل ربح ثابت
	٤,٤٧١	٤,٤٧١	-	٤٠١,١٠١	
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:					استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
ذات معدل ربح ثابت	١,٢٥٦,٨٠٠	١,٢٥٦,٨٠٠	-	١,٢٦٤,٨٦١	ذات معدل ربح ثابت
ذات معدل ربح متغير	٤١,٨٦٦	٤١,٨٦٦	-	٦٨,٨٥١	ذات معدل ربح متغير
صكوك حكومة قطر	١١,٢٢٥,٠٠٠	١٢,٤٨٣,٧٨٦	١١,٥٧٤,٠١٢	١٢,٨١٢,٧٢٩	صكوك حكومة قطر
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	(٢٥,٤٨٤)	(٢٥,٤٨٤)	-	(٢٥,٤٨٤)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
	٢,٦٣١,٩٦٨	١٣,٨٥٦,٩٦٨	٢,٥٤٦,٩٤٥	١٤,١٢٠,٩٥٧	
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:					استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
في أدوات حقوق ملكية	٢٦,٤٢٨	١١٨,٦١٨	٩٨,٠٤٨	١٠٢,٧٤٣	في أدوات حقوق ملكية
في أدوات دين - معدلات ربح ثابتة	٢٢,٠٥٢	٣٢,٠٥٢	-	-	في أدوات دين - معدلات ربح ثابتة
	٥٨,٤٨١	١٥٠,٦٧١	٩٨,٠٤٨	١٠٢,٧٤٣	
	٢,٦٩٤,٩٣٠	١١,٣١٧,١٨٠	٣,٠٤٦,٠٩٤	١٤,٠١٢,١١٠	

اعترفت المجموعة بخسارة انخفاض في قيمة بعض الاستثمارات من نوع حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال العام بما يبلغ مجموعه ١,١٢٧ ألف ريال قطري (٤٢,٧٠٣ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥) بسبب انخفاض كبير ومستمر في القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

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

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٥
	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة		قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	
٢٨,٨٠٥	(١٠,١١٣)	٣٨,٩١٨	١٢,٥٩٠	(١٤٨)	١٢,٧٣٨	الرصيد في ١ يناير
(٣٦,٣٧٣)	(٤٥,٧٠٤)	٩,٤٣١	(٣,٤٨٠)	(٥,٧٥٥)	٢,٢٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٣٢٢)	١١,٩٦٦	(٣٤,١٩٨)	(٤,٣٨٢)	٢٢١	(٤,٦٠٣)	محول لبيان الدخل الموحد عند البيع
٤٣,٧٠٢	٤٣,٧٠٢	-	١,١٢٧	١,١٢٧	-	محول لبيان الدخل الموحد نتيجة لانخفاض القيمة
(١,٤١٣)	-	(١,٤١٣)	(٣,٨٧٢)	-	(٣,٨٧٢)	الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
(١٦,٢١٥)	٩,٩٦٥	(٢٦,١٨٠)	(١٠,٦٠٧)	(٤,٤٠٧)	(٦,٢٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
١٢,٥٩٠	(١٤٨)	١٢,٧٣٨	١,٩٨٣	(٤,٥٥٥)	٦,٥٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣- الاستثمارات في شركات زميلة

فيما يلي التغير في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
٤٢٣,٩٩٨	٤٦٩,٠٥٢	الرصيد في ١ يناير
٥٥,٦٤٨	٥٢,٣٧٧	الحصة من النتائج
(٩,٤٢٩)	(١٣,٤٥٨)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
-	٤,٤٠١	شركات زميلة تم شراؤها
(١,٤١٣)	(٣,٨٧٢)	الحصة في الدخل الشامل الآخر
٢٤٨	٦٠	تغيرات أخرى
٤٦٩,٠٥٢	٥٠٨,٥٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

النسبة المئوية للملكية

٢٠١٥	٢٠١٦	أنشطة الشركة	الدولة	اسم الشركة
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	خدمات عقارية	عمان	ناشيونال ماس للإسكان (NMH)
٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	خدمات عقارية	قطر	سي أي سان للتجارة (Ci San)
٤٨,٠٠	٤٨,٧٦	إجارة	السعودية	شركة كرناف للتمويل (تعرف رسمياً بشركة كرناف للاستثمار والتسييط) (Kirmaf)
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	تأمين	قطر	ضمان للتأمين - بيمه (Daman)
*٢٣,٥٠	٢٣,٥٠	إدارة مرافق	قطر	لينك لخدمات المرافق (Linc)

* في سنة ٢٠١٥ تم تحويل ملكية شركة زميلة من الشركة إلى الريان وشركاه، وهي شركة تابعة.

كافة الاستثمارات غير مدرجة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

١٣- الاستثمارات في شركات زميلة (تابع)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة:

٢٠١٦	ناشيونال ماس	سي أي سان	كرناف	ضمان	لينك
إجمالي الموجودات	١٥٩,٧٠٢	١١٥,٨٢١	١,١١١,٤٠٢	٨٩٩,١٧٥	١٠٠,٨٢٨
إجمالي المطلوبات	٢,٧٠١	٦٠,٤٧٤	٣٣٨,٠٤٧	٦٠١,٤٩٥	١٢,٩٧١
إجمالي الإيرادات	٢٤,٥٨٤	٧٤,٤٥٤	٧٤,٤٠٦	٧٥,١٦٩	١٢٨,٠٢١
صافي الربح	٢,٢٠٩	٧,٠٢٦	٢٥,٢٠٨	٤٦,٥٢٢	٦٠,٥٤٠
حصة الربح المحقق	٦٣٧	٣,٥١٨	١٨,٦٣٧	٩,٣٠٤	٢٠,٢٨١

٢٠١٥	ناشيونال ماس	سي أي سان	كرناف	ضمان	لينك
إجمالي الموجودات	١٦٨,٥٤٧	١٠٠,٢٤٣	١,١٧١,٩٨٢	٨٢٥,٤١٤	٤٦,٨٠٥
إجمالي المطلوبات	٤,٤٦٣	٥١,٨٩٤	٤٣٤,٤٩١	٥٣٧,٧٧٣	٧,٤٧٨
إجمالي الإيرادات	٢٨,٧٨٨	٦٣,٩٥٩	٧١,٩٧٨	٦٦,٨٦٢	٣٨,٥٥٢
صافي الربح	١٠,٨٤٤	٢,٢٣٠	٢٩,٠٨١	٣٩,٦٩٤	١٦,٢٩٢
حصة الربح المحقق	٢,١٦٩	١,١١٥	٣٩,٢١٥	٧,٩٣٩	٥,٢١٠

١٤- الموجودات الثابتة

المجموع	أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	أجهزة كمبيوتر	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٩٨,١٧٠	٨١,٦٤٠	٣٨,٥١٠	٩٢,٦٦٠	٢,٢٧٤	٣١٢,٢٥٤
إضافات	٣٠٧	٣,٢٤٧	٣,٧٦١	٩,٤٥٥	٥,٥٩٦	٢٢,٣٦٦
استبعادات	-	٣٠٠	-	-	(٣٠٠)	-
تأثير الحركة في العملة الأجنبية	(٣,٤٢٣)	(٤,١٧٠)	(٦٦٣)	(٢,٦٦٦)	-	(١٠,٩٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٥,٠٥٤	٨١,٠١٧	٤١,٦٠٨	٩٩,٤٤٩	٧,٥٧٠	٣٢٤,٦٩٨
الإهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢,٨٥٠	٥٥,٠٧٣	٢٣,٢٩٥	٨٤,٥٥٤	-	١٦٥,٧٧٢
إهلاك السنة	٥٤١	٦,٧٥٦	٣,٨٤٦	٥,١٧٥	-	١٦,٣١٨
تأثير الحركة في العملة الأجنبية	(٢٧)	(٢,٧٥٩)	(٤٢٣)	(٢,٣٧٧)	-	(٥,٥٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣,٣٦٤	٥٩,٠٧٠	٢٦,٧١٨	٨٧,٣٥٢	-	١٧٦,٥٠٤
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩١,٦٩٠	٢١,٩٤٧	١٤,٨٩٠	١٢,٠٩٧	٧,٥٧٠	١٤٨,١٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	تحسينات على مباني مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة:
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣٠٠	٨٦,٤٨١	٣٤,٩٦٤	٧٢,٧٠٢	٧٨,٧٠٩	٢٧٢,١٥٦
إضافات	١,٩٧٤	٦,٧٩٥	٣,٩٩٠	١١,٥٤٢	١٩,٤٧١	٤٣,٧٧٢
استبعادات	-	-	(٢٢٨)	(١,٨٤٣)	-	(٢,١٧١)
تأثير الحركة في العملة الأجنبية	-	(٦١٦)	(١١٦)	(٧٦١)	(١٠)	(١,٥٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٢٧٤	٩٢,٦٦٠	٣٨,٥١٠	٨١,٦٤٠	٩٨,١٧٠	٣١٢,٢٥٤
الإهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	-	٨٠,٣٩٠	١٩,٩٥٦	٥١,١١٠	٢,٤٦٤	١٥٣,٩٢٠
إهلاك السنة	-	٤,٧٥٧	٣,٧٣٧	٦,٥٩٢	٣٨٦	١٥,٤٧٢
استبعادات	-	-	(٢٨٨)	(١,٨٤٣)	-	(٢,١٣١)
تأثير الحركة في العملة الأجنبية	-	(٥٩٣)	(١١٠)	(٧٨٦)	-	(١,٤٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٨٤,٥٥٤	٢٣,٢٩٥	٥٥,٠٧٣	٢,٨٥٠	١٦٥,٧٧٢
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٢٧٤	٨,١٠٦	١٥,٢١٥	٢٦,٥٦٧	٩٥,٣٢٠	١٤٧,٤٨٢

١٥- موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
٢٦٢,٦٨١	٢٧٢,٤٣٨	ربح مستحق
١٣٥,٦٧٥	١٠١,٨٥٢	مبالغ مدفوعة مسبقاً ودمم مدينة أخرى
١٥,٠٢٥	٣٧,٨٢٢	دفعات مقدمة لموردين
٤١٣,٢٨١	٤١٢,١١٢	ناقص: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٣,١٢٦)	(٣,١٢٦)	
٤١٠,٢٥٥	٤٠٨,٩٨٦	

إيضاحات:

- (١) مخصص خسائر الانخفاض في القيمة يتعلق بربح مستحق مرتبط ببعض استثمارات أدوات الدين.
- (٢) تتضمن الذمم المدينة الأخرى مشتقات قيمة عادلة موجبة متوافقة مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر تبلغ ١٨,٦٤٩ ألف ريال قطري (١٥,٨٢٧ ألف ريال قطري في عام ٢٠١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

١٦- مستحق إلى بنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٠٠,٠٧٧	٢٦,٥٠٠	حسابات جارية
٢,٣٤٨,٧٠٩	١,٧٦٨,٧١٢	مراوحة سلع دائنة
-	١,٦٣٨,١٢٥	تمويل مراوحة قصير الأجل من بنوك
١٠,٤٩٥,٨٠٥	١٥,٦٢٦,٣٦٧	وكالة - مطلوبة
١٣,٣٤٤,٥٩١	١٩,٠٥٩,٧٠٥	

تتضمن الوكالة الدائنة تسهيلات متنوعة بتواريخ استحقاق لغاية ٩ أشهر ويحتسب عليها معدل ربح ٤٠٪ إلى ٢٥٪ (الاستحقاقات لغاية ١٥ شهرا ويحتسب عليها معدل ربح ٠,٥٥٪ إلى ١,٦٥٪ في عام ٢٠١٥).

١٧- حسابات العملاء الجارية

٢٠١٥	٢٠١٦	حسب القطاع:
١,٤٢٦,٠٠٤	٥,٠٠٠,٦٨٩	حكومة
٣٢,٦١٢	١٧,٨٤٢	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٣٢٤,٤٣٧	٢,٨٤٨,٨١٢	شركات
٢,٤٠٠,٧٠٩	٢,٦٦٦,٢٨٤	أفراد
٦,١٨٣,٧٦٢	١٠,٥٣٣,٦٢٧	

١٨- مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٨٨,٩٢٢	١٤٩,٢٤٢	إيراد عمولة غير مكتسب
٤٤٨,٣٥٤	٥٦٦,٠٧٣	توزيعات أرباح دائنة
٤٢٩,٣٦١	-	أموال مستلمة مقابل حقوق إصدار بالانابة عن العملاء
٣٠٥,١٨٤	٢٣١,٨٥٤	أوراق قبول
٩٥,٤٨٥	٨١,٩٣٤	مخصصات أخرى للموظفين
٩٠,٨١٤	٢٥,٤٠٥	مصروفات مستحقة الدفع
٥١,٨٣٤	٥١,٨٨٢	صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح رقم ٢٩)
٣٢,٣٠٩	٣٥,٩٩٣	مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين (أ)
٢٦٣,٠٧٠	٤٣١,٢٠٩	أخرى
٢,٠٠٥,٣٣٣	١,٥٧٣,٥٩٢	

تتضمن المطلوبات الأخرى قيمة عادلة سالبة لمشتقات متوافقة مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر تبلغ ١٧,٢٦٤ ألف ريال قطري (٧,٧٦٤ ألف ريال قطري في عام ٢٠١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

١٨- مطلوبات أخرى (تابع)

(أ) مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧,١٣٠	٣٢,٣٠٩	الرصيد في ١ يناير
٧,٣٨٦	٥,٨٩٤	مخصص مكون خلال السنة
(٢,٢٠٧)	(٢,٢١٠)	مدفوعات خلال السنة
٣٢,٣٠٩	٣٥,٩٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٩- حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار

(أ) حسب النوع

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٢٥٢,٢٩٣	٥,١٤٥,٤٤٤	حسابات توفير
٤١,٥٢٨,٦٦٣	٣٧,٨٧٤,١٦٦	حسابات لأجل
٤,٥٢٠,٢٢٤	٤,٢٣٤,٧٢٥	حسابات استثمار قصيرة الأجل
١٣٧,٨١٢	٢٣٥,٨٨٤	ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار
٥١٢	٧٩	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	

(ب) حسب القطاع

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٣,٧٤٠,٦٣٧	١٧,٠٠٤,٣٤١	الحكومة
٢١٥,١٦٣	٩٦,٦٥٠	المؤسسات المالية غير المصرفية
٩,٠١٥,٩٨٥	١٢,٥٨٦,٦٢٣	الأفراد
١٦,٣٢٩,٣٩٥	١٧,٥٦٦,٧٢١	الشركات
١٣٧,٨١٢	٢٣٥,٨٨٤	ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار
٥١٢	٧٩	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٠٢٩,٤٧٤	٢,١٣٧,٥٣٢	العائد على حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار في صافي الربح قبل إيراد مضاربة المصرف
(١,٨٩١,٥٢٩)	(٢,٠٢٥,٢٥٩)	إيراد مضاربة المصرف
١٤٧,٩٤٥	١١٢,٢٧٤	العائد على أصحاب حساب الاستثمار
٤٧٠,٦٨٠	٧٤٨,٦٤٢	دعم مقدم من قبل المصرف
٦١٨,٦٢٥	٨٦٠,٩١٦	العائد على أصحاب حساب الاستثمار بعد دعم المصرف

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

١٩- حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار (تابع)

معدلات توزيع الربح:

	٢٠١٦	٢٠١٥
ودائع لأكثر من سنة واحدة	١,٧٩%	١,٥٣%
ودائع لسنة واحدة	١,٥٨%	١,٣٥%
ودائع لستة أشهر	١,٤٥%	١,٢٧%
ودائع لثلاثة أشهر	١,٣٣%	١,١٦%
حسابات استثمار قصيرة الأجل	١,٠١%	٠,٩٠%
حسابات توفير	١,٣٣%	١,١٠%
حسابات توفير - المليونير	١,٤٩%	١,١٨%

٢٠- حقوق الملكية

(أ) رأس المال

	٢٠١٦	٢٠١٥
المصرح به والمصدر والمدفوع	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١٠ ريال قطري للسهم		

(ب) الاحتياطي القانوني

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	١,٤٤٧,٨٦٩	١,٠٣٣,١٩٥
محول من الأرباح المدورة (١)	٤١٥,٠٥٧	٤١٤,٦٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٨٦٢,٩٢٦	١,٤٤٧,٨٦٩

(١) وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لعام ٢٠١٢ يشترط تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. حولت المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى الاحتياطي القانوني ٢٠٪ من صافي ربح السنة (٢٠٪ من صافي الربح لسنة ٢٠١٥).

(ج) احتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي ٢٠١١/١٠٢، تم إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية المصاريف الطارئة في كل من الأنشطة التمويلية للقطاعين العام والخاص، مع متطلب حد أدنى نسبته ٢,٥٪ من إجمالي مخاطر القطاع الخاص الممنوحة من قبل المجموعة وفروعها داخل وخارج دولة قطر بعد استبعاد المخصصات المحددة والأرباح المعلقة. يتم استبعاد التمويل المقدم لـ / أو المقدم من قبل وزارة المالية أو التمويل مقابل ضمانات نقدية من التمويل الإجمالي المباشر، والذي يجب تخصيصه من أرباح المساهمين وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. كما في ٣١ ديسمبر لعام ٢٠١٦، تم تحويل مبلغ ٢٠٩ مليون ريال قطري لاحتياطي المخاطر (١٢٨ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

(د) احتياطي القيمة العادلة

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	١٢,٥٩٠	٢٨,٨٠٥
صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة	(٣,٤٠١)	(٣٥,٧٦١)
محول لبيان الدخل الموحد	(٤,٢٨٢)	(٢٢,٢٣٢)
محول لبيان الدخل الموحد نتيجة لانخفاض القيمة	١,١٢٧	٤٣,٧٠٣
الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة	(٣,٨٧٢)	(١,٤١٣)
الحصة في حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في احتياطي القيمة العادلة	(٧٩)	(٥١٢)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	(١٠,٦٠٧)	(١٦,٢١٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر (حصة المساهمين)	١,٩٨٣	١٢,٥٩٠

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

(هـ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يضم احتياطي تحويل العملات الأجنبية جميع فروق أسعار العملات الأجنبية الناشئة عن تحويل القوائم المالية للعمليات الخارجية وكذلك عن تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات إدارة المخاطر التي تحوط صافي استثمار المجموعة في العمليات الخارجية.

(و) احتياطات أخرى

تمثل حصة المجموعة في الربح من الاستثمارات في شركات زميلة بالصافي من توزيعات الأرباح النقدية المستلمة، كما هو مشروط من قبل لوائح مصرف قطر المركزي.

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	٨٠,٤٦٨	٤١,١٦٥
الحصة في نتائج الشركات الزميلة	٥٢,٣٧٧	٥٥,٦٤٨
توزيعات من شركات زميلة محولة لأرباح مدورة	(٥,٤١٨)	(٥,٤١٨)
تغييرات أخرى	(٢٠,٢٨١)	(١٠,٩٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠٧,١٤٦	٨٠,٤٦٨

(ز) التوزيعات المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٦ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ (١٧,٥٪ في عام ٢٠١٥) من رأس المال البالغ ١,٥٠٠ مليون ريال قطري (١,٣١٢٠٥ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥).

يخضع هذا الاقتراح لموافقة الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين والجهات الرقابية في دولة قطر.

٢١- المساهمات غير المسيطرة

وهي تمثل مساهمة المجموعة غير المسيطرة في الريان (المملكة المتحدة) المحدودة (٢٠٪) وبنك الريان بي إل سي ١٦,٣١٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (أ) -٤٤,٦٪ وصندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي (ق) -٨٣,٥٪ وبنك الريان -١,٦٦٪).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٢٢- صافي الإيرادات من أنشطة التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٨٤٧,٥٤٠	١,٩٩٦,٥٥١	إيراد مرابحة
٢٩,٤٩٦	٥٠,٩٨١	إيراد استصناع
٢٧٢,٦٧٢	٢٧٤,٦٩٢	إيراد إجارة
١٧٢,٧٥٦	١٩٨,٤٠٢	إيراد مشاركة
٢,٣٣٣,٤٦٤	٢,٦٢٠,٦٢٧	

٢٣- صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٠٥,٠١٣	٤٦٠,١٢٥	عائد استثمار في أدوات الدين
٢٢,٨٧٢	٤,٨٩١	صافي الربح
٢٢,٠٢٧	٥٦,٥٧٢	إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
١٧,٢٥٩	٧,١٧٥	صافي الربح من بيع استثمارات حقوق الملكية
٢٠٦	٤,٦٤٢	صافي الربح من بيع استثمارات أدوات الدين
(٥٩,٧٧٥)	٥١٣	(خسارة) / ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٠٨,٦١٢	٥٣٣,٩١٨	

٢٤- صافي إيراد الرسوم والعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٤٢,٤٥٧	١٩٨,٢٨٨	عمولات عن الأنشطة التمويلية
٧٢,٦٦٦	٧٧,١٠٥	عمولات عن أنشطة التمويل التجاري
٢٢,٥٤٨	٢٨,٨٩٥	عمولات عن الخدمات المصرفية
٢٢٩,٦٧١	٣١٤,٢٨٨	مصروف عمولات
(١,٤١٨)	(١,٧٦٥)	
٢٣٨,٢٥٣	٣١٢,٥٢٣	

٢٥- ربح صرف العملات الأجنبية

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠٧,٩٩٥	١٣٤,٥٠٢	التعامل بالعملات الأجنبية
(١١٧)	(٥٧٦)	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
١٠٧,٨٧٨	١٣٣,٩٢٦	

٢٦- إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٧٧٧	٢,١٥٢	إيراد إيجار
٤,٠١٦	٦,٤٤٧	متنوعة
٦,٧٩٣	٨,٥٩٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٢٧- تكاليف موظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧٩,٢٨٢	٢٧٢,٢٢٢	رواتب وعلاوات وتكاليف موظفين أخرى
٧,٢٨٦	٥,٨٩٤	تكاليف تعويضات الموظفين
٥,٢٣٥	٥,٧٩٨	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٢٩١,٩٠٤	٢٨٤,٩١٤	

٢٨- مصاريف أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٩,٤٨١	٥٨,٥٨٥	إيجار وصيانة
٥٠,٦٨٨	١٥,٥٤٤	مصاريف دعاية
٢٠,٨١٢	١٥,٦٢٢	مكافأة مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤/ج)
١٩,٢٨٨	٦,٤٢٤	أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
١٨,١٠٢	٩,٢٨١	تقنية المعلومات
٢,٢٢٠	٤٢٨	مكافأة هيئة الرقابة الشرعية
٧٤,٢٢٢	٥٥,٤٨١	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٤٤,٨١٣	١٦١,٤٦٥	

٢٩- المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى

(أ) التزامات رأسمالية

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار طويلة الأجل لمنشأتها المكتتية. الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية المجمعة بموجب اتفاقيات الإيجار هذه هو كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٥,٨٤٣	٢٢,٧٠٩	مستحقة الدفع بما لا يتجاوز السنة
٣٠,٥٣٧	٨٧,١٢٤	مستحقة الدفع بعد السنة وبما لا يتجاوز ٥ سنوات
٥٦,٣٨٠	١١٠,٨٣٣	

(ب) المطلوبات المحتملة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٤٢٠,٢٩٥	٧,٨٢٥,٥٦٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٧,١٠٢,٦٧٨	١٦,٢٧٨,٦٩٦	خطابات ضمان
٧,٣٢٥,٧٣٠	٣,٦٠٤,٨٠٢	اعتمادات مستتدية
٣٩,٨٤٩,٧٠٣	٢٧,٧٠٩,٠٦٦	

(ج) التزامات وتعهدات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٠٧٤,٢٧٠	٣,٧١٨,٣١٤	تبادل معدلات الربح (PRS)
٢٤,٨٠٠,٨٧٢	٢١,٤٨٢,٧٧٤	وعود أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات
٢٨,٨٧٥,١٤٢	٢٥,٢٠١,٠٨٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

٣٠- تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

القطاع الجغرافي

٢٠١٦	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,١١٥,٢٠٧	-	١٠,٨٧٨	-	-	٣,١٢٦,٠٨٥
مستحق من بنوك	١,٦٠١,٤٤٣	١,٩٦٣,٨٥٣	٢,٠٦٤,٩٦٠	٥٩,٩٨٥	١,٩٩٨	٥,٦٩٢,٣٣٩
موجودات تمويل	٥٦,٩٨٢,٧٤٣	١٨٨,٩١٠	٧,٠٨٤,٦٠٠	-	٣,٣٧٨,٣٠٨	٦٧,٦٣٤,٥٦١
استثمارات مالية	١٢,٨٢٤,٦٠٦	٦٩٧,٠٨١	٢٩٤,٣٣٢	-	١٩٦,٠٩١	١٤,٠١٢,١١٠
استثمارات في شركات زميلة	١٠١,٤٩٠	٤٠٧,٠٧٠	-	-	-	٥٠٨,٥٦٠
موجودات ثابتة	١١٩,٤٨٧	-	٢٨,٧٠٧	-	-	١٤٨,١٩٤
موجودات أخرى	٣٥١,٨٧٢	-	٥٧,١١٤	-	-	٤٠٨,٩٨٦
إجمالي الموجودات	٧٥٠,٩٦٦,٨٤٨	٣,٢٥٦,٩١٤	٩,٥٤٠,٥٩١	٥٩,٩٨٥	٣,٥٧٦,٣٩٧	٩١,٥٣٠,٧٣٥
مستحق إلى بنوك	١٢,١٠٦,٤٨٤	٤,٥٦٤,٧٦٨	٤٣٧,٣٤٤	-	٩٥١,١٠٩	١٩,٠٥٩,٧٠٥
حسابات العملاء الجارية	٩,٧٩٧,٣٦٤	٨٥,٤٢٢	٦٣٨,٠٨١	٣٠٢	١٢,٤٥٨	١٠,٥٣٣,٦٢٧
مطلوبات أخرى	١,٥٧٣,٥٩٢	-	-	-	-	١,٥٧٣,٥٩٢
إجمالي المطلوبات	٢٤,٤٧٧,٤٤٠	٤,٦٥٠,١٩٠	١,٠٧٥,٤٢٥	٣٠٢	٩٦٣,٥٦٧	٣١,١٦٦,٩٢٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤١,٢٤١,٤٢٠	٢,١٤٢,١٦١	٣,٩٣٦,٤١٦	-	١٧٠,٣٠١	٤٧,٤٩٠,٢٩٨
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٦٥,٧١٨,٨٦٠	٦,٧٩٢,٣٥١	٥,٠١١,٨٤١	٣٠٢	١,١٣٣,٨٦٨	٧٨,٦٥٧,٢٢٢

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٧٢٧,١٥٠	-	٩,٧٦٥	-	-	٢,٧٣٦,٩١٥
مستحق من بنوك	١,٠٤٠,٤٤٦	٦٩٤,٧٤٥	٥٧٨,٤٨٣	٥٩,٢٠٢	٣,٣٩٢	٢,٣٧٦,٢٦٩
موجودات تمويل	٥٢,١٩٥,٥٥٤	١٦٩,٩٢١	٦,٩٣٣,٦٥٨	-	٣,٢٦٧,٥٠٦	٦٢,٥٦٦,٦٣٩
استثمارات مالية	١٣,٣٠٨,٣٦٩	٩٦٤,٣٦٦	١٣٠,٤٥١	-	٢٢١,٧١٥	١٤,٦٢٤,٨٠١
استثمارات في شركات زميلة	٨٤,١٩٨	٢٨٤,٨٥٤	-	-	-	٤٦٩,٠٥٢
موجودات ثابتة	١١٥,١١١	-	٣٢,٣٧١	-	-	١٤٧,٤٨٢
موجودات أخرى	٣٦١,٨٩٣	-	٤٨,٣٦٢	-	-	٤١٠,٢٥٥
إجمالي الموجودات	٦٩,٨٣٢,٧٢١	٢,٢١٣,٧٨٦	٧,٧٣٣,٠٩٠	٥٩,٢٠٣	٣,٤٩٢,٦١٣	٨٣,٣٣١,٤١٣
مستحق إلى بنوك	٨,٧٣٩,٤٤٥	٤,٠٢٤,٩٢٥	١٦,٧٤٥	١	٥٦٣,٤٧٥	١٣,٣٤٤,٥٩١
حسابات العملاء الجارية	٥,٤٩٢,٦٣١	٥٢,٨٠٩	٦٣٣,٥٢٩	٢١	١٤,٧٧٢	٦,١٨٣,٧٦٢
مطلوبات أخرى	١,٩٨٣,١٨١	-	٢٢,١٥٢	-	-	٢,٠٠٥,٣٣٣
إجمالي المطلوبات	١٦,٢١٥,٢٥٧	٤,٠٧٧,٧٢٤	٦٦٢,٤٢٦	٢٢	٥٧٨,٢٤٧	٢١,٥٣٣,٦٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٥,٦٤٠,٢٧٠	١,٨٤٤,٣٨٤	١,٨٤٧,٥٠٨	٢٦	١٠٧,٣١٦	٤٩,٤٢٩,٥٠٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٦١,٨٥٥,٥٢٧	٥,٩٢٢,١١٨	٢,٥٠٩,٩٣٤	٤٨	٦٨٥,٥٦٣	٧٠,٩٧٣,١٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

٣٠- تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

القطاع الصناعي

٢٠١٦	المجموع	أخرى	الأفراد	الخدمات المالية	المنظّم والتجزئة	البناء والهندسة والصناعات	المطارات
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,١٢١,٠٨٥	-	-	٢,١٢١,٠٨٥	-	-	-
مستحق من بنوك	٥,٦٩٢,٣٣٩	-	-	٥,٦٩٢,٣٣٩	-	-	-
موجودات تمويل	٦٧,٦٣٤,٥٦١	٣٩,٤٤٨,٨٠٤	٦,٨٩٨,٥٠٦	٣,٢٨٠,١٦٧	٧١٥,٦٥١	١,٣٣٤,٣٥٣	١٥,٩٥٧,٠٧٥
استثمارات مالية	١٤,٠١٢,١١٠	١٣,١٣٣,٠٩١	-	٥٦٩,٠٧٦	٨,٥٥٢	١٤,٠١٣	٢٨٧,٣٧٨
استثمارات في شركات زميلة	٥٠٨,٥٦٠	٤٩,٠٧٩	-	٤٢٩,٤٩٩	-	-	٢٩,٩٨٢
موجودات ثابتة	١٤٨,١٩٤	١٤٨,١٩٤	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤٠٨,٩٨٦	٤٠٨,٩٨٦	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٩١,٥٣٠,٧٣٥	٥٣,١٨٨,١٥٤	٦,٨٩٨,٥٠٦	١٣,٠٩٧,٠١٦	٧٢٤,٢٠٨	١,٣٤٨,٤١٦	١٦,٢٧٤,٤٣٥
مستحق إلى بنوك	١٩,٠٥٩,٧٠٥	-	-	١٩,٠٥٩,٧٠٥	-	-	-
حسابات العملاء الجارية	١٠,٥٣٣,٦٢٧	٧,٥٣٥,٩٥١	٢,٦٦٦,٢٨٤	١٧,٨٤٣	١,٠١٩	٢٤٩,٥٧٦	٧٣,٩٥٥
مطلوبات أخرى	١,٥٧٣,٥٩٢	١,٥٧٣,٥٩٢	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٢١,١٦٦,٩٢٤	٩,٠٩٩,٥٤٣	٢,٦٦٦,٢٨٤	١٩,٠٧٧,٥٤٧	١,٠١٩	٢٤٩,٥٧٦	٧٣,٩٥٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٧,٤٩٠,٢٩٨	٢٨,٢٥٧,٣٢٤	٨,٨٤٢,٥٢٠	٩٦,٦٥٠	٧٦٢	٢٠٤,٦٧٠	٨٨,٤٧٣
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٧٨,٦٥٧,٢٢٢	٤٧,٣٥٦,٧٦٧	١١,٥٠٨,٨٠٤	١٩,١٧٤,١٩٧	١,٧٨١	٤٥٤,٢٤٦	١٦١,٤٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠١٥	البناء والهندسة والصناعات	التنظير والتأجير	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	الجميع
------	---------------------------	------------------	-----------------	---------	------	--------

٢,٧٣٦,٩١٥	-	-	٢,٧٣٦,٩١٥	-	-	٢,٧٣٦,٩١٥
٢,٣٧٦,٣٦٩	-	-	٢,٣٧٦,٣٦٩	-	-	٢,٣٧٦,٣٦٩
٦٢,٥٦٦,٦٣٩	٦٣٣,٥٠٨	١,٠٠٦,٤٩١	٥,٠٥٥,٦٩٨	٥,٤٣٢,٦٤٠	٣٦,١٦٢,٥٢٩	٦٢,٥٦٦,٦٣٩
١٤,٦٢٤,٨٠١	١٦٩,٥٨٣	٨,٠٧٨	٣٣٠,٧١٢	-	١٢,٧٣٨,٣٧٦	١٤,٦٢٤,٨٠١
٤٦٩,٠٥٢	-	-	٤٠٤,٨٥٥	-	٦٤,٢٠٧	٤٦٩,٠٥٢
١٤٧,٤٨٢	-	-	-	-	١٤٧,٤٨٢	١٤٧,٤٨٢
٤١٠,٢٥٥	-	-	-	-	٤١٠,٢٥٥	٤١٠,٢٥٥
٨٣,٣٣١,٤١٣	٦٤١,٥٣٦	١,٢٣٤,٠٧٤	٥,٤٣٢,٦٤٠	١٠,٩٠٤,٤٤٩	٥٠,٥٢١,٨٩١	٨٣,٣٣١,٤١٣
١٣,٣٤٤,٥٩١	-	-	١٣,٣٤٤,٥٩١	-	-	١٣,٣٤٤,٥٩١
٦,١٨٣,٧٦٣	٩٧٥	١٩٥,٦٤٢	٣٣,٦١٢	٢,٤٧٤,١٢٣	٢,٤٧٤,١٢٣	٦,١٨٣,٧٦٣
٢,٠٠٥,٣٣٣	-	-	-	-	٢,٠٠٥,٣٣٣	٢,٠٠٥,٣٣٣
٢١,٥٣٣,٦٨٦	٩٧٥	١٩٥,٦٤٢	٢,٤٠٠,٧٠٩	٢,٤٠٠,٧٠٩	٥,٤٧٩,٤٥٦	٢١,٥٣٣,٦٨٦
٤٩,٤٣٩,٥٠٤	٧٥٤	٧٨٠,٩٨٦	٩,٠١٥,٩٨٥	٩,٠١٥,٩٨٥	٣٩,٨١٤,٦٤٤	٤٩,٤٣٩,٥٠٤
٧٠,٩٧٣,١٩٠	١,٧٧٩	٤٧٦,٦٢٨	١٣,٥٩٢,٣٦٦	١٠,٩٠٤,٤٤٩	١١,٤١٦,٦٩٤	٧٠,٩٧٣,١٩٠

٣٠- مركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة (تابع)
القطاع الصناعي (تابع)

التقدم والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
مستحق من بنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات في شركات زمنية
موجودات ثابتة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
مستحق إلى بنوك
حسابات العملاء الجارية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠١٦	حتى ٣ أشهر	٢-٣ أشهر	٦ أشهر	٦ أشهر شذوية	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الجميع
------	------------	----------	--------	--------------	-----------	-----------------	--------

٢,١٢٦,٠٨٥	-	-	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٤	-	٢,١٢٦,٠٨٥
٥,٦٩٢,٣٢٩	٥,٣٢٨,١٨٩	-	-	-	-	-	٥,٦٩٢,٣٢٩
٦٧,٦٣٤,٥٦١	١٦,٦٠٥,٦٩٨	١٦,٧٧٥,٥٢٣	١٦,٥٥٦,٢٠٦	٢,٥٥٦,٢٠٦	١٢,٧٢٠,٨٠١	١٧,٩٧٦,٣٣٣	٦٧,٦٣٤,٥٦١
١٤,٠١٢,١١٠	٣,١٧١,١٤٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٩٦٣	٦,٢٩٤,٣٧١	٣,٨٩٥,٦٢٨	١٤,٠١٢,١١٠
٥٠٨,٥٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٨,٥٦٠	٥٠٨,٥٦٠
١٤٨,١٩٤	٢٨,٧٠٧	-	-	-	١١٩,٤٨٧	-	١٤٨,١٩٤
٤٠٨,٩٨٦	٤٠٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	٤٠٨,٩٨٦
٩١,٥٣٠,٧٣٥	٢٦,٣٠٢,٣٢٩	٢٦,٣٧٥,٥٢٣	١٧,٣٧٥,٥٢٣	٢,٦٠٧,١٦٩	٢٠,٣٧٩,٢٢٢	٢٤,٨٦٦,٤٨٢	٩١,٥٣٠,٧٣٥
١٩,٠٥٩,٧٠٥	١٣,٤٦٣,٧٧٣	١٣,٤٦٣,٧٧٣	٤,٩٦١,٢١٦	٦٣٥,٢١٧	-	-	١٩,٠٥٩,٧٠٥
١٠,٥٣٢,٦٣٧	١٠,٥٣٢,٦٣٧	-	-	-	-	-	١٠,٥٣٢,٦٣٧
١,٥٧٢,٥٩٢	١,٥٣٧,٤٤٦	١,٥٣٧,٤٤٦	٣٦,١٤٦	-	-	-	١,٥٧٢,٥٩٢
٣١,١٦٦,٩٢٤	٢٥,٥٣٤,٣٤٥	٢٥,٥٣٤,٣٤٥	٤,٩٩٧,٣٦٢	٦٣٥,٢١٧	-	-	٣١,١٦٦,٩٢٤
٤٧,٤٩٠,٣٩٨	٣٧,٤٠٧,٢٤٦	٣٧,٤٠٧,٢٤٦	٢,٠٩٧,٧٨٥	٥,٦٤٥,٥٤٣	١,٣٣٩,٦٢٤	-	٤٧,٤٩٠,٣٩٨
٧٨,٦٥٧,٢٢٢	٦٢,٩٤١,٦٩١	٦٢,٩٤١,٦٩١	٨,٠٩٥,١٤٧	١٣,٣٢٩,٦٢٤	-	-	٧٨,٦٥٧,٢٢٢
١٢,٨٧٣,٥١٣	١٢,٨٧٣,٥١٣	١٢,٨٧٣,٥١٣	٩,٢٨٠,٣٧٦	٢٤,٨٦٦,٤٨٢	١٩,٠٣٩,٥٩٨	١٩,٠٣٩,٥٩٨	١٢,٨٧٣,٥١٣

التقدم والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
مستحق من بنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات في شركات زمنية
موجودات ثابتة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
مستحق إلى بنوك
حسابات العملاء الجارية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٣١- آجال الاستحقاق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر	أكثر من ٥ سنوات	الاجمعي
٢,٧٣٦,٩١٥	٤٠٣,٧٤١	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٤,١٧٤	٢,٧٣٦,٩١٥
٢,٣٧٦,٢٦٩	٢,٠١٢,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٦,٢٦٩
١٣,٥١٦,٦٣٩	١٦,١٧٠,٥٤٨	٤,٥١٩,٣٧٤	٤,٥١٩,٣٧٤	٢,٦٨٥,٩٧١	٢,٦٨٥,٩٧١	٢٥,٧٥٥,٧٨٦	١٣,٣٨٤,٩٦٠	١٣,٥١٦,٦٣٩	١٣,٥١٦,٦٣٩
١٤,٣٧٤,٨٠١	٦٥٨,٤٦٠	٢٤٩,٣١٥	٢٤٩,٣١٥	٢٢١,٢٥٣	٢٢١,٢٥٣	٩,٧١٩,٧٧٦	٣,٦٧٦,٤٩٨	١٤,٣٧٤,٨٠١	١٤,٣٧٤,٨٠١
٤٦٩,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	٤٦٩,٠٥٢	٤٦٩,٠٥٢	٤٦٩,٠٥٢
١٤٧,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٤٨٣	١٤٧,٤٨٣	١٤٧,٤٨٣
٤١٠,٢٥٥	٤١٠,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤١٠,٢٥٥
٨٣,٣٣١,٤١٣	١٩,٦٥٤,٢٢٣	٤,٨١٨,٦٨٩	٤,٨١٨,٦٨٩	٣٧,٠٧٢,٢٢٣	٣٧,٠٧٢,٢٢٣	٣٠,٨٣٩,١١٢	٢٠,١٢٢,٦٦٦	٢٠,١٢٢,٦٦٦	٢٠,١٢٢,٦٦٦
١٣,٣٤٤,٥٩١	١٠,٥٥٨,٨٧٨	٢,٥٤٩,٨٠٤	٢,٥٤٩,٨٠٤	٣٧,٢٨٩	٣٧,٢٨٩	١٩٨,٦٣٠	-	-	١٣,٣٤٤,٥٩١
٦,١٨٣,٧٦٢	٦,١٨٣,٧٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٨٣,٧٦٢
٢,٠٠٥,٢٢٣	٢,٠٠٥,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٥,٢٢٣
٢١,٥٣٣,٦٨٦	١٨,٧٤٧,٩٦٣	٢,٥٤٩,٨٠٤	٢,٥٤٩,٨٠٤	٣٧,٢٨٩	٣٧,٢٨٩	١٩٨,٦٣٠	-	-	٢١,٥٣٣,٦٨٦
٤٩,٤٢٩,٥٠٤	٢٧,٣٦٣,٤٨٩	٥,٤٩٢,١٣٤	٥,٤٩٢,١٣٤	٥,١٠٥,٢٧٨	٥,١٠٥,٢٧٨	١,٤٧٨,٥٥٣	-	-	٤٩,٤٢٩,٥٠٤
٧٠,٩٧٣,١٩٠	١٨,٧٤٧,٩٦٣	٨,٠٤١,٩٣٨	٨,٠٤١,٩٣٨	٥,١٤٢,٦١٧	٥,١٤٢,٦١٧	١,٦٧٧,١٨٣	-	-	٧٠,٩٧٣,١٩٠
١٢,٣٥٨,٢٢٣	٣١,٤٥٧,٢٢٣	(٣,٢٢٣,٢٤٩)	(٣,٢٢٣,٢٤٩)	(٢,١٣٥,٣٩٤)	(٢,١٣٥,٣٩٤)	(٣٤,٦٦١,٩٢٩)	٢٠,١٢٢,٦٦٦	٢٠,١٢٢,٦٦٦	١٢,٣٥٨,٢٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات القطرية

٣٢- العائدات الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٠٧٣,٣٦٩	٢,٠٧٥,٢٨٦	صافي ربح السنة المنسوب إلى مساهمي المصرف
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة (بالآلف) (أ)
٢,٧٦٤	٢,٧٦٧	العائدات الأساسية للسهم (بالريال القطري)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	متوسط العدد المرجح للأسهم في ١ يناير / ٣١ ديسمبر

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

٣٣- النقد وما يعادله

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٠٢,٧٤٢	٧٥٩,٦١١	النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي باستبعاد حساب الاحتياطي النقدي
٢,٢٧٦,٢٦٩	٥,٦٩٢,٢٣٩	مستحقات من بنوك
٢,٧٧٩,٠١١	٦,٤٥١,٨٥٠	

٣٤- الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على 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 الهامين ومنشآت تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذا هاما ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) بنود بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	-	المطلوبات:
-	-	الحساب الجاري - عميل
١,١٠٠,٨١٩	٩٩٨,٣٠٨	حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار - عميل
١,١٠٠,٨١٩	٩٩٨,٣٠٨	

(ب) بنود بيان الدخل الموحد

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧,٩٥٩	١٨,٨٦٦	العائد على حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار - عميل

٣١- آجال الاستحقاق (تابع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤- الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
تمويل	١,٠٣٩	١٥,٢٣٥

كانت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تتضمن مخصص الاجتماعات (إيضاح ٢٨)	١٥,٦٢٢	٢٠,٨١٢
رواتب ومنافع أخرى	٢٠,٦٢٨	١٦,١٧٢

٣٥- التوافق مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر

(أ) تبادل معدلات الربح (PRS)

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

(ب) وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات

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

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة المتوافقة مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر للأدوات المالية المشتقة مع القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقا لأجل الاستحقاق. القيم الاسمية التي تعطي مؤشرا عن حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المشتركة ومخاطر الائتمان والسوق والتي يمكن تحديدها من خلال القيمة العادلة لأدوات إدارة مخاطر الائتمان بالشريعة الإسلامية.

	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر ١٢-٣ شهر	٥-١ سنة	أكثر من ٥ سنوات
التوافق مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر						
عقود تبادل معدلات الربح	٣٤٤	٣٤٤	٣,٧١٨,٣١٤	٣١٤,٩٦٢	٣,١٢٤,٦٦٠	٢٧٨,٦٩٢
وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات	١٨,٣٠٥	١٦,٩٢٠	٢١,٤٨٢,٧٧٤	١٧,٩٧٨,٩٣٥	٣,٥٠٣,٨٣٩	-
	١٨,٦٤٩	١٧,٢٦٤	٢٥,٢٠١,٠٨٨	١٨,٢٩٣,٨٩٧	٣,٥٠٣,٨٣٩	٢٧٨,٦٩٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٥	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر ١٢-٣ شهر	٥-١ سنة	أكثر من ٥ سنوات
التوافق مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر						
عقود تبادل معدلات الربح	٢٥٦	٢٥٦	٤,٠٧٤,٢٧٠	-	٣,٧٨٢,٩٤٠	٢٩١,٣٣٠
وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات	١٥,٥٧١	٧,٥٠٨	٢٤,٨٠٠,٨٧٢	١٨,٢٩٦,٥١٧	٦,٢٩٦,١٨٠	-
	١٥,٨٢٧	٧,٧٦٤	٢٨,٨٧٥,١٤٢	١٨,٢٩٦,٥١٧	٦,٢٩٦,١٨٠	٢٩١,٣٣٠

٣٦- الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المساهمين. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة بالإثابة عن مساهمها وفقا للنظام الأساسي.

٣٧- هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٨- المسؤولية الاجتماعية

عملا بالقانون رقم ١٢ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية للقانون الصادر في ٢٠١٠، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٥١,٩ مليون ريال قطري الذي يمثل نسبة ٢.٥٪ من صافي الربح المتعلق بالسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (٥١,٨ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٥) لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والخيرية.

٣٩- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٥ متى كان ذلك ضروريا للمحافظة على التماسق مع أرقام سنة ٢٠١٦. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو الدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيانات المالية للبنك الرئيسي

(١) بيان المركز المالي للبنك الرئيسي

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الموجودات
		نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٧١٠,١٢٧	٣,١١٤,٦٢٢	
		أرصدة لدى بنوك
٢,٠٧٧,٩٣٢	٤,٧٨٩,٣٢٤	
		موجودات التمويل
٥٨,٧٧٩,٢٠٢	٦٣,١٤٧,٣٦٢	
		استثمارات مالية
١٣,٤٥٨,٩٧٠	١٣,١٤٥,٦٥٣	
		استثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة
*١,٣٨١,١١٧	١,٠٩٥,٤٢٨	
		موجودات ثابتة
١١٤,٤٠٠	١١٨,٩١٨	
		موجودات أخرى
٣٥٧,٧٣٨	٣٤٨,٧٧١	
٧٨,٨٧٩,٤٨٧	٨٥,٧٦٠,٠٧٨	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
		أرصدة من البنوك
١٣,٢٧٤,٥٠٢	١٩,١٢٥,٢٤٥	
		حسابات العملاء الجارية
٥,٤٠٧,٤٧٢	٩,٥٦٩,٦٠٧	
		مطلوبات أخرى
٢,١٠٧,٨٥٩	١,٦٤٥,٨١٢	
٢٠,٧٨٩,٨٣٣	٣٠,٣٤٠,٦٦٤	إجمالي المطلوبات
٤٦,٢٩٢,٢٦٧	٤٣,٠٣٩,٩٥٣	حقوق أصحاب حساب الاستثمار
		حقوق الملكية
		رأس المال
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	
		احتياطي قانوني
١,٤٤٧,٨٦٩	١,٨٦٢,٩٢٦	
		احتياطي المخاطر
١,١٣٦,٥٤٠	١,٣٤٥,٧٣٣	
		احتياطيات القيمة العادلة
٥,٢٤٦	٧,٤٨٥	
		أرباح مدورة
١,٧٠٧,٧٣٢	١,٦٦٣,٣١٧	
١١,٧٩٧,٣٨٧	١٢,٣٧٩,٤٦١	إجمالي حقوق الملكية
٧٨,٨٧٩,٤٨٧	٨٥,٧٦٠,٠٧٨	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حساب الاستثمار وحقوق الملكية

البيانات المالية للبنك الرئيسي

بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الرئيسي والتي تم الإفصاح عنها كمعلومات مالية تكميلية كما هو مطلوب من مصرف قطر المركزي يتم إعدادها بنفس السياسات المحاسبية المذكورة في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ باستثناء الاستثمار في الشركات التابعة والزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة، ويخصم منها انخفاض القيمة، إن وجد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب) بيان الدخل للبنك الرئيسي


٢٠١٥	٢٠١٦	
		صافي إيرادات أنشطة التمويل
٢,١٩٩,٤١٨	٢,٤٤٩,١٧٨	
		صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٤٠٧,٥٦٣	٤٩٩,٩٥٤	
٢,٦٠٦,٩٨١	٢,٩٤٩,١٣٢	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
		إيراد رسوم وعمولات
٢١٠,٣٦١	٢٦٦,١١٢	
		مصروف رسوم وعمولات
(٩٢٩)	(١,١٩٧)	
٢٠٩,٣٣٢	٢٦٤,٩١٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
		أرباح من الصرف الأجنبي
١٠٧,٨٣٩	١٣٢,٠٠١	
		الربح من بيع استثمار في شركة زميلة
١٨٦,١٤٣	٩٣,٧٠١	
		إيرادات أخرى
٩,٢٩٩	٨,٥٨٠	
٣,١١٩,٥٩٤	٣,٤٤٧,٦٩٩	إجمالي الإيرادات
		تكاليف الموظفين
(٢٣٨,٩٨٣)	(٢٢٢,٣٧٥)	
		إهلاك
(١٣,٣٣٥)	(١٢,٨٥٥)	
		مصروفات أخرى
(١٩٧,٥٢٤)	(١١٧,٠١١)	
		مصروف تمويل
(١٢٢,٦٢٥)	(٣٦٤,٢٦٠)	
(٥٧٢,٤٦٧)	(٧١٦,٥٠١)	إجمالي المصروفات
		صافي استرداد / عكس عن موجودات التمويل
٢,٤٤١	٨٥٤	
		صافي خسائر القيمة العادلة على الاستثمارات
*(٢٧,٥٧٦)	*(٣,٤١٠)	
٢,٥٢١,٩٩٢	٢,٧٢٨,٦٤٢	ربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
		ناقصا: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
(٥٧٤,١٣٧)	(٧٨٤,٤٢٥)	
١,٩٤٧,٨٥٥	١,٩٤٤,٢١٧	صافي الربح للسنة

* يتضمن هذا خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مقابل الاستثمار في شركة تابعة والذي يبلغ ٢,٤ مليون ريال قطري يمثل خسائر السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ ٢٤ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥) والذي يمثل الخسائر المتراكمة حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٥.

ANNUAL
REPORT
2016




مصرف الريان
MASRAF AL RAYAN



Honor is the reward
for what we give,
not what we receive.



His Highness
Sheikh Tamim Bin Hamad Al-Thani
Emir of the State of Qatar

A portrait of Sheikh Hamad Bin Khalifa Al-Thani, the Father Emir, wearing a white thobe and ghutra. The portrait is set against a light, textured background.

His Highness
Sheikh Hamad Bin Khalifa Al-Thani
Father Emir

Contents

Message from the Chairman and Managing Director	10
Message from the Group Chief Executive Officer	14
Corporate Governance	17
Leadership in Masraf Al Rayan	20
Board of Directors' Corporate Governance Report 2016	22
Business Overview	42
Al Rayan Investment LLC	50
Shari'a Supervisory Board Report	52
Summary of Financial Statements	54
Financial Statements	56
Independent Auditors' Report	57
Consolidated Statement of Financial Position	60
Consolidated Income Statement	61
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	62
Consolidated Statement of Cash Flows	63
Notes to the Consolidated Financial Statements	65

Message from the Chairman & Managing Director



Dr. Hussain Ali Al Abdulla
Chairman & Managing Director

Dear distinguished Shareholders,

On behalf of the members of the Board of Directors, I would like to welcome you all and present to you the Board of Director's report for the financial year ended on 31 December, 2016.

The Board of Directors continued to exert significant effort throughout 2016 in order to generate shareholder value as we continue to implement our comprehensive strategy successfully pursued over the past few years. In line with our strategy, we focused our efforts to serve our customers efficiently, protect and grow their assets and investments while generating value for our shareholders and to manage the different risks we face while keeping our people dedicated and committed towards achieving more progress and delivery of diverse Shari'a-compliant banking products and services to the full satisfaction of our clients.

For the year ended 31 December 2016, Masraf Al Rayan achieved financial results which are considered to be decent despite the tough market conditions, as the year witnessed many events that dominated the economic landscape including the substantial decline of oil prices which led to many countries in the region to adopt more conservative policies

and to take strong actions to control public spending in order to mitigate the effects of declining revenues. In addition to this we saw significant drop in liquidity in the market with corresponding increase in cost of deposits and other funding, leading to lower financing margins.

Given the aforementioned challenges, the Board of Directors along with the Executive Management focused more on protecting the bank's capital, asset quality, performance and operational efficiency.

Accordingly the bank maintained its position as one of the leading banks among its peers in terms of strong capital adequacy ratio at 18.85%, best asset quality with NPL at 0.16% combined with one of best operational efficiency indicator as cost-income ratio stood at 18.09%. As a result, our financial performance ratios also remain one of the best among our peers with ROAA and ROAE at 2.37% and 16.77% respectively.

Given these strong financial and performance indicators, the Bank has positioned itself at the top league locally, regionally and globally reflecting our prudent business strategy and conservative risk appetite. Moody's Investors Service, the



To strengthen our financial standing, the Board of Directors has transferred 20% of the 2016 net profit to the legal reserves instead of the 10% specified in Masraf Al Rayan's Articles of Association and Qatari Companies Law No. (11) of 2015.



renowned international credit rating agency, in August 2016 upgraded Masraf Al Rayan's long term issuer ratings to A1 from A2, counterparty Risk (CR) Assessment to Aa3(cr) from A1(cr) with stable outlook.

Masraf Al Rayan achieved a net profit of QAR 2,075 million during 2016, with total assets reaching QAR 91,531 million, a growth of 8.1% compared to 2015. Financing activities increased to QAR 67,635 million, a growth of 8.1%, while Investments activities reached QAR 14,521 million. Customer deposits increased by 4.3% to reach QAR 58,024 million and shareholders' equity, before distribution, reached QAR 12,705 million achieving a growth of 5.5%.

To strengthen our financial standing, the Board of Directors has transferred 20% of the 2016 net profit to the legal reserves instead of the 10% specified in Masraf Al Rayan's Articles of Association and Qatari Companies Law No. (11) of 2015.

In the meeting held on 16 January 2017, the Board of Directors recommended a dividend distribution of QAR 2.00 per share, i.e. 20% of the paid-up capital, which has been approved by Qatar Central Bank and the General Assembly.

The Board of Directors and the Executive Management have always worked hard to seek and sustain the best interests of Masraf Al Rayan shareholders through a system of well-engaged strategies studying different business opportunities at local, regional and global level.

During the month of December 2016, Masraf Al Rayan, Barwa Bank and International Bank of Qatar announced that they would enter into initial negotiations regarding a potential merger of the three banks to create a larger and stronger financial institution, which will maintain all its dealings in compliance with Shari'a principles, with a solid financial position and liquidity to support Qatar's economic growth and to create value for all stakeholders, including the shareholders, customers of the three banks and to the national economy.

We have now commenced the process of preparing the necessary pre-requisites for securing the required approvals from Qatar Central Bank, Qatar Financial Markets Authority and the Ministry of Economy and Commerce and our shareholders upon completing the detailed legal and financial due diligence and the other technical assessments of this opportunity including valuation studies.

Masraf Al Rayan remains focused on providing integrated Shari'a-compliant financing solutions for all our retail, private banking and business customers to meet and satisfy their increasing needs.



Masraf Al Rayan also focused on developing the use of advanced technological resources offering comprehensive banking services via alternative and e-channels such as retail and corporate Online banking, Al Rayan Mobile and Al Rayan Phone banking.

Masraf Al Rayan has put in place dynamic human resource plans to develop all employees across the organization and especially Qataris, through adopting long-term strategies developed by management and implemented in collaboration with the Ministry of Labour and other related local institutions. In 2016, staff training hours (classroom and in the job) have exceeded 14,900 hours.

Masraf Al Rayan continues to honor its social responsibility role towards the society and communities we operate in, which is embedded in our corporate governance principles and practice by supporting many events and activities that benefit institutions in our country to exercise their role in building a better society. These programs cover humanitarian, health and sporting activities.

Before concluding my report, I am honored on behalf of the Board of Directors to express our sincere acknowledgment and gratitude to His Highness Sheikh Tamim Bin Hamad Al Thani, the Emir of the State of Qatar for his judicious vision and directions to guide the success of the economy of the State of Qatar. I would also like to thank His Excellency Sheikh Abdullah Bin Saud Al Thani, the Governor of Qatar Central Bank and His Excellency Sheikh Fahad Bin Faisal Al-Thani, Deputy Governor of Qatar Central Bank for their support of the banking sector and for their role in maintaining and safeguarding the financial stability of the State of Qatar.

My thanks and appreciation also goes to Masraf Al Rayan's shareholders and customers for their relationship and support. My thanks also go to the executive management and the staff who exerted outstanding efforts during 2016 to achieve these results and are bearing the responsibility to continue to achieve better results in the years to come.

In conclusion, I hope that we have succeeded in achieving what is best for our shareholders and our customers.



Dr. Hussain Ali Al Abdulla
Chairman & Managing Director

Message from the Group Chief Executive Officer



Adel Mustafawi
Group Chief Executive Officer

Under the supervision of the distinguished Board of Directors, the Executive Management in Masraf Al Rayan continued its steady approach throughout 2016, reflected by the flexible implementation of different strategies and embracing a comprehensive dynamic series of business as well as operational plans within the Bank.

The overall objective, throughout 2016, has been to achieve the optimal investment opportunities and value added arrangements available for our stakeholders under the general climate of the financial industry, which was nothing short of difficult; as we continued to work under great pressure and numerous risks; as well as through the optimal utilization of resources and possibilities to achieve the goals that have been affirmed.

Throughout 2016, the general climate affected Masraf Al Rayan's growth rates due to the liquidity constraints in the market as a result of an increase in the cost of deposits and other sources of funding. However, the Bank's financial position and performance indicators announced by the end of the year were strong.

The financial results and net profit of QAR 2,077 million posted at the end of 2016 clearly validate the success level of the plans carried out

by executive management, where total assets increased to QAR 91,531 million, a growth of 9.8% from 2015. Financing activities also increased at a rate of 8.1% to 67,635 million Riyals and total shareholders' equity, before distribution, reached QAR 12,705 million, a growth of 5.5% from the previous year.

Return on average assets continues to be one of the highest p.a. in the financial market at 2.37%. Return on average shareholders' equity, of the bank, before distribution, reached 16.77% compared to 17.72% at the end of year 2015. Earnings per share for the period reached QAR 2.767 compared to QAR 2.764 at the end of year 2015 and book value per share, before distribution, reached QAR 16.94, compared to QAR 16.06 on December 31 2015. Capital adequacy ratio continues to be strong at 18.85% using Basel-III and QCB standards. Operational Efficiency ratio (cost to income ratio) at 18.09% continues to be one of the best in the region and the non-performing financing ratio at 0.16% continues to be one of the lowest in the banking industry reflecting a very strong and prudent credit risk management policies and procedures.

Another demonstration of the effectiveness of the strategy and business model approach set



The financial results and net profit of QAR 2,077 million posted at the end of 2016 clearly validate the success level of the plans carried out by executive management, where total assets increased to QAR 91,531 million, a growth of 9.8% from 2015.



and followed by the executive management team came from Moody's Investors Service in their August 2016 decision to upgrade Masraf Al Rayan's long term issuer ratings to A1 from A2 and Counterparty Risk (CR) Assessment to Aa3(cr) from A1(cr). The upgrade shows the success of Masraf Al Rayan's prudent strategy, strong financial footing, strong financial performance which was possible with the support from Qatar's strong economy and the substantial supervision over the financial sector.

On the business side, retail banking and private banking witnessed strategic initiatives by focusing on innovative plans to provide broad benefits to reward a wide range of customers, through variety of creative solutions that allow them to take advantage of the many products and services designed to suit all their needs. 2016 witnessed a qualitative increase in the implementation of promotional programs that presented value-added products to the Bank's clients, through new tools for "developed retailing", including encouragement policies, electronic banking solutions, measures for quality services and re-engineered

procedures to strengthen the online banking security measures.

During the year 2016, we continued to implement our value-added strategy in maintaining our relationships with our customers from large, medium and small companies as well as government and semi-government institutions by providing tailored solutions to strategic partners, especially the key players in the sustainable development process for the State of Qatar and the regional economies.

Finally, on behalf of the Executive Management and all employees of Masraf Al Rayan, I would like to extend my thanks and appreciation to the Board of Directors for renewing its confidence in us to carry out our mandated role as well as to the staff who continued to exert their well-organized and resourceful efforts to deliver the achievements taking into account the interests of the customers, shareholders and other stakeholders.

Adel Mustafawi
Group Chief Executive Officer

Corporate Governance

Masraf Al Rayan Continues to Comply with the Governance Guidelines, As per the 2nd and 3rd Articles of the Corporate Governance Guidelines for Listed Companies Regulated by the 'Qatar Financial Markets Authority', as Well as Comply with the 'Qatar Central Bank' 'Corporate Governance Guidelines' for Banks and Financial Institution; all the While Looking Forward to Achieving Even More Transparency and a Higher Level of Client and Shareholder Trust.



Leadership in Masraf Al Rayan

Board of Directors

Dr. Hussain Ali Al Abdulla
Chairman & Managing Director

Dr. Thani Abdulrahman Al Kuwari
Vice Chairman

Dr. Menahi Khalid M. A. Al Hajri
Board Member

Mr. Turki Mohammed Al Khater
Board Member

Sheikh Faisal Bin Saud Al-Thani
Board Member

Sheikh Nasser Bin Hamad Bin Nasser Al Thani
Board Member

Mr. Abdulla Ahmed Al Maleki Al Jahni
Board Member

Mr. Khalaf Sultan Al Dhaheri
Board Member

Mr. Nasser Mohamed Al-Abdulla
Board Member

Shari'a Supervisory Board

Sheikh Dr. Waleed Bin Hadi
Chairman

Sheikh Dr. Abdull Sattar Abu Ghuddah
Member

Sheikh Dr. Mohamed Ahmeen
Member

Senior Management

Adel Mustafawi
Group Chief Executive Officer

Ahmed Sheikh
Chief Operating Officer

Khalid Fakhroo
GM, Engineering & Real Estate

Mohamed Jama
GM, Chief Risk Officer

Hasan Al-Hammadi
Head of Treasury

Nasser Raeissi
AGM, HR & Administration

Hamad Al Jamali
AGM, Retail and Private Banking

Howaida Abdulla Al-Mohannadi
AGM, Operations

Mohammed Ismail Al Emadi
AGM, Head of Wholesale Banking

Mahboob Haider
AGM, Head of SME

Chidambaram Pichappan
AGM, Head of Information Technology

Muhammad Tauseef Malik
AGM, Financial Controls

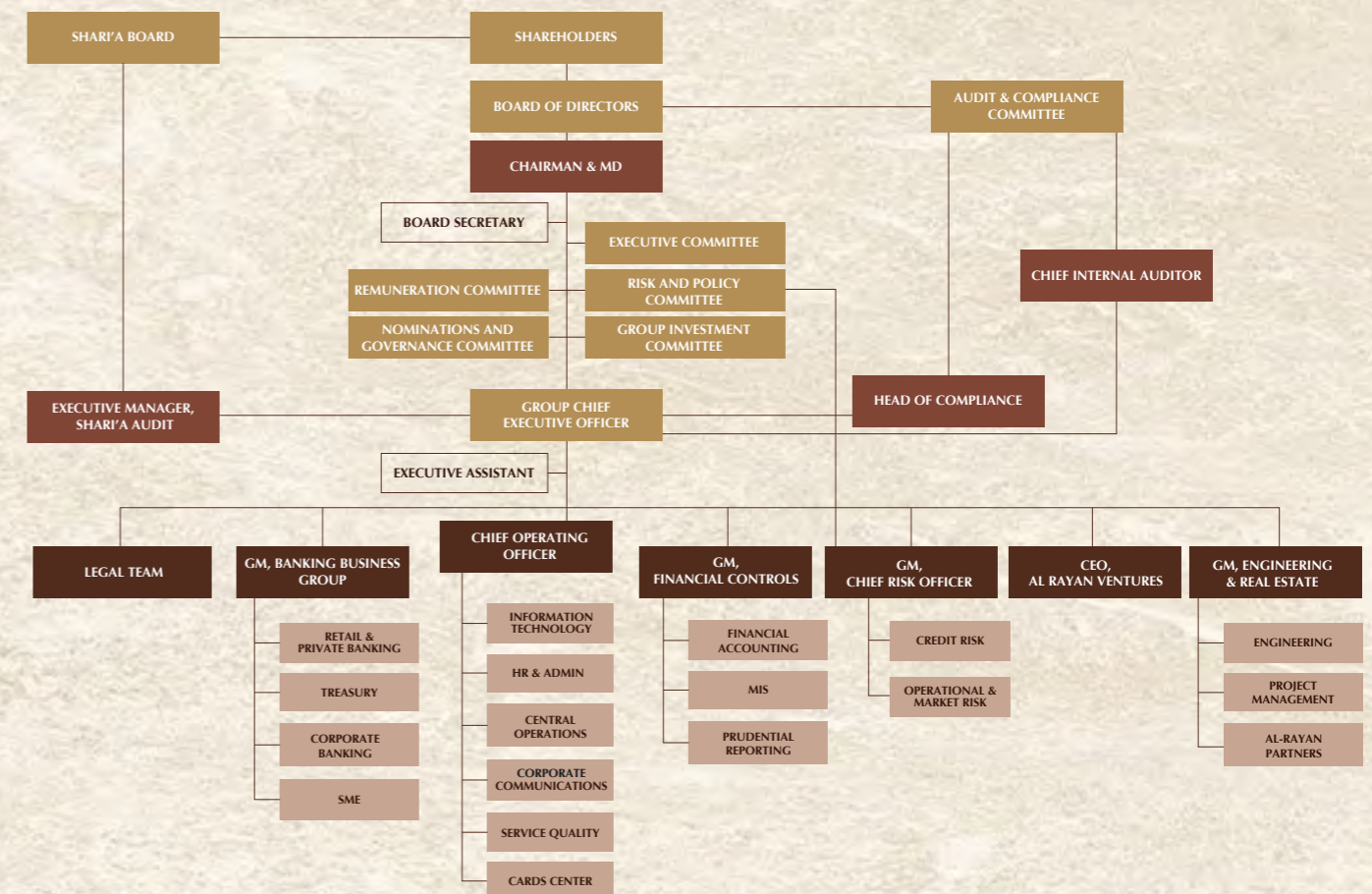
Adel Attia
AGM, Chief Internal Auditor

Abdel Monem El Hassan
General Legal Counsel, Head of Legal

Mohamed Hussein
Executive Manager, Head of Operational Risk & Information Security

Dareer Mohamed
Head of Compliance

Organizational Chart



Board of Directors' Corporate Governance Report 2016



Introduction

Sound corporate governance is one of the main hallmarks of companies with superior economic fitness. The practice of corporate governance in all companies is a sign of their intention to sustain their continuity and their ability to succeed. It has also expanded to include the company's responsibility towards the environment, society in all its categories, and ensuring that Islamic banking services reach all segments, even to those with low incomes, as well as supporting people with disabilities and different needs to overcome the obstacles they face in asserting their rights.

The Bank adopts the amended version of the Corporate Governance Regulations of Companies Listed on the Main Market as issued by the Qatar Financial Markets Authority on 9 March 2014, and the "Principles of Corporate Governance" issued by Qatar Central Bank on 26 July 2015. The Bank strives to comply with all these guidelines and principles to issue reports according to the requirements mentioned therein.

Masraf Al Rayan Ownership

The largest 10 Shareholders of Masraf Al Rayan as of 29 December 2016

	Name	Type	Nationality	Shares	Percent
1	Qatar Holding Company	Government	Qatar	89,300,000	11.91%
2	Qatar Armed Forces Portfolio	Government	Qatar	69,857,478	9.31%
3	Pensions Fund – General Retirement and Social Insurance Authority	Government	Qatar	20,159,691	2.69%
4	Al Tayebeen Commercial S.P.C.	Commercial	Qatar	16,357,778	2.18%
5	Ithmar Construction & Commerce	Commercial	Qatar	14,030,793	1.87%
6	Burooq Commercial	Commercial	Qatar	13,950,000	1.86%
7	QFF	Government	Qatar	13,400,000	1.79%
8	Education and Health Fund	Government	Qatar	13,400,000	1.79%
9	National Fund 3	Commercial	Qatar	12,747,599	1.70%
10	Mirqab Capital	Commercial	Qatar	12,550,000	1.67%

Board Charter

The Corporate Governance Charter has been placed with the objective to lay out a framework of responsibility and control at Masraf Al Rayan, as well as setup of a management whose methodology is based on respect for values in accordance with the relevant laws and regulations.

Masraf Al Rayan believes that following the charter will enhance the long-term trust of its shareholders, clients, employees and stakeholders as well as strongly establishing the position of Masraf Al Rayan within capital markets.

The Board Charter binds the Members of the Board of Directors of Masraf Al Rayan. The Board of Directors is responsible for ensuring the implementation of this Charter and its execution by all employees of Masraf Al Rayan.

The Board continued to be committed to act in accordance with its charter in 2016. The Charter was last updated in 2014 and was adopted by the new Board of Directors in accordance with resolution 8/4/2014 issued on 21 July 2014, and it shall remain in effect until the election of the new Board

of Directors for the new three-year term (2017 - 2019). The new Board at that time will be required to adopt the Charter for the new term.

The Charter is based on the provisions of the Corporate Governance Regulations of Listed Entities in the Markets that are regulated by the Qatar Financial Markets Authority, and it contains in detail the functions of the Board and its responsibilities and the duties of the Board of Directors. This charter has been published for both the public and the shareholders on the website of Masraf Al Rayan.

Board Members' Titles, Committee Memberships and Ownership of Masraf Al Rayan

Board Members' Ownership of Masraf Al Rayan Shares as of 29 December 2016

	Name	Title and Committees	Nation	Status	Owned Shares as of 29 December 2016		
					Frozen	Available	Mortgaged
1	Dr. Hussain Ali Al Abdulla	Chairman and Managing Director	Qatar	Not Independent Non-Executive	100,000	700,000	0
2	General Retirement and Social Insurance Authority (Qatar) Represented by Mr. Turki Mohammad Al Khater	Vice Chairman Executive Committee Chairman Risk and Policies Committee Member	Qatar	Not Independent Non-Executive	100,000	20,059,691	0
3	Qatar Holding Company Represented by Sheikh Faisal bin Saud Al-Thani	Board Member Executive Committee	Qatar	Not Independent Non-Executive	100,000	89,200,000	0
4	Ministry of Defense Qatar Armed Forces Represented by Mr. Nasser Jaralla Al Marri	Board Member Remuneration and Compensation Committee Chairman Risk and Policies Committee Member Audit and Compliance Committee Member	Qatar	Not Independent Non-Executive	100,000	69,757,478	0
5	Ministry of Interior Employees Loans Fund Represented by Dr. Menahi Khalid M. A. Al Hajri	Board Member Nominations and Governance Committee Chairman Executive Committee Member	Qatar	Not Independent Non-Executive	100,000	50,000	0
6	Sheikh Nasser bin Hamad bin Nasser Al Thani	Board Member Executive Committee Member Remuneration and Compensation Committee Member	Qatar	Independent Non-Executive	100,000	0	0
7	Mr. Abdulla Ahmed Al Maleki Al Jahni	Board Member Remuneration and Compensation Committee Member Nominations and Governance Committee Member Audit and Compliance Committee Member	Qatar	Not Independent Non-Executive	100,000	211,492	0
8	Mr. Khalaf Sultan Al Dhaheri	Board Member Audit and Compliance Committee Chairman	UAE	Independent Non-Executive	100,000	0	0
9	Nile Shore Company Represented by Mr. Nasser Mohamed Al-Abdulla	Board Member Risk and Policies Committee Chairman Nominations and Governance Committee Member Audit and Compliance Committee Member	Qatar	Not Independent Non-Executive	100,000	0	0

Board of Directors

Board Duties and Responsibilities

Masraf Al Rayan is operated by an effective Board that is collectively responsible for appropriately supervising the Bank's Management.

In addition to the responsibilities stipulated in Board Charter, the Board responsibilities include the following as well:

- Approving the strategic goals of the company and appointing Management, replacing it, setting its bonus, reviewing Management performance, ensuring succession planning for Management.
- Assuring the compliance of Masraf Al Rayan with relevant rules and regulations, the Articles of Association of Masraf Al Rayan, as well as taking on the responsibility of protecting Masraf Al Rayan from illegal operations and practices, or that are arbitrary or inappropriate.
- The Board is entitled to delegate some of its authority and to form specialized committees to perform specific roles and functions. In such case, the Board provides detailed instructions about the duty or delegation, subject to preceding Board approval in specific matters. Nevertheless, even if the Board has delegated one or more of its functions, the Board remains responsible for all duties and responsibilities that it has delegated.

Board Members' Entrusted Responsibilities

Each Board Member owes due diligence and care towards executing their instituted and stipulated responsibilities in adherence to relevant rules and regulations, including the Corporate Governance Code for companies listed in markets regulated by the Qatar Financial Markets Authority, and the Board Charter.

Board Members are required to always operate based on clear information, in good faith, with the due diligence and care required, and assuring the best interests of the Company and all Shareholders.

The Board Members are also required to work effectively towards complying with their commitments to Masraf Al Rayan.

Chairman of the Board of Directors' Duties

The Chairman of the Board of Directors is responsible for the proper functioning of the Board of Directors, in an appropriate and effective manner; including that Board Members obtain complete and correct information in a timely manner.

The Chairman may not be a Member of any of the Board's Committees as stipulated in Board Charter.

The duties and responsibilities of the Chairman include, but are not limited to, the following:

- Ensure that the Board discusses all core issues in an efficient and timely manner.
- Approval of the agenda for each meeting of the Board of Directors, taking into account any issue raised by any member of the Board of Directors, and the Chairman may delegate this task to a member of the Board; however, the Chairman remains in charge of the said Member executing the task in an appropriate manner.
- Encourages all Members of the Board to participate fully and effectively in the conduct of the affairs of the Board in order to assure that the Council works for the benefit of Masraf Al Rayan.
- Ensure effective communication with Shareholders and delivering their opinions to the Board of Directors.
- Gives Non-Executive Board Members, in particular, the opportunity to effectively participate, and to encourage constructive relations between Executives and Non-Executives Board Members.
- Ensures conducting an annual assessment of the performance of the Board.

The Board

Masraf Al Rayan's Board composition has changed since its formation based on the last elections held in 2014. Mr. Nasser Jaralla Al Marri succeeded Dr. Thani Abdulrahman Al Kuwari as a representative of the Qatar Armed Forces in 2016, and Mr. Turki Mohammad Al Khater was elected as Vice Chairman of the Board in 2016. Accordingly, the new Board formation was as follows:

Masraf Al Rayan Board Members

The Third Term (2014-2016)

As of 16 May 2016

	Name	Title	Country
1	Dr. Hussain Ali Al Abdulla	Chairman and Managing Director	Qatar
2	General Retirement and Social Insurance Authority (Qatar) Represented by Mr. Turki Mohammad Al Khater*	Vice Chairman	Qatar
3	Qatar Holding Company Represented by Sheikh Faisal bin Saud Al-Thani	Board Member	Qatar
4	Ministry of Defense Qatar Armed Forces Represented by Mr. Nasser Jaralla Al Marri**	Board Member	Qatar
5	Ministry of Interior Employees Loans Fund Represented by Dr. Menahi Khalid M. A. Al Hajri	Board Member	Qatar
6	Sheikh Nasser bin Hamad bin Nasser Al Thani	Board Member	Qatar
7	Mr. Abdulla Ahmed Al Maleki Al Jahni	Board Member	Qatar
8	Mr. Khalaf Sultan Al Dhaheri	Board Member	UAE
9	Nile Shore Company Represented by Mr. Nasser Mohamed Al-Abdulla	Board Member	Qatar

* Pursuant to the Board of Directors' Decision No. 3/3/2016 dated 16 May 2016, and in compliance with Article 26 of Masraf Al Rayan's Articles of Association, the Board of Directors of Masraf Al Rayan elected Mr. Turki Mohammed Al Khater as Vice Chairman of the Board of Directors by secret ballot, where he obtained a majority of votes, for the remainder of the Third Term of the Council (2014-2016).

** Mr. Nasser Jaralla Al Marri joined the Board representing the Ministry of Defense - Qatar Armed Forces, as of 14 April 2016, at the behest of the Ministry of Defense dated 22 March 2016 appointing Mr. Nasser Jarallah Saeed Jarallah Al Marri as Masraf Al Rayan Board Member instead of Brigadier (Engineer) / Dr. Thani Abdul Rahman Al-Kuwari, after Qatar Central Bank approved the request and he attended his first meeting on 25 May 2016.

About the Board of Directors

Dr. Hussain Ali Abdulrahman Al Abdulla (Chairman)

Ph.D. Economics

Masters in Special Law

Holds the following positions:

- Board Member - Qatar Investment Authority
- Board Member - The Supreme Council for Economic Affairs
- Chairman and Managing Director - Masraf Al Rayan
- Chairman - Kirnaf Finance (Kingdom of Saudi Arabia)
- Board Member - Gulf Investment Corporation (Kuwait)
- Board Member - Volkswagen (Germany)

Mr. Turki Mohammed Khalid Al Khater (Vice Chairman)

Representing General Retirement and Social Insurance Authority

Bachelors in Economics and Social Sciences

Holds the following positions:

- Vice Chairman - Masraf Al Rayan
- Head - General Retirement and Social Insurance Authority
- Chairman - United Development Company
- Board Member - Ooredoo

Mr. Nasser Jaralla Al Marri

Representing Ministry of Defense - Qatar Armed Forces

Masters in Accounting and Finance

Holds the following positions:

- Board Member - Masraf Al Rayan
- Chairman - Al Rayan Investment
- Board Member - Vodafone
- Chairman - Qatar Armed Forces Investment Portfolio
- Board Member - Civil and Military Pension Investments Committee
- Vice Chairman - Qatar Steel
- Board Member - Qatar Mining

Dr. Menahi Khalid M. A. Al Hajri

Representing Ministry of Interior Employees Loans Fund

Ph.D. Commercial Jurisprudence

Masters in Special Law

Holds the following positions:

- Board Member - Masraf Al Rayan

Sheikh Nasser bin Hamad bin Nasser Al Thani

Masters of Business Administration (MBA)

Holds the following positions:

- Board Member - Masraf Al Rayan

Sheikh Faisal Bin Saud Al-Thani

Representing Qatar Holding Company

Bachelors in Finance

Holds the following positions:

- Board Member - Masraf Al Rayan
- Board Member - Al Rayan Investment
- Deputy Head of Industrial Investments Directorate - Qatar Investment Authority
- Board Member - Qatar Electricity and Water Corporation
- Board Member - Mowasalat

Mr. Abdulla Ahmad Al Malki Al Juhani

Bachelors in Management and Economics

Holds the following positions:

- Board Member - Masraf Al Rayan
- Vice Chairman of Insurance Committee - Qatar Chamber
- Board Member - Qatar Business Council

Mr. Khalif Sultan Al Dhaheri

Masters in Business Administration

Chartered Accountant

Holds the following positions:

- Board Member - Masraf Al Rayan
- Executive General Manager and

Group Chief Operating Officer - Abu Dhabi National Bank (UAE)

- Vice Chairman - Abu Dhabi National Islamic Finance Company ADNIF (UAE)
- Board Member - Abu Dhabi Investment Company (UAE)
- Board Member - Drake and Scull International (UAE)
- Board Member - Emirates Institute of Banking and Finance (UAE)

Mr. Nasser Mohamed Al-Abdulla

Representing Nile Shore Company

Bachelors in Business Administration - Specialization in Marketing

Holds the following positions:

- Board Member - Masraf Al Rayan
- Board Member - Al Rayan Financial Brokerage Co.

Independence of Board Members

As per the corporate governance guidelines issued by the QCB at the end of July 2015, specifically the definition of the Independent Board Member, most Board Members are Independent; however, this definition is not in line with the definition of the Independent Board Member as per the QFMA, where the amended corporate governance guidelines issued by QFMA on 3 September 2014, where QFMA defines the Independent Board Member as also not having any Shares more than those required to guarantee their Membership in the Board. According to this corporate governance condition then most Board Members are not Independent.

As for Executive Members, there are none in Masraf Al Rayan Board, bearing in mind that Dr. Hussain Al Abdulla, who also holds the position of Managing Director, does not carry out any day-to-day executive responsibilities. The Group CEO is the Head of the Executive Management of the Bank, while the Managing Director only

acts as a link between the Board and the Executive Management.

The positions of Chairman of the Board of Directors (Managing Director) and Group Chief Executive Officer (General Manager) have been distinctly separated, and the Chairman is not a Member of any of the Board Committees. The duties of the Chairman of the Board of Directors have been detailed in the Corporate Governance Policy in accordance with Article 8 of the QFMA Corporate Governance Code.

Non-Executive Board Members' Duties

The duties of the Non-Executive Board Members include, but are not limited to, the following:

- Participation in the Meetings of the Board of Directors and to give an independent opinion about strategic issues, performance and accountability, resources, key appointments and operation standards.
- Ensure that priority be given to the interests of Masraf Al Rayan and the Shareholders in the event of any conflict of interests.
- Participation in the Audit Committee of Masraf Al Rayan.
- Monitoring the performance of the company in achieving its agreed upon objectives and targets, and the review of the performance reports, including the Annual Reports as well as semi-annual and quarterly.
- Oversight of the development of special procedures for Masraf Al Rayan Corporate Governance and to oversee its application accordingly.
- To make available their skills, experience and diverse competencies and qualifications to the Board of Directors or its various Committees through regular attendance of Board Meetings and their effective participation in General Assembly

Meetings and their understanding of the views of Shareholders in a balanced and fair manner.

- It is permissible for the majority of Non-Executive Members of the Board to request an independent consultant at the expense of Masraf Al Rayan; for any issue related to the Bank.

Board Meetings

The Board of Masraf Al Rayan has convened 7 times throughout 2016 on the following dates:

- First Meeting: 18 January 2016
- Second Meeting: 16 March 2016
- Third Meeting: 16 May 2016
- Fourth Meeting: 6 September 2016
- Fifth Meeting: 17 October 2016
- Sixth Meeting: 12 December 2016
- Seventh Meeting: 19 December 2016

The Board of Masraf Al Rayan executes its duties and responsibilities according to what has been stated in the Articles of Association and Memorandum of Association of Masraf Al Rayan, in alignment with both the Qatar Central Bank Corporate Governance Instructions and the Corporate Governance Guidelines for Companies Listed in Markets Regulated by Qatar Financial Markets Authority.

The Board is considered collectively responsible for supervising the Management of Masraf Al Rayan in the appropriate manner that is in compliance with the Charter of the Board.

The Board also approves the strategic objectives and adopts the policies that are the controls for Masraf Al Rayan.

Secretary of the Board of Directors

The position of Secretary of the Board of Directors is held by Mr. Ghassan Al-Rihawi since the inception of the Bank in 2006. Mr. Al-Rihawi previously held the position of Secretary of the Board of the Chamber of Commerce and Industry - Qatar, from 2002 -2006 and has managerial experience of over 35 years in the State of Qatar.

The Secretary's duties include recording, preparing, and saving all Minutes of the Meetings of the Board under the supervision of the Chairman. He is also charged with ensuring communications and liaison between the Members and the Board as well as the Board and other stakeholders inclusive of Shareholders and Management.

The Board Secretary also ensures the ability of Members to reach the Minutes of the Meetings, information, documents, and records related to Masraf Al Rayan in full and expeditiously. He is also responsible for giving Shareholders the ability to reach ownership details, records of Shareholders, records of Board Members, Articles and Memorandum of Associations and any other documents which provide any preference or privilege over the assets of Masraf Al Rayan and related parties agreements.

Other Duties and Responsibilities of the Board

Board Members are granted full and prompt access to information, documents, and records related to the Company, the Executive Management of Masraf Al Rayan is committed to provide the Board and its Committees with required all documents and information.

Members of the Board are keen to attend the meetings of the Nominations and Governance Committee, the Remuneration and Compensation Committee, the Internal Audit Committee, internal auditors and representatives of the External Auditors, and of the General Assembly.

The Board of Directors has adopted an induction program which has been developed to ensure that Members, when elected, have a proper understanding of the functioning of the Company, its operations, and that they are fully aware of their responsibilities.

The Members of the Board are responsible for the good understanding of their roles and duties, and they are responsible to educate themselves in financial matters, commercial, industrial, and in the operations of the Company and its functions; and to this end the Board must adopt or follow appropriate and official training courses that aim to endorse the skills of Board Members and their knowledge.

The Board of Directors works to keep its members informed constantly on the latest developments in the field of corporate governance and best practices in this regard, and the Board may delegate the responsibility to the Internal Audit Committee or the Nominations and Governance Committee or any other entity it deems appropriate.

The Articles of Association of Masraf Al Rayan include in Article 32 clear procedures for the dismissal of Board Members in the event of absence from Board Meetings.

Shari'a Supervisory Board

The Shari'a Supervisory Board maintained its formation throughout 2016 as shown below, since the approval of the General Assembly of Masraf Al Rayan in its Meeting held on 3 March 2014 of the appointment of the Shari'a Supervisory Board for the three years term of 2014 to 2016, and it was as follows:

- **Sheikh / Dr. Waleed Bin Hadi** Chairman
- **Sheikh / Dr. Abdull Sattar Abu Ghuddah** Member
- **Sheikh / Dr. Mohamed Ahmeen** Member

The work of the Shari'a Supervisory Board includes review of contracts, answering Shari'a related questions, placing solutions for difficulties that arise during implementation. The Supervisory Board also oversees the Bank operations of Masraf Al Rayan to ensure the proper implementation of its decisions, and to ensure that banking operations are done in accordance with Shari'a regulations.

The Supervisory Board also presents its report annually for each financial year to the Ordinary General Assembly Meeting.

Board Committees

The established Board Committees continued to perform their duties throughout 2016 as per their terms of reference which have been updated in alignment with corporate governance guidelines. There have been a few changes in 2016 on the formation of the Committees due to the change of Members of the Board. Accordingly, the Committees in 2016 were as follows:

Executive Committee

- **Mr. Turki Mohammed Al Khater** Chairman
- **Dr. Menahi Khalid Al Hajri** Member
- **Sheikh Nasser bin Hamad Al Thani** Member
- **Sheikh Faisal Bin Saud Al-Thani** Member

Audit and Compliance Committee

- **Mr. Khalaf Sultan Al Dhaheeri** Chairman
- **Mr. Nasser Jaralla Al Marri** Member
- **Mr. Nasser Mohamed Al-Abdulla** Member
- **Mr. Abdulla Ahmad Al Malki** Member

Remuneration and Compensation Committee

- **Mr. Nasser Jaralla Al Marri** Chairman
- **Sheikh Nasser bin Hamad Al Thani** Member
- **Mr. Abdulla Ahmad Al Malki** Member

Nominations and Governance Committee

- **Dr. Menahi Khalid M. A. Al Hajri** Chairman
- **Mr. Abdulla Ahmad Al Malki** Member
- **Mr. Nasser Mohamed Al-Abdulla** Member

Risk and Policies Committee

- **Mr. Nasser Mohamed Al-Abdulla** Chairman
- **Mr. Nasser Jaralla Al Marri** Member
- **Mr. Turki Mohammed Khalid Al Khater** Member

Group Investment Committee

- **Sheikh Faisal Bin Saud Al-Thani** Chairman
- **Sheikh Nasser bin Hamad Al Thani** Member
- **Mr. Nasser Jaralla Al Marri** Member
- **Mr. Ahmed Sheikh** Member
- **Mr. Haithem Katerji** Member

Executive Committee

The Executive Committee is considered one of the most important Committees as it helps the Board review Masraf Al Rayan activities and undertakes studies of matters which shall be presented to the Board, such as credit transactions or other activities of Masraf Al Rayan that require Board approval.

The Committee is the one to prepare the recommendations that are to be presented to the Board.

The most important duties of the Executive Committee are:

- Review of the main functions of the Board
- Discussing and passing items that fall under the purview of the Board or those that develop in between Board Meetings.
- Providing reports and recommendations to the Board as and when needed.
- Approving financial matters as per the delegation of authority matrix.
- Endorse risk policy.
- Recommendation to approve policies, rules, and any additions or amendments.
- Approving or recommending limits/ceilings for transactions with new banks and countries that the Bank deals with and making the necessary amendments.

The Committee has held the following meetings during the year:

- First Meeting: 17 January 2016
- Second Meeting: 16 February 2016
- Third Meeting: 9 March 2016
- Fourth Meeting: 15 March 2016
- Fifth Meeting: 10 May 2016
- Sixth Meeting: 31 August 2016
- Seventh Meeting: 16 October 2016
- Eighth Meeting: 7 December 2016

Audit and Compliance Committee

The majority of the Members of this Committee should be independent with an Independent Member chairing the Committee. The Committee has the following responsibilities:

- Appoint the External Auditors annually and approve contract policy.
- Supervise and monitor the independence of the external auditors and their objectivity and discuss with them the nature and scope of the audit and effectiveness in accordance with international auditing standards and international financial reporting standards (IFRS).
- Review letter of appointment of the external auditor, his work plan and any queries he requested from Senior Management of the bank as well as the responses of the Management.
- Ensure coordination between the external and internal auditors.
- Meeting the Chief Financial Officer of the Bank or designate and arrange meetings with the internal and external auditors at least once a year.
- Study any important and unusual issues included, or which will be included, in the financial statements.
- Appointing, or dismissing, the Head of the Internal Audit and supervising the role's effectiveness.
- Supervising and monitoring the Internal Audit Department, ensuring their independence, as well as discussing and recommending the annual plan and appropriate training.
- Reviewing of internal controls systems, and endorsing both external and internal audit reports.
- Reviewing and recommending approval of the Internal Audit Charter annually.
- Supervision of the Compliance Function which monitors, determines, evaluates, provides consultancy, and raises reports regarding risks of non-compliance with laws, regulations, and applicable standards. As well as determining its position in the organizational structure in a way that ensures its necessary independence and effectiveness.

Moreover, ensuring that it is provided with adequate resources, swift and clear channels for reporting to the Committee and the Executive Management, as well as ensuring that it has sufficient authority to reach information in a clear and sufficient policy.

- Revision of the quarterly reporting by the Compliance Function.
- Developing rules to be approved by the Board of Directors allowing the staff of the bank to report confidentially their concerns regarding any issues that are likely to raise suspicion, and to ensure appropriate arrangements for an independent and fair investigation about these issues while preserving confidentiality and protecting the staff from any retaliation (Whistleblower Protection Policy).
- Overseeing the accuracy and validity of the financial statements and the annual, semi-annual and quarterly reports, review the data and reports in particular with regards to their compliance with accounting, transparency, listing in the market and disclosure standards.
- Ensure that the Internal Audit responsibilities include review of the Compliance Function.
- Review of the impact of new regulations on Masraf Al Rayan.
- Consider any other matters assigned by the Board of Directors.

The Audit Committee held the following meetings during the year:

- First meeting: 18 January 2016
- Second meeting: 16 May 2016
- Third meeting: 6 September 2016
- Fourth meeting: 12 December 2016

Remuneration and Compensation Committee

The Committee has the following responsibilities:

- Determining the remuneration policy at the Bank, including the emoluments of the Chairman and all Members of the Board and the Senior Executive Management.
- Updating regulations of the rewards and compensation whenever the need arises.
- Proposing remuneration of the Members of the Board of Directors and Executive Management, taking into account the following:
 - The value of awards granted to members of the Board of Directors and Executive Management in similar financial institutions, local and regional.
 - Profits and achievements of the bank during the financial year and compare them with the results of previous years.
 - Economic and financial conditions during the fiscal year.
 - Responsibilities and scope of tasks of the Board members and Senior Executive Management.
 - Observing the relevant articles in Masraf Al Rayan's Articles of Association that determine the value of the bonuses for the Members of the Board of Directors.
- Proposing the bases that determine the annual bonuses for staff.
- Presenting the remuneration policy and principles to Shareholders in a General Assembly Meeting for approval and public announcement.

The Committee had a meeting on 12 January 2016.

Risk and Policies Committee

The Committee has the following responsibilities:

Risk Management

A. Operational Risk

1. Review of the effectiveness of Risk Management at Bank level as a whole.

2. Evaluating new significant risks that affect the Bank.
3. Identifying new Strategic Risks inclusive of institutional issues such as regulatory framework, business development, and other similar issues.
4. Reviewing the Key Risk Indicators and identifying issues that require the attention of the Board on a quarterly basis.
5. Review of significant operational losses.
6. Review of all Risk Policies annually.

B. Credit Risk

1. Review of Credit Policies annually.
2. Instituting and reviewing the Credit Authority as needed, and at least once annually.
3. Review of and ratification of maximum counterparty limits, other financial institutions and countries, when needed and at least once annually.
4. Review of past-dues and delinquencies to recommend suitable provisions.
5. Review of write-off or return to profitability vs. provisioning levels
6. Review and monitoring of the raised legal cases and collection.

C. Monitoring Reputational Risk and other Risks not mentioned above

D. Policies

1. Review, development, and update of policies that require Board approval.

The Committee held the following meetings during the year:

- First Meeting: 9 March 2016
- Second Meeting: 1 September 2016
- Third Meeting: 7 December 2016

Nominations and Governance Committee

The Committee has the following responsibilities:

- Adoption and publication of its terms of reference showing its authority and role.
- Supervise the implementation steps for the call for nominations to the Board, and consider applications received to ensure matching of applicants for membership conditions.
- Determining qualifications for Board membership, including independence.
- Ensure that candidates can give sufficient time to carry out their duties as members of the Board as well as their skills, knowledge and experience and professionalism, technical, academic and personality.
- Consider any conditions or requirements relating to the nomination or election or appointment of Board members from Qatar Central Bank or any other authority.
- Evaluate candidates for Senior Executive Management positions, and submit recommendations to the Board of Directors.
- Perform an annual self-assessment of the Board's performance.
- Follow-up Board Committees' self-assessments.
- Supervise Board structure and composition of its Committees.
- Review the annual Corporate Governance report of Masraf Al Rayan, and to recommend its approval by the Board.
- Placing an induction program for new Members and suggesting training for them as and when required.

The Committee held the following meetings during the year:

- First Meeting: 12 January 2016
- Second Meeting: 1 September 2016
- Third Meeting: 11 December 2016

Group Investment Committee

Committee Responsibilities

- To prepare, study, and develop investment policies for the Group that includes the broad lines for investment and identification of assets and prohibited investments.
- Review and approve the investment activities of the Group, place limits on single transaction investments or for cumulative annual limit as per Investment Policy.
- To supervise the management of the Group's investment portfolio to monitor compliance with Investment Policy.
- Review investment portfolio performance by comparing actual vs. expected returns, as well as comparing it to market performance indices approved by the Board, taking into account compliance with policies and directions and risk level.
- Review of periodic analysis and Management Reporting.
- To approve investment sector limits.
- To approve investment country limits.
- To review investment strategies whenever the need arises.
- Other duties and responsibilities and having authority as per Board delegation.
- Preparing reports and presenting them to the Board to disclose investment decisions which were made, policies, and investments performance.
- To carry out any other assignments whenever requested, as per the changes in the policies of the Board or Qatar Central Bank regulations, or Qatar Financial Markets Authority regulations, or as needed as per market developments.
- To approve investment deals according to the set limits by the Committee and to raise recommendations for deals with

higher limits to be approved by the Board.

- Invite experts and/or concerned personnel to Committee meetings to provide opinions in technical areas.

The Committee held the following meetings during the year:

- First Meeting: 9 March 2016
- Second Meeting: 31 August 2016
- Third Meeting: 7 December 2016

Board Remuneration

The Remuneration and Compensation Committee discussed the Board of Directors' bonus and that of the Senior Management and connected it to profit and achievements that the bank had realized during the fiscal year and comparing it with the results of previous years.

The Committee also takes into consideration the economic and financial position during the fiscal year, the responsibilities and scope of duties of the Board Members and the Senior Executive Management and that bonuses must be within the permitted level in the Articles of Association, related regulations, and the instructions of Qatar Central Bank.

List of Bonus, Fees and Allowances of Members of the Board of Masraf Al Rayan

The list of bonuses and allowances and compensations of Board Members is reviewed and updated on an annual basis by the Nominations and Compensation Committee; where the regulatory guidance is included regarding these compensations.

For the year 2016, bonus, fees and allowances of the Board has been presented before the Committee in their Meeting held on 12 January 2016 which was then recommended to be approved. Subsequently it has been presented to the Board on

their Meeting on 18 January 2016 for ratification before presenting to the General Assembly Meeting held on 23 February 2016.

The List includes a presentation on the regulations upon which the List was based, the Board of Directors Resolutions in that regard, and the basis on which the bonus for the Board of Directors and Senior Management is based, and the Qatar Central Bank regulations in this regard.

Policies

Masraf Al Rayan is committed in its operations to follow an adopted group of policies that determine the framework and controls on all activities. These policies are updated and amended through the Policies and Development Committee before approval by the Board; on a regular and an as-needed basis.

Masraf Al Rayan follows updated policies and reviewed policies which include:

1. Internal Audit Policy
2. Compliance Policy
3. Investment Policy
4. Finance Policy
5. Corporate Governance Policy
6. Anti-Money Laundering and Combating of Financing of Terrorism Policy
7. Credit Policy
8. Personnel Policy
9. Whistleblower Protection Policy
10. Customer Acceptance Policy
11. Succession Policy
12. Shari'a Policy
13. Risk Monitoring Policy
14. Stress Testing Policy
15. Liquidity Risk Management Policy
16. Internal Capital Adequacy Assessment Process Policy (ICAAP)
17. IT Policy
18. Code of Conduct

Company Compliance with Rules and Conditions Governing Disclosure and Listing on the Market

Masraf Al Rayan Board of Directors is committed to the principles of transparency in performing its business with regards to the requirements of disclosure on all that may affect the financial performance of the bank or the movement of its shares' prices. Information of the Board members was provided to Qatar Financial Markets Authority as well as to Qatar Exchange to make known their ownership of shares. The Board Charter identifies the responsibilities of the Board and its committees.

The Board is also keen to provide Qatar Exchange with financial statements and clarifications as set by the Qatar Exchange regulations, in addition, the Board publishes the financial statements once approved by the Board of Directors according to the Commercial Companies Law, Qatar Central Bank regulations, Qatar Exchange rules, and the regulations of Qatar Financial Markets Authority.

Financial statements are published supported with external auditors' report who confirms in his reports that the reports and financial statements of Masraf Al Rayan are issued in conformity to the international accounting and auditing standards and that the external auditor has obtained all the data and information that are necessary to perform the audit.

The financial statements and the External Auditors' reports are published on the Qatar Exchange website and on the local media and some GCC newspapers according to what is stated in the Articles of Association of Masraf Al Rayan and the Commercial Companies Law number 11 of the year 2015.

Company Compliance with Internal Control Systems for Risk Identification and Management

The Board of Directors gives special attention to setting internal control systems by clearly determining its responsibilities including its position in the organization chart and its relationship with other departments in a way that would ensure its independence and effectiveness. The Board provides adequate resources and fast and clear reporting lines to the Board of Directors and senior management and provide it with necessary authority to have access to information within the frame of clear and adequate policy and procedures and making annual revisions to these policies.

The Board ensures that the duties of the Internal Audit include the audit of activities of the Compliance Function. In addition to the above, the Executive Management in collaboration and coordination with the Compliance Function takes the necessary corrective and disciplinary action if any violations are discovered, and submits periodical reports to the Board on matters related to the compliance policies and procedures in order to help in improving them.

Internal Controls inclusive of Financial, Investment, and Risk Management

The internal controls and compliance officers form the first line of tools used by management in order to supervise and review compliance with regulatory guidance and instructions.

The officers escalate reports as and when needed directly to the Executive Management or the Board of Directors; accordingly the Board is fully aware of the results of the internal controls. This means that:

- Evaluating and granting credit
- Investment
- Liquidity
- Market Risks

- Capital Adequacy Risks
- Concentrations Risks
- Foreign Exchange Risks
- Profit Rate Risks
- Pricing
- Profitability and Balances - Anti-Money Laundering
- Insuring Assets
- Related Parties and Conflict of Interest
- Compliance with rules, regulations, and supervisory instructions
- Internal and External Audit
- Performance Evaluation
- Disclosures to relevant parties
- Operational and Accounting Risks
- Legal Risks

In addition to policies related to employees (regulating their employment, cost, incentive schemes, growth and development, enhancing code of conduct), and other policies, are all being reviewed to ensure implementing the best standards and compliance with the regulatory requirements. Then the Internal Audit reviews the functions of the Compliance Officer and Risk Officer to provide reasonable assurance to the Audit Committee of the Board of Directors that these functions are being carried out at a reasonable level of competency and to highlight issues of concern. All of which are also governed by the Policies set forth by the Board (mentioned above in Policies). The evaluation of the Board and Senior Management regarding how they have applied the systems of internal controls is conducted inclusive of reporting the number of times the Board has been notified about control issues, inclusive of risks, and the way the Board has addressed these issues.

The internal controls work has not revealed other than ordinary issues which have been addressed routinely by the Risk Officer and the Compliance Officer within the set policies which did not require Board level intervention.

The control departments continually attempt to uncover areas of potential failure of application of internal controls, or even weaknesses in implementation, and they are responsible for follow-up to ensure rectification of the issues raised.

The internal control activities are distributed between the control departments, they continually carry out inspections, comprehensively, and raise issues to the Executive Management about findings, observations, violations, and such, in order to take the necessary corrective action. There has been no emergency that influences or that may influence the financial performance of the Bank.

Risk Management Operations and Internal Control Procedures

Masraf Al Rayan Board is responsible for managing risks, and the Board has delegated the Executive Management with the authority to take decisions necessary to monitor risks on a daily basis and to manage them via comprehensive controls at a high level. The Bank has in turn placed risk management controls to ensure sound risk management throughout the Bank.

The wise governance and oversight of risk management stems from the Board and is managed at the level of departments, which is done through many means inclusive of weekly and monthly management informative reports and key risk indicators and risk registers of the Bank. Departments also put in place the standards used to keep risks within acceptable limits. These limits are set either by the Board to suit risk appetite and evaluate its significance, or set by the respective concerned departments to provide quality service. The Bank has established various appropriate levels of committees from Board level all the way to Bank Managements level.

The enterprise risk model followed by Masraf Al Rayan has three main defensive lines, where the appropriate responsibilities and

authorities are assigned to each of the defensive lines, and the Bank's committees perform as per their delegated authority at the various levels from as high as the Board, Board Committees, Executive Management Committees, and even at staff levels.

Risk Management is carried out by independent functions headed by experts such as the Chief Risk Officer, Head of Compliance, and Head of Internal Audit; and their departments identify, assess, monitor, provide consultation, and raise reports about the various risks of non-compliance with applicable laws, regulations, and standards.

Internal control objectives are summed up in protecting the Bank's assets, monitoring available resources, reasonably assuring accounting information, identifying authorities and responsibilities as well as ensuring conformity, and following a clear policy in selection of suitable cadre at the various managerial levels.

Processes Applied by the Bank to Determine, Evaluate, and Manage Risks

Stress Testing

The measurement and monitoring of various risks is a vital concern in assuring the health of financial institutions and the financial system as a whole. And in this regard, stress testing has been widely used by international financial institutions and especially by regulatory entities to verify the ability of banks and other financial institutions to withstand the different risk factors. The idea behind stress testing is to assess the effects of exceptional but credible situations on the financial position of the Bank as well as other entities. Several quantitative technical methods have been utilized which can be divided into two main categories: sensitivity testing and scenario testing.

The Bank has complied with the QCB regulatory requirements related to Basel recommendations, the Bank conducts tests to cover the various

risks that affect the Bank as a single entity (Firm Specific Scenarios), which include credit risks, liquidity risks, market risks, and operational risks; the Bank also conducts stress testing to cover risks that could affect the economy in general and the whole financial system (Macroeconomic Scenarios).

These tests which are performed by the Risk Management Department aim to measure the Bank's ability to withstand future losses which it might be exposed to in light of specific scenarios about future economic factors starting with what is known as the base scenario, i.e. the scenario of the situation remaining as it is, and several other scenarios that vary in their degree of severity of the assumptions made. Specifically, these tests aim to discover whether the Bank will continue to have viable assets sufficient to face the potential losses in case the worst scenario occurs. In this way, the Bank is able to present a realistic view of its exposure sensitivity and its ability to withstand potential shocks to the economy, if a situation was to develop in the worse direction, as well as evaluate the Bank's ability to sustain various shocks as a result of market risk and credit risk.

These tests are conducted based on the Bank's current financials and the data collected about the risks that the bank is facing by the risk management function of the Bank. Financial stress testing of the Bank allows taking the appropriate actions and to determine whether the Bank's position is solid, and that is through determining what financial assets the Bank has to be able to meet its financial obligations and to cover its potential future losses in the worse possible assumptions scenario, and whether it can continue to act as a financial agent without government support through financial assistance, or to seek support from other financial support sources in the private finance market, inclusive of options to go through merger. These are all assumptions that enable the Bank to hedge its position and provide

studied options in case of any negative developments.

The Bank has complied with all QCB regulations concerning stress testing and has complied with providing the reports necessary for that.

Credit Risks

Risk is an integral part of the financial industry, especially in today's world economy condition and the increasing aggressiveness of competition and the size of financial transactions as well as technological developments and the need for larger banks. That is why proper risk management assists the Bank in succeeding and ensures its continuity in the banking sector with acceptable returns and reduced risks.

The Bank's Credit Policy is considered the pillar of the Credit Risk Management's function. That is why the Bank is keen to develop a comprehensive tool to evaluate credit by placing a comprehensive Credit Policy that contains the framework of standards and conditions and guidance for granting credit through following a standardized approach in the process of credit evaluation & management, which provides unified system with sufficient flexibility.

The Bank extends credit facilities only after the applicants meet a set of requirements namely, a clearly identified purpose of the requested facility, adequacy of sources of repayment, customer creditworthiness and experience, acceptable risk level as per MAR approved risk level, as per MAR approved risk appetite, and sufficient collaterals to protect the Bank's rights – should the client face difficulty in repayment or stopped altogether – without any losses.

Credit is given through the Four levels of the Credit Committee of the Bank which consists of the following:

1. Retail Credit Committee for credit facility limits up to QR 15 Million.

2. Group Credit Committee for credit facility limits up to QR 150 Million.
3. Executive Committee for credit facility limits up to QR 300 Million.
4. Board Committee for credit facility limits above QR 300 Million.

Accordingly no one individual has unilateral lending authority for non-personal lending.

Credit Risk Management

The Credit Risk Management in Masraf Al Rayan follows a number of procedures to identify, assess, measure and monitor risks associated with any financing by adopting the following processes:

Criteria of the Credit Risk Management

1. Determining credit types and sectors (economic) for which the Bank may extend financing.
2. Establishing a limit cap for group exposure as well as pricing modules.
3. Determining types of collaterals, their mechanism of evaluation, the approved professional agents which conduct the evaluation, its financing to collateral value, and taking precautionary steps to protect the bank against any such risk by obtaining property insurance and periodical evaluation of these collaterals.
4. Placing conditions for approval of credit inclusive of information that must be obtained prior to granting of credit facilities, and granting the delegation to grant credit facilities, and establishing independent review of credit and conditions for rating of credit and provisioning.
5. Establishing the level of risk that the Board approves to enter into while financing.
6. Preparing independent credit recommendations for Business Units.
7. Disclosure of all the information related to the client to the Credit Committee with all transparency

so that a well advised credit decision is made.

8. Enhancing the role of monitoring and managing credit to ensure the necessary follow-up is done to complete all the documentation and collateral as per the Credit Committee recommendation to activate the limits in the electronic system.
9. Implementing an internal credit rating system that takes into consideration both quantitative and qualitative aspects of the client and their position in the market and the presented collaterals that would assist in taking a proper credit decision.
10. Implementing stress testing on the facilities provided in order to bolster the process of identifying and controlling the risks and providing the tools that would complement risk management with the objective of arriving at an overall evaluation of credit risks.

Implementation of Sound Measures to Determine Credit Risks

Granting credit facilities is based on sound measures and include the following:

1. Having a client request or credit application that is duly signed by a sufficiently authorized delegate.
2. Obtaining sufficient information in order to make a comprehensive evaluation of the client and types of risk underlying the requested facility, as well as to be able to rate the client as per the Bank's internal credit rating system.
3. Knowledge of the customer's reputation, experience, market share (economic sector), and purpose of finance.
4. Studying the nature of the current and future risks of the credit applicant, their industry, and sensitivity to the economic developments, and assess the relation between associated risks and profit.
5. Evaluating the sources of repayment and customer's commitment to settle previous debts and type of the acceptable collaterals.

6. Obtaining all the collaterals and completing their evaluation.
7. Analysis of the client's financial position using updated audited financials.
8. Supporting the application with Qatar Credit Bureau reporting on the client to understand the nature and volume of existing facilities of the client and history.
9. Establishing credit limit caps for all on & off-balance sheet items, credit limit caps for industry, countries, and establishing credit limit caps based on the customer risk rating.
10. Establishing credit limit caps which can be extended for equity at one obligor level, group level, and inter-related relations level, as well as those with overlapping interests.
11. Observing QCB regulations regarding lending.
12. Approving the modus operandi of Stress Testing which includes policy, framework, methodology, and assuring the definition and identification of the suitable factors related to credit risk and assigning the associated responsibilities and their consequences, as well as presenting them to the specialized Committees to support in taking the related decisions.

Existence of Procedures to Handle and Follow-up Credit

The procedures for handling credit include:

1. Existence of a filing system to handle customers' files and update its information and documents on periodic basis.
2. Follow-up the execution of the credit facilities to make sure that everything is complying with the procedures, policies, laws and compliance regulations, namely, the client's current financial position, existence of sufficient securities with coverage suitable

to the current status of the customer, and the client's utilization of the facilities.

3. Follow-up on utilization of credit limits, this task is made through a portfolio updated report submitted on periodical basis.
4. Internal credit rating of the client which helps in: granting financing and follow-up its quality, facility pricing, determining credit portfolio characteristics and credit concentration, determining defaulting accounts and sufficiency of its provisions.
5. Periodic monitoring of any credit risk or defaulting sectors for business units to take the necessary action.
6. Issuing of periodic reports and advising Business Units and Management as needed.
7. Credit Risk Administration is an independent unit whose task consists of reviewing credit approval conditions, collaterals, facilities agreements, and all operational matters prior to releasing credit, inclusive of activating the approved limits and issuing required reports.

Existence of Sufficient Procedures to Monitor Credit Risks

Risk monitoring procedures include the following:

1. Internal controls to make sure that any exception or deviation in the credit policy or credit procedures and credit limits and/or regulations is reported.
2. A Collection Unit to detect defaulted credit at an early stage through generating a daily past dues report and advise the concerned business unit in order to avoid it in future.
3. Periodic review of the delegation of authority of those authorized to sign, and the associated documentation.
4. Updating the Bank's Credit Policy to develop it and improve it with the latest changes and variables to improve risk management.

5. The Bank conducts a regular periodic review of all the approved credit facilities granted as per its delegation to monitor its portfolio status, exposures, credit concentrations, and sector performance. The Bank also follows up on all credit facilities, increases in limits, and follows up and monitors completion of collateralization, and takes the necessary actions at the appropriate times. Moreover, non-active facilities are reviewed, as well as risk rating based exposures inclusive of all limits granted, and recommendations are made, if any, to the Board.
6. Risk Management establishes an area of common grounds with the business units in order to exchange information and create a risk-aware culture that is aligned with the Bank's strategy.
7. Risk Management activities are ongoing and continually enhanced in line with the Bank's strategy.
8. Adopting and using systems to evaluate client risks in accordance with Basel guidelines and QCB regulations.

Market Risks

The way the Bank handles market risk essentially did not change because it still relies on using the latest banking standards, depending on Qatar Central Bank regulations, and the principles of Basel II while using the expertise of internationally experienced staff.

To mitigate these risks, the bank diversifies its activities in different countries, sectors, products and client segments and takes proactive steps to manage these risks.

The relevant staff monitors several risks linked to the market such as foreign exchange risks, profit rates, pricing, liquidity, general investments, clients' deposits investments, commodities prices, liquidity and capital adequacy. Masraf Al Rayan issues internal reports on daily, weekly and monthly

basis to the Management to assist in taking proper decisions and monitor the market risks as required.

These reports include daily reports such as reports on the market reaction and daily reports on the performance of the Qatar Exchange, a weekly report on the Treasury in addition to the monthly report to the Assets and Liabilities Committee (ALCO) which shows the budget position, banking ratios, and stress tests on budget, gap analysis in assets and liabilities. ALCO members are from the Senior Management and this report is discussed in its monthly meeting where decisions are made and followed up.

Credit Limits for Banks and Countries

In compliance with Qatar Central Bank regulations, credit limits are recommended to be set for banks that Masraf Al Rayan has business relationships with as well as credit limits for countries as per their rating. The Board approves these limits and they are thereafter presented to the QCB.

Operational Risk

In its effort to mitigate the associated Operational Risks, the Bank applied policies, methodological procedures to evaluate and to monitor and to manage systems and to report any weakness therein. This includes effective segregation of tasks, restricting system access, and adopting effective procedures to delegate authority and to make reconciliations. In addition to continuous learning and education to employees, ongoing performance evaluation, a new advanced system has also been established to monitor and evaluate operational risk indicators, inclusive of the database and potential losses.

Operational Risk Mitigation

In an effort to encourage better risk management practices, the bank is keenly interested in efforts to better mitigate and manage operational risk. The bank has controls and programs in place to reduce the

exposure, frequency, or severity of an event and hence, manage risk exposures. MAR controls are examined to know whether the control is truly reducing risk, or merely transferring exposure from the operational risk area to another business sector.

Best Practices Implemented to Mitigate Operational and Systems Risks

- Maintaining ISO23301 certification for business continuity by complying with best practices standards.
- Maintaining ISO27001 certification for information technology security by upgrading the information security management system (ISMS).
- Implementing a specialized system for managing operational risks (SAS) to manage operational risk indicators inclusive of analysis and follow-up of incidents and operational losses.
- Implementing a real-time monitoring system of suspicious transaction (AML) and integrating it with SWIFT to intercept any transaction suspected of being related to money laundering while the transactions are taking place before their completion.
- Preemptively monitoring potential fraudulent transactions on a 24/7 basis to detect and prevent fraud on Masraf Al Rayan ATM Cards and Credit Cards.
- Protection of the Bank's valuable data in a preemptive manner to hedge against any emergency by keeping a copy of the Bank's data at Meeza disaster recovery center at Qatar Foundation's Science and Technology Park, and keeping an extra copy of the important data at a data center in the city of Nice, France.
- Using an advanced Malware Prevention System to prevent phishing.
- Conducting intrusion vulnerability tests on Masraf Al Rayan IT systems.

- Successfully participating in a Cyber Security Drill organized by the Ministry of Transport and Communications.
- Increasing the number of users of the Operational Risk Database and enabled Branch Management and Credit Risk Management to utilize the Issues and Action Plans portion to manage documentation in order to ensure that there are no lapses in completion or timeliness.
- Training Operational Risk Management in one of the best risk training programs (CRMCP) to increase their performance and enhance their work.
- Developing a monitoring system for information security incidents.
- Covering intolerable risks via insurance.

Credit Rating of Masraf Al Rayan

Moody's Investors Service ("Moody's") has upgraded Masraf Al Rayan's long-term issuer ratings to A1 from A2 and Counterparty Risk (CR) Assessment to Aa3(cr) from A1(cr). The outlook on the long-term ratings has changed to stable from positive. The upgrade of Masraf Al Rayan's ratings reflects consistently strong asset quality performance, strong profitability and capital metrics and continued business diversification.

"The upgrade is a confirmation of the bank's conservative and prudent business strategy and its strong solvency and financial performance indicators made possible by a strong Qatari economy and a very well regulated financial sector,"

*Dr. Hussain Al Abdulla
Chairman & Managing Director*

The rating upgrade by Moody's took into account Masraf Al Rayan's consistently strong asset quality performance (since it commenced operations in 2006) with a current non-performing financings (NPFs) analogous to non-performing loans) of around 0.10% of total financing assets. Masraf Al Rayan has maintained a solid return on assets at around

2.5% since 2011 (2.4% for the first six months of 2016) compared to Qatari banks average return on assets of 1.68% as of June 2016.

Also, Masraf Al Rayan has always maintained strong capitalization levels with tangible common equity (TCE) to risk weighted assets at around 21% as of December 2015. Masraf Al Rayan capital levels compare both favorably to the 17% local average and the 13% median for banks with baa2 baseline credit assessments.

External Auditor

The General Assembly of Masraf Al Rayan, in their Meeting held on 23 February 2016, approved the appointment of the External Auditors KPMG for the financial year 2016. KPMG selection has been presented to the General Assembly after their presentation has been recommended by the Audit Committee and obtaining the Qatar Central Bank approval in this regard.

KPMG were contracted due to their application of best practices and their maintaining independence and refraining from entering into conflict of interests relationships. The External Auditors also attend the General Assembly to present their annual report and responds to inquiries. It is noteworthy that KPMG has been selected again bearing in mind the restriction on the number of consecutive years for selecting the same external auditors, which has been set by both QCB and QFMA at 5 years; thus, 2016 shall be the last year for KPMG to be selected as External Auditors in line with the regulations.

Duties of the External Auditor

An independent and qualified External Auditor is to be appointed based on the recommendation made by the Audit Committee to the Board of Directors, and the General Assembly Resolution for the External Auditor's firm to conduct an annual independent audit and quarterly review. The aim of the audit is to provide reasonable assurance to the

Board of Directors and Shareholders that the financial statements have been prepared in accordance with the best practices, international standards, and are governed by applicable laws and relevant regulations and standards that govern the preparation of financial statements; and that they represent exactly the financial position and performance in all material respects.

The External Auditor should adhere to the best professional standards, and Masraf Al Rayan is committed not to contract them to provide any advice or services that may result in a conflict of interest, and thus the External Auditors are considered to be independent completely off Masraf Al Rayan and its Board of Directors, and have no absolutely no conflict of interest in their relations with Masraf Al Rayan.

The External Auditor is accountable to the Shareholders and owes Masraf Al Rayan the duty of due professional care required when an audit conducted, the External Auditor also has the duty to inform Regulatory Authorities in the event of failure of the Board to take appropriate action in regards to any suspicious matters raised or identified by the External Auditor.

Shareholders' Rights

The Board of Directors of Masraf Al Rayan is keen to protect its Shareholders as per what is specified in related rules, regulations, and the Articles of Association; whereas each Shareholder's share entitles them to the same rights as another Shareholder with the same amount without bias in their claim to the Bank's assets and/or in the divided profits as described in the Articles. It also allows Shareholders the right to use their voting rights via proxy.

Shareholder Register

Qatar Central Securities Depository company (QCSD) maintains shareholder records of listed companies, and because the Shareholder information changes in real-time as long as the market

is open; the QCSD provides this information freely at the following times:

- 1- When General Assembly Meeting (GAM) or Extraordinary General Assembly Meeting (EGAM) is held.
- 2- At the time of profit distribution.
- 3- At the time of an acquisition or merger.
- 4- When a capital increase through subscription is carried out.
- 5- At the time an entity changes its legal status.
- 6- Any other situation as determined by the QFMA.

Masraf Al Rayan requests this Shareholder information from QCSD as needed and in such cases. E.g. the information is requested on the day of holding the GAM or EGAM, where this information is needed to record presence and quorum and to distribute profits to Shareholders (given that in cases other than the listed above, a period of 30 days is required between each request).

Masraf Al Rayan also assures the Shareholder the right to obtain the following information: register of Members of the Board of Directors, the Bank's Memorandum of Association and Articles of Association, any documents that give any right or preference to the assets of the Bank, and contracts with related parties, and any other documents that are required as per the guidance of QFMA and at the fees stipulated by QFMA.

Accessing Information

Masraf Al Rayan provides its Shareholder information which has been obtained from Qatar Exchange upon request as per the rules, regulations, and related Articles and Corporate Governance guidelines.

All the while the information is available on the internet on Masraf Al Rayan's electronic website www.alrayan.com for ease of access to the most important information for shareholders, investors, and other stakeholders.

Conflict of Interest and Insider Transactions

Masraf Al Rayan is committed to the adoption and the declaration of general rules and procedures governing its entry in any business transaction with a related party. In any case, Masraf Al Rayan refrains from entering into any business transaction with a related party, or to sign with them, except in compliance with the Bank's policy for Related Parties. Such policy must ensure that the principles of transparency, fairness and disclosure are applied, and requires the approval of any such transaction with a related party by a majority of Shareholders in a vote in which the said related party that does not vote.

In case any question of a conflict of interest or a business deal between Masraf Al Rayan Bank and a Member of the Board or any related party to the Board Member during a meeting of the Board, that the topic is discussed in the absence of the Member concerned, who has absolutely no right to participate in the vote on the deal. And in any case such deal must be done according to market prices and on a purely commercial basis, and must not include conditions contrary to the interest of the Company.

Fair Treatment of Shareholders and Voting Rights

The Articles of Association of Masraf Al Rayan state that each Shareholder has the right to attend General Assembly meetings, Shareholders who are minors or interdicted may be represented by proxy via their legal representative or guardian, while entities that are Shareholders may delegate a person as an official legal representative via written delegation in compliance with legal precedents.

Shareholders who attend the General Assembly have the right to discuss the items on the Agenda, direct questions to the External Auditors, and the Board has to respond to the questions of the Shareholders in as much detail as possible that would not expose the Bank to any risks, and if the Investor deems the answer insufficient then they may revert to the General Assembly whose decision is mandatorily executable.

Furthermore, the Articles of Association of Masraf Al Rayan stipulate that each Shareholder has a number of votes that is equivalent to the number of Shares that they have.

Shareholders' Rights in Election of Board Members

Masraf Al Rayan is keen to apply the principle of giving Shareholders information about the candidates to the Membership of the Board before election, including a description of the candidates' skills, professional and technical experience, and other qualifications.

The instructions of the Ministry of Commerce and Economy issued in their circular dated 23 February 2016, in line with the decision of the QFMA; voting in the elections of the boards of the listed companies in the Market shall be as stipulated in Article 96 of the Companies Law Number 11 of 2015, which states:

"For each share there shall be one vote, to be given by the shareholder to whomever they select from amongst the candidates, and the shareholder may distribute their votes amongst several candidates; however, a single share may not be used to vote for more than one candidate."

Shareholders' Profit Distribution Rights

The distribution of profits is completely based on the financial results achieved by Masraf Al Rayan at the end of each year, in addition to compliance with the rules, regulations, and related guidance especially from Qatar Central Bank with respect to all forms of reserves (legal reserve, risk reserve, fair value reserve) the Board annually assesses different scenarios of which the best is chosen and presented to the Ordinary General Assembly Meeting in detail showing the profits earned and their distribution. The General Assembly has the right to accept the recommendation or amend it.

Capital Structure, Shareholder Rights, and Significant Deals

Banks rely mainly in their income on lending to individuals and corporations, and Qatar Central Bank issues regulations on maximum credit limits whether for one deal or for cumulative volume of deals for each one client or one sector.

Other Stakeholders' Rights

The Corporate Governance Policy adopted by Masraf Al Rayan ensures fully respecting all parties to the transactions inclusive of stakeholders. The human resources policy ensures fairness and justice between employees without prejudice to race, gender, or religion. Management annually allocates bonuses to employees reciprocating the profits and their individual efforts using a methodical studied approach.

At the same time, the Whistleblower Protection Policy approved by the Board gives each employee the opportunity to deliver their complaints to Management without fear of reprisal or consequences and fully maintaining their rights. Masraf Al Rayan employees comply with a Code of Conduct that includes the business ethics.

Masraf Al Rayan's Corporate Social Responsibility

The principles of Corporate Social Responsibility, especially towards society and the environment, have been increasingly associated with its sound corporate governance. Masraf Al Rayan Believes in the importance of its Corporate Social Responsibility and is keen to support individuals and groups to practice their role in building a better society. Masraf Al Rayan is keen on participating in public causes that are of concern to society, that involve protecting the environment, protection of natural resources, and avoiding damaging the environment. Masraf Al Rayan also supports healthy practices and supports sports, charity, and activities that benefit society and bolster national objectives.

There are numerous efforts that Masraf Al Rayan has taken part in throughout 2016 in relation to corporate social responsibility, here is a list of some of them:

- Supporting Qatar Red Crescent's charitable activities.
- Supporting the sports activities of Al Jaish Club and Lakhwia Club.

- Supporting the activities of the General Authority for Minors' Affairs.
- Participating in conferences on information security in the financial sector.
- Sponsored Qatar's Men's Open Tennis Tournament
- Participated in the Banks' Football Tournament organized by QCB
- As a part of ensuring financial inclusion of people with disabilities, the Bank trained customer services employees on dealing with people with disabilities and basic unified Arabic sign language, in coordination with the Qatari Center of Social Cultural for the Deaf
- Conducted a comprehensive training program about dealing with employees and clients with disabilities in cooperation with Shafallah Center (part of the Qatar Foundation for Social Work)
- Received two batches of enrollees in the Azizya Youth Center of the Ministry of Culture and Sports (the Plan Your Future Camp) as part of the Bank's effective participation in building the future of Qatari youth.

On the humanitarian and health front, the Bank has also participated in Hamad Medical Corporation's field blood donation drive (which has become an annual activity) as part of the support of the medical establishment's programs. Masraf Al Rayan has also participated in several educational and professional conferences, both local and international, that promote the development of the youth. The Bank has also, at the behest of the Qatar Central Bank, participated in a regional workshop conducted by the Gulf Monetary Council, which aims to pave the way for establishing an advanced unified Arabian gulf monetary system and an infrastructure that would allow the creation of the unified Gulf Central Bank; a workshop which has focused on the analytical and operational abilities, as well as the recommendations that need to be made regarding legislations that are required for the eventual unification of the GCC currencies.

Dr. Hussain Ali Al Abdullah

Chairman and Managing Director

Business Overview

Vision

To become a leading, full-fledged Islamic bank in Qatar and the world, by offering a broad spectrum of Shari'a-compliant products and services, through efficient and reliable channels, to all sectors of the market in which we operate and to maintain our twin objectives of generating a high return on shareholder investment and satisfying our customers' needs.

Mission

- To build a well-balanced financial institution across Retail, Wholesale, Advisory and Asset Management services.
- To provide market-leading financial services holding Shari'a principles at the heart of all activities.
- To build a solid and well recognized service delivery and brand distinction model.
- To become a market leader through building expertise in financing, advisory services and financial offerings.
- To build a strong franchise servicing all customers, in the GCC and beyond.
- To focus on product and service innovation delivered according to international standards.
- To build a large capital and strong shareholder base.

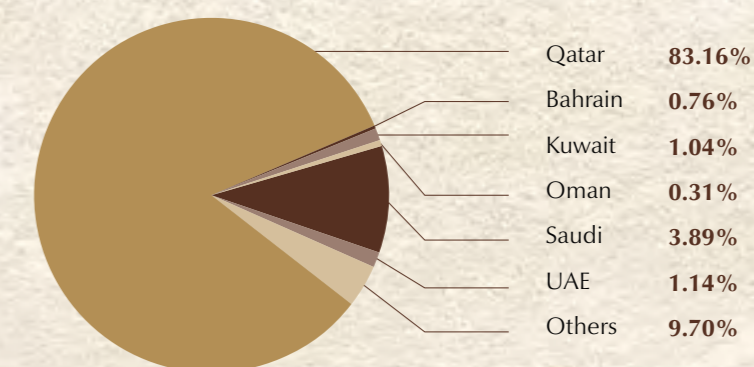
Strategy

- Connect the financial and real economies into one efficient capital allocation system
- Expand our commercial banking capabilities by increasing our footprint and penetration in GCC, MENA and Europe.
- Develop new and innovative Shari'a-compliant products and services.
- Bridging Asia, Middle East and Europe in terms of trade and banking services.
- Prudently and efficiently pursue an organic and acquisition based expansion strategy.
- Prudently use Masraf Al Rayan's large capital and maintain strong shareholder base to support growth.



A Summary of MAR Shareholders' Information on 31 December 2016

Nationality	Shareholders	No. of Shares	Percentage
Bahrain	21,333	5,648,161	0.76%
Kuwait	22,841	7,769,424	1.04%
Oman	7,826	2,350,401	0.31%
Qatar	54,913	623,724,561	83.16%
Saudi	70,039	29,171,909	3.89%
UAE	24,548	8,549,754	1.14%
Others	3,032	72,755,790	9.70%
Total	211,391	750,000,000	100.00%



Masraf Al Rayan Group Companies

Name	Type of Investment	Nature of Business	Country	Ownership
Al Rayan Investment (ARI)	Subsidiary	Investment Banking	Qatar	100%
Al Rayan Financial Brokerage	Subsidiary	Brokerage House	Qatar	100%
Al Rayan Partners	Subsidiary	Real Estate Advertising	Qatar	100%
Al Rayan Bank PLC	Subsidiary	Banking	United Kingdom	98.38%
Ci-San Trading W.L.L.	Associate	Trading	Qatar	50%
Kirnaf Installment Co.	Associate	Financing Company	Saudi Arabia	48%
Linc Facility Services W.L.L.	Associate	Facilities Management	Qatar	33%
Daman (Insurance)	Associate	Takaful (Insurance)	Qatar	20%
Oman National Mass Housing	Associate	Real Estate Investment	Oman	20%
Al Rayan (UK) Limited	Subsidiary	Holding Company	United Kingdom	100%

Masraf Al Rayan Business Lines, Products & Segments

A key banking player addressing all Shari'a-compliant needs

	Retail Banking	Private Banking	Wholesale Banking	Investment Banking	Treasury
Products & Services	<ul style="list-style-type: none"> Time Deposits Savings Account Current Account Credit Card Tasheel Al Rayan Goods Finance Auto Finance Housing Finance Personal Finance Call Center ATM 	<ul style="list-style-type: none"> Private Banking Investment Planning Asset Management Wealth Protection Reddit Planning and Management Cash Management Business Planning (for private business owners) 	<ul style="list-style-type: none"> Direct Finance <ul style="list-style-type: none"> Murabaha Mudharaba Ijara Istisna'a Tawarruq Trade Finance <ul style="list-style-type: none"> Letters of Credit Murabaha L/C PB APC Tender Bonds Finance Guarantees Cash Management Syndicated Financing Import Financing Inventory Financing Transaction Banking 	<ul style="list-style-type: none"> Asset Management Financial Advisory Institutional Sales Investments and Underwriting Financial Brokerage 	<ul style="list-style-type: none"> Forex Money-market Hedging Sukuk Equities
Customers	<ul style="list-style-type: none"> Individuals 	<ul style="list-style-type: none"> High net worth individuals Premier Customers 	<ul style="list-style-type: none"> Corporates Banks & Financial Institutions Government/ Semi-government Small & Medium Enterprises High net worth individuals 	<ul style="list-style-type: none"> Non-Banks & Financial Institutions Banks & Financial Institutions Government/ Semi-government institutions Private Sector Businesses High net worth individuals 	<ul style="list-style-type: none"> Corporates Banks & Financial Institutions Government/ Semi-government Institutions Private Sector Businesses High net worth individuals

Masraf Al Rayan Branch Network



Grand Hamad	Grand Hamad Street – Tel. 4425 3333
Al Salam	Al-Shafi Street – Tel. 4425 3162
City Center	1st Floor – Tel. 4425 3171 / 4425 3177
Qatar University	Female Building – Tel. 4425 3187 / 4425 3193
Salwa Road	Next to Hyundai Showroom – Tel. 4425 3200 / 4425 3201
The Mall	Gate No. 2 – Tel. 4425 3218
C Ring Road	The Financial Square – Tel. 4425 3243
Wathnan Mall	North Muaiter – Tel. 4425 3306
Al Wakra	Al Wakra Main Road – Tel. 4425 3286
Qatar Olympic Committee	Majlis Al-Taawon Street, Olympic Tower – Tel. 4425 3271
Al Sadd	Al Bustan Building – Tel. 4425 3135
beIN Sports	Al Corniche Street, Al Dafna, Doha Tower – Tel. 4425 3458
Rawdat Ekdeem	Bani Hajar – Tel. 4425 3466

Retail & Private Banking

In 2016, retail banking and private banking focussed on strategic initiatives by working on innovative plans to provide broad benefits to reward a wide range of customers, through a variety of creative solutions that allow them to take advantage of the many products and services designed to suit all their needs. The move was supported by a network of branches distributed strategically within Qatar and e-channels available 24/7 to create a positive, convenient, strong and long-term relationship between the bank and its clients.

2016 witnessed a qualitative increase in the implementation of promotional programs that offered value added products to our customers. New retail offerings including customer centric policies, new electronic banking solutions and innovative measures are rolled out to enhance the security of banking transactions within the entire branch network and alternative delivery channels.

During 2016, Masraf Al Rayan launched numerous campaigns to promote and build loyalty through special offerings to grow our customers through salary transfer, personal finance, real estate finance, vehicle finance and investment deposits.

The total increase in financing through various campaigns was 22% compared to 2015, with customer deposits increasing by 31%.

Throughout 2016, the card business development unit continued to expand its card programs to enhance customers' experience.

In collaboration with the Ministry of Economy and Trade, Masraf Al Rayan launched the Eqtisadi credit card while enriching our strategic cooperation with a government entity to serve a wide range of our existing and new customers.

The cooperation program was founded to support business and trade between consumers, traders and businessmen in Qatar through discounts and offering of various rewards to our customers.

2016 has also been a year of improvement for many service and quality business sustainability processes in serving and enhancing our customers' experience across all communication points including building long-term relationships with them.

Internally, we continued the work on improving our customer service operating procedures, service

level agreements and automation of internal processes to enhance customer experience and minimize operational risks. Through Masraf Al Rayan's internal training department we provided the latest technical, professional and administrative training programs to our employees in branches, private banking and the call center to boost their knowledge and understanding of all types of risks related to banking activities and the mitigation processes, and also to raise the level of service quality in line with our human resource development strategy. The total number of training hours offered to retail and private banking staff was 744 full hours.

The year 2016 observed a further strengthening of the branch network with the addition of Rawdat Ekdeem Branch in Bani Hajar as part of our ongoing well controlled expansion strategy to meet the growing customer base within Qatar.

Our ATM network has also been upgraded to reach 84 by the end of 2016 to ensure a wide and strategic distribution of our ATMs across Qatar.

Wholesale Banking Group

In 2016, we continued our strategy to ensure sustainable growth by remaining fully committed to finance government, quasi government and private sector business entities in their quest to support core infrastructure projects and other initiatives in various sectors of the State of Qatar's real economy, such as Transportation & Aviation, Healthcare, Telecom, Sports, Water and Electricity, Real Estate Trade, Financial Services, Energy, Petrochemical, Media, Manufacturing and Contracting.

We continued in 2016 to offer tailor made solutions to our clients and strategic partners, who are among the key players in contributing to the growth and development of the State of Qatar and the regional economies.

Also, new significant features were added to the Corporate Internet Banking services to further reduce turnaround times for processing transactions and increasing accuracy. These initiatives were part of the Bank's continuous endeavor to offer customers ways to improve their day to day management of funds, enhance visibility of information flow, consistency in terms of processing, and efficiency in terms of cost and automation. We continue in our goal of

becoming a one-stop solution provider to cover the broad needs of our valued clients by offering a wide array of products and services.

Masraf Al Rayan Transaction Banking and Cash Management products & services continued to thrive in 2016 by providing innovative solutions and service excellence to our corporate clients. We were the first bank in Qatar to be certified for VISA Commercial Format (VCF) for corporate credit cards.

In order to preserve our strong financial position and performance, we were conservative in evaluating new business proposals and avoided engaging in price war with our competitors during this challenging period directly and indirectly. However, we continued to support and finance various mega infrastructure projects such as the railway, highways and sport stadiums in preparation for Qatar to host the 2022 World Cup.

We continued to diversify our income base into various economic sectors working together with our treasury, investment, asset management, retail, private banking and wealth management teams. It was by investing in the right expertise, we delivered a full range of both cross-border and

local banking solutions in cash management, trade finance, foreign exchange, profit rate hedging, asset management, Sukuk and structured finance.

Going forward, as always, we are planning to be highly vigilant and conscious of the risks we take with our clients to mitigate them to build sustainable value for all our stakeholders.

Service Quality & Assurance

Mission

To provide the highest quality of customer service standards, enhance customer experience across all touchpoints and build long term relationships with customers

Objectives

- To meet the expected perceived needs of our customers and direct the bank towards a "Customer Focus Strategy".
- Ensure customer satisfaction and improve process efficiency & effectiveness across all customer touch points by ensuring high Service Standards, Standard Operating Procedures, Service Level Agreements and Automation.



- Standardization of customer communication in all channels to meet the expected perceived needs of our customers
- Coaching staff on Service Quality related standards, initiatives and improvements to meet customer expectations.
- Continuously monitor, analyze, report and train on Service Quality related issues to improve customer experience across Masraf Al Rayan.

In line with Masraf Al Rayan's strategy and objectives, the Service Quality Department continued to implement innovative processes and improvements to the existent ones to achieve and sustain customer service excellence.

Throughout the year, the department continued to monitor customer satisfaction programs, using Voice of Customer mechanism (VOC) and to ensure that the Customer Management System (CMS) registers and follows customer's complaints, requests, disputes, leads and suggestions, through collecting data from secret shoppers, implementing customer satisfaction surveys, and collecting evaluation information through branch visits.

Improvements have also been made to the Customer Management System (CMS)

to follow up on customer complaints, requests, leads and suggestions. These programs required many improvements to record customer feedback and suggestions and then to measure, analyze, improve and redesign processes in a more acceptable and easy manner according to customer expectations, to enable better interaction with relevant departments, alternative channels and others to provide more efficient and effective customer service.

In addition, the Service Quality Department extended its "Improvement Program" to other departments to improve the Voice of Business Program (VOB). The "Improvement Program" included the development of End-to-End Standard Operating Procedures (SOPs) along with Service Level Agreements (SLAs), Turnaround Time (TAT), User Manuals and Process Flow Maps in most of departments of the Bank.

The Service Quality Department will continue in 2017 and the coming years to seek better business solutions through adopting innovative plans to improve the overall customer satisfaction experience.

Human Resources

We continued, throughout 2016, to design and implement, under the supervision of the executive management, comprehensive projects and programs to implement our human resource strategy set by the Board of Directors, also to methodically develop Masraf Al Rayan's human capital and to ensure effective and efficient implementation of Human Resources policies, processes and procedures within the Bank.

The Human Resources Department also continued to create and utilize all opportunities for cooperation with the Ministry of Labor and the leading institutions of higher learning in Qatar to execute the qatarization plan. The bank participated in many career fairs, among them Qatar University and Al Maha Academy. In 2016, the Bank was also awarded a number of certificates of thanks and recognition for its clear role as a leader in this regard within Qatar and the region.

Training and Talent Development

Management at Masraf Al Rayan has put in place a human resources plan to develop all employees across

the organization and especially Qataris, through adopting long term strategies in collaboration with the Ministry of Labor and other related local players. The number of training hours exceeded 14,900 "training hours" covering all kinds of theoretical and on the job training. Many training programs were implemented in co-operation with specialized international companies such as the international Fitch Learning program.

The Bank has also participated strongly in all management and leadership development programs proposed by Qatar Financial and Business Academy (QFBA), specialized in the development of Qatari professionals (The Future CEOs Program, Kawader Program, the Global Management Challenge Program, and the Entrepreneurship Program in cooperation with Qatar Development Bank) in addition to training 30 students from Qatar University and various other universities and schools in Qatar.

The training and talent development department also implemented the self-development project for branch staff, which aims to raise the level of service quality and work efficiency through intensive and continuous specialized training programs that will continue into 2017.

Corporate Social Responsibility

With regard to the implementation of Masraf Al Rayan's strategy towards its corporate social responsibility, the department has implemented a variety of programs aimed at providing institutional support to various groups within the community, including:

Implementing a joint integrated training program with "Shafallah Center for Children with Special Needs" on the treatment and service of customers and employees with special needs.

Working with the Qatari Social and Cultural Center for the Deaf (QCSCD) to train bank's staff on sign language, and to contribute to the development of a specialized banking reference dictionary for business and commercial terminologies.

Implementing a joint integrated program with Qatar Red Crescent (QRC) to educate and train the beneficiaries of the aid cards at QRC on the use of the card at ATMs.

The co-operation with Qatar Independent School of Banking and Business Management resulted in Masraf Al Rayan hosting of two groups of student as part of a career guidance project,

aimed at introducing them to the environment and recompenses of a banker's work. The initiative derived from our strategy to feed the financial sector with young talent, in response to Qatar Central Bank's call in harmony with Qatar National Vision 2030.

The co-operation with Aziziya Youth Center at the Ministry of Culture and Sports, to train and raise awareness of two groups of employees of the center as part of the "Think for the Future" camp. The young students were introduced to the role of banking in general and Masraf Al Rayan as a national Shari'a-compliant financial institution. Their training also covered areas like career planning, educational attainment and developing own businesses.

Masraf Al Rayan has a long and proud history of corporate social responsibility, taking very seriously the many roles it plays within the society. The Human Resources Department continued in 2016 to build goodwill consistent with the values that the bank advocates. One of the social activities that have become an annual practice for our staff and customers is the blood donation campaign conducted in collaboration with Hamad Medical Corporation.



Subsidiary Al Rayan Investment LLC

Vision

To become the region's leading Shari'a-compliant investment bank.

Mission

Invest in developing a wide product suite that caters to the growing demand for Islamic Finance products.

Values

- **Culture**
Invest in people to nurture an environment, fostering teamwork to achieve excellence.
- **Integrity**
The institution to trust.
- **Client Satisfaction**
Maximise value for our clients by being a trusted adviser, consistently surpassing expectations.
- **Ethos**
Adhering to Islamic ethico-legal principles in all aspects of our business.

Divisions

- **Asset Management Group**
- **Financial Advisory Group**
- **Strategic Investments**
- **Operations**

During 2016, we continued the momentum achieved in, 2013, 2014 and 2015 and made further progress towards establishing ourselves as a trustworthy and reliable investment partner of the Qatari economy.

We made significant progress in linking the real economy with Islamic finance and were instrumental in establishing an investment-banking platform in the Qatari and the GCC markets with growth in both our Asset Management and Advisory businesses.

Asset Management Group

Our investment focus continues to be Shari'a-compliant GCC equities and Sukuk and we remain committed to attracting institutional and high net worth investors. GCC equity markets witnessed heightened volatility throughout 2016 but all markets managed to recoup their losses by year end. Regional fixed income markets were more resilient, performing strongly over the course of the year. Given the almost doubling in oil price during 2016, the 2017 outlook for the region has brightened.

In 2016, Al Rayan Investment (ARI) won additional institutional mandates, from within the region and globally. Some of these were sovereign investors which underlines the quality of our service offering.

ARI manages Masraf Al Rayan's flagship Al Rayan GCC Fund, which remains the largest mutual fund based in Qatar; the fund returned 36% in the five years to December 2016 versus the GCC market's 3%.

Our investment approach and robust processes, combined with dynamic risk management and strong returns have resulted in further external recognition. In 2016, ARI won three awards: 'Qatar Asset Manager - 2016' and 'Best GCC Fund over \$50 million' from MENA Fund Manager magazine and '2016 Asset Manager of the Year - Qatar' from Wealth & Finance magazine.

Financial Advisory Group

Amidst an unprecedented year for global stocks, bonds and commodities, and generally lackluster performance of the Qatar Stock Market which ended flat for the year, the Financial Advisory Group continued to actively originate and work on pipeline deals. In the first half of 2016, the Financial Advisory Group successfully acted as the Sole Listing Advisor for Qatar First Bank (QFB) on its debut listing on the Qatar Stock Exchange. This landmark transaction marked several significant milestones:

- The first listing on QE in six years;
- The first and only listing on QE for the year 2016;
- The first Qatar Financial Center licensed entity to be listed on QE; and
- The first bank to be listed on QE in nine years.

On the global debt market front, we established MAR's debut USD 1.0 billion Trust Certificated Issuance Program rated A1 by Moody's and listed on the Irish Stock Exchange. In our capacity as the Joint Arranger/Dealer, Joint Lead Manager and Joint Bookrunner, we assisted with transaction structuring and program documentation.

Both transactions highlight the strong execution capabilities, tenacity and professionalism of the team for successfully completing strategically important transactions.

Building on our strong track record and in line with our mandate, we continue to engage with potential clients seeking investment advisory services for raising capital, M&A transaction and corporate restructuring. We target a wide range of clients including family owned businesses, publicly listed entities, private corporations and the government sector entities, and are committed to provide customized Shari'a-compliant solutions as their trusted advisor.

Shari'a Supervisory Board Report

for the period ended on 31 December, 2016



All praise be to Allah, and His peace and blessings be upon His prophet, his family, his companions and those who followed him.

Masraf Al Rayan Shari'a Supervisory Board has reviewed the products and operational activities presented to it as well as the 2016 Balance Sheet and Income Statements and are of the opinion that the latter do not contravene with Shari'a rulings.

The Board also supervised Masraf Al Rayan operations which provided reasonable assurance of the proper implementation of its pronouncements, and is of the opinion that they are in compliance with the Board's regulations.

May Allah grant success and accomplishment to all towards whatever he likes and pleases Him.

His Eminence

Sheikh Dr. Waleed Bin Hadi

Chairman of Shari'a Supervisory Board

His Eminence

Sheikh Dr. Mohamed Ahmeen

Shari'a Supervisory Board Member

His Eminence

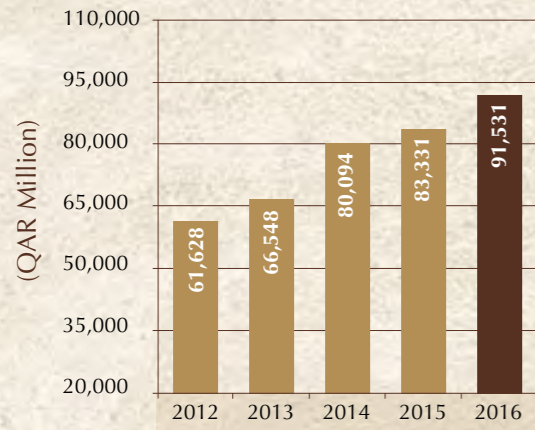
Sheikh Dr. Abdul Sattar Abu Ghuddah

Shari'a Supervisory Board Member

Summary of Financial Statements

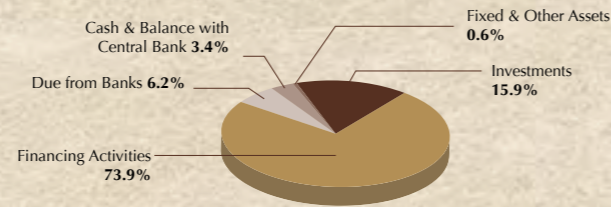
As at 31 December 2016

Total Assets

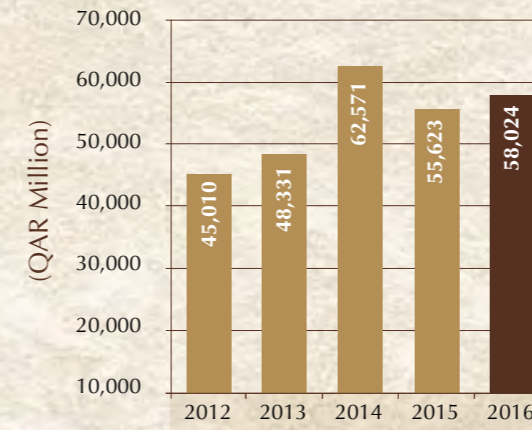


Highlights

1- 5 Years Compound Annual Growth Rate (CAGR)	10.4%
2- Growth for the Year	9.8%
3- Capital Adequacy Ratio	18.85%
4- Return on Average Assets	2.37%
5- Weight of Asset Categories	

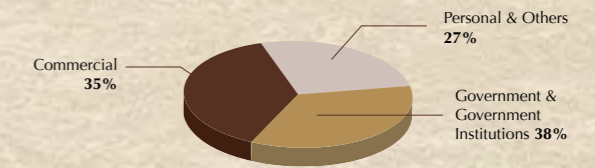


Customers' Deposits

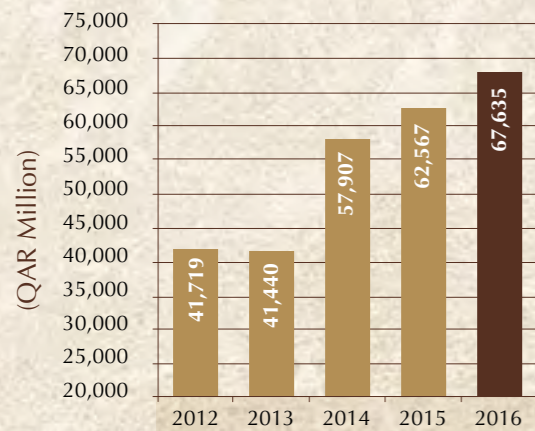


Highlights

1. 5 Years Compound Annual Growth Rate (CAGR)	6.6%
2. Growth for the Year	4.3%
3. Breakdown of Customers' Deposits by Sector	

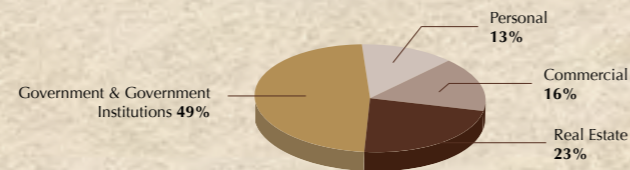


Financing Activities

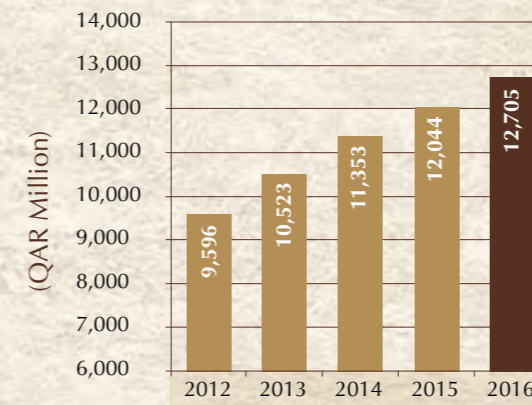


Highlights

1- 5 Years Compound Annual Growth Rate (CAGR)	12.8%
2- Growth for the Year	8.1%
3- Non Performing Loans Ratio (NPL)	0.16%
4- Breakdown by Sectors	

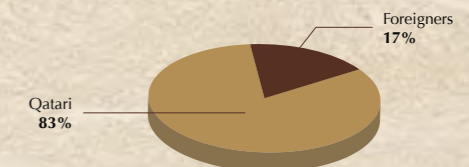


Equity Pre Appropriation

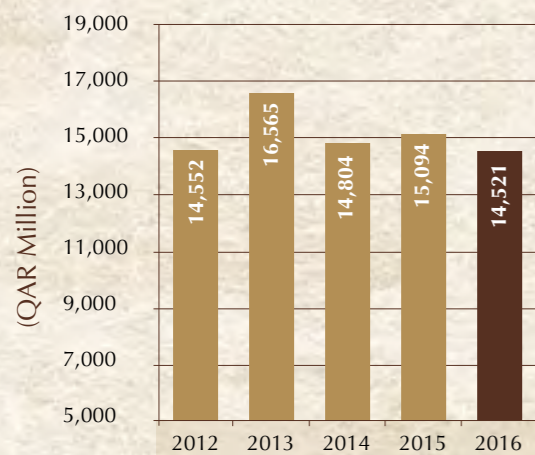


Highlights

1. 5 Years Compound Annual Growth Rate (CAGR)	7.3%
2. Growth for the Year	5.5%
3. Book Value Per Share	QAR 16.94
4. Return on Average Equity	16.77%

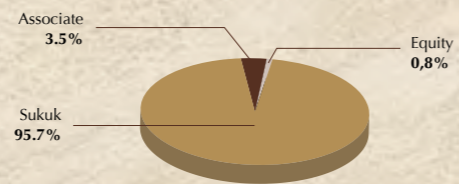


Investments

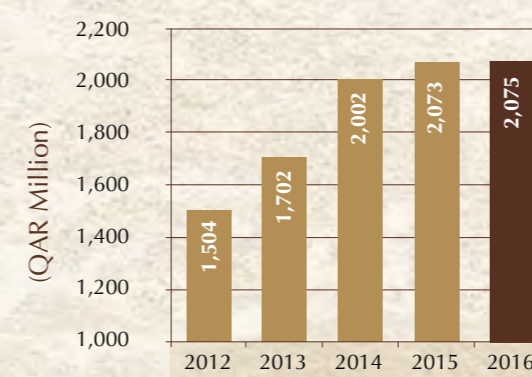


Highlights

1- 5 Years Compound Annual Growth Rate (CAGR)	-0.1%
2- Growth for the Year	-3.8%
3- Sovereign Sukuk	88.7%
4- Breakdown of Investments by Type	



Net Profit



Highlights

1. 5 Years Compound Annual Growth Rate (CAGR)	8.4%
2. Growth for the Year	0.1%
3. Earnings Per Share	QAR 2.767
4. Operating Income to Operating Expenses Ratios	18.09%

	2015	2016
Operating Income	100.0%	100.0%
General & Administrative expenses	(15.8)%	(12.2)%
Impairment losses	(1.4)%	(0.1)%
Minority Interest	1.4%	(0.0)%
Profit for Accounts & Equity holders	84.2%	87.7%
Profit Share - customers & banks	(26.2)%	(37.0)%
Share of profit to Equity holders of the Bank	58.0%	50.7%

Consolidated Financial Statements

31 December 2016

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Masraf Al Rayan (Q.P.S.C.)

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Masraf Al Rayan (Q.P.S.C.) (the 'Bank') and its subsidiaries (together the 'Group'), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2016, the consolidated statements of income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2016, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with Financial Accounting Standards (FAS) issued by the Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) and the applicable provisions of Qatar Central Bank regulations ('QCB regulations').

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in the State of Qatar, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Impairment of financing assets - refer to notes 3(f), 4.2.5, 5 and 10 in the consolidated financial statements	How the matter was addressed in our audit
<p>We focused on this area because:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financing assets are QAR 67,634.6 million representing 73.9 percent of the Group's total assets as at 31 December 2016, hence a material portion of the statement of financial position. The net impairment charge on financing assets during the year was QAR 1.55 million. • The Group makes complex and subjective judgments over both timing of recognition of impairment and the estimation of the amount of such impairment. 	<p>Our audit procedures in this area included, among others:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Our team used their local knowledge to assess the trends in their local credit environment and considered the likely impact on the Group's financing portfolio to focus their testing on key risk areas. • For the corporate portfolio: <ul style="list-style-type: none"> - we tested the key controls over the credit grading and monitoring process; - we tested the governance controls over the impairment processes, including the continuous re-assessment by the Group that impairment policies remain appropriate for the risks within the Group's financing assets portfolio;

Independent Auditor's Report (Continued)

- we performed detailed credit assessments of a sample of performing and non-performing financing assets in line with QCB regulations;
- as part of our credit assessments for these selected financing assets, we critically challenged the reasonableness of the forecast of recoverable cash flows, realization of collateral and other possible sources of repayment. We tested the consistency of key assumptions and compared them to progress against business plans and our own understanding of the relevant industries and business environments. We also agreed them where possible to externally derived evidence.
- For the retail portfolio, the impairment process is based on historical payment performance of each segment within the portfolio, adjusted for current market and economic conditions. We tested the accuracy of key variables relevant for the retail financing portfolio (e.g. year-end balances, repayment history, past-due status) and we assessed the appropriateness of the impairment calculation methodology. We evaluated whether the output is consistent with historical payment performance, and we challenged the appropriateness of the Group's adjustments to reflect current market and economic conditions.
- We assessed the adequacy of the Group's disclosure in relation to impairment of financing assets by reference to the requirements of the relevant accounting standards and QCB regulations.

Other Information

The Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Prior to the date of this auditor's report, we obtained the report of the Board of Directors which forms part of the annual report, and the remaining sections of the annual report are expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above, and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information that we have obtained prior to the date of this auditor's report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of the Board of Directors for the Consolidated Financial Statements

The Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with FAS issued by AAOIFI and QCB regulations, and for such internal control as the Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of the consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Board of Directors either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISA will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISA, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Board of Directors.
- Conclude on the appropriateness of the Board of Directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with the Board of Directors regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide to the Board of Directors with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with the Board of Directors, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year and are therefore the key audit matters.

We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

We have obtained all the information and explanations we considered necessary for the purposes of our audit. The Bank has maintained proper accounting records and its consolidated financial statements are in agreement therewith. We have read the report of the Board of Directors to be included in the Annual Report, and the financial information contained therein is in agreement with the books and records of the Bank. We are not aware of any violations of the provisions of the Qatar Central Bank Law No. 13 of 2012 and of the Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015 or the terms of the Articles of Association and the amendments thereto having occurred during the year which might have had a material adverse effect on the Bank's consolidated financial position or performance as at and for the year ended 31 December 2016.

16 January 2017
Doha
State of Qatar

Gopal Balasubramaniam
KPMG Qatar
Auditors' Registry No. 251

Consolidated Statement of Financial Position

As at 31 December

QAR '000s

	Notes	2016	2015
ASSETS			
Cash and balances with Qatar Central Bank	8	3,126,085	2,736,915
Due from banks	9	5,692,239	2,376,269
Financing assets	10	67,634,561	62,566,639
Investment securities	12	14,012,110	14,624,801
Investment in associates	13	508,560	469,052
Fixed assets	14	148,194	147,482
Other assets	15	408,986	410,255
TOTAL ASSETS		91,530,735	83,331,413
LIABILITIES, EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS AND EQUITY			
LIABILITIES			
Due to banks	16	19,059,705	13,344,591
Customer current accounts	17	10,533,627	6,183,762
Other liabilities	18	1,573,592	2,005,333
TOTAL LIABILITIES		31,166,924	21,533,686
EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	19	47,490,298	49,439,504
EQUITY			
Share capital	20	7,500,000	7,500,000
Legal reserve	20	1,862,926	1,447,869
Risk reserve	20	1,345,733	1,136,540
Fair value reserves	20	1,983	12,590
Foreign currency translation reserve	20	(14,942)	(1,479)
Other reserves	20	107,146	80,468
Retained earnings		1,902,070	1,867,805
TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE BANK		12,704,916	12,043,793
Non-controlling interests	21	168,597	314,430
TOTAL EQUITY		12,873,513	12,358,223
TOTAL LIABILITIES, EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS AND EQUITY		91,530,735	83,331,413

These consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 16 January 2017 and were signed on its behalf by:

Dr. Hussain Ali Al Abdulla
Chairman and Managing Director

Adel Mustafawi
Group Chief Executive Officer

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.

Consolidated Income Statement

For the Year Ended 31 December

QAR '000s

	Notes	2016	2015
Net income from financing activities	22	2,620,627	2,333,464
Net income from investing activities	23	533,918	408,612
Total net income from financing and investing activities		3,154,545	2,742,076
Fee and commission income		314,288	239,671
Fee and commission expense		(1,765)	(1,418)
Net fee and commission income	24	312,523	238,253
Foreign exchange gain	25	133,926	107,878
Share of results of associates	13	52,377	55,648
Gain on sale of investment in an associate		93,071	186,143
Other income	26	8,599	6,793
TOTAL INCOME		3,755,041	3,336,791
Staff costs	27	(284,914)	(291,904)
Depreciation	14	(16,318)	(15,472)
Other expenses	28	(161,465)	(244,813)
Finance expense		(356,390)	(118,205)
TOTAL EXPENSES		(819,087)	(670,394)
Net (impairment losses) / recoveries and reversals on financing assets	10(b)	(1,551)	567
Net impairment losses on investment securities	12	(1,127)	(47,344)
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE RETURN TO INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS		2,933,276	2,619,620
Less: Return to investment account holders	19(c)	(860,916)	(618,625)
PROFIT BEFORE TAX FOR THE YEAR		2,072,360	2,000,995
Tax credit / (expense)		3,695	25,142
NET PROFIT FOR THE YEAR		2,076,055	2,026,137
Net profit for the year attributable to:			
Equity holders of the Bank		2,075,286	2,073,369
Non-controlling interests		769	(47,232)
		2,076,055	2,026,137
BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE (QAR)	32	2.767	2.764

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.

Consolidated Statement of Changes in Equity

For the Year Ended 31 December

	Share capital	Legal reserve	Risk reserve	Fair value reserves	Foreign currency translation reserve	Other reserves	Retained earnings	Total equity attributable to equity holders of the Bank	Non-controlling interests	Total equity
Balance at 1 January 2016	7,500,000	1,447,869	1,136,540	12,590	(1,479)	80,468	1,867,805	12,043,793	314,430	12,358,223
Change in foreign currency translation reserve	-	-	-	-	(173,353)	-	-	(173,353)	-	(173,353)
Net gain on hedging of net investment in a foreign subsidiary	-	-	-	-	159,890	-	-	159,890	-	159,890
Fair value reserve movement (Note 12)	-	-	-	(10,607)	-	-	-	(10,607)	-	(10,607)
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	2,075,286	2,075,286	769	2,076,055
Dividend declared and approved for 2015	-	-	-	-	-	-	(1,312,500)	(1,312,500)	-	(1,312,500)
Transfer to legal reserve	-	415,057	-	-	-	-	(415,057)	-	-	-
Transfer to risk reserve	-	-	209,193	-	-	-	(209,193)	-	-	-
Net movement in other reserves	-	-	-	-	-	26,678	(26,678)	-	-	-
Social and sports fund appropriation (Note 38)	-	-	-	-	-	-	(51,882)	(51,882)	-	(51,882)
Partial disposal of a subsidiary (Note 1)	-	-	-	-	-	-	(25,711)	(25,711)	25,711	-
Net movement in non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	(172,313)	(172,313)
Balance at 31 December 2016	7,500,000	1,862,926	1,345,733	1,983	(14,942)	107,146	1,902,070	12,704,916	168,597	12,873,513
Balance at 1 January 2015	7,500,000	1,033,195	1,008,646	28,805	63	41,165	1,740,641	11,352,515	367,985	11,720,500
Change in foreign currency translation reserve	-	-	-	-	(67,392)	-	-	(67,392)	-	(67,392)
Net gain on hedging of net investment in a foreign subsidiary	-	-	-	-	65,850	-	-	65,850	-	65,850
Fair value reserve movement (Note 12)	-	-	-	(16,215)	-	-	-	(16,215)	-	(16,215)
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	2,073,369	2,073,369	(47,232)	2,026,137
Dividend declared and approved for 2014	-	-	-	-	-	-	(1,312,500)	(1,312,500)	-	(1,312,500)
Transfer to legal reserve	-	414,674	-	-	-	-	(414,674)	-	-	-
Transfer to risk reserve	-	-	127,894	-	-	-	(127,894)	-	-	-
Net movement in other reserves	-	-	-	-	-	39,303	(39,303)	-	-	-
Social and sports fund appropriation (Note 38)	-	-	-	-	-	-	(51,834)	(51,834)	-	(51,834)
Net movement in non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,323)	(6,323)
Balance at 31 December 2015	7,500,000	1,447,869	1,136,540	12,590	(1,479)	80,468	1,867,805	12,043,793	314,430	12,358,223

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.

Consolidated Statement of Cash Flows

For the Year Ended 31 December

QAR '000s

	Notes	2016	2015
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Profit before tax for the year		2,072,360	2,000,995
Adjustments for:			
Net impairment losses / (recoveries and reversals) on financing assets		1,551	(567)
Net impairment losses on investment securities		1,127	47,344
Fair value loss / (gain) on investment securities carried as fair value through income statement		(513)	59,775
Unrealized loss / (gain) on revaluation of Shari'a compliant risk management instruments		6,678	(8,092)
Depreciation	14	16,318	15,472
Net gain on sale of investment securities		(11,817)	(17,465)
Dividend income	23	(4,891)	(23,872)
Share of results of associates	13	(52,377)	(55,648)
Gain on sale of investment in an associate		(93,071)	(186,143)
Gain on sale of investment property		-	(1,661)
Loss on sale of fixed assets		-	40
Amortisation of premium and discount on investment securities		(1,502)	(1,328)
Employees' end of service benefit provisions		5,894	7,386
Profit before changes in operating assets and liabilities		1,939,757	1,836,236
Change in reserve account with Qatar Central Bank		(32,301)	417,361
Change in financing assets		(5,066,997)	(4,660,337)
Change in other assets		4,091	(59,284)
Change in due to banks		5,715,114	8,784,298
Change in customer current accounts		4,349,865	1,305,510
Change in other liabilities		(609,640)	604,035
		6,299,889	8,227,819
Dividend received		4,891	23,872
Employees' end of service benefits paid		(2,210)	(2,207)
Tax paid		(1,193)	(1,337)
Net cash from operating activities		6,301,377	8,248,147

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.

Consolidated Statement of Cash Flows (Continued)

For the Year Ended 31 December

QAR '000s

CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Acquisition of investment securities		(805,991)	(5,212,104)
Proceeds from sale / redemption of investment securities		1,170,625	4,928,566
Acquisition of fixed assets	14	(22,366)	(43,772)
Dividend received from an associate	13	13,458	9,429
Proceeds from sale of investment property		-	92,911
Net cash from / (used in) investing activities		355,726	(224,970)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Change in equity of investment account holders		(1,948,773)	(8,252,115)
Dividends paid		(1,194,779)	(1,177,087)
Net movement in non-controlling interest		(146,602)	(6,323)
Net cash used in financing activities		(3,290,154)	(9,435,525)
Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents		3,366,949	(1,412,348)
Cash and cash equivalents at 1 January		2,779,011	4,162,549
NON-CASH ITEMS			
Investment in subsidiaries reclassified to investment securities		230,093	-
Partial disposal of a subsidiary	1	(25,711)	-
Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents held		101,508	28,810
Cash and cash equivalents at 31 December	33	6,451,850	2,779,011

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

1- Reporting Entity

Masraf Al Rayan (Q.P.S.C.) ("Masraf" or "the Bank") is an entity domiciled in the State of Qatar and was incorporated on 4 January 2006 as a Qatari Public Shareholding Company under Qatar Commercial Companies' Law No. 11 of 2015, under decision No. 11 of 2006. The commercial registration number of the Bank is 32010. The address of the Bank's registered office is at P.O. Box 28888, Grand Hamad Steet, Doha, Qatar.

The consolidated financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2016 comprise the Bank and its subsidiaries (together referred to as "the Group" and individually as "Group entities"). The Group is primarily involved in Islamic banking, financing, investing and brokerage activities, and has 13 branches in Qatar. The Parent Company / Ultimate Controlling Party of the Group is Masraf Al Rayan.

Entity's name	Country of incorporation	Entity's capital	Entity's activities	Effective percentage of ownership	
				2016	2015
Al Rayan Investment L.L.C.	Qatar	USD 100,000,000	Investment banking	100.0%	100.0%
Al Rayan Financial Brokerage ¹	Qatar	QAR 50,000,000	Financial brokerage	100.0%	100.0%
Al Rayan GCC Fund (F) ²	Qatar	Not applicable	Investment activities	-	55.4%
Al Rayan GCC Fund (Q) ²	Qatar	Not applicable	Investment activities	-	16.5%
Al Rayan (UK) Limited ³	UK	GBP 100,000,000	Investment activities	70.0% ⁴	100.0%
Al Rayan Partners	Qatar	QAR 10,000,000	Real estate consulting	100.0%	100.0%

¹ On 28 December 2016, the Qatar Financial Markets Authority ("QFMA") approved to freeze Al Rayan Financial Brokerage's ("ARFB") license for two years. The management has decided to freeze ARFB's operations from 12 January 2017.

² Reclassified during the year as equity-type investments classified as fair value through equity (unquoted) (Note 11)

³ Al Rayan (UK) Limited owns 98.34% (31 December 2015: 98.34%) of its subsidiary, Al Rayan Bank PLC (formerly known as Islamic Bank of Britain PLC). Effectively, the Bank owns 68.84% (31 December 2015: 98.34%) of Al Rayan Bank PLC.

⁴ The Bank sold 30% of its ownership in Al Rayan (UK) Limited on 29 December 2016 resulting to a change in effective ownership in Al Rayan Bank PLC from 98.34% to 68.84%. Accordingly, the Bank adjusted the carrying amounts of the total equity attributable to equity holders of the Bank and non-controlling interests to reflect the changes in the ownership.

The Bank and two other local unlisted banks, namely Barwa Bank Q.S.C. and International Bank of Qatar Q.S.C., announced on 19 December 2016 that they have entered into initial negotiations regarding a potential merger of the three banks. The potential merger is subject to the approval of the Qatar Central Bank ("QCB"), the QFMA, the Ministry of Economy and Commerce and other relevant official bodies in the State of Qatar, and the approval of the shareholders in each of the three banks after completion of a detailed legal and financial due diligence. If the merger is approved, the new merged entity will maintain all its dealings in compliance with Shari'a principles.

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

2- Basis of Preparation

(a) Statement of compliance

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the Financial Accounting Standards ("FAS") issued by the Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions ("AAOIFI") and the applicable provisions of QCB regulations ("QCB regulations"). For matters for which no AAOIFI standards exist, the Group applies the relevant International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

(b) Basis of measurement

The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention, except for the measurement at fair value of financial investments classified as "investments at fair value through equity", "investments at fair value through income statement" and Shari'a-compliant risk management instruments.

(c) Functional and presentational currency

The consolidated financial statements are presented in Qatari Riyals ("QAR"), which is the Bank's functional and presentational currency, and all values are rounded to the nearest QAR thousand except when otherwise indicated. Each entity in the Group determines its own functional currency and items included in the financial statements of each entity are measured using that functional currency.

(d) Use of estimates and judgments

The preparation of the consolidated financial statements in conformity with FAS requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

Information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgments in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements are described in note 5.

3- Significant Accounting Policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these consolidated financial statements, and have been applied consistently by Group entities.

(a) Basis of consolidation

(i) Subsidiaries

Subsidiaries are all entities over which the Group has power, exposure or rights to variable returns from its involvement with the investee and the ability to use its power to affect those returns. The existence and effect of potential voting rights that are currently exercisable or convertible are considered when assessing whether the Group controls another entity.

Subsidiaries are fully consolidated from the date on which control is transferred to the Group. They are de-consolidated from the date that control ceases.

The accounting policies of subsidiaries have been changed when necessary to align them with the policies adopted by the Group.

(ii) Loss of control

Upon the loss of control, the Group derecognizes the assets and liabilities of the subsidiary, any non-controlling interests and other components of equity related to the subsidiary.

Any surplus or deficit arising on the loss of control is recognized in the consolidated income statement. If the Group retains any interests in the previous subsidiary, then such interest is measured at fair value at the date that control is lost. Subsequently it is accounted for as an equity-accounted investee or in accordance with the Group's accounting policy for financial instruments depending on the level of influence retained.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(a) Basis of consolidation (Continued)

(iii) Non-controlling interests

Interests in the equity of subsidiaries not attributable to the parent are reported in consolidated statement of financial position in equity. Profits or losses attributable to non-controlling interests are reported in the consolidated income statement as profits or losses attributable to non-controlling interests. Losses applicable to the non-controlling interests in a subsidiary are allocated to the non-controlling interests even if doing so causes the non-controlling interests to have a deficit balance.

The Group treats transactions with non-controlling interests as transactions with equity holders of the Group. For purchases from non-controlling interests, the difference between any consideration paid and the relevant share acquired of the carrying value of net assets of the subsidiary is recorded in equity. Gains or losses on disposals to non-controlling interests are also recorded in equity.

When the Group ceases to have control or significant influence, any retained interest in the entity is remeasured to its fair value, with the change in carrying amount recognised in consolidated income statement. The fair value is the initial carrying amount for the purposes of subsequently accounting for the retained interest as an associate, joint arrangement or financial asset. In addition, any amounts previously recognised in equity in respect of that entity are accounted for as if the Group had directly disposed of the related assets or liabilities. This may mean that amounts previously recognised in other equity are reclassified to consolidated income statement.

If the ownership interest in an associate is reduced but significant influence is retained, only a proportionate share of the amounts previously recognised in equity is reclassified to consolidated income statement where appropriate.

(iv) Transactions eliminated on consolidation

Intra-group balances, income and expenses (except for foreign currency transaction gains or losses) arising from intra-group transactions, are eliminated in preparing the consolidated financial statements. Unrealised losses are eliminated in the same way as unrealised gains, but only to the extent that there is no evidence of impairment.

(v) Associates and joint arrangements (equity-accounted investees)

Associates are entities over which the Group has significant influence but not control, generally accompanying a shareholding of between 20% and 50% of the voting rights.

A joint arrangement is an arrangement of which two or more parties have joint control. Joint control is the contractually agreed sharing of control of an arrangement, which exists only when decisions about the relevant activities require the unanimous consent of the parties sharing control. A joint venture is a joint arrangement whereby the parties that have joint control of the arrangement have rights to the net assets of the arrangement.

Investments in associates and joint venture are accounted for under the equity method and are recognised initially at cost. The cost of the investment includes transaction costs. The Group's investment in associates includes goodwill (net of any accumulated impairment loss) identified on acquisition.

The financial statements include the Bank's share of the profit or loss and other comprehensive income of equity-accounted investees, after adjustments to align the accounting policies with those of the Bank, from the date that significant influence or joint control commences until the date that significant influence or joint control ceases.

When the Bank's share of losses exceeds its interest in an equity-accounted investee, the carrying amount of the investment, including any long-term interests that form part thereof, is reduced to zero, and the recognition of further losses is discontinued except to the extent that the Bank has an obligation or has made payments on behalf of the investee.

Unrealised gains arising from transactions with equity-accounted investees are eliminated against the investment to the extent of the Bank's interest in the investee. Unrealised losses are eliminated in the same way as unrealised gains, but only to the extent that there is no evidence of impairment.

(vi) Fund management

The Group manages and administers assets held in unit trusts and other investment vehicles on behalf of investors.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(b) Foreign currency

(i) Foreign currency transactions and balances

Foreign currency transactions are denominated, or that require settlement in a foreign currency are translated into the respective functional currencies of the operations at the spot exchange rates at the transaction dates. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated into the functional currency at the spot exchange rate at that date. Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are measured at fair value are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at the date that the fair value was determined. Non-monetary assets and liabilities that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

Foreign currency differences resulting from the settlement of foreign currency transactions and arising on translation at period end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the consolidated income statement.

(ii) Foreign operations

The results and financial position of all the Group's entities that have a functional currency different from the presentation currency are translated into the presentation currency as follows:

- assets and liabilities for each statement of financial position presented are translated at the closing rate at the reporting date;
- income and expenses for each income statement are translated at average exchange rates (unless this average is not a reasonable approximation of the cumulative effect of the rates prevailing on the transaction dates, in which case income and expenses are translated at the dates of the transactions); and
- all resulting exchange differences are recognised in equity.

Exchange differences arising from the above process are reported in equity as 'foreign currency translation reserve'.

When the settlement of a monetary item receivable from or payable to a foreign operation is neither planned nor likely in the foreseeable future, foreign exchange gains and losses arising from such a monetary item are considered to form part of the net investment in the foreign operation and are recognised in equity, and presented in the foreign exchange translation reserve in equity.

(c) Investment securities

Investment securities comprise investments in debt-type and equity-type financial instruments.

(i) Classification

Debt-type instruments are investments that have terms that provide fixed or determinable payments of profits and capital. Equity-type instruments are investments that do not exhibit features of debt-type instruments and include instruments that evidence a residual interest in the assets of an entity after deducting all its liabilities.

Debt-type instruments

Investments in debt-type instruments are classified into the following categories: 1) at amortised cost or 2) at fair value through income statement.

A debt-type investment is classified and measured at amortised cost only if the instrument is managed on a contractual yield basis or the instrument is not held for trading and has not been designated at fair value through the income statement.

Debt-type investments classified and measured at fair value through income statement include investments held for trading or designated at fair value through income statement. At inception, a debt-type investment managed on a contractual yield basis, can only be designated at fair value through income statement if it eliminates an accounting mismatch that would otherwise arise on measuring the assets or liabilities or recognising the gains or losses on them on different bases.

Equity-type instruments

Investments in equity type instruments are classified into the following categories: 1) at fair value through income statement or 2) at fair value through equity.

Equity-type investments classified and measured at fair value through income statement include investments held for trading or designated at fair value through income statement.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(c) Investment securities (Continued)

(i) Classification (Continued)

Equity-type instruments (Continued)

An investment is classified as held for trading if acquired or originated principally for the purpose of generating a profit from short-term fluctuations in price. Any investments that form part of a portfolio where there is an actual pattern of short-term profit taking are also classified as 'held for trading'.

Equity-type investments designated at fair value through income statement include investments which are managed and evaluated internally for performance on a fair value basis.

On initial recognition, the Bank makes an irrevocable election to designate certain equity instruments that are not designated at fair value through income statement to be classified as investments at fair value through equity.

(ii) Recognition and de-recognition

Investment securities are recognised at the trade date i.e. the date that the Group contracts to purchase or sell the asset, at which date the Group becomes party to the contractual provisions of the instrument.

Investment securities are derecognised when the rights to receive cash flows from the financial assets have expired or where the Group has transferred substantially all risk and rewards of ownership.

(iii) Measurement

Initial recognition

Investment securities are initially recognised at fair value plus transaction costs, except for transaction costs incurred to acquire investments at fair value through income statement which are charged to consolidated income statement.

Subsequent measurement

Investments at fair value through income statement are remeasured at fair value at the end of each reporting period and the resultant remeasurement gains or losses is recognised in the consolidated income statement in the period in which they arise. Subsequent to initial recognition, investments classified at amortised cost are measured at amortised cost using the effective profit method less any impairment allowance. All gains or losses arising from the amortisation process and those arising on de-recognition or impairment of the investments, are recognised in the consolidated income statement.

Investments at fair value through equity are remeasured at their fair values at the end of each reporting period and the resultant gain or loss, arising from a change in the fair value of investments are recognised in the consolidated statement of changes in equity and presented in a separate fair value reserve within equity. When the investments classified as fair value through equity are sold, impaired, collected or otherwise disposed of, the cumulative gain or loss previously recognised in the consolidated statement of changes in equity is transferred to the consolidated income statement.

Investments which do not have a quoted market price or other appropriate methods from which to derive a reliable measure of fair value when on a continuous basis cannot be determined, are stated at cost less impairment allowance, (if any).

(iv) Measurement principles

Amortised cost measurement

The amortised cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus capital repayments, plus or minus the cumulative amortisation using the effective profit method of any difference between the initial amount recognised and the maturity amount, minus any reduction for impairment. The calculation of the effective profit rate includes all fees and points paid or received that are an integral part of the effective profit rate.

Fair value measurement

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged or an obligation settled between well informed and willing parties (seller and buyer) in an arm's length transaction. The Group measures the fair value of quoted investments using the market closing price for that instrument. For unlisted investments, the Group recognises any increase in the fair value when they have reliable indicators to support such an increase and to evaluate the fair value of these investments. These reliable indicators are limited to the most recent transactions for the specific investment or similar investments made in the market on a commercial basis between willing and informed parties.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(d) Financing assets

Financing assets comprise Shari'a compliant financing provided by the Group with fixed or determinable payments. These include financing provided through Murabaha, Mudaraba, Musharaka, Musawama, Ijarah, Istisna'a, Wakala and other modes of Islamic financing. Financing assets are stated at their amortised cost less impairment allowances (if any).

Murabaha and Musawama

Murabaha and Musawama receivables are sales on deferred terms. The Bank arranges a Murabaha and Musawama transaction by buying a commodity (which represents the object of the Murabaha) and selling it to the Murabeh (a beneficiary) at a margin of profit over cost. The sales price (cost plus the profit margin) is repaid in installments by the Murabeh over the agreed period. Murabaha and Musawama receivables are stated net of deferred profits and impairment allowance (if any).

Based on QCB instructions, the Bank applies the rule of binding the purchase orderer to its promise in the Murabaha sale, and does not enter into any Murabaha transaction in which the purchase orderer does not undertake to accept the goods if they meet the specifications.

Mudaraba

Mudaraba financing are partnerships in which the Bank contributes the capital. These contracts are stated at fair value of consideration given less impairment allowance (if any).

Musharaka

Musharaka financing are partnerships in which the Bank contributes the capital. These contracts are stated at fair value of consideration given less impairment allowance (if any).

Ijarah

Ijarah receivables arise from financing structures when the purchase and immediate lease of an asset are at cost plus an agreed profit (in total forming fair value). The amount is settled on a deferred payment basis. Ijarah receivables are carried at the aggregate of the minimum lease payments, less deferred income (in total forming amortised cost) and impairment allowance (if any).

Istisna'a

Istisna'a is a sales contract in which the Bank acts as 'al-sani' (a seller) with an 'al-mustasni' (a purchaser) and undertakes to manufacture or otherwise acquire a product based on the specification received from the purchaser, for an agreed upon price.

Istisna'a revenue is the total price agreed between the seller and purchaser including the Bank's profit margin. The Bank recognises Istisna'a revenue and profit margin based on percentage of completion method by taking in account the difference between total revenue (cash price to purchaser) and Bank's estimated cost. The Bank recognises anticipated losses on Istisna'a contract as soon as they are anticipated.

Wakala

Wakala contracts represent agency agreements between two parties. One party, the provider of funds (Muwakkil) appoints the other party as an agent (Wakeel) with respect to the investment. The Bank initially recognises due from banks, financing assets, customer current accounts, due to banks, and financing liabilities on the date at which they are originated. All other financial assets and liabilities are initially recognised on the trade date at which the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus, for an item not at fair value through income statement, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue.

(e) Other financial assets and liabilities

(i) Recognition and initial measurement

The Group initially recognises due from banks, financing assets, customer current accounts, due to banks, and financing liabilities on the date at which they are originated. All other financial assets and liabilities are initially recognised on the trade date at which the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(e) Other financial assets and liabilities (Continued)

(i) Recognition and initial measurement (Continued)

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus, for an item not at fair value through income statement, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue.

(ii) De-recognition of financial assets and financial liabilities

The Group de-recognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Group neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset. Any interest in transferred financial assets that qualify for de-recognition that is created or retained by the Group is recognised as a separate asset or liability in the consolidated statement of financial position. On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred), and consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognised in consolidated income statement.

The Group de-recognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Group neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

Any interest in transferred financial assets that qualify for de-recognition that is created or retained by the Group is recognised as a separate asset or liability in the consolidated statement of financial position.

On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred), and consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognised in consolidated income statement.

The Group enters into transactions whereby it transfers assets recognised on its consolidated statement of financial position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognised.

In transactions in which the Group neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset and it retains control over the asset, the Group continues to recognise the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

In certain transactions, the Group retains the obligation to service the transferred financial asset for a fee. The transferred asset is de-recognised if it meets the de-recognition criteria. An asset or liability is recognised for the servicing contract, depending on whether the servicing fee is more than adequate (asset) or is less than adequate (liability) for performing the servicing.

The Group de-recognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expire.

(iii) Offsetting

Financial assets and liabilities are offset only when there is a legal or religious enforceable right to set off the recognised amounts and the Group intends to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

(f) Impairment of financial assets

The Group assesses at each consolidated statement of financial position date whether there is objective evidence that an asset is impaired. Objective evidence that financial assets (including equity-type investments) are impaired can include default or delinquency by a counterparty / investee, restructuring of financing facility or advance by the Group on terms that the Group would not otherwise consider, indications that a counterparty or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security, or other observable data relating to a group of assets such as adverse changes in the payment status of counterparty or issuers in the group, or economic conditions that correlate with defaults in the group. In addition, for an investment in equity-type instruments, a significant or prolonged decline in its fair value below its cost is objective evidence of impairment.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(f) Impairment of financial assets (Continued)

Equity-type investments classified as fair value through equity

In the case of equity-type investments classified as fair value through equity and measured at fair value, a significant (where market value has declined by a minimum of 20%) or prolonged (where market value has declined for 9 months at least) decline in the fair value of an investment below its cost is considered in determining whether the investments are impaired. If any such evidence exists for equity-type investments classified as fair value through equity, the cumulative loss previously recognised in the consolidated statement of changes in equity is removed from equity and recognised in the consolidated income statement. Impairment losses recognised in the consolidated income statement on equity-type investments are subsequently reversed through equity.

Financial assets carried at amortised cost (including investment in debt-type instruments classified as amortised cost)

For financial assets carried at amortised cost, impairment is measured as the difference between the carrying amount of the financial assets and the present value of estimated cash flows discounted at the assets' original effective profit rate. Losses are recognised in consolidated income statement and reflected in an allowance account. When a subsequent event causes the amount of impairment loss to decrease, the impairment loss is reversed through the consolidated income statement, to the extent of previously recognised impairment losses. The Group considers evidence of impairment for financial assets carried at amortised cost at both a specific asset and collective level. All individually significant financial assets are assessed for specific impairment. All individually significant financial assets found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified. Financial assets that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping assets together with similar risk characteristics.

(g) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand, unrestricted balances held with QCB and highly liquid financial assets with maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value, and are used by the Group in the management of its short-term commitments.

Cash and cash equivalents are carried at amortised cost in the consolidated statement of financial position.

(h) Shari'a-compliant risk management instruments

Shari'a-compliant risk management instruments are measured at fair value on the consolidated statement of financial position.

The Group's Shari'a-compliant risk management instruments include unilateral promise to buy/sell currencies and profit rate swaps. After initial recognition at transaction prices, being the best evidence of fair value upon initial recognition, Shari'a-compliant risk management instruments are subsequently measured at fair value. Fair value represents quoted market price or internal pricing models, as appropriate. The resulting gains or losses are included in the consolidated income statement, except for unilateral promise to buy/sell currencies which are designated as the hedging instrument in a hedge of a net investment in a foreign operation.

(i) Fixed assets

Recognition and initial measurement

Items of fixed assets are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses. Cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset.

The gain or loss on disposal of an item of fixed asset is determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of the item of fixed assets, and is recognised in other income/other expenses in consolidated income statement.

Depreciation is recognised in consolidated income statement on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of fixed assets since this closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset and is based on cost of the asset less its estimated residual value. Land and work-in-progress are not depreciated.

Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(i) Fixed assets (Continued)

Recognition and initial measurement (Continued)

The estimated useful lives for the current and comparative years are as follows:

Buildings	20 years
Leasehold improvements	10 years
Furniture, fixtures and office equipment	6-7 years
Computer equipment	3 years

Useful lives and residual values are reassessed at each reporting date and adjusted prospectively, if appropriate.

(j) Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of the Group's non-financial assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated. An impairment loss is recognised if the carrying amount of an asset exceeds its estimated recoverable amount. The recoverable amount of an asset is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell.

(k) Customer current accounts

Balances in customer current accounts are recognised when received by the Bank. The transactions are measured as the amount received by the Bank at the time of contracting. At the end of the reporting period, these accounts are measured at amortised cost.

(l) Equity of investment account holders

Equity of investment account holders are funds held by the Bank, which it can invest at its own discretion. The investment account holders authorises the Bank to invest the account holders' funds in a manner which the Bank deems appropriate without laying down any restrictions as to where, how and for what purpose the funds should be invested. The Bank charges a management fee to investment account holders. Of the total income from investment accounts, the income attributable to account holders is allocated to investment accounts after setting aside provisions and deducting the Bank's share of income. The allocation of income is determined by the management of the Bank within the allowed profit sharing limits as per the terms and conditions of the investment accounts.

Investment accounts are carried at their book values and include amounts retained towards the profit equalisation and investment risk reserves. The profit equalisation reserve is the amount appropriated by the Bank out of the Mudaraba income, before allocating the Mudarib's share, in order to maintain a certain level of return to the account holders on the investments. The investment risk reserve is the amount appropriated by the Bank out of the income of investment account holders, after allocating the Mudarib's share, in order to cater against future losses for investment account holders.

(m) Distribution of profit between equity of investment account holders and shareholders

The Bank complies with the directives of the QCB as follows:

- Net profit is arrived at after taking into account all income and expenses at the end of the financial year, and is distributed between investment account holders and its equity holders.
- The share of profit of investment account holders is calculated on the basis of their daily deposit balances over the year, after reducing the Bank's agreed and declared Mudaraba profit.
- In case of any expense or loss, which arises out of negligence on the part of the Bank due to non-compliance with QCB regulations and instructions, then such expenses or loss, shall not be borne by the investment account holders. Such matter is subject to the QCB decision.
- In case the results of the Bank at the year-end are net losses, then QCB, being the authority responsible for determining the Bank's accountability for these losses, shall decide how these shall be treated without violation to the Islamic Shari'a rules.
- Due to pooling of investment funds with the Bank's funds for the purpose of investment, no priority has been given to either party in the appropriation of profit.

(n) Restricted investment accounts

Restricted investment accounts represents assets acquired by funds provided by holders of restricted investment accounts and their equivalent and managed by the Bank as an investment manager based on either a Mudaraba contract or (Wakala) agency contract. The restricted investment accounts are exclusively restricted for investment in specified projects as directed by the investments account holders. Assets that are held in such capacity are not included as assets of the Bank in the consolidated financial statements.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(o) Provisions

Provision is recognised if, as a result of a past event, the Bank has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

(p) Employees benefits

Defined contribution plans

The Group provides for its contribution to the State administered retirement fund for Qatari employees in accordance with the Retirement and Pension Law No. 24 of 2002, and the resulting charge is included within the personnel cost under general and administration expenses in the consolidated income statement. The Group has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognised when they are due.

Defined benefit plan

The Group also provides for end of service benefits to its expatriate employees in accordance with the Qatar Labour Law. The provision is calculated based on the period of service for each staff at the year end. This provision is included in other provisions under other liabilities.

(q) Share capital and reserves

Dividends on ordinary shares

Dividends on ordinary shares are recognised in equity in the period in which they are approved by the Bank's equity holders.

(r) Revenue recognition

Murabaha

Profit from Murabaha transactions is recognised when the income is both contractually determinable and quantifiable at the commencement of the transaction. Such income is recognised on a time-apportioned basis over the period of the transaction. Where the income from a contract is not contractually determinable or quantifiable, it is recognised when the realisation is reasonably certain or when actually realised. Income related to non-performing accounts is excluded from the consolidated income statement.

Mudaraba

Income on Mudaraba financing is recognised when the right to receive payment is established or on distribution by the Mudarib, whereas losses are charged to the consolidated income statement on declaration by the Mudarib.

Musharaka

Income on Musharaka financing is recognised when the right to receive payments is established or on distribution.

Ijara

Ijara income is recognised on time-apportioned basis over the lease period. Income related to non-performing accounts is excluded from the consolidated income statement.

Istisna'a

Revenue and the associated profit margin are recognised in the Bank's consolidated income statement according to the percentage of completion method or completed contract method.

Wakala

Income from Wakala placements is recognised on a time apportioned basis so as to yield a constant periodic rate of return based on the balance outstanding.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(r) Revenue recognition (Continued)

Income from investment banking services

Income from investment banking services (presented in fee and commission income), including placement, advisory, marketing and performance fees, is recognised as per contractual terms when the service is provided and income is earned. This is usually when the Group has performed all significant acts in relation to a transaction and it is highly probable that the economic benefits from the transaction will flow to the Group. Significant acts in relation to a transaction are determined based on the terms agreed in the contracts for each transaction. The assessment of whether economic benefits from a transaction will flow to the Group is based on the extent of binding firm commitments received from other parties.

Fees and commission income

Fees and commission income that are integral to the effective profit rate on a financial asset carried at amortised cost are included in the measurement of the effective profit rate of the financial asset. Other fees and commission income, including account servicing fees, sales commission, management, arrangement and syndication fees, are recognised as the related services are performed.

Dividend income

Dividend income is recognised when the right to receive the dividend is established.

(s) Income tax

Taxes are calculated based on tax laws and regulations in other countries in which the Group operates. A tax provision is made based on an evaluation of the expected tax liability. The Group's operations inside Qatar are not subject to tax, except Al Rayan Investment LLC whose profits are subject to tax as per Qatar Financial Center Authority regulations.

A deferred tax asset is recognised for unused tax losses, tax credits and deductible temporary differences to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which they can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

(t) Earnings per share

The Bank presents basic and diluted earnings per share ("EPS") data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to equity holders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to equity holders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

(u) Placements with banks and other financial institutions

Placements with banks and other financial institutions are stated at amortised cost net of any amounts written off and allowance for impairment.

(v) Financial guarantees

In the ordinary course of business, the Group gives financial guarantees, consisting of letters of credit, guarantees and acceptances.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements at fair value, being the premium received on the date the guarantee was given, and the initial fair value is amortised over the life of the financial guarantee. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under such guarantees are measured at the higher of the amortised amount and the best estimate of the expenditure required to settle any financial obligation arising at the consolidated statement of financial position date. These estimates are determined based on experience of similar transactions and history of past losses, supplemented by the judgment of Management.

Any increase in the liability relating to guarantees is taken to the consolidated income statement.

The amortisation of the premium received is recognized in the consolidated income statement under commission and fees income.

(w) Contingent liabilities

Contingent liabilities include guarantees, letters of credit, Group's obligations with respect to unilateral promise to buy/sell currencies, profit rate swaps and others. These do not constitute actual assets or liabilities at the consolidated statement of financial position date except for assets and obligations relating to fair value gains or losses on these Shari'a-compliant risk management instruments.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

3- Significant Accounting Policies (Continued)

(x) Segment reporting

An operating segment is a component of the Group that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses, including revenues and expenses that relate to transactions with any of the Group's other components, whose operating results are reviewed regularly by the Group Management Committee (being the chief operating decision maker) to make decisions about resources allocated to each segment and assess its performance, and for which discrete financial information is available.

(y) Fiduciary activities

The Group acts as fund manager and in other fiduciary capacities that result in the holding or placing of assets on behalf of individuals, corporate and other institutions. These assets and income arising thereon are excluded from these consolidated financial statements, as they are not assets of the Group.

(z) Earnings prohibited by Shari'a

The Group is committed to avoid recognizing any income generated from non-Islamic source. Consequently, all non-Islamic income is credited to a charity account and the Group uses these funds for various social welfare activities.

(aa) Comparatives

Except when a standard or an interpretation permits or requires otherwise, all amounts are reported or disclosed with comparative information.

(bb) New standards and interpretations

New standards, amendments and interpretations effective from 1 January 2016

Financial Accounting Standard No. 27 (FAS 27): Investment Accounts

FAS 27 updates and replaces previous accounting standards relating to investment accounts – FAS 5: Disclosure of Bases for Profit Allocation between Owners' Equity and Investment Account Holders as well as FAS 6: Equity of Investment Account Holders and Their Equivalent.

This standard applies to investment accounts based on Mudaraba contracts which represent "equity of investment accountholders and on Mudaraba contracts that are placed on "short-term basis" (overnight, seven days, one month basis) by other financial institutions as "interbank-bank deposits" for the purpose of liquidity management. However, it is not applicable to own equity instruments, wakala contracts, reverse murabaha, musharaka or sukuk.

During the year, the Group applied FAS 27 as it is effective from financial periods beginning from 1 January 2016. Accordingly, adoption of FAS 27 did not have a significant impact on the Group's consolidated financial statements.

New standards, amendments and interpretations issued but not yet effective

International Financial Reporting Standard No. 9 (IFRS 9): Financial Instruments

The final version of IFRS 9 was issued in July 2014, replacing the earlier versions of introducing new classification and measurement requirements (issued in 2009 and 2010) and a new hedge accounting model (issued in 2013) and has an effective date of 1 January 2018. IFRS 9 will replace IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement and introduces new requirements for the classification and measurement of financial assets and financial liabilities, a new model based on expected credit losses for recognising loan loss provisions and provides for simplified hedge accounting by aligning hedge accounting more closely with an entity's risk management methodology.

The application of IFRS 9 may have significant impact on amounts reported in the consolidated financial statements and will result in more extensive disclosures in the consolidated financial statements. However, the Group is currently in the process of evaluating and implementing the required changes in its systems, policies and processes to comply with IFRS 9 and regulatory requirements, and hence it is not practical to disclose a reliable quantitative impact until the implementation programme is further advanced.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management

4.1 Introduction and overview

Risk management and structure

Introduction

Risk is inherent in the Group's activities but it is managed through a process of ongoing identification, measurement and monitoring, subject to risk limits and other controls. This process of risk management is critical to the Group's continuing profitability and each individual within the Group is accountable for the risk exposures relating to his or her responsibilities. The Group is exposed to credit risk, market risk, liquidity risk and operating risk, which include trading and non-trading risks.

The independent risk control process does not include business risks such as changes in the environment, technology and industry. They are monitored through the Group's strategic planning process.

Board of Directors

The Board of Directors is responsible for the risk management methodology and approving strategic plans and risk management principles.

Risk management function

The Risk Management Function is responsible for implementing and maintaining risk related procedures to ensure an independent control process. It is also responsible for monitoring compliance with risk principles, policies and limits, across the Group.

Assets and liabilities

The Group's management is responsible for managing the Group's assets and liabilities and the overall financial structure and also responsible for the Group's credit and liquidity risk.

Internal audit

Risk management processes throughout the Bank are audited annually by the Internal Audit Department that examines both the adequacy of the procedures and the Group's compliance with the procedures. Internal Audit discusses the results of all assessments with management, and reports its findings and recommendations to the Audit Committee.

Information compiled from all business departments is examined and processed in order to analyse, control and identify early risks. This information is presented and explained to the Board of Directors, risk unit, and the head of each business division.

On a monthly basis, detailed reporting of industry, customer and geographic risks take place. Senior management assesses the appropriateness of the allowance for credit losses on a quarterly basis.

Frequent reports are given to the senior management and all other relevant members of the Group on the utilisation of market limits, analysis of propriety investments and liquidity, plus any other risk developments.

4.2 Credit risk

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will fail to discharge an obligation and cause the other party to incur a financial loss. The Group attempts to control credit risk by monitoring credit exposures, limiting transactions with specific counterparties and continually assessing the creditworthiness of counterparties.

The Group seeks to manage its credit risk exposure through diversification of lending activities to avoid undue concentrations of risks with individuals or group of customers in specific locations or businesses. It also obtains collaterals, when appropriate. The amount and type of collateral required depends on an assessment of the credit risk of the counterparty. Guidelines are implemented regarding the acceptability of types of collateral and valuation parameters.

The main types of collaterals obtained are as follows:

- For securities financing: cash or securities.
- For commercial financing: mortgages over real estate properties, inventory, cash or securities.
- For retail financing: mortgages over residential properties, vehicles and securities.

Management constantly monitors the market value of collaterals.

The Group also obtains corporate guarantees from parent companies for receivables and balances from financing activities to their subsidiaries.

Details of the composition of the receivables and balances from financing activities to customers are set out in Note 10. Also the details of geographical segments are set out in Note 30.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.2 Credit risk (Continued)

4.2.1 Credit risk measurement

Risk measurement and reporting systems

The Group's risks are measured using a method which reflects both the expected loss likely to arise in normal circumstances and unexpected losses. The Group also runs worse case scenarios that would arise in the event that extreme events which are unlikely to occur do, in fact, occur.

Monitoring and controlling risks is primarily performed based on limits established by the Group. These limits reflect the business strategy and market environment of the Group as well as the level of risk that the Group is willing to accept, with additional emphasis on selected industries. In addition, the Group monitors and measures the overall risk bearing capacity in relation to the aggregate risk exposure across all risk type activities and the module makes use of probabilities derived from historical experience adjusted to reflect the economic environment.

4.2.2 Risk limit control and mitigation policies

Risk mitigation

As a part of overall risk management, the Group uses swap deals and other instruments to manage exposures from changes in profit rates, foreign currencies, equity risks, credit risks and exposures arising from forecast transactions.

Excessive risk concentration

Concentrations arise when a number of counterparties are engaged in similar business activities, or activities in the same geographic region, or have similar economic features that would cause their ability to meet contractual obligations to be similarly affected by changes in economic, political or other conditions. Concentrations indicate the relative sensitivity of the Group's performance to developments affecting a particular industry or geographical location.

In order to avoid excessive concentrations of risk, the Group's policies and procedures include specific guidelines to focus on maintaining a diversified portfolio, with limits set on geographic and industry sector exposures. Identified concentrations of credit risks are controlled and managed accordingly.

4.2.3 Maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements

	2016	2015
Credit risk exposures relating to financial assets recorded on the consolidated statement of financial position are as follows:		
Cash and balances with QCB (excluding cash on hand)	2,766,466	2,412,808
Due from banks	5,692,239	2,376,269
Financing assets	67,634,561	62,566,639
Investment securities - debt	13,893,492	14,213,644
Other assets	269,312	259,555
	90,256,070	81,828,915
Other credit risk exposures are as follows:		
Guarantees	16,278,696	17,103,678
Letters of credit	3,604,802	7,325,730
Unutilized credit facilities	7,825,568	15,420,295
	27,709,066	39,849,703

The above tables represents a worse-case scenario of credit risk exposure to the Group, without taking account of any collateral held or other credit enhancements attached. For assets recorded on the consolidated statement of financial position, the exposures set out above are based on net carrying amounts as reported on the consolidated statement of financial position.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.2 Credit risk (Continued)

4.2.4 Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure

(a) By Geographical Sector

2016	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Others	Total
Assets recorded on the consolidated statement of financial position:					
Cash and balances with QCB (excluding cash on hand)	2,766,466	-	-	-	2,766,466
Due from banks	1,601,443	1,963,853	1,699	2,125,244	5,692,239
Financing assets	56,982,743	188,910	3,378,307	7,084,601	67,634,561
Investment securities - debt	12,738,723	669,090	45,777	439,902	13,893,492
Other assets	258,216	-	-	11,096	269,312
	74,347,591	2,821,853	3,425,783	9,660,843	90,256,070

2015	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Others	Total
Assets recorded on the consolidated statement of financial position:					
Cash and balances with QCB (excluding cash on hand)	2,412,808	-	-	-	2,412,808
Due from banks	1,040,445	694,745	2,624	638,455	2,376,269
Financing assets	52,195,552	169,921	3,267,504	6,933,662	62,566,639
Investment securities - debt	13,144,872	721,353	41,205	306,214	14,213,644
Other assets	259,555	-	-	-	259,555
	69,053,232	1,586,019	3,311,333	7,878,331	81,828,915

2016	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Others	Total
Guarantees					
Letters of credit	10,535,064	12,691	652,330	5,078,611	16,278,696
Unutilized credit facilities					
	3,348,171	7,360	3,435	245,836	3,604,802
	7,462,061	178,373	-	185,134	7,825,568
	21,345,296	198,424	655,765	5,509,581	27,709,066

2015	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Others	Total
Guarantees					
Letters of credit	10,760,274	13,233	661,512	5,668,659	17,103,678
Unutilized credit facilities					
	7,137,083	-	-	188,647	7,325,730
	15,011,538	60,982	-	347,775	15,420,295
	32,908,895	74,215	661,512	6,205,081	39,849,703

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.2 Credit risk (Continued)

4.2.4 Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (Continued)

(b) By Industry sector

An industry sector analysis of the Group's maximum exposure to credit risk for the components of the consolidated statement of financial position is shown below. The maximum exposure is shown gross, before the effect of mitigation through the use of master netting and collateral agreements.

	Gross exposure 2016	Gross exposure 2015
Funded and unfunded		
Government	20,883,966	21,682,022
Government agencies	26,575,127	24,070,789
Industry	2,277,711	1,045,817
Commercial	3,605,003	2,782,353
Services	12,451,379	10,843,100
Contracting	976,200	803,742
Real estate	16,244,455	14,534,980
Personal	6,898,508	5,432,638
Others	343,721	633,474
Contingent liabilities	27,709,066	39,849,703
Total	117,965,136	121,678,618

Credit risk exposure

The tables below presents an analysis of counterparties by rating agency designation, based on Standard & Poor's ratings (or their equivalent):

	2016	2015
Equivalent grades		
AAA to AA-	49,085,421	45,864,229
A+ to A-	6,951,079	6,542,131
BBB to BBB-	2,297,609	1,704,229
BB+ to B-	207,957	330,052
Unrated	59,423,070	67,237,977
	117,965,136	121,678,618

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

4- Financial Risk Management (Continued)

4.2 Credit risk (continued)

4.2.5 Credit quality

	Financing assets		Due from banks		Investment in debt-type securities		Other receivables	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Neither past due nor impaired (low risk):								
Investment grade	31,979,941	30,344,498	-	-	12,483,786	12,812,729	-	-
Standard monitoring	34,392,531	31,349,785	5,692,239	2,376,269	1,384,223	1,375,432	269,312	259,555
Special monitoring	11,276	320,023	-	-	-	-	-	-
Carrying amount	66,383,748	62,014,306	5,692,239	2,376,269	13,868,009	14,188,161	269,312	259,555
Past due but not impaired (special mentioned):								
Investment grade	-	-	-	-	-	-	-	-
Standard monitoring	1,094,985	515,171	-	-	-	-	-	-
Special monitoring	93,543	30,858	-	-	-	-	-	-
Carrying amount	1,188,528	546,029	-	-	-	-	-	-
Impaired								
Substandard (overdue > 3 months)	58,428	7,718	-	-	-	-	-	-
Doubtful (overdue > 6 months)	29,989	1,598	-	-	-	-	-	-
Loss (overdue > 9 months)	24,328	50,438	-	-	50,967	50,967	3,126	3,126
Less: impairment allowance-specific	112,745	59,754	-	-	50,967	50,967	3,126	3,126
Less: impairment allowance-collective	(50,460)	(53,450)	-	-	(25,484)	(25,484)	(3,126)	(3,126)
	-	-	-	-	-	-	-	-
Net carrying amount (impaired assets)	62,285	6,304	-	-	25,483	25,483	-	-
Carrying amount – net	67,634,561	62,566,639	5,692,239	2,376,269	13,893,492	14,213,644	269,312	259,555

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.2 Credit risk (Continued)

4.2.5 Credit quality (Continued)

Impaired financing assets and investment in debt-type securities

Individually impaired financing assets and investment in debt-type securities (other than those carried at fair value through income statement) for which the Group determines that there is objective evidence of impairment and it does not expect to collect all principal and profit due according to the contractual terms of the financing / investment security agreement(s).

Investment in debt-type securities carried at fair value through income statement are not assessed for impairment but are subject to the same internal grading system.

Financing assets past due but not impaired

Past due but not impaired financing assets are those for which contractual profit or principal payments are past due, but the Group believes that impairment is not appropriate on the basis of the level of security/collateral available and/or the stage of collection of amounts owed to the Group.

	2016	2015
Up to 30 days	718,484	250,997
31 to 60 days	271,832	108,223
61 – 90 days	104,669	186,809
Gross	1,094,985	546,029

This includes financing assets amounting to QAR 238 million subsequently recovered after reporting date.

Renegotiated financing assets

Restructuring activities include extended payment arrangements, approved external management plans, modification and deferral of payments. Restructuring policies and practices are based on indicators or criteria that, in the judgement of local management, indicate that payment will most likely continue. These policies are kept under continuous review. In the majority of cases, restructuring results in the asset continuing to be impaired:

	2016	2015
Continuing to be impaired after restructuring	39,723	7,318
Non-impaired after restructuring – would otherwise have been impaired	18,254	11,100
	57,977	18,418

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.2 Credit risk (Continued)

4.2.6 Collateral

The determination of eligible collateral and the value of collateral are based on QCB regulations and are assessed by reference to market price or indexes of similar assets.

The Group has collateral in the form of blocked deposit, pledge of shares or legal mortgage against the past dues financing assets.

Past due category:	Aggregate collateral	
	2016	2015
Up to 30 days	1,067,500	454,736
31 to 60 days	869,525	90,183
61 – 90 days	27,646	101,912
91 days and above	59,986	83,755
	2,024,657	730,586

4.2.7 Write-off policy

The Group writes off a financing asset or an investment in debt-type security balance, and any related allowances for impairment losses, when Group determines that the financing asset or security is uncollectible and after QCB approval is obtained.

This determination is made after considering information such as the occurrence of significant changes in the borrower's / issuer's financial position such that the borrower / issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure. For smaller balance standardised financing assets, write-off decisions generally are based on a product-specific past due status. The amount written off during the year was QAR 1,656 thousand (2015: QAR 240 thousand).

4.3 Market risk

Market risk is the risk that the Group's earnings or capital, or its ability to meet business objectives, will be adversely affected by changes in the level of volatility of market rates or prices such as profit rates, foreign exchange rates and equity prices. The Group manages its market risks within the framework of limits defined by the QCB.

4.3.1 Management of market risk

Assets and liabilities profit rate gaps are reviewed on a regular basis which is used to reduce the profit rate gaps to within the limits established by the Board. The Group manages its exposure to currency exchange rate fluctuations to within the levels defined by the Board of Directors, which sets limits on currency position exposures. Positions are monitored on an ongoing basis.

4.3.2 Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios

The principal risk to which non-trading portfolios are exposed is the risk of loss from fluctuations in the future cash flows or fair values of financial instruments because of a change in market profit rates. Profit rate risk is managed principally through monitoring profit rate gaps and by having pre-approved limits for repricing bands. The Asset and Liability Committee ("ALCO") is the monitoring body for compliance with these limits and is assisted by Group central Treasury in its day-to-day monitoring activities.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.3 Market risk (Continued)

4.3.2 Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios (Continued)

A summary of the Group's profit rate gap position on non-trading portfolios is as follows:

2016	Carrying amount	Less than 3 months	3 to 12 months	Re-pricing in: 1 to 5 years	Over 5 years	Non-profit sensitive	Effective profit rate
Cash and balances with QCB	3,126,085	-	-	-	-	3,126,085	
Due from banks	5,692,239	3,136,115	-	364,050	-	2,192,074	1.91%
Financing assets	67,634,561	16,605,698	19,331,729	13,720,801	17,976,333	-	4.20%
Investment securities	13,889,021	41,866	-	-	-	13,847,155	3.26%
	90,341,906	19,783,679	19,331,729	14,084,851	17,976,333	19,165,314	
Due to banks	(19,059,705)	(13,436,772)	(5,596,433)	-	-	(26,500)	1.83%
Customer current accounts	(10,533,627)	-	-	-	-	(10,533,627)	
	(29,593,332)	(13,436,772)	(5,596,433)	-	-	(10,560,127)	
Equity of investment account holders	(47,490,298)	(35,042,971)	(10,363,532)	(1,847,812)	(235,983)	-	1.96%
Consolidated statement of financial position items	13,258,276	(28,696,064)	3,371,764	12,237,039	17,740,350	8,605,187	
Off consolidated statement of financial position items	(25,201,088)	(21,697,249)	(3,503,839)	-	-	-	
Profit Rate Sensitivity Gap	(11,942,812)	(50,393,313)	(132,075)	12,237,039	17,740,350	8,605,187	
Cumulative Profit Rate Sensitivity Gap	(11,942,812)	(50,393,313)	(50,525,388)	(38,288,349)	(20,547,999)	(11,942,812)	

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

4- Financial Risk Management (Continued)

4.3 Market risk (Continued)

4.3.2 Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios (Continued)

2015	Carrying amount	Less than 3 months	3 to 12 months	Re-pricing in: 1 to 5 years	Over 5 years	Non-profit sensitive	Effective profit rate
Cash and balances with QCB	2,736,915	-	-	-	-	2,736,915	
Due from banks	2,376,269	1,352,443	-	364,050	-	659,776	1.35%
Financing assets	62,566,639	19,677,844	7,252,160	24,988,252	10,648,383	-	3.97%
Investment securities	14,120,957	68,851	-	-	-	14,052,106	3.24%
	81,800,780	21,099,138	7,252,160	25,352,302	10,648,383	17,448,797	
Due to banks	(13,344,591)	(10,058,791)	(2,587,093)	(198,630)	-	(500,077)	1.30%
Customer current accounts	(6,183,762)	-	-	-	-	(6,183,762)	
	(19,528,353)	(10,058,791)	(2,587,093)	(198,630)	-	(6,683,839)	
Equity of investment account holders	(49,439,504)	(38,845,229)	(9,142,805)	(1,451,470)	-	-	1.42%
Consolidated statement of financial position items	12,832,923	(27,804,882)	(4,477,738)	23,702,202	10,648,383	10,764,958	
Off consolidated statement of financial position items	(28,875,142)	(18,587,847)	(10,079,120)	(208,175)	-	-	
Profit Rate Sensitivity Gap	(16,042,219)	(46,392,729)	(14,556,858)	23,494,027	10,648,383	10,764,958	
Cumulative Profit Rate Sensitivity Gap	(16,042,219)	(46,392,729)	(60,949,587)	(37,455,560)	(26,807,177)	(16,042,219)	

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.3 Market risk (Continued)

4.3.2 Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios (Continued)

Sensitivity analysis

The management of profit rate risk against profit rate gap limits is supplemented by monitoring the sensitivity of the Group's financial assets and liabilities to various standard and non-standard profit rate scenarios. Standard scenarios that are considered on a monthly basis include a 10 basis point (bp) parallel fall or rise in all yield curves worldwide and a 5 bp rise or fall in the greater than 12-month portion of all yield curves. An analysis of the Group's sensitivity to an increase or decrease in market profit rates, assuming no asymmetrical movement in yield curves and a constant financial position, is as follows:

Sensitivity of net profit	10 bp parallel increase	10 bp parallel decrease
2016		
At 31 December	1,673	(1,673)
2015		
At 31 December	900	(900)

Overall non-trading profit rate risk positions are managed by Group Central Treasury, which uses financial investments, advances to banks, deposits from banks and Shari'a-compliant risk management instruments to manage the overall position arising from the Group's non-trading activities.

4.3.3 Exposure to other market risks – non-trading portfolios

Foreign currency transactions

The Group's policy is only to hedge such exposures when not doing so would have a significant impact on the regulatory capital ratios of the Group and its subsidiaries. The result of this policy is that hedging generally only becomes necessary when the ratio of structural exposures in a particular currency to risk-weighted assets denominated in that currency diverges significantly from the capital ratio of the entity being considered. In addition to monitoring VaR in respect of foreign currency, the Group monitors any concentration risk in relation to any individual currency in regard to the translation of foreign currency transactions and monetary assets and liabilities into the respective functional currency of Group entities, and with regard to the translation of foreign operations into the presentation currency of the Group (after taking account of the impact of any qualifying net investment hedges).

	2016	2015
Net foreign currency exposure:		
EUR	305	983
GBP	(2,150)	(1,389)
Others	3,742	13,733

The table below indicates the effect of a reasonably possible movement of the currency rate against the QAR on the consolidated income statement, with all other variables held constant:

	Increase / (decrease) in profit or loss	
	2016	2015
5% increase / (decrease) in currency exchange rate		
EUR	15	49
GBP	(108)	(69)
Others	187	687

The table above does not include currencies that are pegged against the QAR.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.3 Market risk (Continued)

4.3.3 Exposure to other market risks – non-trading portfolios (Continued)

Equity price risk

Equity price risk is the risk that the fair value of equities decreases as a result of changes in the level of equity indices and individual stocks. The non-trading equity price risk exposure arises from equity securities classified as investments at fair value through equity.

The Group is also exposed to equity price risk and the sensitivity analysis thereof is as follows:

	2016	2015
5% increase / (decrease) in QE 30 index/other indices		
Increase / (decrease) in profit and loss	-	15,421
Increase / (decrease) in equity	1,322	4,902

4.3.4 Valuation of financial instruments

The Group's accounting policy on fair value measurements is discussed in the significant accounting policies section.

The Group measures fair values using the following fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements.

- Level 1: Quoted market price (unadjusted) in an active market for an identical instrument.
- Level 2: Valuation techniques based on observable inputs, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for identical or similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques where all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.
- Level 3: Valuation techniques using significant unobservable inputs. This category includes all instruments where the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments where significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

Fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments, the Group determines fair values using valuation techniques.

Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models, comparison to similar instruments for which market observable prices exist, Black-Scholes and polynomial option pricing models and other valuation models. Assumptions and inputs used in valuation techniques include risk-free and benchmark profit rates, credit spreads and other premia used in estimating discount rates, bond and equity prices, foreign currency exchange rates, equity and equity index prices and expected price volatilities and correlations. The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value determination that reflects the price of the financial instrument at the reporting date, which would have been determined by market participants acting at arm's length.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.3 Market risk (Continued)

4.3.5 Financial asset and liability classification

The following table shows an analysis of financial instruments recorded at fair value by level of the fair value hierarchy:

2016	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Shari'a-compliant risk management instruments	-	18,649	-	18,649
Investment securities	62,962	87,486	-	150,448
	62,962	106,135	-	169,097
Shari'a-compliant risk management instruments	-	17,264	-	17,264
	-	17,264	-	17,264

2015	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Shari'a-compliant risk management instruments	-	15,827	-	15,827
Investment securities	499,149	-	-	499,149
	499,149	15,827	-	514,976
Shari'a-compliant risk management instruments	-	7,764	-	7,764
	-	7,764	-	7,764

The fair values of financial assets and financial liabilities carried at amortized cost are equal to the carrying value, hence, not included in the fair value hierarchy table, except for certain investment securities for which the fair value amounts to QAR 2,693 million (2015: QAR 2,602 million), which is derived using Level 1 fair value hierarchy. The details of the Group's classification of financial assets and liabilities are disclosed in Note 7.

Investment securities totalling QAR 4,694 thousand are carried at cost (2015: QAR 4,695 thousand).

During the reporting periods 31 December 2016 and 2015, there were no transfers among Levels 1, 2 and 3 fair value measurements.

4.4 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group is unable to meet its obligations when they fall due as a result of e.g. customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for Shari'a-compliant risk management instruments, etc. Such outflows would deplete available cash resources for client financing, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the consolidated statement of financial position and sales of assets, or potentially an inability to fulfil financing commitments. The risk that the Group will be unable to do so is inherent in all banking operations and can be affected by a range of institution-specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.4 Liquidity risk (Continued)

4.4.1 Exposure to liquidity risk

The key measure used by the Group for managing liquidity risk is the ratio of net liquid assets to deposits from customers. For this purpose net liquid assets are considered as including cash and cash equivalents and investment grade debt securities for which there is an active and liquid market less any deposits from banks, debt securities issued, other borrowings and commitments maturing within the next month. A similar, but not identical, calculation is used to measure the Group's compliance with the liquidity limit established by QCB.

Details of the reported Group ratio of net liquid assets to deposits from customers at the reporting date and during the year were as follows:

	2016	2015
At 31 December	86%	85%
Average for the year	80%	88%
Maximum for the year	89%	97%
Minimum for the year	73%	78%

4.4.2 Maturity analysis

The following table sets out the maturity profile of the Group's assets and liabilities. The contractual/expected maturities of assets and liabilities have been determined on the basis of the remaining period at 31 December to the contractual maturity date and do not take account of the effective maturities as indicated by the Group's deposit retention history and the availability of liquid funds. Management monitors the maturity profile to ensure that adequate liquidity is maintained.

2016	Carrying amount	Less than one month	1-3 months	3 months to 1 year	1-5 years	More than 5 years
Cash and balances with QCB	3,126,085	759,611	-	-	-	2,366,474
Due from banks	5,692,239	5,328,189	-	-	364,050	-
Financing assets	67,634,561	7,787,125	8,818,573	19,331,729	13,720,801	17,976,333
Investment securities	14,012,110	3,029,954	141,194	650,963	6,294,371	3,895,628
Other assets	269,312	269,312	-	-	-	-
Total financial assets	90,734,307	17,174,191	8,959,767	19,982,692	20,379,222	24,238,435
Due to banks	19,059,705	10,550,226	2,913,046	5,596,433	-	-
Customer current accounts	10,533,627	10,533,627	-	-	-	-
Total financial liabilities	29,593,332	21,083,853	2,913,046	5,596,433	-	-
Equity of investment account holders	47,490,298	21,518,337	15,889,009	8,743,328	1,339,624	-
Total financial liabilities and equity of investment account holders	77,083,630	42,602,190	18,802,055	14,339,761	1,339,624	-
Difference	13,650,677	(25,427,999)	(9,842,288)	5,642,931	19,039,598	24,238,435

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.4 Liquidity risk (Continued)

4.4.2 Maturity analysis (Continued)

2015	Carrying amount	Less than one month	1-3 months	3 months to 1 year	1-5 years	More than 5 years
Cash and balances with QCB	2,736,915	402,741	-	-	-	2,334,174
Due from banks	2,376,269	2,012,219	-	-	364,050	-
Financing assets	62,566,639	7,166,385	9,004,163	7,255,345	25,755,784	13,384,962
Investment securities	14,624,801	100,349	249,697	570,567	9,719,276	3,984,912
Other assets	259,555	246,831	12,724	-	-	-
Total financial assets	82,564,179	9,928,525	9,266,584	7,825,912	35,839,110	19,704,048
Due to banks	13,344,591	7,782,253	2,776,615	2,587,093	198,630	-
Customer current accounts	6,183,762	6,183,762	-	-	-	-
Total financial liabilities	19,528,353	13,966,015	2,776,615	2,587,093	198,630	-
Equity of investment account holders	49,439,504	25,304,572	12,058,916	10,597,463	1,478,553	-
Total financial liabilities and equity of investment account holders	68,967,857	39,270,587	14,835,531	13,184,556	1,677,183	-
Difference	13,596,322	(29,342,062)	(5,568,947)	(5,358,644)	34,161,927	19,704,048

4.4.3 Maturity analysis (Financial liabilities and Shari'a-compliant risk management instruments)

The table below summarises the maturity profile of the Group's financial liabilities based on remaining contractual undiscounted repayment obligations. Repayments which are subject to notice are treated as if notice were to be given immediately. However, the Group expects that many customers will not request repayment on the earliest date the Group could be required to pay.

The Group maintains a portfolio of highly marketable, diverse and liquid assets in the event of an unforeseen interruption to cash flow. The Group maintains statutory reserves with QCB. Liquidity is assessed and managed using a variety of stressed scenarios applicable to the Group.

2016	Carrying amount	Gross undiscounted cash flows	Less than one month	One to 3 months	3 to 12 months	1 to 5 Years	Over 5 years
Non-derivative liabilities							
Due to banks	19,059,705	19,104,275	12,313,638	2,070,314	4,720,323	-	-
Customer current accounts	10,533,627	10,533,627	10,533,627	-	-	-	-
Other liabilities	1,573,592	1,573,592	1,573,592	-	-	-	-
Total liabilities	31,166,924	31,211,494	24,420,857	2,070,314	4,720,323	-	-
Equity of investment account holders	47,490,298	47,733,522	23,115,547	15,023,827	8,207,406	1,386,742	-
Shari'a-compliant risk management instruments							
Risk management:	1,385						
Outflow		(20,010)	(5,970)	(1,682)	(12,358)	-	-
Inflow		21,395	6,572	1,530	13,293	-	-
	78,658,607	78,946,401	47,537,006	17,093,989	12,928,664	1,386,742	-

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.4 Liquidity risk (Continued)

4.4.3 Maturity analysis (Financial liabilities and Shari'a-compliant risk management instruments) (Continued)

2015	Carrying amount	Gross undiscounted cash flows	Less than one month	One to 3 months	3 to 12 months	1 to 5 Years	Over 5 years
Non-derivative liabilities							
Due to banks	13,344,591	13,361,240	7,421,242	3,874,900	1,865,574	199,524	-
Customer current accounts	6,183,762	6,183,762	6,183,762	-	-	-	-
Other liabilities	2,005,333	2,005,333	2,005,333	-	-	-	-
Total liabilities	21,533,686	21,550,335	15,610,337	3,874,900	1,865,574	199,524	-
Equity of investment account holders	49,439,504	49,631,998	26,624,283	12,687,928	9,449,798	869,989	-
Shari'a-compliant risk management instruments							
Risk management:	8,063						
Outflow		(15,165)	(1,587)	(5,403)	(8,175)	-	-
Inflow		23,228	4,343	5,503	13,382	-	-
	70,981,253	71,190,396	42,237,376	16,562,928	11,320,579	1,069,513	-

4.5 Operational risk

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with the Group's involvement with financial instruments, including processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks such as those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behaviour.

The Group's objective is to manage operational risk so as to balance the avoidance of financial losses and damage to the Group's reputation with overall cost effectiveness and to avoid control procedures that restrict initiative and creativity.

The primary responsibility for the development and implementation of controls to address operational risk is assigned to senior management within each business unit. This responsibility is supported by the development of overall Group standards for the management of operational risk in the following areas:

- requirements for appropriate segregation of duties, including the independent authorisation of transactions;
- requirements for the reconciliation and monitoring of transactions;
- compliance with regulatory and other legal requirements;
- documentation of controls and procedures;
- requirements for the periodic assessment of operational risks faced, and the adequacy of controls and procedures to address the risks identified;
- requirements for the reporting of operational losses and proposed remedial action;
- development of contingency plans;
- training and professional development;
- ethical and business standards; and
- risk mitigation, including insurance where this is effective.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.6 Capital management

Regulatory capital

The Group's policy is to maintain a strong capital base so as to ensure investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The impact of the level of capital on equity holders' return is also recognised and the Group recognises the need to maintain a balance between the higher returns that might be possible with greater gearing and the advantages and security afforded by a sound capital position.

The Group and its individually regulated operations have complied with all externally imposed capital requirements throughout the period.

The capital adequacy ratio of the Group is calculated in accordance with the Basel Committee guidelines as adopted by the QCB.

The following table summarises the capital adequacy of the Group under Basel III/II requirements:

	2016	2015
Common Equity Tier (CET) 1 capital/Tier 1 (Basel II)	11,317,730	10,670,083
Additional Tier 1 capital	26,394	1,160
Additional Tier 2 capital	26,394	1,160
Total eligible capital	11,370,518	10,672,403
Total risk weighted assets	60,315,362	57,552,128
CET1/Tier 1 (Basel II) Ratio	18.76%	18.54%
Total Capital Ratio	18.85%	18.54%

The minimum accepted CAR under Basel III as per QCB requirements are as follows:

- Minimum limit without Capital Conservation Buffer is 10%;
- Minimum limit including Capital Conservation Buffer is 12.5%; and
- Minimum Total Capital plus Conservation Buffer plus Domestic Systemic Important Bank buffer is 13%.

Risk weighted assets and carrying amounts

	Basel III/II Risk weighted amount		Carrying amount	
	2016	2015	2016	2015
Cash and balances with QCB	-	-	3,126,085	2,736,915
Due from banks	1,180,653	550,427	5,692,239	2,376,269
Financing assets	37,026,536	34,074,791	67,634,561	62,566,639
Investment securities	2,050,456	1,886,632	14,012,110	14,624,801
Fixed assets and other assets	538,058	541,697	557,180	557,737
Off balance sheet assets	11,695,361	12,383,683	52,910,154	68,724,845
Total risk weighted assets for credit risk	52,491,064	49,437,230	143,932,329	151,587,206
Risk weighted assets for market risk	3,365,831	3,848,461		
Risk weighted assets for operational risk	4,458,467	4,266,436		
	7,824,298	8,114,897		

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

4- Financial Risk Management (Continued)

4.6 Capital management (Continued)

	2016	2015
Risk weighted assets	60,315,362	57,552,127
Regulatory capital	11,370,518	10,672,403
Risk weighted assets as a percentage of regulatory capital (capital ratio)	18.85%	18.54%

5- USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS

Key sources of estimation uncertainty

The Group makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

(i) Allowances for credit losses

Assets accounted for at amortised cost are evaluated for impairment on a basis described in significant accounting policies.

The specific counterparty component of the total allowances for impairment applies to financial assets evaluated individually for impairment and is based upon management's best estimate of the present value of the cash flows that are expected to be received. In estimating these cash flows, management makes judgements about a counterparty's financial situation and the net realisable value of any underlying collateral. Each impaired asset is assessed on its merits, and the workout strategy and estimate of cash flows considered recoverable are independently approved by the Credit Risk function. Minimum impairment on specific counter parties are determined based on the QCB regulations.

(ii) Determining fair values

The determination of fair value for financial assets and liabilities for which there is no observable market price requires the use of valuation techniques as described in significant accounting policies. For financial instruments that trade infrequently and have little price transparency, fair value is less objective, and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions and other risks affecting the specific instrument.

6- OPERATING SEGMENTS

The Group has four reportable segments, as described below, which are the Group's strategic divisions. The strategic divisions offer different products and services, and are managed separately based on the Group's management and internal reporting structure. For each of the strategic divisions, the management reviews internal reports periodically. The following summary describes the operations in each of the Group's reportable segments.

- Corporate Banking provides an extensive range of Islamic funded and non-funded credit facilities, deposit services, investment advisory, currency exchange facilities, profit rate swaps, financing syndication and other services to Corporate, Commercial and Multinational Customers.
- Retail Banking provides investment accounts services, credit card and Islamic financing to retail and individual customers.
- Asset Management has two distinct functions. Firstly, the management of Masraf Al Rayan's portfolio of listed and private equities and funds, strategic investments, income producing instruments such as sukuks and real estate investments. Secondly, the development and operation of Masraf Al Rayan's investment products, asset management and investment placement business.
- International Operations includes loans, deposits and other products and services with corporate and individual customers in the Group's international locations.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

6- Operating Segments (Continued)

Unallocated assets, liabilities and revenues are related to some central functions and non-core business operations, like common property & equipment, cash functions, development projects related payables etc.

Information regarding the results, assets and liabilities of each reportable segment is included below. Performance is measured based on segment profit before tax, as included in the internal management reports that are reviewed by the management. Segment profit is used to measure performance as management believes that such information is the most relevant in evaluating the results of certain segments relative to other entities that operate within these industries.

Information about operating segments

2016	Corporate Banking	Retail Banking	Asset Management	International operations	Unallocated	Total
External revenue:						
Total income from financing and investing activities	2,288,928	648,599	22,973	194,045	-	3,154,545
Net fee and commission income	265,585	-	31,669	15,269	-	312,523
Foreign exchange gain / (loss)	132,001	-	-	1,925	-	133,926
Share of results of associates	-	-	-	-	52,377	52,377
Gain on sale of an associate	-	-	-	-	93,071	93,071
Other income	-	-	-	-	8,599	8,599
Total segment revenue	2,686,514	648,599	54,642	211,239	154,047	3,755,041
Other material non-cash items:						
Net impairment loss on investment securities	(1,127)	-	-	-	-	(1,127)
Net recoveries and reversals / (impairment losses) on financing assets	854	-	-	(2,405)	-	(1,551)
Reportable segment profit before tax	1,692,644	501,658	37,114	40,020	(199,076)	2,072,360
Reportable segment assets	69,107,730	14,909,591	483,051	6,400,459	629,904	91,530,735
Reportable segment liabilities	26,428,511	2,037,608	9,406	1,385,952	1,305,447	31,166,924
Reportable segment equity of investment account holders	30,647,089	12,370,325	-	4,472,884	-	47,490,298

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

6- Operating Segments (Continued)

Information about operating segments (Continued)

2015	Corporate Banking	Retail Banking	Asset Management	International operations	Unallocated	Total
External revenue:						
Total income from financing and investing activities	2,101,759	495,775	(7,443)	151,985	-	2,742,076
Net fee and commission income	196,082	-	31,850	10,321	-	238,253
Foreign exchange gain / (loss)	107,839	-	(17)	56	-	107,878
Share of results of associates	-	-	-	-	55,648	55,648
Gain on sale of an associate	-	-	-	-	186,143	186,143
Other income	-	-	-	-	6,793	6,793
Total segment revenue	2,405,680	495,775	24,390	162,362	248,584	3,336,791
Other material non-cash items:						
Net impairment loss on investment securities	(15,367)	-	(31,977)	-	-	(47,344)
Net recoveries and reversals / (impairment losses) on financing assets	2,441	-	-	(1,874)	-	567
Reportable segment profit before tax	1,781,467	414,740	(39,519)	31,326	(187,019)	2,000,995
Reportable segment assets	64,387,156	12,117,620	846,424	5,417,337	562,876	83,331,413
Reportable segment liabilities	16,199,691	1,991,157	8,198	1,664,840	1,669,800	21,533,686
Reportable segment equity of investment account holders	36,579,743	9,711,723	-	3,148,038	-	49,439,504

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

7- Fair Value and Classification of Financial Instruments

The table below sets out the carrying amounts and fair values of the Group's financial assets and financial liabilities:

2016	Fair value through income statement	Fair value through equity	Amortised cost	Total carrying amount	Fair value
Cash and balances with QCB	-	-	3,126,085	3,126,085	3,126,085
Due from banks	-	-	5,692,239	5,692,239	5,692,239
Financing assets	-	-	67,634,561	67,634,561	67,634,561
Investment securities:					
Measured at fair value	4,471	150,671	-	155,142	155,142
Measured at amortised cost	-	-	13,856,968	13,856,968	13,917,718
Other assets	-	-	269,312	269,312	269,312
Shari'a-compliant risk management instruments	18,649	-	-	18,649	18,649
	23,120	150,671	90,579,165	90,752,956	90,813,706
Due to banks	-	-	19,059,705	19,059,705	19,059,705
Customer current accounts	-	-	10,533,627	10,533,627	10,533,627
Other liabilities	-	-	849,809	849,809	849,809
Equity of investment account holders	-	-	47,490,298	47,490,298	47,490,298
Shari'a-compliant risk management instruments	17,264	-	-	17,264	17,264
	17,264	-	77,933,439	77,950,703	77,950,703

2015	Fair value through income statement	Fair value through equity	Amortised cost	Total carrying amount	Fair value
Cash and balances with QCB	-	-	2,736,915	2,736,915	2,736,915
Due from banks	-	-	2,376,269	2,376,269	2,376,269
Financing assets	-	-	62,566,639	62,566,639	62,566,639
Investment securities:					
Measured at fair value	401,101	102,743	-	503,844	503,844
Measured at amortised cost	-	-	14,120,957	14,120,957	14,176,135
Other assets	-	-	259,555	259,555	259,555
Shari'a-compliant risk management instruments	15,827	-	-	15,827	15,827
	416,928	102,743	82,060,335	82,580,006	82,635,184
Due to banks	-	-	13,344,591	13,344,591	13,344,591
Customer current accounts	-	-	6,183,762	6,183,762	6,183,762
Other liabilities	-	-	805,372	805,372	805,372
Equity of investment account holders	-	-	49,439,504	49,439,504	49,439,504
Shari'a-compliant risk management instruments	7,764	-	-	7,764	7,764
	7,764	-	69,773,229	69,780,993	69,780,993

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

8- Cash and Balances with Qatar Central Bank

	2016	2015
Cash on hand	359,619	324,107
Cash reserve with QCB*	2,366,474	2,334,173
Current account with QCB	399,992	78,635
	3,126,085	2,736,915

* The cash reserve with QCB represents a mandatory reserve not available for the daily operations of the Bank.

9- Due From Banks

	2016	2015
Current accounts	2,192,074	651,794
Wakala placements with banks	1,850,022	516,653
Commodity murabaha receivable	1,650,143	1,207,822
	5,692,239	2,376,269

10- Financing Assets

(a) By type

	2016	2015
Receivables and balances from financing activities:		
Murabaha	55,519,712	53,883,355
Ijarah	8,875,993	6,804,106
Istisna'a	1,856,997	1,698,043
Musharaka	4,661,716	4,561,423
Others	317,071	388,337
Total receivables and balances from financing activities	71,231,489	67,335,264
Deferred profit	(3,546,468)	(4,715,175)
Allowance for impairment and profit in suspense (note b)	(50,460)	(53,450)
Net receivables and balances from financing activities	67,634,561	62,566,639

The total non-performing financing assets at 31 December 2016 amounted to QAR 112,745 thousand representing 0.16% of the gross financing assets (2015: QAR 59,754 thousand, representing 0.09% of the gross financing assets).

Specific impairment of financing assets includes QAR 1,918 thousand of profit in suspense (2015: QAR 3,532 thousand).

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

10- Financing Assets (Continued)

(b) Movement in the allowance for impairment and profit in suspense on financing assets

	Specific and collective impairment	Profit in suspense	Total 2016
Balance as at 1 January	49,918	3,532	53,450
Charge for the year	29,648	597	30,245
Recoveries / reversals during the year	(28,097)	(2,211)	(30,308)
Write-off during the year	(1,656)	-	(1,656)
Effect of foreign currency movement	(1,271)	-	(1,271)
Balance at 31 December	48,542	1,918	50,460

	Specific and collective impairment	Profit in suspense	Total 2015
Balance as at 1 January	49,520	3,160	52,680
Charge for the year	8,958	372	9,330
Recoveries / reversals during the year	(9,525)	-	(9,525)
Write-off during the year	(240)	-	(240)
Effect of foreign currency movement	1,205	-	1,205
Balance at 31 December	49,918	3,532	53,450

(c) Movement in the allowance for impairment (including profit in suspense) on financing assets sector-wise

	Corporate and SME	Retail	Total 2016
Balance as at 1 January	41,098	12,352	53,450
Charge for the year	20,268	9,977	30,245
Recoveries / reversals during the year	(29,727)	(581)	(30,308)
Write-off during the year	-	(1,656)	(1,656)
Effect of foreign currency movement	-	(1,271)	(1,271)
Balance at 31 December	31,639	18,821	50,460

	Corporate and SME	Retail	Total 2015
Balance as at 1 January	44,129	8,551	52,680
Charge for the year	5,116	4,214	9,330
Recoveries / reversals during the year	(8,147)	(1,378)	(9,525)
Write-off during the year	-	(240)	(240)
Effect of foreign currency movement	-	1,205	1,205
Balance at 31 December	41,098	12,352	53,450

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

10- Financing Assets (Continued)

(d) By sector

	Murabaha	Ijarah	Istisna'a	Musharaka	Others	Total 2016
Government and related agencies	33,318,988	692,247	314,938	-	1,266	34,327,439
Non-banking financial institutions	3,434,596	-	-	-	474	3,435,070
Industry	393,503	-	711,499	-	8,755	1,113,757
Commercial	1,788,035	18,049	-	115,706	201,153	2,122,943
Services	3,290,343	640,497	-	-	12,753	3,943,593
Contracting	984,006	3,845	-	8,149	9,888	1,005,888
Real estate	6,797,490	7,207,976	830,560	1,434,740	122	16,270,888
Personal	4,265,637	313,379	-	2,825,669	82,660	7,487,345
Other	1,247,114	-	-	277,452	-	1,524,566
	55,519,712	8,875,993	1,856,997	4,661,716	317,071	71,231,489
Less: Deferred profit						(3,546,468)
Allowance for impairment on financing assets						(50,460)
						67,634,561

	Murabaha	Ijarah	Istisna'a	Musharaka	Others	Total 2015
Government and related agencies	32,935,898	403,373	310,436	-	2,016	33,651,723
Non-banking financial institutions	5,558,600	-	-	-	-	5,558,600
Industry	270,654	-	633,508	-	20,662	924,824
Commercial	1,240,928	31,802	-	-	250,336	1,523,066
Services	2,244,629	198,541	223,194	215,387	15,601	2,897,352
Contracting	727,425	89,331	-	2,711	14,397	833,864
Real estate	6,900,782	5,669,427	530,905	1,519,469	-	14,620,583
Personal	2,893,954	331,755	-	2,281,640	66,382	5,573,731
Other	1,110,485	79,877	-	542,216	18,943	1,751,521
	53,883,355	6,804,106	1,698,043	4,561,423	388,337	67,335,264
Less: Deferred profit						(4,715,175)
Allowance for impairment on financing assets						(53,450)
						62,566,639

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

11- Investments in Funds

During the year, QCB issued Circular AR 11/2016 which states that the Bank may not own more than a 10% stake in investment funds, and in the case of excess in the ceiling set out, the Bank shall dispose of the excess shareholding. As a result, the Bank's investments in Al Rayan GCC Fund (F) and Al Rayan GCC Fund (Q) were deconsolidated during the year.

12- Investment Securities

	2016			2015		
	Quoted	Unquoted	Total	Quoted	Unquoted	Total
Investments classified as fair value through income statement						
Investments classified as held for trading						
- Equity type investments	-	-	-	308,414	-	308,414
- Debt type investments - Fixed profit rate	4,471	-	4,471	92,687	-	92,687
	4,471	-	4,471	401,101	-	401,101
Debt-type investments classified at amortised cost						
Fixed profit rate	1,356,800	-	1,356,800	1,264,861	-	1,264,861
Floating profit rate	41,866	-	41,866	68,851	-	68,851
Government of Qatar Sukuk	1,258,786	11,225,000	12,483,786	1,238,717	11,574,012	12,812,729
Less: Allowance for impairment	(25,484)	-	(25,484)	(25,484)	-	(25,484)
	2,631,968	11,225,000	13,856,968	2,546,945	11,574,012	14,120,957
Investments classified as fair value through equity						
- Equity type investments	26,438	92,180	118,618	98,048	4,695	102,743
- Debt type investments - Fixed profit rate	32,053	-	32,053	-	-	-
	58,491	92,180	150,671	98,048	4,695	102,743
	2,694,930	11,317,180	14,012,110	3,046,094	11,578,707	14,624,801

The Group has recognized impairment loss for certain equity-type investments classified as fair value through equity during the year totalling QAR 1,127 thousand (2015: QAR 43,703 thousand), due to significant and prolonged reduction in fair values.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

12- Investment Securities (Continued)

The cumulative change in fair value of investments designated as fair value through equity during the year is as follows:

	2016			2015		
	Positive fair value	Negative fair value	Total	Positive fair value	Negative fair value	Total
Balance at 1 January	12,738	(148)	12,590	38,918	(10,113)	28,805
Net change in fair value	2,275	(5,755)	(3,480)	9,431	(45,704)	(36,273)
Transferred to consolidated income statement on sale	(4,603)	221	(4,382)	(34,198)	11,966	(22,232)
Transferred to consolidated income statement due to impairment	-	1,127	1,127	-	43,703	43,703
Share of other comprehensive income of associates	(3,872)	-	(3,872)	(1,413)	-	(1,413)
Net fair value movement	(6,200)	(4,407)	(10,607)	(26,180)	9,965	(16,215)
Balance at 31 December	6,538	(4555)	1,983	12,738	(148)	12,590

13- Investment in Associates

Associates' movement during the year is as follows:

	2016	2015
Balance at 1 January	469,052	423,998
Share of results	52,377	55,648
Cash dividend received	(13,458)	(9,429)
Investment acquired during the year	4,401	-
Share of other comprehensive income	(3,872)	(1,413)
Other movements	60	248
Balance at 31 December	508,560	469,052

Name of the Company	Country	Company's activities	Ownership %	
			2016	2015
National Mass Housing ("NMH")	Oman	Real estate services	20.00	20.00
CI San Trading ("Ci San")	Qatar	Investing and trading	50.00	50.00
Kirnaf Finance Company (formerly known as "Kirnaf Investment and Installment Company") ("Kirnaf")	Saudi Arabia	Leasing	48.76	48.00
Daman Insurance - Beema ("Daman")	Qatar	Insurance	20.00	20.00
Linc Facility Services ("Linc")	Qatar	Facility management	33.50	33.50*

* In 2015, ownership of the associate was transferred from the Company to Al Rayan Partners, a wholly-owned subsidiary.

All investments are not listed.

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

13- Investment in Associates (Continued)

The financial position, revenue and results of associates are as follows:

2016	NMH	Ci San	Kirnaf	Daman	Linc
Total assets	159,702	115,821	1,111,403	899,175	100,838
Total liabilities	2,701	60,474	338,047	601,495	12,971
Total revenue	24,584	74,454	74,406	75,169	128,031
Net profit	3,209	7,036	25,208	46,522	60,540
Share of profit recognised	637	3,518	18,637	9,304	20,281

2015	NMH	Ci San	Kirnaf	Daman	Linc
Total assets	168,547	100,243	1,171,982	825,414	46,805
Total liabilities	4,463	51,894	434,491	537,773	7,478
Total revenue	28,788	63,959	71,978	66,862	38,552
Net profit	10,844	2,230	29,081	39,694	16,292
Share of profit recognised	2,169	1,115	39,215	7,939	5,210

14- Fixed Assets

	Land and building	Leasehold improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Computer equipment	Work in progress	Total
Cost:						
Balance at 1 January 2016	98,170	81,640	38,510	92,660	2,274	313,254
Additions	307	3,247	3,761	9,455	5,596	22,366
Transfers during the year	-	300	-	-	(300)	-
Effect of foreign currency movement	(3,423)	(4,170)	(663)	(2,666)	-	(10,922)
Balance at 31 December 2016	95,054	81,017	41,608	99,449	7,570	324,698
Accumulated depreciation:						
Balance at 1 January 2016	2,850	55,073	23,295	84,554	-	165,772
Depreciation for the year	541	6,756	3,846	5,175	-	16,318
Effect of foreign currency movement	(27)	(2,759)	(423)	(2,377)	-	(5,586)
Balance at 31 December 2016	3,364	59,070	26,718	87,352	-	176,504
Net book value:						
At 31 December 2016	91,690	21,947	14,890	12,097	7,570	148,194

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

14- Fixed Assets (Continued)

	Land and building	Leasehold improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Computer equipment	Work in progress	Total
Cost:						
Balance at 1 January 2015	78,709	72,702	34,964	86,481	300	273,156
Additions	19,471	11,542	3,990	6,795	1,974	43,772
Disposals	-	(1,843)	(328)	-	-	(2,171)
Effect of foreign currency movement	(10)	(761)	(116)	(616)	-	(1,503)
Balance at 31 December 2015	98,170	81,640	38,510	92,660	2,274	313,254
Accumulated depreciation:						
Balance at 1 January 2015	2,464	51,110	19,956	80,390	-	153,920
Depreciation for the year	386	6,592	3,737	4,757	-	15,472
Disposals	-	(1,843)	(288)	-	-	(2,131)
Effect of foreign currency movement	-	(786)	(110)	(593)	-	(1,489)
Balance at 31 December 2015	2,850	55,073	23,295	84,554	-	165,772
Net book value:						
At 31 December 2015	95,320	26,567	15,215	8,106	2,274	147,482

15- Other Assets

	2016	2015
Accrued profit	272,438	262,681
Prepayments and other receivables	101,852	135,675
Advances to suppliers	37,822	15,025
	412,112	413,381
Less: Allowance for impairment losses	(3,126)	(3,126)
	408,986	410,255

Notes:

- Allowance for impairment losses pertain to accrued profit relating to certain debt type investments.
- Other receivables include positive fair value of Shari'a-compliant risk management instruments amounting to QAR 18,649 thousand (2015: QAR 15,827 thousand).

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

16- Due to Banks

	2016	2015
Current accounts	26,500	500,077
Commodity murabaha payable	1,768,713	2,348,709
Short-term Murabaha facilities from banks	1,638,125	-
Wakala payable	15,626,367	10,495,805
	19,059,705	13,344,591

Wakala payable includes various facilities with maturities up to 10 months and carries a profit rate of 0.40% to 2.25% (2015: maturities up to 15 months and carries a profit rate of 0.05% to 1.65%).

17- Customer Current Accounts

	2016	2015
By sector:		
Government	5,000,689	1,426,004
Non-banking financial institutions	17,842	32,612
Corporate	2,848,812	2,324,437
Individuals	2,666,284	2,400,709
	10,533,627	6,183,762

18- Other Liabilities

	2016	2015
Unearned commission	149,242	288,922
Dividend payable	566,073	448,354
Funds received against rights issue on behalf of customers	-	429,361
Acceptances	231,854	305,184
Other staff provisions	81,934	95,485
Accrued expenses	25,405	90,814
Social and sports fund (Note 38)	51,882	51,834
Provision for employees' end of service benefits (a)	35,993	32,309
Others	431,209	263,070
	1,573,592	2,005,333

Others include negative fair value of Shari'a-compliant risk management instruments amounting to QAR 17,264 thousand (2015: QAR 7,764 thousand).

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

18- Other Liabilities (Continued)

(a) Provision for employees' end of service benefits

	2016	2015
Balance at 1 January	32,309	27,130
Provisions made during the year	5,894	7,386
Paid during the year	(2,210)	(2,207)
Balance at 31 December	35,993	32,309

19- Equity of Investment Account Holders

(a) By type

	2016	2015
Saving accounts	5,145,444	3,252,293
Term accounts	37,874,166	41,528,663
Short-term investment accounts	4,234,725	4,520,224
Profit payable to equity of investment account holders	235,884	137,812
Share in the fair value reserve	79	512
	47,490,298	49,439,504

(b) By sector

	2016	2015
Government	17,004,341	23,740,637
Non-banking financial institutions	96,650	215,163
Retail	12,586,623	9,015,985
Corporate	17,566,721	16,329,395
Profit payable to equity of investment account holders	235,884	137,812
Share in the fair value reserve	79	512
	47,490,298	49,439,504

In accordance with QCB circular No. 87/2008, no risk reserve is deducted from the profit related to the equity of investment account holders and the total risk reserve is transferred from the shareholders' profit as an appropriation.

(c) Share of equity of investment account holders in the net profit

	2016	2015
Return on equity of investment account holders in the profit before Masraf's Mudaraba income	2,137,533	2,039,474
Masraf's Mudaraba income	(2,025,259)	(1,891,529)
Return on investment account holders	112,274	147,945
Support provided by Masraf	748,642	470,680
Return on investment account holders after Masraf's support	860,916	618,625

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

19- Equity Of Investment Account Holders (Continued)

Rates of profit allotment:

	2016	2015
	%	%
More than one year deposits	1.79	1.53
One year deposits	1.58	1.35
Six months deposits	1.45	1.27
Three months deposits	1.33	1.16
Short-term investment accounts	1.01	0.90
Saving accounts	1.33	1.10
Saving accounts-millionaire	1.49	1.18

20- Equity

(a) Share capital

	2016	2015
Authorised, issued and paid up 750,000,000 shares at QAR 10 each	7,500,000	7,500,000

(b) Legal reserve

	2016	2015
Balance at 1 January	1,447,869	1,033,195
Transfer from retained earnings (i)	415,057	414,674
Balance at 31 December	1,862,926	1,447,869

(i) According to QCB Law No. 13 of 2012, 10% of the profit for the year is required to be transferred to the legal reserve until the reserve equals 100% of paid up capital. At 31 December 2016, the Group transferred to legal reserve 20% of the net profit for the year (2015: 20% of the net profit).

(c) Risk reserve

In accordance with QCB circular 102/2011, risk reserve has been created to cover contingencies on both the public and private sector financing activities, with a minimum requirement of 2.5% of the total private sector exposure granted by the Group inside and outside Qatar after the exclusion of the specific provisions and profit in suspense. The finance provided to/or secured by the Ministry of Finance or finance against cash guarantees are excluded from the gross direct financing, which should be appropriated from shareholders' profit according to QCB instructions. As of 31 December 2016, an amount of QAR 209 million has been transferred to the risk reserve (2015: QAR 128 million).

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

20- Equity (Continued)

(d) Fair value reserve

This reserve comprises changes in fair value of equity-type investments classified as fair value through equity.

	2016	2015
Balance at the 1 January	12,590	28,805
Net unrealised (losses) / gains	(3,401)	(35,761)
Transferred to consolidated income statement	(4,382)	(22,232)
Transferred to consolidated income statement due to impairment	1,127	43,703
Share of other comprehensive income of associates	(3,872)	(1,413)
Share of equity of investment account holders in the fair value reserve	(79)	(512)
Net fair value movement	(10,607)	(16,215)
Balance at 31 December (shareholders' share)	1,983	12,590

Fair value reserve represents unearned gains/ (losses), being not available for distribution unless realised and charged to the consolidated income statement.

(e) Foreign currency translation reserve

The foreign currency translation reserve comprises all foreign exchange differences arising from the translation of the financial statements of foreign operations as well as from the translation of liabilities and gains and losses on Shari'a-compliant risk management instruments that hedge the Group's net investment in foreign operations.

(f) Other reserves

This represents the Group's share of profit from investment in associates, net of cash dividend received, as required by QCB regulations.

	2016	2015
Balance at 1 January	80,468	41,165
Share of results of associates	52,377	55,648
Dividend from associates transferred to retained earnings	(5,418)	(5,418)
Other movement	(20,281)	(10,927)
Balance at 31 December	107,146	80,468

(g) Proposed dividend

The Board of Directors in its meeting held on 16 January 2017 proposed a cash dividend of 20% (2015: 17.5%) of the share capital amounting to QAR 1,500 million (2015: QAR 1,312.5 million).

This proposal is subject to the approval of the shareholders' annual general assembly and the regulators in the State of Qatar.

21- Non-Controlling Interests

This represents the Group's non-controlling interest in Al Rayan (UK) Limited (30%) and Al Rayan Bank PLC (31.16%) (31 December 2015: Al Rayan GCC Fund (F) - 44.6%, Al Rayan GCC Fund (Q) - 83.5% and Al Rayan Bank PLC - 1.66%).

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

22- Net Income from Financing Activities

	2016	2015
Income from Murabaha	1,996,551	1,847,540
Income from Istisna'a	50,981	39,496
Income from Ijarah	374,692	273,672
Income from Musharaka	198,403	172,756
	2,620,627	2,333,464

23- Net Income from Investing Activities

	2016	2015
Income from investment in debt-type instruments	460,125	405,013
Dividend income	4,891	23,872
Income from inter-bank placements with Islamic banks	56,572	22,037
Net gain on sale of equity-type investments	7,175	17,259
Net gain on sale of debt-type investments	4,642	206
Fair value gain / (loss) on investment securities carried as fair value through income statement	513	(59,775)
	533,918	408,612

24- Net Fee and Commission Income

	2016	2015
Commission on financing activities	198,288	143,457
Commission on trade finance activities	77,105	72,666
Commission on banking services	38,895	23,548
	314,288	239,671
Fee and commission expenses	(1,765)	(1,418)
	312,523	238,253

25- Foreign Exchange Gain

	2016	2015
Dealing in foreign currencies	134,502	107,995
Revaluation of assets and liabilities	(576)	(117)
	133,926	107,878

26- Other Income

	2016	2015
Rental income	2,152	2,777
Miscellaneous	6,447	4,016
	8,599	6,793

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

27- Staff Costs

	2016	2015
Salaries, allowances and other staff costs	273,222	279,283
Staff indemnity costs	5,894	7,386
Staff pension fund costs	5,798	5,235
	284,914	291,904

28- Other Expenses

	2016	2015
Rent and maintenance	58,585	59,481
Advertising expenses	15,544	50,688
Board of Directors' remuneration (Note 34c)	15,622	20,812
Legal, professional and consulting fees	6,424	19,288
Information technology	9,381	18,102
Shari'a Board compensation	428	2,220
Other operating expenses	55,481	74,222
	161,465	244,813

29- Contingent Liabilities and Commitments

(a) Capital commitments

The Group has long-term lease agreements for its office premises. The future aggregate minimum lease payments under these rent agreements are as follows:

	2016	2015
Payable not later than 1 year	23,709	25,843
Payable later than 1 year and not later than 5 years	87,124	30,537
	110,833	56,380

(b) Contingent liabilities

	2016	2015
Unutilised credit facilities	7,825,568	15,420,295
Guarantees	16,278,696	17,103,678
Letters of credit	3,604,802	7,325,730
	27,709,066	39,849,703

(c) Other undertakings and commitments

	2016	2015
Profit rate swap	3,718,314	4,074,270
Unilateral promise to buy/sell currencies	21,482,774	24,800,872
	25,201,088	28,875,142

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

30- Concentration of Assets, Liabilities and Equity of Investment Account Holders

Geographical sector

2016	Qatar	Other GCC	Europe	North America	Others	Total
Cash and balances with QCB	3,115,207	-	10,878	-	-	3,126,085
Due from banks	1,601,443	1,963,853	2,064,960	59,985	1,998	5,692,239
Financing assets	56,982,743	188,910	7,084,600	-	3,378,308	67,634,561
Investment securities	12,824,606	697,081	294,332	-	196,091	14,012,110
Investment in associates	101,490	407,070	-	-	-	508,560
Fixed assets	119,487	-	28,707	-	-	148,194
Other assets	351,872	-	57,114	-	-	408,986
TOTAL ASSETS	75,096,848	3,256,914	9,540,591	59,985	3,576,397	91,530,735
Due to banks	13,106,484	4,564,768	437,344	-	951,109	19,059,705
Customer current accounts	9,797,364	85,422	638,081	302	12,458	10,533,627
Other liabilities	1,573,592	-	-	-	-	1,573,592
Total liabilities	24,477,440	4,650,190	1,075,425	302	963,567	31,166,924
Equity of investment account holders	41,241,420	2,142,161	3,936,416	-	170,301	47,490,298
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	65,718,860	6,792,351	5,011,841	302	1,133,868	78,657,222

2015	Qatar	Other GCC	Europe	North America	Others	Total
Cash and balances with QCB	2,727,150	-	9,765	-	-	2,736,915
Due from banks	1,040,446	694,745	578,483	59,203	3,392	2,376,269
Financing assets	52,195,554	169,921	6,933,658	-	3,267,506	62,566,639
Investment securities	13,308,369	964,266	130,451	-	221,715	14,624,801
Investment in associates	84,198	384,854	-	-	-	469,052
Fixed assets	115,111	-	32,371	-	-	147,482
Other assets	361,893	-	48,362	-	-	410,255
TOTAL ASSETS	69,832,721	2,213,786	7,733,090	59,203	3,492,613	83,331,413
Due to banks	8,739,445	4,024,925	16,745	1	563,475	13,344,591
Customer current accounts	5,492,631	52,809	623,529	21	14,772	6,183,762
Other liabilities	1,983,181	-	22,152	-	-	2,005,333
Total liabilities	16,215,257	4,077,734	662,426	22	578,247	21,533,686
Equity of investment account holders	45,640,270	1,844,384	1,847,508	26	107,316	49,439,504
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	61,855,527	5,922,118	2,509,934	48	685,563	70,973,190

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

30- Concentration of Assets, Liabilities and Equity of Investment Account Holders (Continued)

Industrial sector

2016	Real estate	Construction, engineering and manufacturing	Oil and gas	Financial services	Individuals	Others	Total
Cash and balances with QCB	-	-	-	3,126,085	-	-	3,126,085
Due from banks	-	-	-	5,692,239	-	-	5,692,239
Financing assets	15,957,075	1,334,353	715,656	3,280,167	6,898,506	39,448,804	67,634,561
Investment securities	287,378	14,063	8,552	569,026	-	13,133,091	14,012,110
Investment in associates	29,982	-	-	429,499	-	49,079	508,560
Fixed assets	-	-	-	-	-	148,194	148,194
Other assets	-	-	-	-	-	408,986	408,986
TOTAL ASSETS	16,274,435	1,348,416	724,208	13,097,016	6,898,506	53,188,154	91,530,735
Due to banks	-	-	-	19,059,705	-	-	19,059,705
Customer current accounts	72,955	249,576	1,019	17,842	2,666,284	7,525,951	10,533,627
Other liabilities	-	-	-	-	-	1,573,592	1,573,592
Total liabilities	72,955	249,576	1,019	19,077,547	2,666,284	9,099,543	31,166,924
Equity of investment account holders	88,472	204,670	762	96,650	8,842,520	38,257,224	47,490,298
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	161,427	454,246	1,781	19,174,197	11,508,804	47,356,767	78,657,222

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

30- Concentration of Assets, Liabilities and Equity of Investment Account Holders (Continued)

Industrial sector (Continued)

2015	Real estate	Construction, engineering and manufacturing	Oil and gas	Financial services	Individuals	Others	Total
Cash and balances with QCB	-	-	-	2,736,915	-	-	2,736,915
Due from banks	-	-	-	2,376,269	-	-	2,376,269
Financing assets	14,217,763	1,064,491	633,508	5,055,698	5,432,640	36,162,539	62,566,639
Investment securities	348,202	169,583	8,028	330,712	-	13,768,276	14,624,801
Investment in associates	30,858	-	-	404,855	-	33,339	469,052
Fixed assets	-	-	-	-	-	147,482	147,482
Other assets	-	-	-	-	-	410,255	410,255
TOTAL ASSETS	14,596,823	1,234,074	641,536	10,904,449	5,432,640	50,521,891	83,331,413
Due to banks	-	-	-	13,344,591	-	-	13,344,591
Customer current accounts	79,701	195,642	975	32,612	2,400,709	3,474,123	6,183,762
Other liabilities	-	-	-	-	-	2,005,333	2,005,333
Total liabilities	79,701	195,642	975	13,377,203	2,400,709	5,479,456	21,533,686
Equity of investment account holders	111,972	280,986	754	215,163	9,015,985	39,814,644	49,439,504
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	191,673	476,628	1,729	13,592,366	11,416,694	45,294,100	70,973,190

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

31- Maturity Profile

2016	Up to 3 months	3-6 months	6 months-1 year	1-5 years	Over 5 years	Total
Cash and balances with QCB	759,611	-	-	-	2,366,474	3,126,085
Due from banks	5,328,189	-	-	364,050	-	5,692,239
Financing assets	16,605,698	16,775,523	2,556,206	13,720,801	17,976,333	67,634,561
Investment securities	3,171,148	600,000	50,963	6,294,371	3,895,628	14,012,110
Investment in associates	-	-	-	-	508,560	508,560
Fixed assets	28,707	-	-	-	119,487	148,194
Other assets	408,986	-	-	-	-	408,986
TOTAL ASSETS	26,302,339	17,375,523	2,607,169	20,379,222	24,866,482	91,530,735
Due to banks	13,463,272	4,961,216	635,217	-	-	19,059,705
Customer current accounts	10,533,627	-	-	-	-	10,533,627
Other liabilities	1,537,446	36,146	-	-	-	1,573,592
Total liabilities	25,534,345	4,997,362	635,217	-	-	31,166,924
Equity of investment account holders	37,407,346	3,097,785	5,645,543	1,339,624	-	47,490,298
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	62,941,691	8,095,147	6,280,760	1,339,624	-	78,657,222
MATURITY GAP	(36,639,352)	9,280,376	(3,673,591)	19,039,598	24,866,482	12,873,513

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

31- Maturity Profile (Continued)

2015	Up to 3 months	3-6 months	6 months-1 year	1-5 years	Over 5 years	Total
Cash and balances with QCB	402,741	-	-	-	2,334,174	2,736,915
Due from banks	2,012,219	-	-	364,050	-	2,376,269
Financing assets	16,170,548	4,569,374	2,685,971	25,755,786	13,384,960	62,566,639
Investment securities	658,460	249,315	321,252	9,719,276	3,676,498	14,624,801
Investment in associates	-	-	-	-	469,052	469,052
Fixed assets	-	-	-	-	147,482	147,482
Other assets	410,255	-	-	-	-	410,255
TOTAL ASSETS	19,654,223	4,818,689	3,007,223	35,839,112	20,012,166	83,331,413
Due to banks	10,558,868	2,549,804	37,289	198,630	-	13,344,591
Customer current accounts	6,183,762	-	-	-	-	6,183,762
Other liabilities	2,005,333	-	-	-	-	2,005,333
Total liabilities	18,747,963	2,549,804	37,289	198,630	-	21,533,686
Equity of investment account holders	37,363,489	5,492,134	5,105,328	1,478,553	-	49,439,504
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	56,111,452	8,041,938	5,142,617	1,677,183	-	70,973,190
MATURITY GAP	(36,457,229)	(3,223,249)	(2,135,394)	34,161,929	20,012,166	12,358,223

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

32- Basic and Diluted Earnings Per Share

Basic earnings per share is calculated by dividing the net profit for the year by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

	2016	2015
Profit for the year attributable to equity holders of the Bank	2,075,286	2,073,369
Weighted average number of shares outstanding during the year (thousand) (a)	750,000	750,000
Basic earnings per share (QAR)	2.767	2.764

(a) The weighted average number of shares has been calculated as follows:

	2016	2015
	Nos '000	Nos '000
Weighted average number of shares at 1 January / 31 December	750,000	750,000

There were no potentially dilutive shares outstanding at any time during the year. Therefore, the diluted earnings per share are equal to the basic earnings per share.

33- Cash and Cash Equivalents

For the purpose of the consolidated statement of cash flows, cash and cash equivalents comprise the following balances with original maturities of less than three months:

	2016	2015
Cash on hand and balances with QCB excluding cash reserve	759,611	402,742
Due from bank	5,692,239	2,376,269
	6,451,850	2,779,011

34- Related Parties

Parties are considered to be related if one party has the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial and operating decisions. Related parties include the significant equity holders and entities over which the Group and the equity holders exercise significant influence, directors and executive management of the Group.

Transactions with related parties

(a) Consolidated statement of financial position items

	2016	2015
Liabilities		
Current account - customer	-	-
Equity of investment account holders - customer	998,308	1,100,819
	998,308	1,100,819

(b) Consolidated income statement items

	2016	2015
Return on equity of investment account holders - customer	18,866	17,959

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

34- Related Parties (Continued)

(c) Transactions with key management personnel

Key management personnel and their immediate relatives have transacted with the Group during the year as follows:

	2016	2015
Financing	1,039	15,235

The remuneration of directors and other members of key management during the year were as follows:

	2016	2015
Remuneration to Board of Directors including meeting allowances (Note 28)	15,622	20,812
Salaries and other benefits	20,628	16,172

35- Shari'a-Compliant Risk Management Instruments

(A) Profit rate swap

Swaps are commitments to exchange one set of cash flows for another. In the case of profit rate swaps, counterparties generally exchange fixed and floating profit payments in a single currency without exchanging principal. In the case of currency swaps, fixed profit payments and principal are exchanged in different currencies.

(B) Unilateral promise to buy/sell currencies

Unilateral promises to buy/sell currencies are promises to either buy or sell a specified currency at a specific price and date in the future. The actual transactions are executed on the promise dates, by exchanging the purchase/sale offers and acceptances between the relevant parties.

The table below shows the positive and negative fair values of Shari'a-compliant risk management instruments together with the notional amounts analysed by the term to maturity. The notional amounts, which provide an indication of the volumes of the transactions outstanding at the year-end, do not necessarily reflect the amounts of future cash flows involved and the credit and market risk, which can be identified from the fair value of Shari'a-compliant risk management instruments.

2016	Positive fair value	Negative fair value	Notional amount	Within three months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years
Shari'a-compliant risk management instruments							
Profit rate swaps	344	344	3,718,314	314,962	-	3,124,660	278,692
Unilateral promise to buy/sell currencies	18,305	16,920	21,482,774	17,978,935	3,503,839	-	-
	18,649	17,264	25,201,088	18,293,897	3,503,839	3,124,660	278,692

Notes to the Consolidated Financial Statements

At 31 December 2016

QAR '000s

35- Shari'a-Compliant Risk Management Instruments (Continued)

(B) Unilateral promise to buy/sell currencies (Continued)

2015	Positive fair value	Negative fair value	Notional amount	Within three months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years
Shari'a-compliant risk management instruments							
Profit rate swaps	256	256	4,074,270	-	-	3,782,940	291,330
Unilateral promise to buy/sell currencies	15,571	7,508	24,800,872	18,296,517	6,296,180	208,175	-
	15,827	7,764	28,875,142	18,296,517	6,296,180	3,991,115	291,330

36- Zakat

Zakat is directly borne by the equity holders. The Group does not collect or pay Zakah on behalf of its equity holders in accordance with the Articles of Association.

37- Shari'a Supervisory Board

The Shari'a supervisory Board of the Group consists of three scholars who are specialised in Shari'a principles and they ensure the Group's compliance with general Islamic principles and work in accordance with the issued Fatwas and guiding rules. The Board's review includes examining the evidence related to documents and procedures adopted by the Group in order to ensure that its activities are according to the principles of Islamic Shari'a.

38- Social Responsibility

Pursuant to Law No. 13 of 2008 and further clarifications of the law issued in 2010, the Group made an appropriation of QAR 51.9 million for an amount equivalent to 2.5% of the net profit relating to the year ended 31 December 2016 (2015: QAR 51.8 million) for the support of sports, cultural and charitable activities.

39- Comparative Figures

The comparative figures presented for 2015 have been reclassified where necessary to preserve consistency with the 2016 figures. However, such reclassifications did not have any effect on the consolidated net profit or the total consolidated equity for the comparative year.

Supplementary Financial Information

At 31 December 2016

QAR '000s

Financial Statements of the Parent Bank

(A) Statement of Financial Position of the Parent Bank

	2016	2015
ASSETS		
Cash and balances with QCB	3,114,622	2,710,127
Due from banks	4,789,324	2,077,932
Financing assets	63,147,362	58,779,203
Investment securities	13,145,653	13,458,970
Investment in subsidiaries and associates	1,095,428	1,381,117
Fixed assets	118,918	114,400
Other assets	348,771	357,738
TOTAL ASSETS	85,760,078	78,879,487
LIABILITIES		
Due to banks	19,125,245	13,274,502
Customer current accounts	9,569,607	5,407,472
Other liabilities	1,645,812	2,107,859
TOTAL LIABILITIES	30,340,664	20,789,833
EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	43,039,953	46,292,267
EQUITY		
Share capital	7,500,000	7,500,000
Legal reserve	1,862,926	1,447,869
Risk reserve	1,345,733	1,136,540
Fair value reserves	7,485	5,246
Retained earnings	1,663,317	1,707,732
TOTAL EQUITY	12,379,461	11,797,387
TOTAL LIABILITIES, EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS AND EQUITY	85,760,078	78,879,487

Parent bank financial information

Statement of financial position and income statement of the Parent bank, disclosed as supplementary financial information as required by the QCB, are prepared following the same accounting policies as mentioned in pages 66 to 76 except for investment in subsidiaries and associates which are carried at cost, less impairment if any.

Supplementary Financial Information

At 31 December 2016

QAR '000s

Financial Statements of the Parent Bank (Continued)

(B) Income Statement of the Parent Bank

	2016	2015
Net income from financing activities	2,449,178	2,199,418
Net income from investing activities	499,954	407,563
Total net income from financing and investing activities	2,949,132	2,606,981
Fee and commission income	266,112	210,261
Fee and commission expense	(1,197)	(929)
Net fee and commission income	264,915	209,332
Foreign exchange gain	132,001	107,839
Gain on sale of investment in an associate	93,071	186,143
Other income	8,580	9,299
TOTAL INCOME	3,447,699	3,119,594
Staff costs	(222,375)	(238,983)
Depreciation	(12,855)	(13,335)
Other expenses	(117,011)	(197,524)
Finance expense	(364,260)	(122,625)
TOTAL EXPENSES	(716,501)	(572,467)
Net recoveries / reversals on financing assets	854	2,441
Net impairment losses on investments	(3,410)*	(27,576)*
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE RETURN TO INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS	2,728,642	2,521,992
Less: Return to investment account holders	(784,425)	(574,137)
NET PROFIT FOR THE YEAR	1,944,217	1,947,855

* This includes impairment loss recognized against investment in a subsidiary amounting to QAR 3.4 million representing losses for the year ended 31 December 2016 (31 December 2015: QAR 24 million representing accumulated losses up to 31 December 2015).