

مصرف الريان ش.م.ق

البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين الكرام في مصرف الريان ش.م.ق

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لمصرف الريان ش.م.ق ("المصرف") وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتضمن الميزانية العمومية المجمعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المجمعة للفترة من ٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

إن مسؤولية الإدارة هي إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تشمل هذه المسؤولية على الإعداد والتنفيذ والمحافظة على أنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن اختلاس أو خطأ ، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة، وإعداد التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسئولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول البيانات المالية استناداً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية التي تتطلب التقيد بمتطلبات آداب المهنة وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يشتمل التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة بشأن المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية. تم اختيار هذه الإجراءات بناء على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء الناتجة عن اختلاس أو خطأ. عند إجراء تقييم المخاطر تأخذ في الاعتبار أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المصرف للبيانات المالية وعرضها بصورة عادلة ، وذلك لغايات إعداد إجراءات تدقيق مناسبة ، وليس لغرض إيداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

باعتمادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق كافية وتوفر أساساً معقولاً يمكننا من إيداء رأينا.


الرأي

في رأينا أن البيانات المالية تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وتعليمات مصرف قطر المركزي.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا ، ونؤكد أيضاً أن المعلومات المضمنة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة يتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال الفترة مخالقات لأحكام النظام الأساسي لمصرف الريان أو لتعليمات وقانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ أو لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المصرف أو مركزه المالي.

عن إرنست ويونغ



فiras احسان قسوس

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦

الدوحة في ٢١ يناير ٢٠٠٨

مصرف الريان ش.م.ق

الميزانية العمومية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الف ريال قطري	ايضاح	الموجودات
٤٥٦,٧٧٥	٤	٤	تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٣٢٤,٢٨٨	٥	٥	أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٧٣٧,٨٣٧	٦	٦	نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٥٤٩,٧٩٦	٧	٧	استثمارات مالية
٩,٥٠٢	٨	٨	استثمارات في شركات زميلة
٥٠,٣٦١	٩	٩	أثاث ومعدات
٦٢,٩١١	١٠	١٠	موجودات أخرى
<u>١٠,١٩١,٤٧٠</u>			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٤٠٥,٨٣٤			وحقوق المساهمين
٨٩,٩١٦	١١	١١	الحسابات الجارية للعملاء
			مطلوبات أخرى
<u>٤٩٥,٧٥٠</u>			إجمالي المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣,٧٤٩,٦٨٥	١٣	١٣	حقوق المساهمين
٤٥٣,٦١٢	١٣	١٣	رأس المال المدفوع
١,٣٦٠	١٣	١٣	احتياطي قانوني
٩٣,٥٩٢	١٣	١٣	احتياطي القيمة العادلة
٧٤٩,٩٣٨	١٣	١٣	إحتياطي المخاطر
١١٠,٤٣١	١٣	١٣	توزيعات مقترحة
			أرباح مدورة
<u>٥,١٥٨,٦١٨</u>			
<u>١٠,١٩١,٤٧٠</u>			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠٨ ووقع عليها نيابة عنهم :


.....

عادل مصطفى

الرئيس التنفيذي - الريان

.....

عصام يوسف الجناحي

نائب رئيس مجلس الإدارة


.....

د. حسين علي العبد الله

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

مصرف الريان ش.م.ق

بيان الدخل المجمع
الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الف ريال قطري	ايضاح	
٢٥٦,٠٠١	١٤		إيرادات الأنشطة التموينية
١,١٨١,٤٧٤	١٥		إيرادات الأنشطة الاستثمارية
١,٤٣٧,٤٧٥			مجموع إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
٨٥,٧٤٣			إيرادات عمولات ورسوم
(٢١٥)			مصروفات عمولات ورسوم
٨٥,٥٢٨	١٦		صافي إيرادات عمولات ورسوم
٢٣,٠٢٨			أرباح عمليات النقد الأجنبي
١,٥٤٦,٠٣١			إجمالي الإيرادات التشغيلية
(١٧٨,٦٤٢)	١٧		مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٤٤١)	٩		استهلاكات
١,٣٦١,٩٤٨			أرباح الفترة قبل خصم نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			يخصم: نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من:
(١٣٢,٦٢٢)	١٨		صافي الربح
(٧,٥٤٨)	١٣		احتياطي مخاطر
(٢٩,٣٢٧)	١٨		احتياطي مخاطر استثمار
١,١٩٢,٤٥١			صافي أرباح الفترة تعائدة للمساهمين
١,٦	١٩		العائد الأساسي والمعدل للسهم من الأرباح (بالريال القطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

مصرف الريان ش.م.ق

بيان التدفقات النقدية المجمع
الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٤ يناير ٢٠٠٦
إلى
٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف ريال قطري
إيضاح

١,١٩٢,٤٥١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل أرباح الفترة
٥,٤٤١	٩	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل: استهلاكات
(٦,٣٥٠)		أرباح بيع استثمارات مالية
(٨٣٦,٤٠٠)	١٥	أرباح بيع استثمارات في شركة تابعة
٣٥٥,١٤٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات المستخدمة بأنشطة التشغيل
(٧١,٢٠١)	٤	صافي النقص (الزيادة) في الموجودات: الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
(٦,٧٣٧,٨٣٧)	٦	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(٦٢,٩١١)	١٠	موجودات أخرى
٤٠٥,٨٣٤		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات: الحسابات الجارية للعملاء
٨٩,٩١٦		مطلوبات أخرى
(٦,٠٢١,٠٥٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٥٠٧,٨١٥)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار شراء استثمارات مالية
(١٩٨,٢٩٥)		شراء استثمارات عقارية
(٥٥,٨٠٢)	٩	مدفوعات لشراء أثاث ومعدات
(٩,٥٠٢)		استثمار في شركات زميلة
٣٤,٩٥٨		متحصلات من بيع استثمارات مالية
٩٦٥,٥٧٥		متحصلات من بيع استثمار في شركة تابعة
٢٢٩,١١٩		صافي التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٤,٠٠٥,٥١٢	١٣	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل متحصلات من إصدار أسهم رأس المال
(٤٠,٧٠٥)	١٣	مصاريف إصدار الأسهم
٤,٥٣٦,٩٩٣	١٢	صافي الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨,٥٠١,٨٠٠		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٧٠٩,٨٦٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
-		رصيد النقد وما في حكمه في ٤ يناير ٢٠٠٦
٢,٧٠٩,٨٦٢	٢٠	رصيد النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

A

Re

مصرف الريان ش.م.ق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	الإرباح المدررة الف	الأرباح المدررة الف	توزيعات مقترحة الف	احتياطي المخاطر الف	احتياطي القيمة الف	الاحتياطي القانوني الف	رأس المال الف	إيضاح
٤,٠٠٥,٥١٢	-	-	-	-	-	٢٥٥,٨٢٧	٣,٧٤٩,٦٨٥	١٣
(٤٠,٧٠٥)	-	-	-	-	-	(٤٠,٧٠٥)	-	١٣
١,٣٦٠	-	-	-	-	١,٣٦٠	-	-	
٣,٩٦٦,١٦٧	-	-	-	-	١,٣٦٠	٢١٥,١٢٢	٣,٧٤٩,٦٨٥	
١,١٩٢,٤٥١	١,١٩٢,٤٥١	-	-	-	-	-	-	
٥,١٥٨,٦١٨	١,١٩٢,٤٥١	(٧٤٩,٩٣٨)	٧٤٩,٩٣٨	-	١,٣٦٠	٢١٥,١٢٢	٣,٧٤٩,٦٨٥	
-	(٣٣٧,٠٨٢)	-	-	٩٣,٥٩٢	-	٢٣٨,٤٩٠	-	١٣
٥,١٥٨,٦١٨	١١٠,٤٣١	٧٤٩,٩٣٨	٩٣,٥٩٢	١,٣٦٠	٤٥٣,٦١٢	٣,٧٤٩,٦٨٥	٢٠٠٧	

الرصيد في ٤ يناير ٢٠٠٦
الاكتتاب في رأس المال المدفوع
مصاريف إصدار الأسهم المدرجة
مباشرة في حقوق المساهمين
صافي التغيرات في احتياطي القيمة
المعادلة

إجمالي الإيرادات والمصرفيات للفترة
المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
أرباح الفترة

إجمالي إيرادات ومصرفيات الفترة
توزيعات مقترحة
المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تشكل الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٤٥
١١/١٢/٢٠٠٧
A

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

تم تأسيس مصرف الريان ش.م.ق ("المصرف") كشركة مساهمة قطرية عامة بموجب المادة ٦٨ من القانون التجاري القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ وقرار وزير الاقتصاد والتجارة رقم ١١ المؤرخ ٤ يناير ٢٠٠٦.

يعمل المصرف في الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ومبادئ الشريعة الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي.

يمتلك المصرف ١٠٠٪ من رأس المال المصدر لشركة الريان الاستثمارية ذ.م.م (شركة تابعة). تم تأسيس شركة الريان الاستثمارية في ٣ إبريل ٢٠٠٧ في دولة قطر برأس مال مصدر ومدفوع بالكامل ١٠٠ مليون دولار أمريكي وستباشر الشركة أنشطتها التشغيلية خلال سنة ٢٠٠٨.

يعمل المصرف من خلال مقره الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير في الدوحة وفرعين محليين داخل دولة قطر. إن المصرف مدرج وأسهمه متداولة في سوق الدوحة للأوراق المالية.

إن البيانات المالية المرفقة هي البيانات المالية الأولى التي يتم إصدارها للمصرف منذ تأسيسه بتاريخ ٤ يناير ٢٠٠٦.

٢ أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية المجمعة.

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تم تغيير السياسات المحاسبية التالية الواجبة التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم أهمية الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة وطبيعة وحجم المخاطر الناشئة من تلك الأدوات المالية. إن الإفصاحات الجديدة مضمنة في البيانات المالية ككل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ : عرض البيانات المالية

يتطلب هذا التعديل إن تقوم المجموعة بإفصاحات جديدة لتمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم أهداف وسياسات وإجراءات المجموعة المتعلقة بإدارة رأس المال.

٢ أهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ب) أسس إعداد وتجميع البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية التي تدرج بقيمتها العادلة.

تظهر المبالغ الواردة في البيانات المالية المجمعة بالآلاف ريال قطري فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك. يتم إعداد البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطيه المعايير الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة من مصرف قطر المركزي وكذلك أحكام المواد ذات العلاقة من قانون الشركات التجارية القطري.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لمصرف الريان (ش.م.ق) وشركته التابعة. الشركة التابعة هي الشركة التي لدى المصرف السيطرة عليها.

وقد تم استبعاد المعاملات والأرصدة وبنود الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر بينهما كلياً وفيما يلي بيانات هذه الشركة :

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس المال الف ريال قطري	الملكية %
شركة الريان للاستثمار ذ.م.م	قطر	٣٦٤,٠٥٠	١٠٠

(ج) العملات الأجنبية

يجرى قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال القطري بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. تدرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل وتظهر في بيان الدخل كأرباح أو خسائر عمليات النقد الأجنبي.

٢ أهم السياسات المحاسبية - تتمة

(د) تحقق الإيراد

- تثبت إيرادات عقود المرابحة والاستصناع على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة الذمم والأنشطة التمويلية المتعثرة وعند عدم التأكد من عدم استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.
- يتم إثبات إيرادات الإجارة على أساس الاستحقاق ونسبة الربح يتم تقديرها مقدماً باتفاق جميع الأطراف.
- يتم إثبات إيرادات المضاربة عند استحقاق الدفعة أو توزيعها من قبل المضارب.
- يتم إثبات إيرادات الأسهم ومحافظ الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.
- يتم إثبات إيرادات الاستثمارات الأخرى على أساس الاستحقاق.
- تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.
- يتم توزيع الأرباح بين حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال الفترة بعد خصم حصة مضاربة المصرف.

(هـ) تقييم الاستثمارات المالية

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وذلك لكل استثمار على حدة، ويتم أدراج الأرباح غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن احتياطي القيمة العادلة الذي يتم توزيعه بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ، حتى يتم بيع الاستثمار أو تحصيله أو التنازل عنه أو عندما يتم التأكد من أن الاستثمار قد انخفضت قيمته ، عندها يقوم المصرف بتحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إلى بيان الدخل. وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد وتثبيت أي خسارة في انخفاض القيمة في قائمة الدخل ضمن بند مخصص استثمارات مالية.

٢ أهم السياسات المحاسبية - تتمة

(و) القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في الأسواق المالية بسعر الطلب المعن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price).

وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- التكلفة.
- القيمة المقدرة من قبل مدير المحفظة للقيمة الممكن استردادها من الاستثمار.
- مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

(ز) تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء للموجودات المالية المنفذة بتاريخ الالتزام ، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الأصل. أما بيع الموجودات المالية فيعترف بها بتاريخ التسديد. إن المشتريات والمبيعات العادية هي عملية شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق.

(ح) مصاريف الإصدار ومعاملات الأسهم

تم تحميل مصاريف إصدار الأسهم على علاوة الإصدار. تشمل هذه المصاريف على رسوم التسجيل ورسوم رسمية أخرى والمبالغ المدفوعة للمستشار القانوني ومراقب الحسابات ومستشارين مهنيين آخرين. يتم خصم مصاريف المعاملات العائدة من علاوة إصدار الأسهم حيث تعتبر أعباء إضافية متعلقة بصورة مباشرة بعملية إصدار الأسهم كان من الممكن تجنبها (إيضاح ١٤).

(ط) الأثاث والمعدات

تظهر الأثاث والمعدات بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم. يحتسب الاستهلاك على هذه الموجودات وفقاً لطريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي حسب تعليمات مصرف قطر المركزي كالتالي :

أجهزة وبرامج الحاسب الآلي والشبكات	٣ سنوات
أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	٦ - ٧ سنوات
تحسينات بالعين المستأجر	١٠ سنوات

يتم قيد مصروفات الإصلاحات والصيانة في بيان الدخل عند تنفيذ الأعمال.

٢ أهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ي) نم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار نم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد مخصص تدني القيمة ، واستبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالفترات اللاحقة.

تقدر إدارة المصرف المخصص الخاص لتدني قيمة أرصدة الأنشطة التمويلية عن طريق دراسة تفصيلية طبقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

ذمم المرابحة

تتكون ذمم المرابحة أساساً من اتفاقيات مبيعات بالأجل (مرابحة) وتدرج بالصافي بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة.

المضاربة

إن معاملات تمويل المضاربة هي شركات يساهم فيها المصرف برأس المال. تدرج هذه المعاملات بالقيمة العادلة للمبالغ المدفوعة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

موجودات الإجارة

الموجودات المشتراه بغرض الإجارة تدرج بالتكلفة ، بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. ويحتسب مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها ، إذا كانت الإدارة تعتقد أن تحصيل الإيجارات غير المسددة ، بعد خصم الضمان ، غير مؤكد.

يتم شطب ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ، في الحالات التي يتأكد فيها عدم جدوى جميع محاولات التحصيل. وتدرج المتحصلات من نم وأرصدة الأنشطة التمويلية والتي شطبت سابقاً في المخصص.

بالنسبة لمعاملات المرابحة بأمر الشراء يتم تطبيق قاعد إلزام الأمر بالشراء وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. وكذلك بالنسبة لعمليات الإجارة المنتهية بالتمليك يتم تطبيق مبدأ إلزام المالك والمستأجر.

(ك) مكافأة نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

- تحتسب المجموعة مخصصات نهاية الخدمة للموظفين الغير قطريين وفق قانون العمل القطري ويستند الاحتساب إلى فترة خدمة كل موظف كما في نهاية الفترة. ويظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى تحت بند مطلوبات أخرى.

- كما تحتسب المجموعة قيمة مساهمته في صندوق التقاعد وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٢ ويُدْرَج ضمن المصروفات الإدارية والعمومية.

٢ أهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ل) بنود خارج الميزانية

يُدرج ضمن بنود خارج الميزانية في بند تعهدات وارتباطات أخرى الأموال التي يديرها المصرف لحساب العملاء وهي:

أموال الاستثمار المقيد وهي التي يقوم المصرف باستثمارها نيابة عن العملاء بعقود وكالة وفقاً للشروط وأوجه استثمار يحددها العملاء ولا تدخل نتائج هذه الاستثمارات في بيان الدخل للمصرف وتدفع مباشرة إلى العملاء عند استحقاقها بعد خصم عمولة أو حصة الربح الخاصة بالمصرف والتي تدرج في بيان الدخل.

(م) توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يلتزم المصرف في هذا الشأن بتعليمات مصرف قطر المركزي التي تتلخص فيما يلي :

- صافي الربح المتحقق من جميع بنود الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة المالية هو الربح القابل للتوزيع بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

- يتم احتساب حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح على أساس الأرصدة اليومية لودائعهم خلال الفترة المالية وبعد خصم مضاربة المصرف المتفق عليها والمعلن عنها.

- في حالة إذا ما ثبت أن أحد بنود المصروفات أو الخسائر قد نتج عن سوء تصرف من المصرف نتيجة مخالفته للوائح أو تعليمات مصرف قطر المركزي أو الأعراف المصرفية السليمة ، لا يتحمل المودعين هذه المصروفات والخسائر ، ويرجع تقدير ذلك لمصرف قطر المركزي.

- في حالة إذا ما أظهرت نتائج أعمال المصرف في نهاية الفترة المالية خسائر ، يتم التصرف فيها حسب ما يقرره مصرف قطر المركزي بهذا الشأن باعتباره ولي الأمر المسؤول عن تقدير مدى مسؤولية إدارة المصرف عن هذه الخسائر وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

- نظراً لخلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع أموال المصرف لغرض الاستثمار لم يتم منح أولوية لأي طرف لغرض توزيع الأرباح.

٢ أهم السياسات المحاسبية - تمة

(ن) النقد وما في حكمه

ويتمثل بالنقد والأرصدة المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ امتلاكها وذلك لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية وتتضمن أرصدة النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي باستثناء الاحتياطي النقدي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية (إيضاح ٢١).

(س) الشركات الزميلة

تحتسب استثمارات المصرف في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي أي مؤسسة يمارس المصرف عليها تأثيراً هاماً والتي لا تكون شركة تابعة أو مشروع مشترك.

الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المصرف وشركاته الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المصرف في الشركة الزميلة.

(ع) المقاصة

لا يتم إجراء مقاصة بغرض موازنة موجودات مقابل مطلوبات وموازنة مطلوبات مقابل موجودات ، ما لم يوجد حق شرعي أو قانوني وتوقع فعلي بإجراء المقاصة.

(ف) عدم دقة التقديرات

إن الافتراض الأساسي وراء الأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم دقة التقديرات في تاريخ الميزانية العمومية ، والتي قد تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية ، يتعلق بانخفاض الموجودات المالية المبينة بالتفصيل أثناء:

تقوم المجموعة بمراجعة التعاقبات المالية والاستثمارات المشكوك في تحصيلها على أساس ربع سنوي وذلك لتقييم ضرورة إدراج مخصص للانخفاض في بيان الدخل. وبصفة خاصة يجب أن تتخذ قراراً فيما يتعلق بتقديرات مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. هذه التقديرات تحتسب بالضرورة بناء على افتراضات حول عدد من العوامل التي تتضمن درجات مختلفة من عدم الدقة في القرار ، ولذلك فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة وتنتج عنها تعديلات مستقبلاً في هذه المخصصات.

(ص) احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه المصرف من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار ، بعد اقتطاع نصيب المضارب ، لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية لأصحاب حسابات الاستثمار.

٢ أهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ق) المخصصات

يتم إدراج مخصصات عند وجود التزام (قانوني أو حكومي) حالياً على المجموعة ناشئ من حادثة سابقة ، وعندما يكون من المحتمل تسديد هذا الالتزام بمبالغ يمكن تحديدها بصورة موثوقة.

(ر) التذني في قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة قيمة الموجودات المالية في تاريخ الميزانية العمومية وذلك بهدف تحديد أية مؤشرات تدل على تنني قيمتها. وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات ، يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل ويتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة هذه الموجودات ضمن قائمة الدخل.

يتم احتساب المخصص الخاص لانخفاض قيمة الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية والذي يمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

(ش) التزامات محتملة والتزامات أخرى

في تاريخ الميزانية العمومية لا تمثل الالتزامات المحتملة والالتزامات الأخرى أية موجودات أو مطلوبات فعلية.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٣ الأدوات المالية

(أ) التعريف والتصنيف

تمثل الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي ، والأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وضم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء والاستثمارات المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والذمم الدائنة. كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات المحتملة والتعديلات المدرجة في "بنود خارج الميزانية".

يبين الإيضاح رقم (٢) "أهم السياسات المحاسبية" المتبعة لإدراج وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

الجدول التالي يشتمل على أرقام مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية للمجموعة والمدرجة في البيانات المالية المجمعة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

٢٠٠٧

صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الف	الف
ريال قطري	ريال قطري

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
ضم وأرصدة الأنشطة التمويلية
استثمارات مالية

٤٥٦,٧٧٥	٤٥٦,٧٧٥
٢,٣٢٤,٢٨٨	٢,٣٢٤,٢٨٨
٦,٧٣٧,٨٣٧	٦,٧٣٧,٨٣٧
٥٤٩,٧٩٦	٥٤٩,٧٩٦

المطلوبات المالية

الحسابات الجارية للعملاء
أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٤٠٥,٨٣٤	٤٠٥,٨٣٤
٤,٥٣٧,١٠٢	٤,٥٣٧,١٠٢

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

١/٣ الأدوات المالية - تتمة

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر العائد الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لها سعر عائد ثابت والمدرجة بتكلفة الإطفاء عن طريق مقارنة أسعار الربح السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٢/٣ إدارة المخاطر

(أ) إطار إدارة المخاطر

إن المخاطر موجودة أصلاً في أنشطة المجموعة ولكن تتم إدارتها عن طريق عملية مستمرة تشمل التحديد وقياس والمراقبة ، تبعاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه هامة لاستمرارية ربحية المجموعة ، وكل فرد داخل المجموعة مسؤول عن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة فيما يتعلق بمسئوليته. إن المجموعة معرضة لمخاطر الائتمان ومخاطر الربحية ومخاطر السيولة ومخاطر تشغيلية ومخاطر سوقية ، والتي تشمل مخاطر تجارية وغير تجارية.

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

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، ولكن توجد دوائر مستقلة مسؤولة عن عملية إدارة ومراقبة مخاطر المجموعة.

وحدة إدارة المخاطر

إن وحدة المخاطر مسؤولة عن تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان عملية مراقبة مستقلة.

إدارة الخزينة

تعتبر إدارة الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكلية المالية الشاملة وكذلك مسؤولة بصفة أساسية عن مخاطر التمويل والسيولة بالمجموعة.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(أ) إطار إدارة المخاطر - تنمة

نظم قياس وتقارير المخاطر

يتم قياس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة التي يحتمل أن تنشأ في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة. وتطبق المجموعة سيناريوهات لأسوأ البدائل التي تنشأ في حال أن تقع بالفعل أسوأ الأحداث التي لا يحتمل أن تحدث.

يتم تنفيذ مراقبة المخاطر أساساً بناء على الأسقف التي تقررها المجموعة. تعكس هذه الأسقف الإستراتيجية التجارية والبيئة السوقية للمجموعة وكذلك تعكس حجم المخاطر التي تكون المجموعة مستعدة لقبولها ، مع تركيز إضافي على صناعات مختارة.

يتم فحص ومعالجة المعلومات التي تجمع عن كافة الدوائر التجارية ، وذلك من أجل تحليل ومراقبة وتحديد المخاطر ميكراً. تعرض هذه المعلومات وتشرح أمام مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورئيس كل من الأقسام التجارية.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي ، وذلك بفحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج كافة التقييمات مع الإدارات وترفع تقارير بنتائج وتوصيات تدقيقها إلى لجنة التدقيق.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عجز طرف من الأطراف في سداد التزام من التزاماته مما يسبب في تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان بمراقبة المخاطر المحتملة وحصر المعاملات الاستثمارية مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه الاستثمارات التمويلية. وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي مثل هذه الترتيبات. تأخذ المجموعة ضمانات إضافية من العملاء إذا لزم الأمر ، وبالإضافة إلى ذلك تعمل المجموعة على تقصير المدة الائتمانية.

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 تنني مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التركيزات الحساسية النسبية لأداء المصرف بالتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الائتمانية عن طريق تنويع استثماراتها وعمليات التمويل لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال إجراءات لمراقبة المدينين والتقييم المستمر للمخاطر الائتمانية للأطراف الأخرى.

يبين الإيضاح رقم ٦ توزيع الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية على القطاعات المختلفة ، بينما يبين الإيضاح رقم ٢٣ تفاصيل التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات المجموعة.

الجدول أدناه يبين الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية لبنود الميزانية العمومية. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام الصافي الإجمالي واتفاقيات الضمانات:

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
٤٣٠,٨٩٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)
٢,٣٢٤,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٧٣٧,٨٣٧	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٥٤٩,٧٩٦	استثمارات مالية
٦٢,٩١١	موجودات أخرى
١٠,١٠٥,٧٢٢	إجمالي بنود الميزانية
٥٧٨,٢٠٣	التزامات محتملة
٥٧٨,٢٠٣	إجمالي بنود خارج الميزانية
١٠,٦٨٣,٩٢٥	إجمالي المخاطر الائتمانية

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تتمة

(ج) تركيز الحد الأقصى لمخاطر التمويل حسب القطاع

فيما يلي تحليل للموجودات المالية للمجموعة حسب القطاعات قبل وبعد احتساب الضمانات المحتفظ بها أو أية تحسينات لتثمانية :

صافي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
٤٦٩,٩٢١	٤٦٩,٩٢١	الحكومة
٣,٧٩٧,٥١٨	٣,٧٩٧,٥١٨	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥,٩١٢	٥,٩١٢	الصناعة
٤٦,٥٤٣	٦٥,٧٤٨	التجارة العامة
١٩٢,١٠٢	١٩٧,٥٩٣	الخدمات
١٠,١٥٣	٢١,١٤٢	المقاولات
١,٠٤٨,٨٢٣	٣,٠٤٩,٣٠٥	العقاري
٦,٠٥٧	٢٧,٦٥٢	الاستهلاكي
٦٢,٩١١	٦٢,٩١١	أخرى
٢,٤٠٨,٠٢٠	٢,٤٠٨,٠٢٠	بنوك
٥٧٨,٢٠٣	٥٧٨,٢٠٣	التزامات محتملة
<u>٨,٦٢٦,١٦٣</u>	<u>١٠,٦٨٣,٩٢٥</u>	الإجمالي

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(د) مخاطر التمويل حسب التقييم الداخلي للمخاطر

تقوم المجموعة باعتماد سياسة منتظمة وثابتة ودقيقة لتقييم دقيق لمخاطر محفظة الأنشطة التمويلية. إن هذا يسهل الإدارة التامة لمخاطر المجموعة ومقارنة المراكز الائتمانية عبر جميع القطاعات التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف يعتمد على تحليلات مالية متنوعة وبيانات مالية تفصيلية للسوق من أجل توفير المعلومات الأساسية لقياس مخاطر العميل. يتم الاسترشاد بالسياسات الداخلية للمجموعة لتقييم المخاطر كما يتم متابعة وتحديث عملية المخاطر بشكل منتظم.

٢٠٠٧	غير متأخرة الاستحقاق أو منخفضة
الف	التقييم
ريال قطري	
٣,٤٥٨,٧٥٤	أأ إلى أ-
١,١٩٢,١١٩	أ+ إلى أ-
٨٠٠,٠٨٩	ب ب ب+ إلى ب ب -
-	ب ب+ إلى ب-
-	أقل من ب-
٥,٢٣٢,٩٦٣	لا يتوفر له تقييم
<u>١٠,٦٨٣,٩٢٥</u>	الإجمالي

تمثل المبالغ التي لا يتوفر لها تقييم أنشطة تمويلية منحت لمؤسسات وأفراد ليس لها تصنيفات ائتمانية خارجية. إن التقييم الذي تقوم به المجموعة يتماشى مع التصنيفات والتعريفات الصادرة من قبل وكالات التصنيف الدولية. تبلغ قيمة الذمم والأنشطة التمويلية الجيدة مبلغ ٦,٧٣٨ مليون ريال قطري.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

٥) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق من حيث معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. تطبق المجموعة أسلوب داخلي لتقدير مخاطر السوق المتعلقة بمراكز الأرصدة والحد الأقصى من الخسائر المتوقعة ، وذلك بناء على عدد من الافتراضات لمختلف التغيرات في أحوال السوق. للمجموعة عدد من الأسقف لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها ، والتي تخضع للمراقبة على أساس يومي.

إن مخاطر أسعار الأوراق المالية تتمثل في الخطر من انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية كنتيجة للتغيرات في مستويات الأوراق المالية وقيمة كل منها. فيما يلي التأثير على الأسهم بسبب أي تغير محتمل في مؤشرات الأسهم ، مع الإبقاء على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التغير في مؤشرات أسواق الأوراق المالية	الأثر على حقوق المساهمين	مؤشرات السوق
٢٠٠٧	٢٠٠٧	
الف	ريال قطري	
١,١٠٤	%١٠+	سوق الدوحة للأوراق المالية
(١,٠١٤)	%١٠-	

٥) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة من حدث أو عمل بسبب مخاطر فشل التقنيات أو البنى التحتية أو الموظفين أو مخاطر أخرى لها تأثير على التشغيل. تسعى المجموعة للتقليل من الخسائر الفعلية أو المحتملة الناتجة من مخاطر التشغيل عن طريق مجموعة من السياسات والإجراءات التي تؤدي إلى تحديد وتقييم مراقبة وإدارة تلك المخاطر و الإبلاغ عنها. الضوابط الرقابية تشمل فصل المهام الوظيفية وإجراءات التفويض والتسوية وتدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(ز) مخاطر أخرى

المخاطر الأخرى التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر التنظيمية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. تسيطر المجموعة على المخاطر التنظيمية عن طريق سياسات وإجراءات للتقيد بالنظم ويتم إدارة المخاطر القانونية بالاستخدام الفعال للمستشارين القانونيين من داخل المجموعة وخارجها. ويتم السيطرة على مخاطر السمعة بالدراسة المنتظمة للأمور التي تعتبر ذات تأثيرات على سمعة المجموعة ، مع إصدار توجيهات إرشادية كلما لزم الأمر.

(ح) مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار الربح باستخدام ، إذا لزم الأمر ، أدوات خارج الميزانية العمومية تمثل أساساً في عقود تبادل أسعار الربح.

الجدول التالي يلخص إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة والأدوات خارج الميزانية العمومية:

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر أسعار الربح - تنمة (ج)

نسبة الربح القطري	الإجمالي الف ريال قطري	غير حساسة للأرباح الف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات الف ريال قطري	٥ - ١ سنوات الف ريال قطري	١ - ٣ شهر الف ريال قطري	أقل من ٣ شهور الف ريال قطري
%٤,٦٩	٤٥٦,٧٧٥	٤٥٦,٧٧٥	-	-	-	-
%٦,٣٩	٢,٣٢٤,٢٨٨	٧,٩٨٧	-	-	-	٢,٣١٦,٣٠١
%٧,١٥	٦,٧٢٧,٨٣٦	-	٢,٧٠٢,٢١٠	٩٤,٨٣١	٣,٩٣٩,٢٢٨	١,٥٦٧
	٥٥٩,٢٩٨	٨٩,٦٧٣	-	-	-	٤٦٩,٦٢٥
	١١٣,٢٧٣	١١٣,٢٧٣	-	-	-	-
	١٠,١٩١,٤٧٠	٦٦٧,٧٠٨	٢,٧٠٢,٢١٠	٩٤,٨٣١	٣,٩٣٩,٢٢٨	٢,٧٨٧,٤٩٣
	٤٠٥,٨٣٤	٤٠٥,٨٣٤	-	-	-	-
	٨٩,٩١٦	٨٩,٩١٦	-	-	-	-
%٥,٦٢	٤,٥٣٧,١٠٢	٦٠,٨٠٥	-	٣١٤	٨٥,٥٤٢	٤,٣٩٠,٤٤١
	٥,٠٣٢,٨٥٢	٥٥٦,٥٥٥	-	٣١٤	٨٥,٥٤٢	٤,٣٩٠,٤٤١
	٥,١٥٨,٦١٨	٥,١٥٨,٦١٨	-	-	-	-
	١٠,١٩١,٤٧٠	٥,٧١٥,١٧٣	-	٣١٤	٨٥,٥٤٢	٤,٣٩٠,٤٤١
	-	(٥,٠٤٧,٤٦٥)	٢,٧٠٢,٢١٠	٩٤,٥١٧	٣,٨٥٣,٦٨٦	(١,٦٠٢,٩٤٨)
	-	-	٥,٠٤٧,٤٦٥	٢,٣٤٥,٢٢٥	٢,٧٥٠,٧٣٨	(١,٦٠٢,٩٤٨)

حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

حساسية فروقات معدل الربح

مجموع فروقات معدل الربح

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(ط) حساسية أسعار الربح

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الربح مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. حساسية قائمة الدخل هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الربح على صافي إيرادات الأرباح لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر ربح متغير للموجودات والمطلوبات المالية. تحتسب حساسية بنود حقوق المساهمين للتغير في أسعار الربح بإعادة تقييم معدلات الربح الثابتة للموجودات المالية المتوفرة للبيع. يتم تحليل حساسية بنود حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات بافتراض حدوث تغيرات منتظمة في منحنى أسعار الأرباح.

حساسية صافي

إيرادات
الأرباح
الف
ريال قطري

الزيادة في
النقاط الأساسية

العملة

(٧٩)
١,٩٦٠
٣,٣١٢

١٠
١٠
١٠

ريال قطري
دولار أمريكي
يورو

حساسية صافي

إيرادات
الأرباح
الف
ريال قطري

النقص في
النقاط الأساسية

العملة

٧٩
(١,٩٦٠)
(٣,٣١٢)

١٠
١٠
١٠

ريال قطري
دولار أمريكي
يورو

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(ي) مخاطر السيولة

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة، تعامل مدفوعات السداد الحاضرة لإعطاء أشعار كما لو أن الإشعار سوف يعطى فوراً، ولكن لا تتوقع المجموعة أن يطلب كثير من العملاء السداد في أول تاريخ يمكن أن يطلب من المجموعة السداد فيه.

تحفظ المجموعة بمحفظه تشتمل على موجودات متنوعة وممكنة التسويق بدرجة عالية وجاهزة للتسييل في حالة حدوث انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية. تحفظ المجموعة باحتياطي الزامي لدى مصرف قطر المركزي، يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام سيناريوهات مختلفة لظروف الشدة الملائمة للمجموعة.

المجموع ريال قطري	أكثر من خمس سنوات الالف قطري	من سنة إلى خمس سنوات الالف قطري	من ثلاثة إلى سنة الالف قطري	من شهر إلى أشهر الالف قطري	من شهر إلى ثلاثة أشهر الالف قطري	خلال شهر الالف قطري
٤٠٥,٨٣٤	-	-	-	-	-	٤٠٥,٨٣٤
٨٩,٩١٦	-	-	-	-	-	٨٩,٩١٦
٤,٥٣٧,١٠٢	-	٣١٤	٨٥,٥٤٢	٢٢٣,٦١٢	٢٢٣,٦١٢	٤,٢٢٧,٦٣٤
٥,٠٣٢,٨٥٢	-	٣١٤	٨٥,٥٤٢	٢٢٣,٦١٢	٢٢٣,٦١٢	٤,٧٢٣,٣٨٤

(ك) مخاطر السيولة وإدارة التمويل

المجموع ريال قطري	أكثر من خمس سنوات الالف قطري	من سنة إلى خمس سنوات الالف قطري	من ثلاثة إلى سنة الالف قطري	أقل من ثلاثة أشهر الالف قطري	تحت الطلب الالف قطري
٥٧٨,٢٠٣	-	-	-	-	٥٧٨,٢٠٣
٥٧٨,٢٠٣	-	-	-	-	٥٧٨,٢٠٣

A 

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣ الأدوات المالية وإدارة مخاطرها - تنمية

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمية

(ل) مخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية

تتحمل المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في الأسواق المالية على مركزها المالي. قامت المجموعة بوضع سقف لمستوى المخاطر المقبولة لكل عمله وبشكل إجمالي لمراكز العملات والتي يتم متابعتها يوميا. فيما يلي تحليلاً لمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

المجموع الف ريال قطري	عملات أخرى الف ريال قطري	جنيه استرليني الف ريال قطري	يورو الف ريال قطري	دولار أمريكي الف ريال قطري	ريال قطري الف ريال قطري
١٠,١٩١,٤٧٠	١١,٣٢٣	١,٣٤٤,٣٢٩	٣,٣١٥,٥٥٧	٣,٧٩٠,١٩٠	١,٧٣٠,٠٧١
(١٠,١٩١,٤٧٠)	(١٨٤)	(١,٣٤٢,٠١٩)	(١,٠٩٧)	(٢,١٠١,٤٠٥)	(٦,٧٤٦,٧٦٥)
-	١١,١٣٩	٢,٣١٠	٣,٣١٤,٤٦٠	١,٦٨٨,٧٨٥	(٥,٠١٦,٦٩٤)
					الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
					الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
					صافي مركز العملات

Handwritten signature and date: 22/11/07

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣ الأدوات المالية وإدارة مخاطرها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(م)

مخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية - أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

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

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل
	٢٠٠٧	٢٠٠٧
	%	الف ريال قطري
يورو	%١٠+	٣٣١,٤٤٦
جنيه استرليني	%١٠+	٢٣٢
ين ياباني	%١٠+	٥٢
عملات أخرى	%١٠+	١,٠٦٢
يورو	%١٠-	(٣٣١,٤٤٦)
جنيه استرليني	%١٠-	(٢٣٢)
ين ياباني	%١٠-	(٥٢)
عملات أخرى	%١٠-	(١,٠٦٢)

(ن) رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمالية تتم إدارتها بصورة فعالة لتغطية المخاطر الموجودة في أعمال المجموعة. تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام ، بين تدابير أخرى ، المقررات والنسب المحددة من قبل لجنة بازل حول الرقابة المصرفية والتي يستخدمها مصرف قطر المركزي في الرقابة على المجموعة.

إن الأهداف الأساسية من إدارة رأس مال المجموعة هي ضمان أن المجموعة تتقيد بالمتطلبات الرأسمالية المقررة من الجهات الرقابية الخارجية وأن المجموعة تحافظ على تصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأسمالية صحية من أجل دعم أعمالها ولزيادة قيمة حقوق المساهمين.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣ الأدوات المالية وإدارة مخاطرها - تنمة

٢/٣ إدارة المخاطر - تنمة

(ص) كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٧	
الف	
ريال قطري	
٤,٦٨٨,٦٩٧	رأس المال الأساسي
١٠١,٨٠١	رأس المال المساند
٤,٧٩٠,٤٩٨	إجمالي رأس المال
١٠,٢٥٧,٦٢٧	إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%٤٥,٧٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%٤٦,٧٠	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

يتضمن رأس المال الأساسي رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة بعد استبعاد الأرباح المقترح توزيعها.

يتضمن رأس المال المساند احتياطي المخاطر بالإضافة إلى ٤٥% من احتياطي القيمة العادلة واحتياطي فروق التقييم.

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل مصرف قطر المركزي ١٠% والحد الأدنى المقرر من لجنة بازل ٨%.

A

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٤ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

٢٥,٨٨٥
٧١,٢٠١
٣٥٩,٦٨٩
٤٥٦,٧٧٥

النقد في الصندوق
الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
الحساب الجاري لدى مصرف قطر المركزي

الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي هو احتياطي إلزامي لا يستخدم في عمليات المصرف اليومية.

٥ أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

٧,٩٨٧
٢,٣١٦,٣٠١
٢,٣٢٤,٢٨٨

حسابات جارية
ودائع لدى بنوك إسلامية

٦ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

١,١٧٤,٧٤١
٤٠,٠١٠
٢,٤٨٥,٩٣٦
٣,١٨٨,٤١٩
١,٥٦٨
٦,٨٩٠,٦٧٤
(١٥٢,٨٣٧)
٦,٧٣٧,٨٣٧

(أ)
حسب النوع
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية :
مراوحة
استصناع
إجارة
مضاربة
أخرى

إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
أرباح مؤجلة

صافي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

لا يوجد لدى المصرف أنشطة تمويلية خارج قطر في تاريخ الميزانية العمومية.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٦ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية - تتمة

(ب) حسب القطاع

الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	أخرى الف ريال قطري	مضاربة الف ريال قطري	إجارة الف ريال قطري	استصناع الف ريال قطري	مراوحة الف ريال قطري	
٣٩,٠٣١	-	-	-	-	٣٩,٠٣١	الحكومة
٣,٧٩٧,٥١٨	-	٢,٤٥٣,٣٠٤	١,٣٤٤,٢١٤	-	-	مؤسسات حكومية
٢,٧٤٧,١٢٩	-	٧٢٣,٧٤٩	١,١٣٧,٤٥٢	٤٠,٠١٠	٨٤٥,٩١٨	العقاري
٢١,١٤٢	-	-	-	-	٢١,١٤٢	المقاولات
٢٧,٦٥٢	١,٥٦٨	-	-	-	٢٦,٠٨٤	الاستهلاكي
٢٥٨,٢٠٢	-	١١,٣٦٦	٤,٢٧٠	-	٢٤٢,٥٦٦	أخرى
<u>٦,٨٩٠,٦٧٤</u>	<u>١,٥٦٨</u>	<u>٣,١٨٨,٤١٩</u>	<u>٢,٤٨٥,٩٣٦</u>	<u>٤٠,٠١٠</u>	<u>١,١٧٤,٧٤١</u>	

(ج) حسب الجهة المستفيدة

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

٢٧,٦٥٢
٢٤٠,٣١٣
٦,٦٢٢,٧٠٩
٦,٨٩٠,٦٧٤

أفراد
شركات
رهن عقاري

(د) في تاريخ الميزانية العمومية ، لم يكن هنالك أية مخصصات لذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ، وجميع الأنشطة التمويلية منتظمة.

A

2/2

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	استثمارات مالية متاحة للبيع مدرجة أسهم صكوك
١١,٠٥١	
٤٦٩,٦٢٥	
<u>٤٨٠,٦٧٦</u>	
	استثمارات مالية متاحة للبيع غير مدرجة أسهم ملكية
	٦٩,١٢٠
	<u>٥٤٩,٧٩٦</u>

- تم إدراج الصكوك بالتكلفة ولا توجد أي مؤشرات على انخفاض قيمتها.

٨ استثمارات في شركات زميلة


يمتلك المصرف استثمارات في شركات زميلة وبيانها التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	نسبة الملكية	بلد التأسيس
٣,٥٦٣	%٢٠	باكستان شركة التكافل القطرية الباكستانية العامة (أ)
٥,٩٣٩	%٢٠	باكستان الشركة القطرية الباكستانية للتكافل العائلي (ب)
<u>٩,٥٠٢</u>		

(أ) تم تأسيس الشركة في باكستان بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠٠٧ برأسمال مدفوع بالكامل قدره ٣٠٠ مليون روبية باكستانية للعمل بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية في مجال التأمين التكافلي.

(ب) تم تأسيس الشركة في باكستان بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠٠٧ برأسمال مدفوع بالكامل قدره ٥٠٠ مليون روبية باكستانية للعمل بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية في مجال التأمين التكافلي.

حتى تاريخ الميزانية العمومية ، تعتبر الشركات الزميلة في مرحلة التأسيس ، بناءً عليه فإن المبلغ المدرج في الميزانية العمومية يتمثل بالتكلفة.



مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٩ الأثاث والمعدات

الإجمالي الف	أعمال قيد التنفيذ الف	أجهزة وبرامج كمبيوتر الف	أثاث ومفروشات ومعدات الف	تحسينات بالعين المستأجرة الف	ريال قطري
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
-	-	-	-	-	-
٥٥,٨٠٢	٢,٦٨٩	١٣,٣٩٧	٧,٢٤٦	٣٢,٤٧٠	٢٠٠٦
٥٥,٨٠٢	٢,٦٨٩	١٣,٣٩٧	٧,٢٤٦	٣٢,٤٧٠	٢٠٠٧
-	-	-	-	-	-
٥,٤٤١	-	٣,٤٦١	٥٨٦	١,٣٩٤	٢٠٠٦
٥,٤٤١	-	٣,٤٦١	٥٨٦	١,٣٩٤	٢٠٠٧
٥٠,٣٦١	٢,٩٣٦	٩,٩٣٦	٦,٦٦٠	٣١,٠٧٦	٢٠٠٧

التكلفة

الرصيد في ٤ يناير ٢٠٠٦

إضافات خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإستهلاك المتراكم

الرصيد في ٤ يناير ٢٠٠٦

الإستهلاك خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

Hopman A. El

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٠ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
٣١,٤٧٦	إيرادات مستحقة
٤,٨٣٦	دفعات مقدمة للموردين
٢٦,٥٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
<u>٦٢,٩١١</u>	

١١ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
٣,١٣١	أرباح مستحقة غير مدفوعة
٢٣,٣٥٩	مصروفات مستحقة الدفع
١,٣١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (أ)
٢١,٦٥٦	مخصصات أخرى للموظفين
١٩,٥٣٨	أرباح مستحقة الدفع
٢٠,٩١٦	أخرى
<u>٨٩,٩١٦</u>	

(أ) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
-	الرصيد في بداية الفترة
١,٣٢٦	مخصص الفترة
(١٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة
<u>١,٣١٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة

M. Al-Fan

AL

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	(أ) حسب النوع
١٠٧,٩٨٨	حسابات توفير
٢,٠٢٢,٠٤٠	حسابات تحت الطلب - استثماري
٢,٣٤٦,١١٣	ودائع لأجل
١٠٩	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٩,٣٢٧	الحصة في احتياطي مخاطر الاستثمار
٧,٥٤٨	الحصة في احتياطي المخاطر
٢٣,٩٧٧	أرباح مستحقة الدفع
<u>٤,٥٣٧,١٠٢</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	(ب) حسب القطاع
٢,٠٩١,٩٧٠	الحكومة والمؤسسات الحكومية
٥٠٦,٦٧٣	الأفراد
١,٦٦٣,٠٨٠	البنوك
٢١٤,٤١٨	الشركات
١٠٩	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٩,٣٢٧	الحصة في احتياطي مخاطر الاستثمار
٧,٥٤٨	الحصة في احتياطي المخاطر
٢٣,٩٧٧	أرباح مستحقة الدفع
<u>٤,٥٣٧,١٠٢</u>	

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٣ رأس المال المدفوع

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

٧,٥٠٠,٠٠٠

المصرح به:
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم

٣,٧٤٩,٦٨٥

المصدر والمدفوع
٧٤٩,٩٣٦,٩٣٢ سهم بقيمة ٥ ريال قطري للسهم

الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ تم تحويل علاوة إصدار بما يعادل ٧,٠٨٪ من رأس المال المدفوع إلى حساب الاحتياطي القانوني. إن الأسهم الخاصة بالمساهمين المؤسسين الأساسيين وعندها ٢٧,٧٠٠,٠٠٠ سهمها معفاة من دفع علاوة الإصدار.

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

٢٥٥,٨٢٧

علاوة إصدار - ٧٢٢,٢٣٦,٩٣٢ سهم
ناقصاً:

(٤٠,٧٠٥)

تكاليف معاملات إصدار أسهم رأس المال

٢١٥,١٢٢

٢٣٨,٤٩٠

المحول من الأرباح المنورة (أ)

٤٥٣,٦١٢

(أ) ينص قانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ على تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي ربح الفترة إلى الاحتياطي القانوني ولكن بموجب النظام الأساسي للمصرف فقد تم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي ربح الفترة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

احتياطي مخاطر

بناء على تعليمات مصرف قطر المركزي تم تكوين احتياطي مخاطر لمواجهة أية التزامات غير محددة تتعلق بالتمويل الممنوح ويحد أدنى ١,٥٪ من إجمالي التمويل المباشر الممنوح من المصرف وفروعه داخل وخارج قطر بعد استبعاد قيمة المخصص الخاص والأرباح المعلقة. يتم استثناء التمويل بضمان نقدي وأية تمويل ممنوح أو مضمون من وزارة المالية، ويتم توزيع مبلغ الاحتياطي بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٣ رأس المال - تنمة

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن الاحتياطي على التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري (مراجعة)	
-	الرصيد في بداية الفترة
١,٤٦٩	صافي نتيجة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٤٦٩	صافي التغير خلال الفترة
(١٠٩)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٣٦٠	

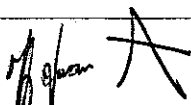
يمثل احتياطي القيمة العادلة أرباحاً غير محققة وبالتالي فهي غير قابلة للتوزيع إلا من خلال تحقق الأرباح وأدراجها في بيان الدخل المجموع.

التوزيعات المقترحة

أقترح مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠٨ توزيع أرباح تعادل ٢٠٪ من رأس المال المصدر ، ويتم توزيعها كالتالي:

- ١٠٪ توزيعات نقدية (٠,٥ ريال قطري للسهم) بإجمالي قدره ٣٧٤,٩٦٩ الف ريال قطري.
- ١٠٪ لرأس المال غير المدفوع (٠,٥ ريال قطري للسهم) بإجمالي قدره ٣٧٤,٩٦٩ الف ريال قطري.

إن هذا الاقتراح يخضع لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.





مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٤ إيرادات الأنشطة التمويلية

٤ يناير إلى ٢٠٠٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
٥٠,٢٠٩	إيرادات من عمليات المرابحة
٢,٢٩٣	إيرادات الاستصناع
٨٠,٣٨٩	إيرادات الإجارة
١٢٣,١١٠	إيرادات المضاربة المستلمة
<u>٢٥٦,٠٠١</u>	

١٥ إيرادات الأنشطة الاستثمارية

٤ يناير إلى ٢٠٠٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
٣١٧,٢٦١	(أ) أرباح الأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢٧,٨١٣	(ب) عوائد الاستثمارات
٨٣٦,٤٠٠	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع أرباح بيع استثمار في شركة (أ)
<u>١,١٨١,٤٧٤</u>	

(١) خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٧ قام مصرف الريان بتأسيس شركة (شركة واجهة لوسيل البحرية) بنسبة ملكية قدرها ٧٥٪ من خلال مساهمة عينية تتمثل في قطعة أرض. تقع قطعة الأرض في مشروع لوسيل وتم شراؤها من أحد المساهمين المؤسسين وهي شركة الديار القطرية للاستثمار العقاري مقابل ١٢٩,١٧٥ ألف ريال قطري. ولاحقا قام المصرف ببيع ٧٠٪ من مساهمته في شركة واجهة لوسيل البحرية إلى طرف آخر بمبلغ ٩٦٥,٥٧٥ ألف ريال قطري ونتج عن ذلك ربح بلغ ٨٣٦,٤٠٠ ألف ريال قطري.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٦ صافي إيرادات عمولات ورسوم

٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	إيرادات عمولات ورسوم
٧٩,٢٤٨	عمولات الذمم والأنشطة التمويلية
٥,٥٧٢	عمولات على الاعتمادات والكفالات
٥٩٢	رسوم خدمات مصرفية
٣٣١	حصة المصرف من أرباح الاستثمار المقيد
<hr/>	
٨٥,٧٤٣	
(٢١٥)	صافي مصروفات عمولات ورسوم
<hr/>	
٨٥,٥٢٨	

١٧ مصروفات عمومية وإدارية

٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	تكاليف الموظفين
٦٤,٦٧٣	مكافأة أعضاء الرقابة الشرعية
١,٢٣٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٩٤	أتعاب مهنية واستشارية وقانونية
٣٧,٨٥٣	مصاريف دعائية وإعلان
١١,١٢١	الإيجارات ومصاريف الصيانة
٢٥,٤٧٣	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
١٧,٢٩٦	مصاريف متنوعة
١٥,٠٠٠	
<hr/>	
١٧٨,٦٤٢	

Handwritten signature

Handwritten signature

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٨ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في الأرباح

٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الف ريال قطري	
٢٩٥,٧٣٦	الحصة في الأرباح قبل خصم حصة مضاربة المصرف
(١٣٤,١٠١)	حصة مضاربة المصرف
١٦١,٦٣٥	صافي الحصة بعد خصم حصة مضاربة المصرف
٣١٤	قيمة الدعم المقدم من المصرف
(٢٩,٣٢٧)	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٣٢,٦٢٢	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
%

نسب توزيع الأرباح

%٥,٣٧	ودائع لسنة واحدة
%٥,٢٧	ودائع لسنة أشهر
%٥,١٧	ودائع لثلاثة أشهر
%٤,٥٩	حسابات تحت الطلب
%٣,٧٣	حسابات توفير

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٩ العائد الأساسي والمعدل للسهم من الأرباح

يمثل عائد السهم من الأرباح نتيجة تقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	أرباح الفترة للمساهمين (بالريال القطري)
<u>١,١٩٢,٤٥١</u>	
<u>٧٤٩,٨٢٤,٣٤٨</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة خلال الفترة (أ)
<u>١,٦٠</u>	العائد الأساسي للسهم من الأرباح (بالريال القطري)

إيضاحات:

(أ) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كالتالي:

٤ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	الأسهم المصدرة خلال الفترة
<u>٧٤٩,٩٣٦,٩٣٢</u>	
<u>٧٤٩,٨٢٤,٣٤٨</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في نهاية الفترة

عائد السهم الأساسي يساوي عائد السهم المعدل لعدم وجود أي أسهم مخففة قائمة خلال الفترة.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه بغرض إعداد بيان التدفقات النقدية على التالي:

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
باستثناء الاحتياطي النقدي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣٨٥,٥٧٤
٢,٣٢٤,٢٨٨
٢,٧٠٩,٨٦٢

٢١ بنود خارج الميزانية العمومية

(أ) التزامات رأسمالية

للمصرف اتفاقيات إيجار طويلة الأجل تتعلق بمكاتب المصرف. فيما يلي الحد الأدنى لإجمالي مدفوعات الإيجارات المستقبلية بموجب هذه الاتفاقيات:

٣١ ديسمبر
٢٠٠٧
الف
ريال قطري

مستحقة الدفع خلال سنة
مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات

٢٣,٩٩١
٦٩,٤٧٥
٩٣,٤٦٦

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢١ بنود خارج الميزانية العمومية - تنمة

(ب) التزامات الاعتمادات والكفالات

٣١ ديسمبر

٢٠٠٧

الف

ريال قطري

١٢٣,٥٢٧

٤٥٤,٦٧٦

٥٧٨,٢٠٣

خطابات الضمان

اعتمادات مستندية

(ج) تعهدات وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر

٢٠٠٧

الف

ريال قطري

٣٩٩,٣٥٨

٥٠,٩٣١

٤,١٨٦,٨٤٤

٤,٦٣٧,١٣٣

التزامات إجازة غير مستغلة

عقود مقايضة أسعار الأرباح

عقود صرف آجلة

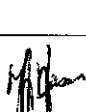
مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٢ التوزيع الجغرافي

الإجمالي الف ريال قطري	دول أخرى الف ريال قطري	قطر الف ريال قطري	
٤٥٦,٧٧٥	-	٤٥٦,٧٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٣٢٤,٢٨٨	-	٢,٣٢٤,٢٨٨	أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٧٣٧,٨٣٧	-	٦,٧٣٧,٨٣٧	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٥٤٩,٧٩٦	-	٥٤٩,٧٩٦	استثمارات مالية
٩,٥٠٢	٩,٥٠٢	-	استثمارات في شركات زميلة
٥٠,٣٦١	-	٥٠,٣٦١	عقارات ومعدات
٦٢,٩١١	-	٦٢,٩١١	موجودات أخرى
<u>١٠,١٩١,٤٧٠</u>	<u>٩,٥٠٢</u>	<u>١٠,١٨١,٩٦٨</u>	إجمالي الموجودات
٤٠٥,٨٣٤	-	٤٠٥,٨٣٤	الحسابات الجارية للعملاء
٨٩,٩١٦	-	٨٩,٩١٦	مطلوبات أخرى
٤,٥٣٧,١٠٢	-	٤,٥٣٧,١٠٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٥,١٥٨,٦١٨	-	٥,١٥٨,٦١٨	حقوق المساهمين
<u>١٠,١٩١,٤٧٠</u>	<u>-</u>	<u>١٠,١٩١,٤٧٠</u>	إجمالي المطوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

 A



مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

إن هذه المعاملات هي مع أطراف ذات علاقة وهم أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين الرئيسيين بالإدارة والمؤسسات التي تدار من قبل هذه الأطراف أو بالتضامن أو التي يمارس الأطراف تأثيراً هاماً عليها. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

٣١ ديسمبر

٢٠٠٧

الف

ريال قطري

(مراجعة)

(أ) بنود في الميزانية العمومية:

الموجودات :

إجارة

مضاربة

١,٣٤٤,٢١٤

٢,٤٥٤,٨٦٦

٣,٧٩٩,٠٨٠

المطلوبات :

أرصدة حسابات الاستثمار المطلق

٧٥,٨٣٧

(ب) عناصر بيان الدخل

رسوم وعمولات

أرباح من الإجارة

أرباح من المضاربة

٢١,٤٥٠

٦٠,١٠٣

٥٤,٠٨٠

١٣٥,٦٣٣

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة - تتمة

تم دفع مبلغ ٣,٤٦٧ الف ريال قطري لبيت التمويل الخليجي لقاء دراسات فنية وجدوى اقتصادية لغايات تأسيس المصرف. قام المصرف خلال الفترة بشراء استثمارات عقارية بمبلغ ١٩٥,٤١٥ الف ريال قطري من أحد كبار المؤسسين (شركة الديار القطرية للاستثمار العقاري).

٣١ ديسمبر

٢٠٠٧

الف

ريال قطري

(مراجعة)

١٣,٠٢٦

٣٦٤

١٣,٣٩٠

مكافأة المسؤولين بالإدارة

(ج)

مكافآت قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة