

مصرف الريان (ش.م.ق.)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام مصرف الريان ش.م.ق

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الريان ش.م.ق ("المصرف") وشركائه التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة ، وهو مسؤول كذلك عن إجراءات الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن اختلاس أو خطأ.

مسئولية مراقبي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى 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 الموحدة خالية من أخطاء مادية.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام مصرف الريان ش.م.ق - تنمة

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

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

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية وتعليمات مصرف قطر المركزي.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام
مصرف الريان ش.م.ق - تتمة

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 تتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للمصرف أو لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ أو لتعليمات وقانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

عن إرنست ويونغ

فراس احسان قسوس

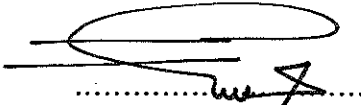
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦
الدوحة في ٢٩ يناير ٢٠١٢

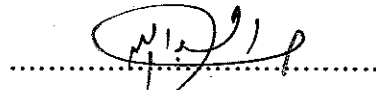


مصرف الريان (ش.م.ق.)

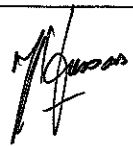
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
١,٤٨١,٧٨٥	٢,٢٥٣,٣١٧	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤,٩٨٨,٩٣٠	٤,٢٧٤,١٠٩	٥	أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,٠٦٣,٩٦٧	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٦	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢,١٣٦,٩١٩	١٢,٠٤٦,٢٤٧	٧	استثمارات مالية
١٦٠,٢٢٠	٩١,٢٥٠	٨	استثمارات عقارية
٣٨٦,٤٩٤	١,٤٣١,٢٨٦	٩	استثمارات في شركات زميلة
٣٧٨,١٠٠	٣٣٨,٧٩٤	١٠	موجودات أخرى
٨٦,٩٥٦	٧٠,٥٠٦	١١	عقارات وأثاث ومعدات
<u>٣٤,٦٨٣,٣٧١</u>	<u>٥٥,٢٧١,٣٣٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٢٩٢,٣٥٠	٤,١٧١,٣٥٨		وحقوق غير مسيطر عليها وحقوق المساهمين
٥٤٠,٠٣١	٥٠٣,٤٦٧	١٢	الحسابات الجارية للعملاء
<u>١,٨٣٢,٣٨١</u>	<u>٤,٦٧٤,٨٢٥</u>		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٢٥,٧٢٤,١٩٨	٤٢,٠٩٢,٢٣٤	١٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣٤٣	٣٤٣	١٤	حقوق غير مسيطر عليها
			حقوق المساهمين
٥,٠٧٣,٣٢٤	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
-	١٤١,٨٧١	١٥	احتياطي قانوني
٦,١١٧	٨,٧٩٥	١٥	احتياطي قيمة عادلة
-	٤٥٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي مخاطر
١,٩٧٦,٠٨٤	٣٧٥,٠٠٠	١٥	توزيعات مقترحة
٧٠,٩٢٤	٢٨,٢٦٨		أرباح مدورة
<u>٧,١٢٦,٤٤٩</u>	<u>٨,٥٠٣,٩٣٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣٤,٦٨٣,٣٧١</u>	<u>٥٥,٢٧١,٣٣٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والحقوق غير المسيطر عليها وحقوق المساهمين


عادل مصطفى
الرئيس التنفيذي


د. حسين علي العبد الله
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.



مصرف الريان (ش.م.ق.)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
١,٦١٨,٢٧٢	١,٢٨٢,٩٣٤	١٦	إيرادات الأنشطة التمويلية
٨٦,٦٩٠	٦٠٦,٨٩٥	١٧	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
١,٧٠٤,٩٦٢	١,٨٨٩,٨٢٩		مجموع إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
١١١,٠٥٧	٢٤٧,٨٩٨		إيرادات عمولات ورسوم
(١٥,٨٣٩)	(١,٧٦٥)		مصروفات عمولات ورسوم
٩٥,٢١٨	٢٤٦,١٣٣	١٨	صافي إيرادات عمولات ورسوم
٣٧,٢٦٢	٣٩,٨٠٤		أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٠٣,١٧٨	١٩٩,٥٥٤	١٩	إيرادات أخرى
(١,٧٨٩)	١٤,٨٤٩	٩	حصة من نتائج شركات زميلة
١,٩٣٨,٨٣١	٢,٣٩٠,١٦٩		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٢١٧,٣١١)	(٢٩٥,٣٢٨)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,٨٤٨)	(١٩,٩٨٧)	١١	استهلاكات
(١,٤٧٧)	(٧٠,٨٦٦)	٦	خسائر انخفاض قيمة أرصدة الأنشطة التمويلية
(٧,٢٨١)	(١٤,٥٦٢)		خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية
(١,٥٦٣)	(١,٥٦٣)		خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
٩١,٢٥٠	-		استرداد خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
١,٧٨٢,٦٠١	١,٩٨٧,٨٦٣		أرباح السنة قبل خصم حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٥٧١,٢٥٧)	(٥٧٨,٢٥٣)	٢١	يخصم: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح
١,٢١١,٣٤٤	١,٤٠٩,٦١٠		أرباح السنة قبل خصم ضريبة الدخل
-	(١,٢٦٠)		مصروفات ضريبة الدخل
١,٢١١,٣٤٤	١,٤٠٨,٣٥٠		أرباح السنة العائدة للمساهمين
١,٦١٥	١,٨٧٨	٢٢	العائد الأساسي والمخفف للسهم من الأرباح (بالريال القطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
١,٢١١,٣٤٤	١,٤٠٨,٣٥٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ربح السنة
			تعديلات للبنود التالية:
١٩,٨٤٨	١٩,٩٨٧	١١	استهلاكات
-	(١٧١,٨٦٣)	١٩	أرباح من بيع شركة تابعة
-	(١٨,٧٣٦)		إطفاء خصم على إستثمارات مالية
١,٤٧٧	٧٠,٨٦٦		خسائر انخفاض الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٧,٢٨١	١٤,٥٦٢	٧	خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية
١,٥٦٣	١,٥٦٣		خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
(٩١,٢٥٠)	-		استرداد خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
١,٧٨٩	(١٤,٨٤٩)	٩	حصة من نتائج شركات زميلة
١,١٥٢,٠٥٢	١,٣٠٩,٨٨٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			صافي النقص (الزيادة) في الموجودات:
(٥٣٩,٠٧٤)	(٦٠٤,٨١٣)		الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
(٧,٣١٤,٩٨٢)	(٩,٧٧٢,٧٢٦)		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(٢١٩,١٠٠)	٤٣,٤١٢		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات:
(١٧٧,٧١٠)	٢,٨٧٩,٠٠٨		الحسابات الجارية للعملاء
١٥٦,٧٢٠	(٧٢,٣٩٠)		مطلوبات أخرى
(٦,٩٤٢,٠٩٤)	(٦,٢١٧,٦٢٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٤,١٢٩)	(٩,٢٠٦)	١١	شراء عقارات و أثاث ومعدات
(١,٣٩٥,٦١١)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)		شراء استثمارات مالية
-	(٢,٠٢٧,٧٠٦)		شراء إستثمارات عقارية
١٣٩,٥٤٨	٩٧,٦٥٣		متحصلات من بيع وإسترداد استثمارات مالية
-	١,٢٢٠,٣٠١	١٩	متحصلات من بيع شركة تابعة
(١٨٢,١٩٦)	-	٩	إستثمارات في شركات زميلة
-	١٨,٩١٢	٩	متحصلات من تخفيض رأس مال شركة زميلة
(١,٤٦٢,٣٨٨)	(١٠,٧٠٠,٠٤٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الريان (ش.م.ق)

بيان التدفقات النقدية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
-	١,٦٦٦	١٥	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩,٣٦٣,٠١٦	١٦,٣٦٧,٩٠٧	١٣	إصدار أسهم جديدة
٣٤٣	-	١٤	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٩,٣٦٣,٣٥٩	١٦,٣٦٩,٥٧٣		صافي التغير في حقوق غير مسيطر عليها
٩٥٨,٨٧٧	(٥٤٨,١٠٢)		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤,٦٠٩,١٥١	٥,٥٦٨,٠٢٨		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٥٦٨,٠٢٨	٥,٠١٩,٩٢٦	٢٣	النقد وما في حكمه في ١ يناير
			النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ريال قطري	أرباح مدورة الف	توزيعات مقترحة الف	احتياطي مخاطر الف	احتياطي قيمة عادلة الف	ريال قطري	احتياطي قانوني الف	ريال قطري	ريال قطري	رأس المال الف
الإجمالي الف	٧,١٢٦,٤٤٩	٧,٠٩٢٤	١,٩٧٦,٠٨٤	-	٦,١١٧	-	-	٥,٠٧٣,٣٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	
٢,٦٧٨	-	-	-	٢,٦٧٨	-	-	-	-	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	
١,٤٠٨,٣٥٠	١,٤٠٨,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
-	-	(١,٩٧٦,٠٨٤)	-	-	-	-	-	١,٩٧٦,٠٨٤	توزيعات لتسديد الجزء غير المدفوع من رأس المال لسنة ٢٠١٠	
-	(٤٤٩,٩٦٢)	-	-	-	-	-	-	٤٤٩,٩٦٢	توزيعات لتسديد الجزء غير المدفوع من رأس المال لسنة ٢٠١١	
١,٦٦٦	-	-	-	-	-	١,٠٣٦	-	٦٣٠	إصدار أسهم جديدة	
-	(٥٩٠,٨٣٥)	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	١٤٠,٨٣٥	-	-	المحول إلى الاحتياطيات	
-	(٣٧٥,٠٠٠)	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	توزيعات مقترحة لسنة ٢٠١١	
(٣٥,٢٠٩)	(٣٥,٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى مخصص الأنشطة الاجتماعية والرياضية	
٨,٥٠٣,٩٣٤	٢٨,٢٦٨	٣٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٨,٧٩٥	١٤١,٨٧١	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
٥,٩٦١,٧٥٤	١٦,٦٣٠	٩٤٨,٦٧٠	٢٣٧,٩٥٣	٤٦٥	٦٣٣,٣٨٢	٤,١٢٤,٦٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠			
٥,٦٥٢	-	-	-	٥,٦٥٢	-	-	-	-	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	
١,٢١١,٣٤٤	١,٢١١,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
-	-	(٩٤٨,٦٧٠)	-	-	-	٩٤٨,٦٧٠	-	-	توزيعات لتسديد الجزء غير المدفوع من رأس المال	
-	٨٧١,٣٣٥	-	(٢٣٧,٩٥٣)	-	-	(٢٣٣,٣٨٢)	-	-	المحول إلى الأرباح المدورة	
-	(١,٩٧٦,٠٨٤)	١,٩٧٦,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	توزيعات مقترحة لسنة ٢٠١٠	
(٥٢,٣٠١)	(٥٢,٣٠١)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى مخصص الأنشطة الاجتماعية والرياضية	
٧,١٢٦,٤٤٩	٧,٠٩٢٤	١,٩٧٦,٠٨٤	-	٦,١١٧	-	٥,٠٧٣,٣٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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 والأعمال رقم ١١ المؤرخ في ٤ يناير ٢٠٠٦.

يعمل المصرف وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") في الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية والوساطة المالية وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ومبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي وذلك من خلال المقر الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة وفروع محلية تعمل جميعها في دولة قطر. إن المصرف مدرج وأسهمه متداولة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة لمصرف الريان ش.م.ق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٢.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة هي كالتالي:

١/٢ أسس الإعداد

العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المالية المصنفة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وعقود مشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وتم تقريب القيم إلى أقرب ألف ريال قطري فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات المصرفية ذات الصلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي. حسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تطبق المعايير الدولية لتقارير المالية في حالة وجود أمور لم يتم إدراجها ضمن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١/٢ أسس الإعداد - تتمة

أسس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لمصرف الريان (ش.م.ق) وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية متطابقة.

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة كلياً.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة. تتم السيطرة عندما تكون للمجموعة السلطة للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة للحصول على منافع من أنشطتها. إن نتائج الشركات التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال السنة تدرج في بيان الدخل الموحد من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع حسبما يكون مناسباً.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة المدرجة أدناه:

نسبة الملكية الفعلية	النشاط الرئيسي	رأس المال	بلد التأسيس	اسم الشركة
١٠٠٪	بنك استثماري	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	قطر	شركة الريان للاستثمار ذ.م.م
١٠٠٪	وساطة مالية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	شركة الريان للوساطة المالية
٥١٪	خدمات بترولية	٧٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سيورا كريست *
١٠٠٪	إستشارات عقارية	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	الريان وشركاه (سابقاً "قطر للتطوير العقاري") *

* الشركات التابعة للريان للإستثمار ذ.م.م

تتمثل الحقوق غير المسيطر عليها في الجزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات الغير مملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل المجموعة ويتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الموحد وفي بيان المركز المالي منفصلة عن حقوق المساهمين للمصرف الأم.

فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق عند موجودات ومطلوبات الشركة التابعة والحقوق غير المسيطر عليها وأية مكونات لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة.

يتم إدراج أي فائض أو عجز من فقدان السيطرة في بيان الدخل الموحد. لو احتفظت المجموعة بأي مساهمة في شركة تابعة عندها تقاس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. تم إدراج تفاصيل بيع شركة تابعة في إيضاح رقم ١٩ (أ).

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة مع السياسات المحاسبية المتبعة في السنة السابقة ، باستثناء التعديلات والمعايير الجديدة التالية على المعايير المحاسبية والإطار العام ، السارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ .

خلال سنة ٢٠١٠ ، قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAIOFI") بتعديل إطار المفاهيم لديها وأصدرت معيار محاسبة مالي جديد ، (معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١

معيار المحاسبة المالي رقم ١ : إطار التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية

إن إطار المبادئ المحاسبية المعدل يوفر الأسس لمعايير المحاسبة المالية التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، يدخل الإطار المعدل مفهوم الموضوع والشكل مقارنة بمفهوم الشكل على الموضوع ، ينص الإطار على أنه من الضروري بيان المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى وعرضها وفقاً لموضوعها وواقعها الاقتصادي بالإضافة إلى الشكل القانوني.

إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للمجموعة أو أدائها.

معيار المحاسبة المالي ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

لقد طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي ٢٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي التحقيق والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تظهر فيها خصائص الدين وأدوات الملكية والتي توفرها المؤسسات المالية الإسلامية.

كان لتطبيق معيار المحاسبة ٢٥ تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ، نتيجة لتطبيق هذا المعيار الجديد ، تمت مراجعة تصنيف المحفظة الاستثمارية وأدخلت تعديلات ، إن وجدت ، في هذه التصنيفات تماشياً مع معيار المحاسبة المالي ٢٥ .

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

معيار المحاسبة الدولي ٢٤ : المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (معدل)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الذي يوضح تعريفات الطرف ذي العلاقة. إن التعريفات الجديدة تؤكد وجهة نظر متماثلة من العلاقات مع الطرف ذات العلاقة و توضح الحالات التي يؤثر فيها الأشخاص و كبار المسؤولين بالإدارة على علاقات الأطراف ذات العلاقة في الشركة. بالإضافة الى ذلك يقدم التعديل إعفاء من متطلبات الإفصاح عن المعاملات مع الحكومة و الكيانات التي تسيطر عليها او عليها تأثيراً جوهرياً بواسطة نفس الحكومة. إن تطبيق هذا التعديل ليس له تأثير على المركز المالي للمجموعة او ادائها.

معيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية - عرض (معدل)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً بتغيير تعريف المطلوب المالي في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ وذلك لكي تتمكن المؤسسات من تصنيف إصدارات الحقوق وبعض الخيارات أو الضمانات كأدوات حقوق ملكية. ينطبق هذا التعديل في الحالات التي توزع فيها هذه الحقوق بالتناسب لجميع مالكي نفس الفئة من أدوات حقوق الملكية للمؤسسة الحاليين غير المشتقات ، أو من أجل الإستحواذ على عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة مقابل مبلغ محدد بأية عملة. إن تطبيق هذا التعديل ليس له تأثير على المركز المالي للمجموعة او ادائها.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية

في مايو ٢٠١٠ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاته الثالثة على المعايير الدولية للتقارير المالية وذلك بهدف إزالة الاختلافات وإعطاء صياغة واضحة. هناك نصوص انتقالية منفصلة لكل معيار.

لقد نتج عن تطبيق التعديلات التالية تغييرات في السياسات المحاسبية ، و لكن لم يكن لها تأثير على المركز المالي للمجموعة او ادائها.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣: تجميع أعمال

تم تعديل خيارات القياس للحقوق الغير مسيطر عليها ، تمثل مكونات الحقوق غير المسيطر عليها التي تتألف منها حقوق الملكية حالياً الأدوات التي يحق لمالكها الحصول على حصة في صافي موجودات المجموعة عند تصفيتها ، وتقاس بالقيمة العادلة أو بحصة هذه الأدوات في حقوق الملكية من صافي الموجودات المحددة. يتم قياس جميع المكونات الأخرى بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ.

يسري هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١ ، إلا أن المجموعة طبقت هذا التعديل إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ وقامت بتغيير سياستها المحاسبية وفقاً للتعديل الصادر بغرض الحد من النتائج غير المطلوبة والتي قد تنشأ عن تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات:

الهدف من تعديل هذا المعيار هو تسهيل الإفصاحات المعروضة وذلك بتخفيض حجم الإفصاحات حول الضمانات المحتفظ بها وتحسين الإفصاحات بطلب معلومات نوعية لوضع المعلومات الكمية لتتماشى مع السياق.

المعايير والتفسيرات المصدرة ولكن لم تطبق

لقد أصدرت لجنة المعايير الدولية المعايير التالية ولكن لم تصبح ملزمة بعد ولم تطبقها المجموعة ميكراً:

المعيار / التفسير	المحتوى	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الأدوات المالية : التصنيف والقياس - الجزء ١	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠	المركز المالي الموحد	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية ١١	الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٢	الإفصاح عن الحقوق في المؤسسات الأخرى	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣

تقوم المجموعة بدراسة تفاصيل المعايير أعلاه وتأثيرها على المجموعة ومواعيد تطبيقها من قبل المجموعة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) تحويل العملات الأجنبية

◀ العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية وأنشطة التشغيل يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي كذلك العملة التشغيلية والعملية المستخدمة في عرض البيانات المالية للمجموعة. تقرر كل مؤسسة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها والتي بها تسجل كل البنود الواردة في البيانات المالية لكل مؤسسة.

◀ المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً بالعملية التشغيلية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول جميع الفروقات إلى بيان الدخل الموحد كأرباح أو خسائر عمليات الصرف الأجنبي.

البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تمت فيه المعاملة. البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي حددت فيه القيمة العادلة.

◀ شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة إلى العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية بسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي ، ويتم تحويل بيانات الدخل للشركات التابعة باستخدام متوسط أسعار الصرف المرجحة للسنة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ب) الأدوات المالية - التحقق المبدئي والقياس اللاحق

← تاريخ التحقق

جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحقيقها مبدئياً في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة جزءاً من بنود التعاقد للأدوات المالية. ويشمل ذلك "صفقات الطرق العادية"، شراء أو بيع الموجودات المالية والتي تتطلب تسليم الموجودات في خلال فترة محددة بموجب قوانين أو أعراف السوق.

← القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي على الغرض ونية الإدارة لإملاك تلك الأدوات المالية حسب طبيعتها. يتم قياس جميع الأدوات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة.

(ج) إستثمارات مالية

تشتمل الاستثمارات المالية على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات بالتكلفة المطفأة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتم تحقيق جميع الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المقدم متضمنة تكاليف المعاملات المرتبطة بالاستثمار.

استثمارات بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات التي لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولدى المجموعة كلاً من النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق "كاستثمارات بالتكلفة المطفأة". يتم تحقيق هذه الاستثمارات مبدئياً وقياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم تحقيق أي ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تسجيل الاستثمار مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المقدم ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة في بيان الدخل الموحد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ج) إستثمارات مالية - تنمة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

يتم تسجيل الاستثمار مبدئياً بالتكلفة ، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المقدم متضمناً تكاليف المعاملات. بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الاستثمارات التي تصنف على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين" بالقيمة العادلة على أساس فردي. يتم تحقق الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة مع الفصل بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق حتى يتم بيع الاستثمار وعندها يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إلى بيان الدخل الموحد.

(د) إلغاء تحقيق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلغى تحقيق الموجودات المالية (أو جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) في أي من الحالات التالية:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات. أو
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من الموجودات أو بالتعهد بدفع التدفقات النقدية المستلمة كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث. بموجب ترتيبات للتمرير. وإما (أ) أن تكون قد قامت بشكل جوهري بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو (ب) لم تقم بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات بشكل جوهري أو بالاحتفاظ بها ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الموجودات.

في حال قامت المجموعة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من موجودات أو دخلت في ترتيبات التمرير ولم تحول أو تحتفظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الموجودات ولم تحول السيطرة على الموجودات ، يتم إدراج الموجودات بقدر استمرار ارتباط المجموعة بالموجودات. في حالة قامت المجموعة بإدراج مطلوبات مرتبطة بها ، يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بالمجموعة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي إحتفظت بها المجموعة.

يلغى تحقيق مطلوبات مالية في حالة دفع أو إلغاء أو انتهاء سريان الالتزام بالمطلوبات. عندما تستبدل مطلوبات مالية حالية بمطلوبات أخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو أن يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية جوهرياً ، يعامل هذا الاستبدال أو التعديل كإلغاء لتحقيق المطلوبات الحالية وتحقيق مطلوبات جديدة. يتم تحقيق الفرق في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ه) القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية عاملة في تاريخ كل بيانات مالية بالرجوع إلى أسعار السوق المتداولة أو أسعار عروض التجار (سعر العرض بالنسبة للمراكز المالية الآجلة وأسعار الطلب للمراكز المكشوفة) بدون أي خصومات لتكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق عاملة ، تحدد القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم ملائمة. هذه التقنيات قد تشمل الآتي:

- استخدام صفقات حديثة بالأسعار الحرة في السوق.
- الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة.
- تحليل التدفق النقدي المخصوم أو نماذج تقييم أخرى.
- بالنسبة للأدوات المالية التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد ، تعتمد القيمة العادلة على صافي القيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره من قبل المجموعة مخصومة باستخدام معدلات الربح الخالية لإستثمارات لها شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- بالنسبة للأدوات المالية التي لا يمكن تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه فيتم تسجيلها بالتكلفة ، مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

(و) تاريخ تحقيق المعاملات المالية

يتم تحقيق كافة عمليات الشراء للموجودات المالية المنفذة بتاريخ المتاجرة ، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الأصل. أما بيع الموجودات المالية فيتم تحقيقها بتاريخ التسديد. إن المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني عام منصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق.

(ز) مصاريف الإصدار ومعاملات الأسهم

تم تحميل مصاريف إصدار الأسهم على علاوة الإصدار. تشتمل 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 إلى الحد الذي تعتبر فيه أعباء إضافية متعلقة بصورة مباشرة بعملية إصدار الأسهم لولا ذلك لكان من الممكن تجنبها.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ج) 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. ولدى المجموعة النية للتسوية على أساس الصافي ، أو لتحقيق لموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

تكون المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات ، بما في ذلك إتفاقيات التسوية بالصافي حيث تعطي للمجموعة الحق بإجراء مقاصة ما بين الموجودات والمطلوبات المالية ، في حال لم تكون هناك رغبة في تسوية المبلغ بالصافي ، تظهر عندئذ الموجودات والمطلوبات بالإجمالي في بيان المركز المالي.

(ط) مشتقات الأدوات المالية

تدخل المجموعة في بعض مشتقات الأدوات المالية الإسلامية لإدارة تعرضها لمخاطر معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية ، وتشمل تعهد من طرف واحد لشراء وبيع عملات و عقود تبادل ومعدلات ربح. تقوم المجموعة أيضاً ببيع هذه المشتقات للملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو خفض مخاطر حالية ومستقبلية. تدرج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تدخل فيه في عقد مشتقات ، ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة. يتم الحصول على الأسعار العادلة من الأسعار المتداولة في أسواق نشطة ، شاملاً آخر صفقات بالسوق وتقنيات التقييم وتشمل نماذج التدفقات النقدية المخصومة. تدرج جميع المشتقات كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

(ي) توزيع الأرباح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

تلتزم المجموعة في هذا الشأن بتعليمات مصرف قطر المركزي التي تتلخص فيما يلي :

- صافي الربح المحقق من جميع بنود الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية هو الربح القابل للتوزيع بين المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- يتم احتساب حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح على أساس الأرصدة اليومية لودائعهم خلال السنة 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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه المصروفات والخسائر ، ويرجع تقدير ذلك لمصرف قطر المركزي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ط) توزيع الأرباح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين - تتمة

- في حالة إذا ما أظهرت نتائج أعمال المصرف في نهاية السنة المالية خسائر ، يتم التصرف فيها حسب ما يقرره مصرف قطر المركزي بهذا الشأن باعتباره المراقب المسؤول عن تقدير مدى مسئولية 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.

(ك) التأجير

إن تحديد ما إذا كانت المعاملة تأجير أو تحتوي على تأجير يعتمد على جوهر المعاملة ويتطلب تقييم ما إذا كان الوفاء بالمعاملة يعتمد على استخدام أصل محدد أو موجودات وإذا كانت المعاملة تمنح الحق في استخدام ذلك الأصل.

المجموعة كمستأجر

التأجيرات التي لا تحول للمجموعة كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بها والخاصة بامتلاك الأصل المؤجر تعد تأجير تشغيلي. يتم الإقرار بالدفعات الخاصة بالتأجير التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس مدة العقد.

المجموعة كمؤجر

التأجيرات التي لا تحول بموجبها المجموعة كافة المخاطر والمنافع الخاصة بامتلاك الأصل تعد تأجير تشغيلي. تضاف التكاليف المبدئية الخاصة بمفاوضات التأجير التشغيلي على القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويعترف بها خلال مدة الإيجار كإيرادات تأجير.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ منخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ل) تحقق الإيراد

- يتم إثبات إيرادات عقود المراجحة بالتناسب مع الفترة الزمنية باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة تعثر الذمم والأنشطة التمويلية ويكون استردادها مشكوك فيه يتم تعليق الإيرادات وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.
- يتم إثبات إيرادات الإجارة بالتناسب مع الفترة الزمنية على مدى فترة العقد ، حيث يتم تحديد نسبة الربح مسبقاً باتفاق جميع الأطراف.
- يتم إثبات إيرادات المضاربة عند استحقاق الدفع أو توزيعها من قبل المضارب. أما في حالة حدوث خسائر فإن حصة المجموعة في الخسائر تخصم من حصتها في رأس مال المضاربة.
- يتم استحقاق حصة المصرف كمضارب بالإستناد إلى بنود وشروط الإتفاقيات المتعلقة بعمليات المضاربة.
- يتم تحقيق الإيراد من تمويل الاستصناع باستخدام طريقة نسبة الإنجاز. يتم تحديد نسبة الإنجاز على أساس إحصائيات العمل المنجز.
- يتم تحقيق الإيراد من الاستثمارات في الصكوك والودائع قصيرة الأجل بالتناسب على مدى فترة العقد باستخدام طريقة احتساب معدل الربح الفعلي. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم التدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة والمستلمة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (إيهما أنسب ، أو اقصر فترة) من القيمة الحالية للموجود أو المطلوب المالي. يتم التحقق من معدل الربح الفعلي عند التحقيق الأولي للموجودات والمطلوبات المالية ولا تتم مراجعته لاحقاً.
- يتم تحقيق رسوم ترتيب تمويل بين المقترض والمستثمر كإيراد عندما يتم ترتيب التمويل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ل) تحقق الإيراد - تتمة

- يتم إثبات إيرادات المشاركة عند استحقاق الدفع أو توزيعها. في حالة حدوث خسائر ، فإن حصة المجموعة من الخسائر يتم خصمها من نصيبها في رأس المال.
- يتم إثبات إيرادات الأسهم عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.
- يتم إثبات إيرادات الاستثمارات الأخرى على أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.
- يتم توزيع الأرباح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال السنة بعد خصم حصة مضاربة المصرف.

م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي بتقدير ما إذا كان هناك دليلاً على أن موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية قد إنخفضت قيمتها ، ويتقرر أن موجود معين أو مجموعة من الموجودات المالية قد إنخفضت قيمتها فقط في حال وجود دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الموجودات نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التحقيق المبدئي للموجودات المالية (حدوث خسارة) ويكون لهذه الخسارة أثر يمكن تقييمه بصورة يعتمد عليها على التغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة من موجود أو مجموعة الموجودات المالية.

ومن الأدلة الموضوعية على إنخفاض القيمة ، مؤشرات تعرض المدين أو المجموعة من المدينين إلى صعوبات مالية جوهرية ، أو وقوع إهمال أو تقصير في سداد الأرباح أو أصل المبلغ أو احتمال إفلاس المقترض أو إعادة هيكلته مالياً.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ، تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية على وجود انخفاض هام بشكل فردي في قيمة الموجودات المالية أو تمثل انخفاض جوهري بشكل جماعي عندما لا يكون الانخفاض الفردي جوهري وإذا ما توصلت المجموعة إلى عدم وجود أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل فردي سواء كان هام أو غير هام ، فإنها تقوم بإدراج هذه الموجودات ضمن مجموعة موجودات ذات سمات ومخاطر إئتمانية مماثلة وتقوم بإجراء تقييم لتحديد الانخفاض في القيمة. الموجودات التي يتم دراستها بشكل فردي لتحديد الانخفاض في القيمة والتي يتم تحقيق أو يستمر الانخفاض في قيمتها لا تدخل في دراسة الانخفاض الجماعي.

وفي حالة وجود دليل موضوعي على حدوث خسارة انخفاض في القيمة تكون قيمة الخسارة هي الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

إستثمارات أسهم

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة إستثمار معين أو مجموعة من الإستثمارات.

بالنسبة للإستثمارات في الأسهم ، الأدلة الموضوعية تتضمن الانخفاض الهام أو الطويل الأمد للقيمة العادلة تحت التكلفة. يتم تقييم المهام بالنظر إلى القيمة الأصلية للإستثمار والطويل بالنظر إلى الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية.

في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة إستثمارات أسهم يتم إستبعاد الخسارة المتركمة التي تحسب بالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أية خسارة في انخفاض القيمة لهذا الموجود المالي سبق تحقيقها من قبل ، في بيان الدخل الموحد ، يتم إستبعادها من بيان التعبير في حقوق المساهمين الموحد ، وتدرج في بيان الدخل الموحد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

الذمم المدينة وارصدة الأنشطة التمويلية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ، بمراجعة الأنشطة التمويلية الهامة بشكل فردي وذلك لتقييم ما إذا كان هناك خسارة من انخفاض القيمة والتي يجب أن تدرج في بيان الدخل الموحد ، تأخذ الإدارة في إعتبارها عند تقدير مبلغ الإنخفاض القيمة المستقبلية للتدفقات النقدية ، هذا التقدير يعتمد على إفتراضات العديد من العوامل والنتائج الفعلية قد تختلف عن التدفقات وقد تؤدي إلى تعديلات مستقبلية بالمخصص.

الأنشطة التويلية التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنها غير منخفضة يتم بعد ذلك تقييمها بشكل جماعي في مجموعات من الموجودات ذات سمات مخاطر مماثلة وذلك لتحديد قيمة المخصص الذي يتم تكبده نتيجة لحدوث خسارة.

التقييم الجماعي يأخذ في الأعتبار البيانات المستخرجة من محفظة الأنشطة التمويلية مثل (مستوى المتأخرات و الإئتمان المستخدم ونسب الضمانات) والتعديلات التي أدخلت على تركيزات المخاطر والبيانات الإقتصادية.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ، بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية ، وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك أو عند الحاجة إلى إجراء إختبار سنوي لإنخفاض الموجودات غير المالية ، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن إستردادها للموجود. وهي تمثل القيمة العادلة للموجود أو وحدة توليد النقد مخصوصاً منها تكلفة البيع والقيمة المستخدمة للموجود أيهما أعلى ، وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجود أو وحدة توليد النقد القيمة الممكن إستردادها يتعين إنخفاض قيمة الموجود المنخفض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها.

تدرج خسائر انخفاض العمليات المستمرة في بيان الدخل الموحد ضمن فئات مصاريف مناسبة لعمل الموجود الذي انخفضت قيمته.

يتم التقييم في تاريخ كل بيان مركزي مالي للتأكد من وجود أي مؤشر بأن خسائر انخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة أو إنخفضت. إذا وجد مؤشر كهذا ، تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الممكن إستردادها للموجود أو الوحدة المدرة للنقطة. يتم عكس أي خسارة انخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط إذا كان هنالك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الموجود القابلة للإسترداد منذ آخر تحقيق خسارة انخفاض في القيمة. يتم العكس بشرط بأن لا تزيد القيمة الدفترية للموجود عن قيمتها القابلة للإسترداد ، أو القيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك لو لم يتم تحقيق أي خسارة انخفاض للموجود في السنوات السابقة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد ما لم يسجل الموجود بقيمة إعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل العكس كزيادة ناتجة من إعادة التقييم.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(س) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في عقارات مكتملة أو قيد الإنشاء أو تم إعادة تطويرها وذلك لتحقيق إيرادات تأجير أو زيادة رأسمالية أو كليهما.

تقييم الاستثمارات العقارية بالتكلفة متضمنة تكلفة المعاملة. تشمل تكلفة المعاملة ضرائب النقل والرسوم المهنية أو الخدمات القانونية وعمولات تأجير أولية بغرض تجهيز العقار لتشغيله. كما تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال جزء من العقار القائم في وقت تكبد التكلفة إذا ما أستوفت شروط التحقيق.

يتم إلغاء تحقيق الاستثمارات العقارية عند استبعادها أو التوقف عن استخدامها نهائياً ولا يتوقع وجود منفعة اقتصادية من استبعادها. يحتسب إيراد أو خسارة عند استبعاد استثمارات عقارية ضمن بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها الاستبعاد.

يتم تحديد إيراد خسارة من استبعاد الاستثمارات العقارية على أساس الفرق بين صافي القيمة المتحصلة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للاستثمار في البيانات المالية للفترة السابقة.

يتم إجراء التحويلات إلى الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير الاستعمال بعد إثبات إخلاء المالك أو عند بدء التأجير التشغيلي. يتم إجراء التحويلات من الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير الاستعمال بعد بدء المالك بالاستعمال أو بدء التطوير لغرض البيع.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ع) العقارات والأثاث والمعدات

تظهر العقارات والأثاث والمعدات بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. 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
المباني	٢٠ سنة

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

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية وتعديلها حسبما يكون ملائماً بتاريخ كل بيان للمركز المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للموجودات مباشرة إلى القيمة الممكن استردادها إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من قيمتها التقديرية الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات ناقصا تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات بالقيمة الدفترية. تدرج تلك الأرباح/الخسائر ضمن بند الإيرادات/الخسائر التشغيلية الأخرى في بيان الدخل الموحد.

(ف) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد مخصص انخفاض القيمة والأرباح المعلقة ، وخصم الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ف) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية - تتمة

ذمم المرابحة

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

تتمثل أرصدة المrabحات والمساومات في عمليات بيع بشروط أجله. تقوم المجموعة بترتيب عملية المrabحة عن طريق شراء سلعة (والتي تمثل الهدف من المrabحة) ومن ثم بيع هذه السلعة للمrabح (المستفيد) بعد إحتساب هامش الربح فوق التكلفة. يتم سداد ثمن البيع (التكلفة زائد هامش الربح) على أقساط من قبل المrabح خلال الفترة المتفق عليها.

استصناع

الاستصناع هو اتفاق بين المجموعة والعميل بحيث تبيع المجموعة للعميل موجودات تم تصنيعها أو الإستحواذ عليها من قبل المشتري نيابة عن المجموعة وفقاً للمواصفات المتفق عليها وبالسعر المتفق عليه.

تمثل عقود الاستصناع المدفوعات التي تمت حتى تاريخ بيان المركز المالي مقابل الموجودات المشتراة لمشاريع الاستصناع بالإضافة الى الإيراد المحقق مطروحاً منه أية تسديدات مستلمة.

مضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل المقدم مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة.

المضاربة هي شكل من أشكال الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تقوم المجموعة بالمشاركة في رأس المال. يتم تقييم رأس مال المضاربة العيني (إذا كان غير نقدي) الذي تقدمه المجموعة في البداية بالقيمة العادلة للموجودات. إذا نتج عن تقييم الموجودات فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، عندئذ يتم تحقيق الفرق في بيان الدخل الموحد.

في حالة خسارة أو تضرر رأس مال المضاربة قبل بدء العمل من دون إهمال أو سوء تصرف من قبل المضارب ، يتم عندئذ خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. في حالة الإنهاء أو التصفية ، يتم تسجيل الجزء غير المدفوع من قبل المضارب ك مبلغ مستحق من المضارب.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ف) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية - تنمة

مشاركة

تدرج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المقدم مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة.

المشاركة هي شكل من أشكال شراكة رأس المال والتي تقيم بالقيمة العادلة للمقابل المقدم ناقصاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم قياس رأس مال المشاركة العيني (إذا كان غير نقدي) الذي تقدمه المجموعة في البداية بالقيمة العادلة للموجودات. إذا نتج عن تقييم الموجودات فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، عندئذ يتم تحقيق الفرق في بيان الدخل الموحد.

يتم تقدير مخصص لإنخفاض قيمة ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ، والذي يمثل مبلغاً تقديرياً لخسارة تدني القيمة في محفظة الأنشطة التمويلية وذلك من خلال مراجعة تفصيلية لها تتم من قبل الإدارة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

يتم شطب ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ، في الحالات التي يتأكد فيها عدم جدوى جميع محاولات التحصيل. وتدرج الاستردادات من ذمم 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.

مفاوضات جدول دفع التسهيلات

تخضع التسهيلات التي تمت إعادة مفاوضة شروطها لتقدير الإنخفاض في قيمتها بشكل إجمالي أو بشكل فردي ولا تعتبر ضمن المتأخرات بل تعامل كتمويل جديد. في السنوات اللاحقة يعتبر الموجود ضمن المتأخرات ويتم الإفصاح عنه فقط إذا تم إعادة التفاوض حول شروطه.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ص) الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين أنفسهم في المجموعة وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأصحاب الحسابات الأخرى.

(ق) هيئة الرقابة الشرعية

إن نشاطات المجموعة تخضع للرقابة من قبل هيئة الرقابة الشرعية التي تتكون من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

(ر) الإيرادات غير الشرعية

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

(ش) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه لأغراض بيان التدفقات النقدية على نقد في الصندوق ، الحساب الجاري لدى مصرف قطر المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي لها تواريخ إستحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ت) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تحتسب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي أي مؤسسة تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً والتي لا تكون شركة تابعة أو مشروع مشترك. يفترض جود تأثير هام إذا كانت المجموعة تمتلك ، بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها نسبة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المنشأة ، إلا إذا أمكن إثبات عكس ذلك.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية يظهر الاستثمار في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغيرات اللاحقة في نسبة ملكية المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة.

الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من عمليات الشركة الزميلة. في حالة إدراج أي تغيير مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الزميلة ، تدرج المجموعة حصتها من هذه التغيرات وتفصح عنها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. الأرباح والخسائر غير المحققة والنتيجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية المحاسبية تقرر المجموعة ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بخسارة انخفاض لاستثمار المجموعة في شركاتها الزميلة. في تاريخ كل بيان المركز المالي تقرر المجموعة ما إذا كان يوجد أي دليل موضوعي بأن استثمارها في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته ، فإذا ثبت ذلك تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض وهي الفرق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة وتكلفة الشراء ويتم إدراج المبلغ في بيان الدخل الموحد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ث) مكافأة نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

تحتسب المجموعة مخصصات نهاية الخدمة للموظفين غير القطريين وفقاً لقانون العمل القطري ويستند الاحتساب إلى فترة خدمة كل موظف كما في نهاية السنة. ويظهر هذا المخصص ضمن بند مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تحت بند مطلوبات أخرى.

كما تحتسب المجموعة قيمة مساهمتها في صندوق التقاعد وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٢ وذلك للموظفين القطريين والخليجيين ويدرج ضمن تكاليف الموظفين في المصروفات الإدارية والعمومية.

(خ) 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 مؤكدة. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد مقابل أي مطالبة محتملة أو إنخفاض متوقع في قيمة الموجودات مع الأخذ في الاعتبار قيمة المطالبة المحتملة أو القيمة المتوقعة للإنخفاض وإحتمال حدوثها.

(ذ) الضمانات المالية

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

تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة وهي الرسوم المستلمة في تاريخ إصدار الضمان ، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى العمر الإنتاجي للضمان المالي. بعد التحقق المبدئي يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب هذا الضمان بالقيمة المطفأة أو المصروفات التقديرية المطلوبة لسداد أي التزامات مالية تنشأ في تاريخ بيان المركز المالي. تحدد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً وفقاً لرأي الإدارة.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ض) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
تدرج الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بعد خصم المبالغ المعدومة ومخصصات انخفاض القيمة.

(غ) احتياطي مخاطر الاستثمار
هو المبلغ الذي يجنيه المصرف من حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ، بعد اقتطاع نصيب المضارب ، لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية لأصحاب حسابات الاستثمار.

(ظ) المطلوبات المحتملة
المطلوبات المحتملة تتضمن خطابات ضمان وإعتمادات مستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات الأحادي الجانب لشراء/ بيع عملات ، وعقود تبادل معدلات الربح وغيرها. هذه الالتزامات لا تشكل موجودات أو مطلوبات فعلية في تاريخ بيان المركز المالي ، باستثناء الموجودات والالتزامات المتعلقة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة على مشتقات الأدوات المالية.

(أ) عدم دقة التقديرات
إن الافتراض الأساسي وراء الأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم دقة التقديرات في تاريخ المركز المالي ، والتي قد تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية ، يتعلق بانخفاض الموجودات المالية المبينة بالتفصيل أدناه:

إنخفاض التعاقدات المالية والاستثمارات
تقوم المجموعة بمراجعة التعاقدات المالية والاستثمارات المشكوك في تحصيلها على أساس ربع سنوي وذلك لتقييم ضرورة إدراج مخصص لانخفاض في بيان الدخل الموحد. 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.

العمر الإنتاجي للعقارات والاثاث والمعدات
تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للعقارات والاثاث والمعدات لحساب الإستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للموجود والبلى والتقادم التجاري والتقني.

استمرارية الأعمال
قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وتعتقد المجموعة بقدرتها على الاستمرار حيث تتوفر لديها الموارد اللازمة للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك ، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك مادية من الممكن أن يكون شكا على قدرة المجموعة على الإستمرار. وبناءً عليه فلا يزال إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

بب) التقارير القطاعية

تعرض بيانات قطاعات التشغيل بطريقة تتسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم إلى المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل هو الشخص أو المجموعة الذي يقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها. لقد حددت المجموعة أن يكون مجلس إدارة المصرف هو الشخص المسؤول عن اتخاذ القرارات.

تتم جميع المعاملات بين قطاعات التشغيل على أساس الأسعار الحرة بالسوق ، مع استبعاد الإيرادات والتكاليف فيما يبين القطاعات في المركز الرئيسي. تستخدم الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل.

جج) ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقواعد وقوانين الضرائب ، إما بالنسبة لمخصص الضريبة فيتم احتسابه استناداً على تقييم الإلتزام الضريبي المتوقع ، تقوم المجموعة بممارسة أنشطتها داخل دولة قطر وهي غير خاضعة للضريبة بإستثناء الريان للإستثمار (شركة تابعة) فإن أرباحها خاضعة للضريبة وفقاً لتعليمات مركز قطر المالي.

٤/٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة وغير سارية المفعول

فيما يلي المعايير التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذه القائمة تضم المعايير والتفسيرات المصدرة والتي تتوقع المجموعة أن يكون لها تأثير على الإيضاحات والمركز المالي والأداء في تاريخ التطبيق المستقبلي. تنوي المجموعة أن تطبق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ : البيانات المالية المنفصلة

نتيجة لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ ، تعتمد المتطلبات المتبعة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ على المحاسبة للشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة. لا تقوم المجموعة بعرض بيانات مالية منفصلة. تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة وغير سارية المفعول - تنمة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ : الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (كما تم تعديله في ٢٠١١)

نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢. تم تعديل أسم معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ، وتم وصف طريقة حقوق الملكية للإستثمارات في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الزميلة.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ : الأدوات المالية - الإفصاحات- تعزيز إفصاحات إلغاء التحقير

التعديل يتطلب إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و ليس إلغاء تحقيقها وذلك لتمكين مستخدم البيانات المالية للشركة من فهم العلاقة بين هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء تحقيقها وما يرتبط بها من مطلوبات. بالإضافة إلى ذلك ، يتطلب التعديل الإفصاح عن استمرار مشاركة الشركة في الموجودات التي تم إلغاء تحقيقها و ذلك لتمكين المستخدم من تقييم طبيعة والمخاطر المرتبطة باستمرار مشاركة المجموعة في الموجودات التي تم إلغاء تحقيقها. هذا التعديل يسري مفعوله للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. إن هذا التعديل يؤثر فقط على الإفصاحات و ليس له تأثير على المركز المالي للمجموعة او ادائها.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ : الادوات المالية - التصنيف والقياس

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما صدر في المرحلة الاولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وتطبيق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية حسب التعريف في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. هذا المعيار يسري مفعوله للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. في مراحل لاحقة سيعالج مجلس معايير المحاسبة الدولية محاسبة التحوط وإنخفاض الموجودات المالية. يتوقع إكمال هذا المشروع خلال سنة ٢٠١١ أو في النصف الاول من سنة ٢٠١٢. إن تطبيق المرحلة الاولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولا يتوقع أن يكون له تأثير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. سوف تقيم المجموعة التأثير مع المراحل الاخرى ، عند إصدارها و ذلك لإعطاء صورة شاملة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة وغير سارية المفعول - تنمة

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ : البيانات المالية الموحدة

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ، "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" والذي يناقش السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتضمن الموضوعات التي طرحت في SIC - 12 توحيد البيانات المالية للمؤسسات ذات الغرض الخاص يؤسس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ نموذج فردي للسيطرة بحيث يسري على جميع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات ذات الغرض الخاص. تتطلب التعديلات التي يقدمها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ من الإدارة القيام بأحكام جوهرية لتحديد المؤسسات المسيطر عليها ، وبالتالي يتطلب القيام بتوحيدها من قبل الشركة الأم بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ .

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ : قياس القيمة العادلة

يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ مصدر وحيد للتعليمات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية لكافة قياسات القيمة العادلة. لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ متى يجب أن تقوم المجموعة بإستخدام القيمة العادلة ، بل يوفر تعليمات حول كيفية قياس القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح إستخدامها. تقوم المجموعة حالياً بدراسة التأثير المتوقع أن ينتج عن هذا المعيار على بيان المركز المالي للمجموعة وأدائها. يسري مفعول هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ .

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٣ الأدوات المالية

التعريف والتصنيف

تمثل الأدوات المالية للمجموعة جميع الموجودات والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى مصرف قطر المركزي ، والأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء وبعض الاستثمارات المالية وموجودات المشتقات المالية وبعض الموجودات الأخرى. وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء ومطلوبات المشتقات المالية وبعض المطلوبات الأخرى. كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات المحتملة والتعهدات المدرجة في "بنود خارج المركز المالي".

يبين الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية الموحدة ، السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

إدارة وهيكله المخاطر

المقدمة

إن المخاطر موجودة أصلاً في أنشطة المجموعة ولكن تتم إدارتها عن طريق عملية مستمرة تشمل التحديد والقياس 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 بمسؤولياته. 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 مخاطر العمل مثل التغيرات في البيئة والتقنيات والصناعة. والتي تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

١/٣ الأدوات المالية - تنمة

إدارة وهيكله المخاطر - تنمة

المقدمة - تنمة

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر مسؤولة عن تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان عملية مراقبة مستقلة. والإدارة مسؤولة أيضا عن مراقبة التقيد بقواعد وسياسات وحدود المخاطر على نطاق المجموعة.

الموجودات و المطلوبات

إدارة المجموعة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكلية المالية الشاملة ، وهي كذلك مسؤولة بصفة أساسية عن مخاطر التمويل و السيولة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنويا من قبل إدارة التدقيق الداخلي حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات و تقيد المجموعة بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق بمناقشة نتائج كافة التقييمات مع الإدارة و ترفع تقارير بنتائج و توصيات تدقيقها الى لجنة التدقيق.

نظم قياس و تقارير 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 النتائج المتوقعة التي قد تنشأ في حال أن تقع بالفعل أسوأ النتائج التي تعد صعبة الحدوث.

يتم تنفيذ مراقبة المخاطر أساساً بناء على الأسقف التي تقررها المجموعة. تعكس هذه الأسقف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للمجموعة وكذلك تعكس حجم المخاطر التي تكون المجموعة مستعدة لقبولها مع تركيز إضافي على صناعات مختارة. بالإضافة الى ذلك تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المقدرة الكلية لتحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي البنود المعرضة للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر واستخدام النموذج للاحتمالات المشتقة من الخبرة التاريخية المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

١/٣ الأدوات المالية - تنمة

إدارة وهيكله المخاطر - تنمة

المقدمة - تنمة

نظم قياس و تقارير المخاطر - تنمة

يتم فحص و معالجة المعلومات التي تجمع من كافة القطاعات المختلفة للمجموعة ، وذلك من أجل تحليل ومراقبة وتحديد المخاطر مبكرا. تعرض هذه المعلومات ويتم شرحها على مجلس إدارة المجموعة و لجنة التدقيق و الرئيس المباشر لكل إدارة ذات علاقة.

تعرض شهريا تقارير تفصيلية عن الصناعة والعملاء والمخاطر الجغرافية. ويقوم كبار الموظفين بالإدارة بتقييم معقولة المخصص للخسائر التمويلية على أساس ربع سنوي.

هناك تقارير دورية تقدم الى الإدارة العليا و جميع الموظفين المختصين بالمجموعة عن حجم إستخدام أسقف السوق و تحليلات عن الاستثمارات المملوكة والسيولة بالإضافة الى أي تطورات أخرى تتعلق بالمخاطر.

الحد من المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، تستخدم المجموعة عقود المبادلة و مشتقات مالية أخرى لإدارة المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار الربح و العملات الأجنبية و مخاطر الأسهم و المخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة مستقبلا.

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون هناك عدد من العملاء يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي قد تتسبب في جعل مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية و السياسية وغيرها. تبيين التركزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشمل سياسات و إجراءات المجموعة على إرشادات محددة للأهتمام بالمحافظة على محفظة متنوعة ، مع وضع حدود لتركزات المخاطر على المستوى الجغرافي والقطاعات الصناعية. تحديد التركزات لمخاطر الائتمان يتم إدارته ومراقبته تباعاً.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢/٣ مخاطر التمويل

تتمثل مخاطر التمويل في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية وبذلك يتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر ، تحاول المجموعة الحد من المخاطر التمويلية عن طريق مراقبة المراكز التمويلية وحصر المعاملات مع عملاء معينين والتقييم المستمر للمقدرة التمويلية للعملاء.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التمويل عن طريق تنويع استثماراتها لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. تقوم المجموعة أيضاً بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات على تقييم مخاطر العميل وتطبيق المجموعة توجيهات معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة ونماذج التقييم.

إن أنواع الضمانات الرئيسية التي تحصل عليها المجموعة هي:

- التمويل لشراء أوراق مالية: ضمانات نقدية أو أوراق مالية.
- التمويل التجاري: رهن على الممتلكات العقارية ، البضاعة ، النقد أو الأوراق المالية.
- تمويل الأفراد : رهن على العقارات السكنية ، السيارات ، والأوراق المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات.

كما تستلم المجموعة ضمانات من الشركات الأم للذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية التي تمنح للشركات التابعة.

الإيضاح رقم ٦ يبين توزيع الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء. فيما يبين الإيضاح رقم ٢٦ تفاصيل التوزيعات الجغرافية للذمم.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تتمة

١/٢/٣

الحد الأقصى للمخاطر دون إعتبار لأي ضمان وتعزيزات تمويلية أخرى
الجدول التالي يبين الحد الأقصى للمخاطر التمويلية لبنود بيان المركز المالي. يظهر الحد
الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق إستخدام الصافي
الإجمالي و إتفاقيات الضمانات .

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٠ الف ريال قطري	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١١ الف ريال قطري	
٤,٩٨٨,٩٣٠	٤,٢٧٤,١٠٩	أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,٠٦٣,٩٦٧	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١,٩٦٨,٨٤٣	١١,٩٥٥,٣٦٢	استثمارات مالية
٣٤٠,٥١٦	٢٦٣,٩٧٩	موجودات أخرى
٣٢,٣٦٢,٢٥٦	٥١,٢٥٩,٢٧٧	إجمالي بنود مطلوبات محتملة
٤,٧٨٦,٩٥٣	٣,٩٧٤,٥٧٥	خطابات ضمان
٧٩٥,٥٢٤	٢,٠٩٩,٠٠٥	خطابات ائتمان
٥,٥٨٢,٤٧٧	٦,٠٧٣,٥٨٠	إجمالي بنود خارج بيان المركز المالي
٣٧,٩٤٤,٧٣٣	٥٧,٣٣٢,٨٥٧	إجمالي المخاطر التمويلية

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة تمثل المبالغ أعلاه المركز الحالي للمخاطر
التمويلية و لكن ليس الحد الأقصى للمخاطر الذي يمكن أن ينشأ مستقبلاً نتيجة للتغيرات في
القيم.

يبلغ إجمالي أقصى مخاطر تمويلية بعد خصم الضمانات مبلغ ٤٤,٢٢٩ مليون ريال قطري.
تشتمل على مبلغ ١٤,٦٥٧ مليون ريال قطري عبارة عن ضمانات التسهيلات ممنوحة إلى
الحكومة والهيئات ذات الصلة (٢٠١٠ : ٢٨,٥٦٦ مليون ريال قطري تشتمل على مبلغ
١٠,٥٠١ مليون ريال قطري عبارة عن ضمانات التسهيلات ممنوحة إلى الحكومة والهيئات
ذات الصلة). إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي تحصل عليها المجموعة هي ضمانات
نقدية ١٪ (٢٠١٠ : ١٪) ، الرهون ٦١٪ (٢٠١٠ : ٥٩٪) ، ضمانات حكومية ١٪
(٢٠١٠ : ٢٣٪) والأوراق المالية الأخرى المقبولة ٣٧٪ (٢٠١٠ : ١٧٪) من إجمالي
الضمانات.

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تتمة

٢/٢/٣ الحد الأقصى لتركز المخاطر "حسب القطاعات"

أدناه ، تحليل قطاعي صناعي للحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر التمويل لمكونات بيان المركز المالي الموحد ، يظهر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر التمويل بالإجمالي قبل تأثير التخفيف باستخدام الصافي الإجمالي واتفاقيات الضمانات.

إجمالي تركز المخاطر ٢٠١٠ الف ريال قطري	إجمالي تركز المخاطر ٢٠١١ الف ريال قطري	
		بنود المركز المالي
		الحكومة
١,٢٥٠,٠٠٠	١٤,٥٨٢,٠٥٢	المؤسسات الحكومية
١٠,٥٠٠,٦٢٥	١١,٣٢٤,٧٠٢	العقارات
٢,٨٧٧,١٦٦	١٢,٢٧٢,٦٠٦	مقاولات
٦,٩٠٢,٤٨٣	٢,٣٧١,٠٦٥	استهلاكي
٢٠١,٥٠٧	٩٨٢,٧٢٨	خدمات
٩,٥٠٥,٤١٠	٧,٨٥٨,٤٢٢	أخرى
١,١٢٥,٠٦٥	١,٨٦٧,٧٠٢	
<u>٣٢,٣٦٢,٢٥٦</u>	<u>٥١,٢٥٩,٢٧٧</u>	إجمالي بيان المركز المالي
		مطلوبات محتملة
		الحكومة والمؤسسات الحكومية
٦٢٩,٢٤٢	٣٨٩,٣٥٦	تجارية وأخرى
٤,٩٥٣,٢٣٥	٥,٦٨٤,٢٢٤	
<u>٥,٥٨٢,٤٧٧</u>	<u>٦,٠٧٣,٥٨٠</u>	إجمالي مطلوبات محتملة
<u>٣٧,٩٤٤,٧٣٣</u>	<u>٥٧,٣٣٢,٨٥٧</u>	الإجمالي

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تنمة

٣/٢/٣ الجودة الائتمانية للموجودات المالية المعرضة للمخاطر حسب الفئة

(أ) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

الإجمالي الف ريال قطري	منخفضة القيمة الف ريال قطري	متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة الف ريال قطري	ليست متأخرة السداد أو منخفضة القيمة الف ريال قطري	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
				تصنيف المخاطر
١١,٧٣٠,٨٩٨	-	-	١١,٧٣٠,٨٩٨	تصنيف عالي
٢٤,٣٦٠,٥٣٩	-	٨٢٥,٢٠٥	٢٣,٥٣٥,٣٣٤	تصنيف عادي
٧٩,٥٥٩	٧٩,٥٥٩	-	-	دون المستوى
٥٣٠	٥٣٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٥,٩٨٠	٢٥,٩٨٠	-	-	رديئة
٣٦,١٩٧,٥٠٦	١٠٦,٠٦٩	٨٢٥,٢٠٥	٣٥,٢٦٦,٢٣٢	الإجمالي
(١,٣٤٤,٤٥٣)	-	-	-	ناقص: أرباح مؤجلة
(٨٧,٢٢٦)	(٨٧,٢٢٦)	-	-	ناقص: مخصص انخفاض القيمة والأرباح المتعلقة
٣٤,٧٦٥,٨٢٧	١٨,٨٤٣	٨٢٥,٢٠٥	٣٥,٢٦٦,٢٣٢	الصافي

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تنمة

٣/٢/٣ الجودة الإئتمانية للموجودات المالية المعرضة للمخاطر حسب الفئة - تنمة

(أ) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية - تنمة

	متأخرة السداد وليس منخفضة القيمة	ليست متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
الإجمالي	منخفضة القيمة	القيمة	منخفضة القيمة	
الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				تصنيف المخاطر
١١,٠٨٣,٤٦٢	-	-	١١,٠٨٣,٤٦٢	تصنيف عالي
١٥,٤٠٨,١٧٠	-	٢٦٦,٣٧٣	١٥,١٤١,٧٩٧	تصنيف عادي
٣٥٤	٣٥٤	-	-	دون المستوى
١١,٢٣٩	١١,٢٣٩	-	-	رديئة
٢٦,٥٠٣,٢٢٥	١١,٥٩٣	٢٦٦,٣٧٣	٢٦,٢٢٥,٢٥٩	الإجمالي
(١,٤٢٧,٦٠٣)	-	-	-	ناقص: أرباح مؤجلة
(١١,٦٥٥)	(١١,٣٧٠)	(٢٨٥)	-	ناقص: مخصص انخفاض القيمة والأرباح المتعلقة
٢٥,٠٦٣,٩٦٧	٢٢٣	٢٦٦,٠٨٨	٢٦,٢٢٥,٢٥٩	الصافي

من سياسة المجموعة أن تكون لها تصنيفات دقيقة متوافقة للمحفظة التمويلية . إن هذا يسهل للمجموعة الإدارة التامة للمخاطر و مقارنة المراكز التمويلية عبر جميع قطاعات العمل والمناطق الجغرافية والمنتجات . إن نظام التصنيف مؤيد بتحليلات مالية متنوعة وبيانات مالية تفصيلية للسوق من أجل توفير المعلومات الأساسية لقياس مخاطر العمل. تصنف جميع المخاطر الداخلية وفقاً لسياسة التصنيف الخاصة بالمجموعة. يعاد تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بصورة منتظمة.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تنمة

٣/٢/٣ الجودة الائتمانية للموجودات المالية المعرضة للمخاطر حسب الفئة - تنمة

(ب) أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تعتبر الأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات تصنيف عالي. لا يوجد أرصدة متأخرة أو منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : لا شيء).

(ج) الاستثمارات المالية سجلت بعض الاستثمارات في أدوات الدين إنخفاض في القيمة قدره ٢١,٨٤٣ ألف ريال قطري (٢٠١٠ : ٧,٢٨١ ألف ريال قطري). تم الإفصاح عن التفاصيل في (إيضاح ٧).

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
١,٩٧٦,١٢٤	١١,٩٧٧,٢٠٥	استثمارات في أدوات الدين
(٧,٢٨١)	(٢١,٨٤٣)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
<u>١,٩٦٨,٨٤٣</u>	<u>١١,٩٥٥,٣٦٢</u>	الإجمالي

(د) أرصدة مدينة أخرى خلال السنة إنخفضت قيمة الإيرادات المستحقة على بعض الاستثمارات في أدوات الدين بمبلغ ٣,١٢٦ ألف ريال قطري (٢٠١٠ : ١,٥٦٣ ألف ريال قطري). الرصيد المتبقي ذات تصنيف عالي أو عادي.

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تنمة

٣/٢/٣ الجودة الائتمانية للموجودات المالية المعرضة للمخاطر حسب الفئة - تنمة

(هـ) تحليل أعمار ندم وأرصدة الأنشطة التمويلية المتأخرة في السداد وغير منخفضة القيمة.

تشمل ندم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء المتأخرة في السداد ، تلك التي أصبحت متأخرة في السداد لأيام قليلة فقط. إن معظم ندم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء المتأخرة في السداد لا تعتبر منخفضة القيمة. فيما يلي تحليل للأرصدة المتأخرة في السداد حسب عمرها:

الإجمالي ٢٠١١ الف ريال قطري	٦١ إلى ٩٠ يوم الف ريال قطري	أقل من ٦٠ يوم الف ريال قطري	
			ندم وأرصدة من الأنشطة التمويلية:
٢٨,٧٢٩	٢,٠٣٧	٢٦,٦٩٢	الأفراد
٤٧٣,٣٢٦	٢٢٧,٦٤٩	٢٤٥,٦٧٧	الشركات
٣٢٣,١٥٠	١٢٩,٤٥٩	١٩٣,٦٩١	العقاري
<u>٨٢٥,٢٠٥</u>	<u>٣٥٩,١٤٥</u>	<u>٤٦٦,٠٦٠</u>	الإجمالي
الإجمالي ٢٠١٠ الف ريال قطري	٦١ إلى ٩٠ يوم الف ريال قطري	أقل من ٦٠ يوم الف ريال قطري	
			ندم وأرصدة من الأنشطة التمويلية:
٧,٥٤٨	٣٧٥	٧,١٧٣	الأفراد
١١٠,٥٧٢	٥٠٥	١١٠,٠٦٧	الشركات
١٤٨,٢٥٣	٢١,٢٧١	١٢٦,٩٨٢	العقاري
<u>٢٦٦,٣٧٣</u>	<u>٢٢,١٥١</u>	<u>٢٤٤,٢٢٢</u>	الإجمالي

ملاحظة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، لم تحصل المجموعة على أية ضمانات إضافية مقابل الندم والأرصدة من الأنشطة التمويلية المتأخرة الغير منخفضة القيمة.

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تتمة

٣/٢/٣ الجودة الائتمانية للموجودات المالية المعرضة للمخاطر حسب الفئة - تتمة

(و) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية منخفضة القيمة

فيما يلي تفاصيل المبلغ الإجمالي للذمم منخفضة القيمة حسب النوع:

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٧١٧	٩٠٢	الذمم والأرصدة من الأنشطة التمويلية:
١٠,٨٧٦	١٠٥,١٦٧	الأفراد
		الشركات
<u>١١,٥٩٣</u>	<u>١٠٦,٠٦٩</u>	الإجمالي

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٢/٣ مخاطر التمويل - تتمة

٤/٢/٣ الجودة الائتمانية للموجودات المعرضة للمخاطر حسب التقييم الداخلي للمخاطر

٢٠١٠	٢٠١١	التقييم
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
١,٩٨١,٨٣٩	١٢,٠٢٧,٧٠٩	أأ إلى أ-
٥٦٨,٦٤٢	٢,٦٨٢,٤٣١	أ+ إلى أ-
٣,١٢٩,٦٥٠	٩,٧٠٠	ب ب ب إلى ب ب ب -
٣٢,٢٦٤,٦٠٢	٤٢,٦١٣,٠١٧	لا يتوفر له تقييم
<u>٣٧,٩٤٤,٧٣٣</u>	<u>٥٧,٣٣٢,٨٥٧</u>	

الأرصدة التي لا يتوفر لها تقييم تمثل أنشطة تمويلية تمنح لشركات وأفراد لا يتوافر لهم عادة تقييم ائتمان خارجي. كما أن التقييمات المستخدمة من قبل المجموعة تتوافق مع التقييمات والتعريفات المنشورة لوكالات التقييم العالمية.

تشمل الأرصدة المعرضة للمخاطر المذكورة أعلاه أنشطة تمويلية تعتبر غير متأخرة في السداد وغير منخفضة القيمة تبلغ ٣٥,٢٦٦ مليون ريال قطري (٢٠١٠: ٢٦,٢٢٥ مليون ريال قطري).

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٣/٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال المجموعة أو مقدرتها في تحقيق أهدافها التجارية سلباً بالتغيرات في مستوى أو حركة الأسعار بالسوق مثل أسعار الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السوق لديها ضمن إطار الحدود المقررة من قبل مصرف قطر المركزي.

تتم مراجعة فروقات أسعار الربح بوضع حدود لفروقات أسعار الربح للموجودات والمطلوبات بصورة منتظمة وتستخدم لخفض تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية إلى الحدود التي يقرها المجلس. تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية إلى الحدود التي حددها مجلس الإدارة والتي تضع حدود لمراكز مخاطر العملات. تتم مراقبة المراكز بشكل مستمر.

١/٣/٣ مخاطر سعر الربح

(أ) مخاطر سعر الربح

يعكس مخاطر سعر الربح احتمال أن يؤثر التغير في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو قيمة الأدوات المالية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر سعر الربح باستخدام ، إذا لزم الأمر ، أدوات مالية عديدة تتمثل أساساً في عقود تبادل أسعار الربح. يتحدد استحقاق الموجودات والمطلوبات بناءً على السعر التعاقدية.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٣/٣ مخاطر السوق - تتمة

١/٣/٣ مخاطر سعر الربح - تتمة

الإجمالي القطري الف	غير حساسة للأرباح الف	أكثر من ٥ سنوات الف	١ إلى ٥ سنوات الف	٣ إلى ١٢ شهر الف	٣ أشهر الف	٣ أشهر الف
١,٤٨١,٧٨٥	١,٤٨١,٧٨٥	-	-	-	-	-
٤,٩٨٨,٩٣٠	١٢٨,٩٢٠	-	-	-	-	-
٢٥,٠٦٣,٩٦٧	-	١,٠١٣,٢٨٨	٥,٩٥٧,١٥٦	٦,١٢٩,٦٥٥	١١,٩٢٣,٨٦٨	٤,٨٦٠,٠١٠
٢,٥٢٣,٤١٣	٣١٧,٥٢٤	٨٥٠,٧٥٤	١,٢١٥,٢٥٣	٤٣,٦٨٦	٩٦,١٩٦	١١,٩٢٣,٨٦٨
٦٢٥,٢٧٦	٦٢٥,٢٧٦	-	-	-	-	٩٦,١٩٦
٣٤,٦٨٣,٣٧١	٢,٥٥٣,٥٠٥	١,٨٦٤,٠٤٢	٧,١٧٢,٤٠٩	٦,٢١٣,٣٤١	١٦,٨٨٠,٠٧٤	١٦,٨٨٠,٠٧٤
١,٢٩٢,٣٥٠	١,٢٩٢,٣٥٠	-	-	-	-	-
٥٤٠,٠٣١	٥٤٠,٠٣١	-	-	-	-	-
٢٥,٧٢٤,١٩٨	١٤٧,٩٢٠	-	١٠,٢٤٧	٢,٧٢٩,٥٥٧	٢٢,٨٣٦,٤٧٤	٢٢,٨٣٦,٤٧٤
٧,١٢٦,٧٩٢	٧,١٢٦,٧٩٢	-	-	-	-	-
٣٤,٦٨٣,٣٧١	٩,١٠٧,٠٩٣	-	١٠,٢٤٧	٢,٧٢٩,٥٥٧	٢٢,٨٣٦,٤٧٤	٢٢,٨٣٦,٤٧٤
-	(٦,٥٥٣,٥٨٨)	١,٨٦٤,٠٤٢	٧,١٦٢,١٦٢	٣,٤٨٣,٧٨٤	(٥,٩٥٦,٤٠٠)	(٥,٩٥٦,٤٠٠)
-	-	٦,٥٥٣,٥٨٨	٤,٦٨٩,٥٤٦	(٢,٤٧٢,٦١٦)	(٥,٩٥٦,٤٠٠)	(٥,٩٥٦,٤٠٠)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

نقد وارصدة لدى مصرف قطر المركزي
ارصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
الأخرى
ذمم وارصدة الأنشطة التمويلية
استثمارات مالية واستثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية وعقارات وأثاث ومعدات
وموجودات أخرى

إجمالي الموجودات

ارصدة الحسابات الجارية للعملاء

مطلوبات أخرى

حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلق

إجمالي حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطر عليها

إجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات

الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين وحقوق

غير مسيطر عليها

حساسية فروقات معدل الربح

مجموع حساسية فروقات معدل الربح

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٣/٣ مخاطر السوق - تنمة

١/٣/٣ مخاطر سعر الربح - تنمة

(ب) حساسية أسعار الربح

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الربح مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة لبيان الدخل الموحد للمجموعة. حساسية بيان الدخل الموحد هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات أسعار الربح على صافي إيرادات الأرباح لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر ربح متغير للموجودات والمطلوبات الغير قابلة للمتاجرة. تحتسب حساسية بنود حقوق المساهمين للتغير في أسعار الربح بإعادة تقييم معدلات الربح الثابتة للموجودات المالية من خلال حقوق مساهمين. يتم تحليل حساسية بنود حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات إجمالي حساسية بنود حقوق المساهمين تبنى على افتراض حدوث تغيرات منتظمة في منحنى أسعار الأرباح.

٢٠١٠		٢٠١١		العملة
حساسية صافي الأرباح الف ريال قطري	الزيادة في النقاط الأساسية	حساسية صافي الأرباح الف ريال قطري	الزيادة في النقاط الأساسية	
٢,٦٩١	١٠	(٧,٤٦٣)	١٠	ريال قطري
٢,٨٣٩	١٠	(٢,٦٦٦)	١٠	دولار أمريكي
٢,٢٩٠	١٠	٨٨	١٠	يورو
١٧٣	١٠	(١٣٦)	١٠	درهم إماراتي
(١٣٤)	١٠	١٤	١٠	جنيه أسترليني
-	١٠	٨٥	١٠	فرنك سويسري

٢٠١٠		٢٠١١		العملة
حساسية صافي الأرباح الف ريال قطري	النقص في النقاط الأساسية	حساسية صافي الأرباح الف ريال قطري	النقص في النقاط الأساسية	
(٢,٦٩١)	١٠	٧,٤٦٣	١٠	ريال قطري
(٢,٨٣٩)	١٠	٢,٦٦٦	١٠	دولار أمريكي
(٢,٢٩٠)	١٠	(٨٨)	١٠	يورو
(١٧٣)	١٠	١٣٦	١٠	درهم إماراتي
١٣٤	١٠	(١٤)	١٠	جنيه أسترليني
-	١٠	(٨٥)	١٠	فرنك سويسري

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٣/٣ مخاطر السوق - تتمة

٢/٣/٣ مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي. لقد وضع مجلس الإدارة الحدود القصوى لمستوى التعرض لمخاطر العملات ، والتي تتم مراقبتها يوميا.

يبين الجدول التالي تأثير التغيرات المحتمل بشكل معقول لأسعار العملات مقابل الريال القطري على بيان الدخل الموحد مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

٢٠١٠		٢٠١١		العملة
التغير في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الف	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الف	
%	ريال قطري	%	ريال قطري	
٪١٠.+	٧٦	٪١٠.+	(٣,٣٤٣)	يورو
٪١٠.+	٣	٪١٠.+	(١٧)	جنيه استرليني
٪١٠.+	(١٦٥)	٪١٠.+	٧٢٤	عملات أخرى
٪١٠.-	(٧٦)	٪١٠.-	٣,٣٤٣	يورو
٪١٠.-	(٣)	٪١٠.-	١٧	جنيه استرليني
٪١٠.-	١٦٥	٪١٠.-	(٧٢٤)	عملات أخرى

تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر المعاملات في إطار الأسقف الموضوعه من قبل مجلس الإدارة. توضع أسقف لكل عملة بمفردها وللعملات إجمالاً في بداية كل سنة. إن سعر الريال القطري مثبت بالدولار الأمريكي. وبالرغم من عدم تعرض المجموعة لأي مخاطر عملات نتيجة لتثبيت سعر الريال ، يتم وضع أسقف لمخاطر الأرصدة بالدولار الأمريكي وتحدد أسقف لمراكز جميع العملات الأخرى والمجموعة غير معرضة لمخاطر عملات أخرى.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٣/٣ مخاطر السوق - تتمة

٣/٣/٣ مخاطر أسعار الأسهم

هي عبارة عن احتمال انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسواق المالية وأسعار الأسهم الفردية. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق مساهمين.

إن زيادة بمعدل ١٠٪ في مؤشر بورصة قطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ستزيد قيمة الأسهم بمبلغ ١,٩٢٨ ألف ريال قطري (٢٠١٠ : ١,٦٤٧ ألف ريال قطري) كما أن الانخفاض بنفس القيمة سيؤدي إلى نتيجة مماثلة ولكنها معاكسة في التأثير.

٤/٣ مخاطر السيولة

(أ) تحليل المطلوبات المالية والالتزامات المحتملة بتاريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

تمثل مخاطر السيولة عدم تمكن المجموعة من الوفاء بمتطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو انخفاض تصنيف المجموعة الائتماني مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. ولحد من هذه المخاطر، تقوم إدارة المجموعة بتتويج المصادر التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الاعتبار احتياجاتها من السيولة بتوفر رصيد كافي من النقد وشبه النقد والأوراق المالية والسلع والمعادن الجاهزة للتداول.

يلخص الجدول التالي التزامات المجموعة المالية على أساس تعهدات الدفعات التعاقدية غير المخصوصة. يتم معاملة الدفعات الخاضعة لإشعار على أساس الاستحقاق الفوري. تتوقع المجموعة عدم قيام كثير من عملائها بسحب ودائعهم قبل تاريخ الاستحقاق.

تحتفظ المجموعة بمحفظة تشتمل على موجودات متنوعة وممكنة التسويق بدرجة عالية وجاهزة للتسييل في حالة حدوث انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية. تحتفظ المجموعة بإحتياطي إلزامي لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام سيناريوهات متنوعة لظروف الشدة الملائمة للمجموعة.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٤/٣ مخاطر السيولة - تنمة

(١) تحليل المطوبات المالية والإلتزامات المحتملة بتواريخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية - تنمة

كما في ديسمبر ٢٠١١

خلال
شهر
الف
ريال قطري

من شهر إلى
ثلاثة أشهر
الف
ريال قطري

من ثلاثة
أشهر إلى سنة
الف
ريال قطري

من سنة إلى
خمس سنوات
الف
ريال قطري

أكثر من خمس
سنوات
الف
ريال قطري

المجموع
الف
ريال قطري

٤,١٧١,٣٥٨	-	-	-	٤,١٧١,٣٥٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٠٣,٤٦٧	-	-	-	٥٠٣,٤٦٧	مطوبات أخرى
٤٢,٢١٩,٧٥١	-	٢٨٥,٠٨١	٣,٨٥١,٣٦٣	٣١,٧٥٦,٥٣٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٤٦,٨٩٤,٥٧٦	-	٢٨٥,٠٨١	٣,٨٥١,٣٦٣	٣٦,٤٣١,٣٦٠	إجمالي المطوبات

مخاطر السيولة وإدارة التمويل

مطوبات محتملة

الإجمالي

٦,٠٧٣,٥٨٠	-	-	٦,٠٧٣,٥٨٠	-	
٦,٠٧٣,٥٨٠	-	-	٦,٠٧٣,٥٨٠	-	

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٤/٣ مخاطر السيولة - تنمة

(١) تحليل المطوبات المالية والالتزامات المحتملة بتاريخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية - تنمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع الف ريال فطري	أكثر من خمس سنوات الف ريال فطري	من سنة إلى خمس سنوات الف ريال فطري	من ثلاثة أشهر إلى سنة الف ريال فطري	من شهر إلى ثلاثة أشهر الف ريال فطري	خلال شهر الف ريال فطري
-----------------------------	--	---	--	--	---------------------------------

١,٢٩٢,٣٥٠	-	-	-	-	١,٢٩٢,٣٥٠
٥٤٠,٠٣١	-	-	-	-	٥٤٠,٠٣١
٢٥,٨١٨,١٤٤	-	١٠,٨١٧	٢,٧٧٤,٨٨٩	٦,٩٧٣,٣٧٣	١٦,٥٥٩,٠٦٥
٢٧,٦٥٠,٥٢٥	-	١٠,٨١٧	٢,٧٧٤,٨٨٩	٦,٩٧٣,٣٧٣	١٧,٨٩١,٤٤٦

٥,٥٨٢,٤٧٧	-	-	٥,٥٨٢,٤٧٧	-	-
٥,٥٨٢,٤٧٧	-	-	٥,٥٨٢,٤٧٧	-	-

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٤/٣ مخاطر السيولة - تتمة

(١) تحليل المطوريات المالية والالتزامات المحتملة بتواريخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية - تتمة

يعكس الجدول التالي مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي الف ريال فطري	خمس سنوات فأكثر الف ريال فطري	من سنة التي خمس سنوات الف ريال فطري	من ثلاثة اشهر التي سنة الف ريال فطري	من شهر الى ثلاثة اشهر الف ريال فطري	خلال شهر الف ريال فطري	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	
						نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية استثمارات مالية واستثمارات في شركات زميلة استثمارات عقارية وعقارات والآت ومعدات موجودات اخرى	إجمالي الموجودات
٢,٢٥٣,٣١٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧		
٤,٢٧٤,١٠٩	-	-	-	-	٤,٢٧٤,١٠٩		
٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٢,٦٤٧,٩١٠	٣,٢٣١,١٠٢	٥,٣١٧,٠٢٨	٦,١٢٤,٧٠٩	١٧,٤٤٥,٠٧٨		
١٣,٤٧٧,٥٣٣	٢,٦٨١,٢٨٦	١٠,٢٩٢,٨٧١	٤٧٨,٦٢٩	-	٢٤,٧٤٧		
١٦١,٧٥٦	١٦١,٧٥٦	-	-	-	-		
٣٣٨,٧٩٤	-	-	-	-	٣٣٨,٧٩٤		
٥٥,٢٧١,٣٣٦	٥,٤٩٠,٩٥٢	١٣,٥٢٣,٩٧٣	٥,٧٩٥,٦٥٧	٦,١٢٤,٧٠٩	٢٤,٣٣٦,٠٤٥		
٤,١٧١,٣٥٨	-	-	-	-	٤,١٧١,٣٥٨		
٥٠٣,٤٦٧	-	-	-	-	٥٠٣,٤٦٧		
٤٢,٠٩٢,٢٣٤	-	٢٣٠,٣١٥	٣,٨١٠,١٨٦	٦,٣١٠,٠٧٨	٣١,٧٤١,٦٥٥		
٨,٥٠٤,٢٧٧	٨,١٢٩,٢٧٧	-	-	٣٧٥,٠٠٠	-		
٥٥,٢٧١,٣٣٦	٨,١٢٩,٢٧٧	٢٣٠,٣١٥	٣,٨١٠,١٨٦	٦,٦٨٥,٠٧٨	٣٦,٤١٦,٤٨٠		
-	(٢,٦٣٨,٣٢٥)	١٣,٢٩٣,٦٥٨	١,٩٨٥,٤٧١	(٥٦٠,٣٦٩)	(١٢,٠٨٠,٤٣٥)		

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٤/٣ مخاطر السيولة - تتمة

(تحليل المطبوعات المالية والائتمانات المحتملة بتوزيع الاستحقاق التعاقدية المتبقية - تتمة

الإجمالي اللف ريال قطري	خصم سنوات اللف ريال قطري	من سنة الي خمس سنوات اللف ريال قطري	من ثلاثة اشهر الي سنة اللف ريال قطري	من ثلاثة اشهر الي اللف ريال قطري	خلال شهر اللف ريال قطري	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,٤٨١,٧٨٥	-	-	-	-	١,٤٨١,٧٨٥	نقد وارصدة لدى مصرف قطر المركزي ارصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٩٨٨,٩٣٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٤,٦٨٨,٩٣٠	ذمم وارصدة الأنشطة التمويلية
٢٥,٦٣,٩٦٧	١,٠١٣,٢٨٨	٥,٩٥٧,١٥٦	٦,١٦٩,٦٥٥	٤,٦٥٣,٧٢١	٧,٢٧٥,١٤٧	استثمارات مالية وإستثمارات في شركات زميلة
٢,٥٢٢,٤١٣	١,١٦٨,٢٧٨	١,٢١٥,٢٥٣	٤٣,٦٨٦	-	٩٦,١٩٦	استثمارات عقارية وعقارات والآت ومعدات
٢٤٧,١٧٦	٢٤٧,١٧٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٧٨,١٠٠	-	-	-	-	٣٧٨,١٠٠	
٣٤,٦٨٣,٣٧١	٢,٤٢٨,٧٤٢	٧,١٧٢,٤٠٩	٦,٢١٣,٣٤١	٤,٩٥٣,٧٢١	١٣,٩١٥,١٥٨	إجمالي الموجودات
١,٢٩٢,٣٥٠	-	-	-	-	١,٢٩٢,٣٥٠	ارصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٤٠,٠٣١	-	-	-	-	٥٤٠,٠٣١	مطلوبات أخرى
٢٥,٧٢٤,١٩٨	-	١٠,٢٤٧	٢,٧٢٩,٥٥٧	٦,٩٤٤,٢٢٤	١٦,٠٤٠,١٧٠	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٧,١٢٦,٧٩٢	٧,١٢٦,٧٩٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطر عليها
٣٤,٦٨٣,٣٧١	٧,١٢٦,٧٩٢	١٠,٢٤٧	٢,٧٢٩,٥٥٧	٦,٩٤٤,٢٢٤	١٧,٨٧٢,٥٥١	إجمالي المطوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطر عليها
-	(٤,٦٩٨,٠٥٠)	٧,١٦٢,١٦٢	٣,٤٨٣,٧٨٤	(١,٩٩٠,٥٠٣)	(٣,٩٥٧,٣٩٣)	صافي فجوة السيولة

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٤/٣ مخاطر السيولة - تتمة

(ب) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

استناداً إلى الأساليب المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الموضحة في الإيضاح ٢ ،
فيما يلي الموجودات والمطلوبات المالية:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
				الموجودات المالية
				أرصدة مع البنك المركزي
١,٣٥٨,٠٣٣	٢,٠٩٦,٤٢٨	١,٣٥٨,٠٣٣	٢,٠٩٦,٤٢٨	باستثناء النقدية
				أرصدة لدى البنوك
٤,٩٨٨,٩٣٠	٤,٢٧٤,١٠٩	٤,٩٨٨,٩٣٠	٤,٢٧٤,١٠٩	والمؤسسات المالية الأخرى
				نم وأرصدة الأنشطة
٢٥,٠٦٣,٩٦٧	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٢٥,٠٦٣,٩٦٧	٣٤,٧٦٥,٨٢٧	التمويلية
٢,٠٩١,٠٥٤	١٢,٠٤٥,١٩١	٢,١٣٦,٩١٩	١٢,٠٤٦,٢٤٧	استثمارات مالية
				المطلوبات المالية
				الحسابات الجارية للعملاء
١,٢٩٢,٣٥٠	٤,١٧١,٣٥٨	١,٢٩٢,٣٥٠	٤,١٧١,٣٥٨	حقوق اصحاب حسابات
٢٥,٧٢٤,١٩٨	٤٢,٠٩٢,٢٣٤	٢٥,٧٢٤,١٩٨	٤٢,٠٩٢,٢٣٤	الاستثمار المطلق

- نم وأرصدة الأنشطة التمويلية

تعرض نم وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. القيمة المقدرة للقيمة العادلة للنم وأرصدة الأنشطة التمويلية لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية حيث يتم إعادة تسعير جزء كبير من المحفظة وفقاً لأسعار السوق.

- استثمارات مالية

الاستثمارات المالية تشمل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع. الاستثمارات المتاحة للبيع تقاس بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق حسب أسعار السوق ، وفي حالة عدم توفر سعر السوق فإن المجموعة تحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن تحليل القيمة الحالية للتدفقات النقدية والمعاملات العادية الحديثة وأساليب تقييم تستخدم عادة من قبل المشاركين في السوق. القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أفصح عنها في الإيضاح ٧.

- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القيمة العادلة المقدرة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لا تختلف مادياً عن القيمة الدفترية في تاريخ بيان المركز المالي ، إذ أن استحقاق معظم إجمالي المحفظة يتم في مدة قصيرة. كما أنه يتم إعادة تسعيرها حسب سعر السوق لمعدلات الأرباح.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٤/٣ مخاطر السيولة - تنمة

(ج) إفصاحات القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لأصول والتزامات متماثلة.
المستوى ٢ : التقنيات الأخرى التي تكون كافة معطياتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم معطيات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تقوم على أساس بيانات سوقية واضحة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة عن طريق تدرج القيمة العادلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
	الف	الف	الف	الف
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الموجودات المالية				
استثمارات مالية متاحة للبيع:				
	١٩,٢٧٨	١٩,٢٧٨	-	-
	٧١,٦٠٧	-	٧١,٦٠٧	-
	٩٠,٨٨٥	١٩,٢٧٨	٧١,٦٠٧	-
مشتقات الأدوات المالية				
مبادلة أسعار الأرباح				
	٣,٢٠١	-	٣,٢٠١	-
وعد أحادي الجانب لبيع/شراء				
	٣١,٥٩٤	-	٣١,٥٩٤	-
عملات				
	٣٤,٧٩٥	-	٣٤,٧٩٥	-
المطلوبات المالية				
مشتقات الأدوات المالية:				
	٣,١٤٥	-	٣,١٤٥	-
مبادلة أسعار الأرباح				
	٣٧,٦٢٤	-	٣٧,٦٢٤	-
وعد أحادي الجانب لبيع/شراء عملات				
	٤٠,٧٦٩	-	٤٠,٧٦٩	-

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تنمة

٤/٣ مخاطر السيولة - تنمة

(ج) إفصاحات القيمة العادلة - تنمة

المستوى ٣ الف ريال قطري	المستوى ٢ الف ريال قطري	المستوى ١ الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الف ريال قطري	
-	-	١٦,٤٧٠	١٦,٤٧٠	الموجودات المالية
-	١٥١,٦٠٦	-	١٥١,٦٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع:
-	١٥١,٦٠٦	١٦,٤٧٠	١٦٨,٠٧٦	أسهم مدرجة
-	-	-	-	أسهم غير مدرجة
-	٥,٥٥٤	-	٥,٥٥٤	مشتقات الأدوات المالية
-	٥,٥٩١	-	٥,٥٩١	مبادلة أسعار الأرباح
-	١١,١٤٥	-	١١,١٤٥	وعد أحادي الجانب لبيع/شراء عملات
-	٥,٥٥٤	-	٥,٥٥٤	المطلوبات المالية
-	١٦,٩١١	-	١٦,٩١١	مشتقات الأدوات المالية:
-	٢٢,٤٦٥	-	٢٢,٤٦٥	مبادلة أسعار الأرباح
-	-	-	-	وعد أحادي الجانب لبيع/شراء عملات

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٥/٣ إدارة رأس المال

إن الأهداف الأساسية من إدارة رأس المال هو التأكد من قيام المجموعة بالإلتزام بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن تحتفظ المجموعة بتقييمات إئتمانية متميزة ومعدلات رأسمالية صحية لدعم عملياتها وزيادة قيمة حقوق المساهمين.

يهدف المحافظة أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة أن تقوم بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو بإصدار أسهم. لم يتم تغيير أى من الأهداف أو السياسات أو الممارسات منذ السنة السابقة.

يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام، من ضمن ضوابط أخرى، قواعد و معدلات معدة من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي بعد إقرارها من قبل مصرف قطر المركزي.

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	كفاية رأس المال
٦,٤٠١,٤١٤	٧,٤٩٧,٣٢٦	رأس المال الأساسي
٢٦,٤٢٦	٢٧٠,٩٣٣	رأس المال المساند
<u>٦,٤٢٧,٨٤٠</u>	<u>٧,٧٦٨,٢٥٩</u>	إجمالي رأس المال
<u>٣٣,٤٥٢,٥٣٨</u>	<u>٣٥,١٨٣,١٠٠</u>	إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر

١٩,١٤%	٢١,٣١%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
١٩,٢١%	٢٢,٠٧%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

يتضمن رأس المال الأساسي رأس المال المدفوع والإحتياطي القانوني والإحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة بعد استبعاد الأرباح المقترح توزيعها.

يتضمن رأس المال المساند احتياطي المخاطر بالإضافة إلى ٤٥% من احتياطي القيمة العادلة الموجبة و ١٠٠% من احتياطي القيمة العادلة السالبة.

الحد الأدنى المقبول لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل مصرف قطر المركزي ١٠%، فيما يبلغ الحد الأدنى المقرر من لجنة بازل ٨%.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تتمة

٦/٣ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي خطر 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.

٧/٣ 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 وتتم إدارة المخاطر القانونية بالاستخدام الفعال للمستشارين القانونيين من داخل المجموعة وخارجها. وتتم السيطرة على مخاطر السمعة بالدراسة المنتظمة للأمور التي تعتبر ذات تأثير على سمعة المجموعة ، مع إصدار توجيهات إرشادية كلما لزم الأمر.

٤ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠١٠	٢٠١١
الف	الف
ريال قطري	ريال قطري
١٢٣,٧٥٢	١٥٦,٨٨٩
٩٠٢,٦٨٧	١,٥٠٧,٥٠٠
٤٥٥,٣٤٦	٥٨٨,٩٢٨
<u>١,٤٨١,٧٨٥</u>	<u>٢,٢٥٣,٣١٧</u>

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 المجموعة اليومية.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥ أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١
الف	الف
ريال قطري	ريال قطري
١٢٨,٩٢٠	٧٩٦,٧٦٠
٤,٨٦٠,٠١٠	٣,٤٧٧,٣٤٩
<u>٤,٩٨٨,٩٣٠</u>	<u>٤,٢٧٤,١٠٩</u>

حسابات جارية
ودائع لدى بنوك إسلامية

٦ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

٢٠١٠	٢٠١١
الف	الف
ريال قطري	ريال قطري
٢٢,٨٨١,١٧٣	٣٣,٩٨٤,٥٨٤
١,٢٥٦,٦٩٩	١,٦٩١,٧٤٤
-	٣٥١,٥٩٨
١٤٨,٧٢٨	٦٩,٠٠٠
٢,٢٠٥,٦٦٥	-
١٠,٩٦٠	١٠٠,٥٨٠
<u>٢٦,٥٠٣,٢٢٥</u>	<u>٣٦,١٩٧,٥٠٦</u>
(١,٤٢٧,٦٠٣)	(١,٣٤٤,٤٥٣)
(١١,٦٥٥)	(٨٧,٢٢٦)
<u>٢٥,٠٦٣,٩٦٧</u>	<u>٣٤,٧٦٥,٨٢٧</u>

(أ) حسب النوع

ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية :
مرابحة
إجارة
إستصناع
مشاركة
مضاربة
أخرى

إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أرباح مؤجلة
مخصص إنخفاض القيمة والأرباح المعلقة (إيضاح ج)

صافي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية - تنمة

(ب) حسب القطاع

الإجمالي ٢٠١١ الف ريال قطري	أخرى الف ريال قطري	مضاربة الف ريال قطري	مشاركة الف ريال قطري	إستصناع الف ريال قطري	إجارة الف ريال قطري	مربحة الف ريال قطري	
٣,٣٣٢,٠٥٣	-	-	-	-	-	٣,٣٣٢,٠٥٣	الحكومة
							المؤسسات
١١,٣٢٤,٧٠٢	-	-	-	-	-	١١,٣٢٤,٧٠٢	الحكومية
١١,٨٠١,٨٤٥	-	-	٤٨,١٦٠	١٤,٢٠٢	١,٥٦١,٠٢٦	١٠,١٧٨,٤٥٧	العقاري
٢,٣٨٦,٧٢٧	-	-	١٨,٣٤٧	-	١,٧٩٤	٢,٣٦٦,٥٨٦	المقاولات
٩٨٣,٦٢٤	١٤,٥٢٣	-	-	-	١,٢٠٨	٩٦٧,٨٩٣	الاستهلاكي
٣,٤٣٥,٦٤٩	٨٦,٠٥٧	-	-	١٠,٤٢٢	١١٤,٢٩٠	٣,٢٢٤,٨٨٠	الخدمات
١,٥٨٨,٤٥٣	-	-	٢,٤٩٣	٣٢٦,٩٧٤	١٣,٤٢٦	١,٢٤٥,٥٦٠	أخرى
<u>٣٤,٨٥٣,٠٥٣</u>	<u>١٠٠,٥٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٦٩,٠٠٠</u>	<u>٣٥١,٥٩٨</u>	<u>١,٦٩١,٧٤٤</u>	<u>٣٢,٦٤٠,١٣١</u>	
الإجمالي ٢٠١٠ الف ريال قطري	أخرى الف ريال قطري	مضاربة الف ريال قطري	مشاركة الف ريال قطري	إستصناع الف ريال قطري	إجارة الف ريال قطري	مربحة الف ريال قطري	
١٠,٥٠٠,٦٢٥	-	٢,٢٠٥,٦٦٥	-	-	-	٨,٢٩٤,٩٦٠	المؤسسات
							الحكومية
٢,٨٧٧,١٦٦	٢,٤٩٨	-	١٢٠,٩٤٦	-	٩٢٥,٨٨٤	١,٨٢٧,٨٣٨	العقاري
٦,٩٠٢,٤٨٣	-	-	٤,٧٩٨	-	٢٦,٧٨٧	٦,٨٧٠,٨٩٨	المقاولات
٢٠٢,٢٢٦	٨,٤٦٢	-	٢,٥٣٨	-	-	١٩١,٢٢٦	الاستهلاكي
٤,٥٢٧,٤١٦	-	-	-	-	٣٠٤,٠٢٨	٤,٢٢٣,٣٨٨	الخدمات
٦٥,٧٠٦	-	-	٢٠,٤٤٦	-	-	٤٥,٢٦٠	أخرى
<u>٢٥,٠٧٥,٦٢٢</u>	<u>١٠,٩٦٠</u>	<u>٢,٢٠٥,٦٦٥</u>	<u>١٤٨,٧٢٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٦,٦٩٩</u>	<u>٢١,٤٥٣,٥٧٠</u>	

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية – تتمة

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة والأرباح المعلقة

بلغ إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتظمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ١٠٦,٠٦٩ الف ريال قطري والتي تمثل ما نسبته ٠,٣٠٪ من إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (٢٠١٠ : ١١,٥٩٣ الف ريال قطري والتي تمثل ما نسبته ٠,٠٥٪ من إجمالي الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية).

الإجمالي ٢٠١١ الف ريال قطري	أرباح معلقة الف ريال قطري	إنخفاض جماعي الف ريال قطري	مخصص إنخفاض فردي الف ريال قطري	
١١,٦٥٥	٢,٣٤٣	-	٩,٣١٢	الرصيد في ١ يناير
٧٥,٩١٧	٥,٠٥١	٤٧,٧١١	٢٣,١٥٥	المحمل خلال السنة
(٣٤٦)	-	-	(٣٤٦)	المشطوب خلال السنة
٨٧,٢٢٦	٧,٣٩٤	٤٧,٧١١	٣٢,١٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإجمالي ٢٠١٠ الف ريال قطري	أرباح مجنبه الف ريال قطري	إنخفاض جماعي الف ريال قطري	إنخفاض فردي الف ريال قطري	
٨,٤٨٧	-	-	٨,٤٨٧	الرصيد في ١ يناير
٣,١٦٨	٢,٣٤٣	-	٨٢٥	المحمل خلال السنة
١١,٦٥٥	٢,٣٤٣	-	٩,٣١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ استثمارات مالية

٢٠١١

الإجمالي الف ريال قطري	بالتكلفة المطفأة الف ريال قطري	بالقيمة العادلة من خلال حقوق المكيه الف ريال قطري	
١٩,٢٧٨	-	١٩,٢٧٨	استثمارات في أسهم
٧١,٦٠٧	-	٧١,٦٠٧	أسهم مدرجة
٩٠,٨٨٥	-	٩٠,٨٨٥	أسهم غير مدرجة
			الإجمالي
٦٩٣,١٦٦	٦٩٣,١٦٦	-	استثمارات في أدوات دين
١١,٢٦٢,١٩٦	١١,٢٦٢,١٩٦	-	صكوك مدرجة
١١,٩٥٥,٣٦٢	١١,٩٥٥,٣٦٢	-	صكوك غير مدرجة
١٢,٠٤٦,٢٤٧	١١,٩٥٥,٣٦٢	٩٠,٨٨٥	الإجمالي

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٧ استثمارات مالية - تتمة

٢٠١٠

الإجمالي ألف ريال قطري	بالتكلفة المطفأة ألف ريال قطري	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	
١٦,٤٧٠	-	١٦,٤٧٠	استثمارات في أسهم
١٥١,٦٠٦	-	١٥١,٦٠٦	أسهم مدرجة
			أسهم غير مدرجة
١٦٨,٠٧٦	-	١٦٨,٠٧٦	الإجمالي
٧٠٢,٦٤٣	٧٠٢,٦٤٣	-	استثمارات في أدوات دين
١,٢٦٦,٢٠٠	١,٢٦٦,٢٠٠	-	صكوك مدرجة
			صكوك غير مدرجة
١,٩٦٨,٨٤٣	١,٩٦٨,٨٤٣	-	الإجمالي
٢,١٣٦,٩١٩	١,٩٦٨,٨٤٣	١٦٨,٠٧٦	الإجمالي

تم تسجيل الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق المدرجة بالصافي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٢١,٨٤٣ ألف ريال قطري (٢٠١٠: ٧,٢٨١ ألف ريال قطري).

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٧ استثمارات مالية - تنمية

٢٠١٠		٢٠١١		النوع
الإجمالي الف ريال قطري	غير مدرجة الف ريال قطري	مدرجة الف ريال قطري	الإجمالي الف ريال قطري	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	استثمارات في أدوات الدين حسب النوع
٣١٠,٧٦٢	-	٣١٠,٧٦٢	٣١٥,٨٤٧	صكوك محلية بالريال القطري
٢٣٤,٦٣٠	١٦,٢٠٠	٢١٨,٤٣٠	٢١٦,٠٦٤	صكوك محلية بالدولار الأمريكي
١٧٣,٤٥١	-	١٧٣,٤٥١	١٧٣,٤٥١	صكوك أجنبية بالدولار الأمريكي
١,٩٦٨,٨٤٣	١,٢٦٦,٢٠٠	٧٠٢,٦٤٣	١١,٩٥٥,٣٦٢	صكوك أجنبية بالدرهم الإماراتي
١,٣٠٩,٨٨٦	١,٢٦٦,٢٠٠	٤٣,٦٨٦	١١,٢٩١,٣٢٠	استثمارات في أدوات الدين حسب طبيعة الإيرادات
٦٥٨,٩٥٧	-	٦٥٨,٩٥٧	٦٦٤,٠٤٢	صكوك أرباح ثابتة
١,٩٦٨,٨٤٣	١,٢٦٦,٢٠٠	٧٠٢,٦٤٣	١١,٩٥٥,٣٦٢	صكوك أرباح عائمة
			١١,٢٦٢,١٩٦	
			٢٩,١٢٤	
			٦٦٤,٠٤٢	
			٦٩٣,١٦٦	

ملاحظات:

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ١١,٩٥٤ مليون ريال قطري (٢٠١٠: ١,٩٢٣ مليون ريال قطري).

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية تتعلق بقطعة أرض فضاء مسجلة بسعر التكلفة ، والتي تمثل القيمة العادلة لقطعة الأرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والمحتفظ بها بغرض المتاجرة.

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٦٨,٩٧٠	١٦٠,٢٢٠	الرصيد في ١ يناير
٩١,٢٥٠	-	إضافات خلال السنة
-	(٦٨,٩٧٠)	صافي الحركة من إلغاء تحقق شركات تابعة
<u>١٦٠,٢٢٠</u>	<u>٩١,٢٥٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإستثمارات العقارية متمثلة في أرض فضاء وهي مدرجة بالتكلفة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٩٥ مليون ريال قطري (٢٠١٠: ١٦٠ مليون ريال قطري).

تم إجراء عملية التقييم من قبل شركة دي تي زيد ، وهو مئمن معتمد ومستقل ومؤهل مهنياً ولديه خبرة في تقييم عقارات توجد في مكان وفئة مشابهها للإستثمار العقاري الذي تم تقييمه.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ استثمارات في شركات زمنية

حصة المجموعة في شركاتها الزمنية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

القيمة الدفترية	حصة المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١					نسبة الملكية %	بلد التأسيس
	٢٠١٠	٢٠١١	النتائج	أرباح التشغيل	الموجودات		
ريال قطري	٤٨,٢٩٨	٣٠,٢٢٠	٤١٧	١,٠٠٩	٢٠٢	٢٠,٠٠٠	عمان
الف	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	قطر
ريال قطري	٢٩٠,٧٩٦	٣٠٥,٢٢٨	١٤,٤٣٢	١٣,٨٦٥	٢٦,٨١٨	٤٨,٠٠٠	السعودية
ريال قطري	٤٠,٤٠٠	٤٠,٤٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	قطر
ريال قطري	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	٣٣,٣٣	قطر
ريال قطري	-	١,٠٤٨,٤٣٨	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	قطر
ريال قطري	٣٨٦,٤٩٤	١,٤٣١,٢٨٦	-	-	-	-	-

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ استثمارات في شركات زميلة - تنمة

الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٢١١,٩٣١	٣٨٦,٤٩٤	الرصيد في ١ يناير
١٨٢,١٩٦	-	استثمارات خلال السنة
(١,٧٨٩)	١٤,٨٤٩	الحصة من نتائج أعمال الشركات الزميلة
-	٤١٧	الحصة من نتائج أعمال الشركات الزميلة (الغير متوافقة مع الشريعة) (ح)
-	(١٨,٩١٢)	متحصلات من تخفيض رأس مال شركة زميلة
-	١,٠٤٨,٤٣٨	إعادة تصنيف شركات تابعة إلى شركات زميلة (و) (إيضاح ١/١٩)
(٥,٨٤٤)	-	إعادة تصنيف إستثمارات في شركات زميلة إلى إستثمارات في أسهم
٣٨٦,٤٩٤	١,٤٣١,٢٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظات:

- (أ) تم تأسيس الشركة في عمان بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٠٨ برأسمال مدفوع قدره ٢٥ مليون ريال عماني للقيام بأعمال خدمات التصميم والإستشارات وإدارة المشاريع والإعلانات والتسويق والمبيعات لمشاريع الشركة العقارية والعلاء. في خلال عام ٢٠١١، قامت الشركة بإعادة ٤٠٪ من رأس المال إلى المستثمرين.
- (ب) تم تأسيس الشركة في قطر بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٠٨ برأسمال مدفوع بالكامل قدره ١٠ مليون ريال قطري للقيام بأعمال بيع و شراء و تأجير العقارات.
- (ج) تم تأسيس الشركة في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٥ إبريل ٢٠٠٩ برأسمال مدفوع قدره ٥١٠ مليون ريال سعودي للقيام بأعمال التأجير.
- (د) تم تأسيس الشركة في قطر بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٠٩ برأسمال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال قطري للقيام بأعمال التأمين.
- (هـ) تم تأسيس الشركة في قطر بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٠ برأسمال مدفوع قدره ٦ مليون ريال قطري للقيام بأعمال خدمات المرافق.
- (و) تقوم الشركة بالمناجزة وترتيب الإستثمارات والتسهيلات الإئتمانية وتقديم خدمات إستشارات للإستثمارات. وكانت الشركة مملوكة بالكامل لمصرف الريان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، خلال السنة قامت المجموعة ببيع ٥٠٪ من حصتها بالشركة. لاحقاً لعملية البيع، فقد تم إعادة تبويب الإستثمار في الشركة إلى إستثمارات في شركات زميلة. في ٥ يناير ٢٠١٢ تم تغيير إسم الشركة إلى سيف لوسيل للتنمية العقارية ذ.م.م.
- (ز) حتى تاريخ المركز المالي، تعتبر شركة سي سان التجارية وشركة لينك لخدمات المرافق في مرحلة التأسيس، وبالتالي فإن المبالغ المدرجة بالمركز المالي تمثل تكلفة الاستحواذ.
- (ح) تمثل القيمة ٥٠٪ من حصة المجموعة في نتائج الشركة الوطنية للمجمعات السكنية والتي تم تسجيلها تحت بند التزامات أخرى طبقاً لتعليمات هيئة الرقابة الشرعية.
- (ط) جميع الاستثمارات في الشركات الزميلة غير مدرجة.

مصرف الريان (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٢,١٨٢	٢٦٧,١٠٥	إيرادات مستحقة
٣٢٩,٩٧٦	٦٥,١٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٧,٥٠٥	٩,٦٥٢	دفعات مقدمة للموردين
٣٧٩,٦٦٣	٣٤١,٩٢٠	
(١,٥٦٣)	(٣,١٢٦)	يطرح : مخصص انخفاض قيمة
٣٧٨,١٠٠	٣٣٨,٧٩٤	

ملاحظات:

- (١) قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض على الإيرادات المستحقة لاستثمار معين ضمن الاستثمارات في أدوات الدين.
- (٢) تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى مبلغ ٣٤,٧٩٥ الف ريال قطري عبارة عن قيمة عادلة موجبة خاصة بالمشتقات المالية.

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

		١١ عقارات وأثاث ومعدات							
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١							
الإجمالي الف	ريال قطري	أعمال قيد التنفيذ الف	ريال قطري	أجهزة كمبيوتر الف	أثاث ومفروشات ومعدات الف	ريال قطري	تحسينات بالعين المستأجرة الف	أراضي ومباني الف	ريال قطري
١٤٠,٢٠٧	٧,٨٧٨	٥٢,١٨٥	١٧,٥٤١	٤٨,٤٤٠	١٤,١٦٣				
٩,٢٠٦	٩٥٠	٥,٦٣٦	١,٧٢٣	٨٩٧	-				
(٥,٦٦٩)	(٥,٦٦٩)	-	-	-	-				
-	(١,٥٩٠)	١٥٠	٦٧١	١,٢٥١	-				
١٤٣,٧٤٤	١,٥٦٩	٥٧,٩٧١	١٩,٤٥٣	٥٠,٥٨٨	١٤,١٦٣				
٥٣,٢٥١	-	٣٢,٦٧١	٥,٨٨٢	١٣,٦٦٧	١,٠٣١				
١٩,٩٨٧	-	١١,٨٩٠	٢,٧٥٢	٤,٩٨٧	٣٥٨				
٧٣,٢٣٨	-	٤٤,٥٦١	٨,٦٣٤	١٨,٦٥٤	١,٣٨٩				
٧٠,٥٠٦	١,٥٦٩	١٣,٤١٠	١٠,٨١٩	٣١,٩٣٤	١٢,٧٧٤				

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
إضافات
إستبعادات
تحويلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
الاستهلاك للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية :
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

مصرف الريان (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١ عقارات وأثاث ومعدات - تنمية

الإجمالي الف	أعمال قيد التنفيذ الف	أجهزة كمبيوتر الف	أثاث ومفروشات ومعدات الف	تحسينات بالعين المستأجرة الف	أراضي ومباني الف	ريال قطري
١١٦,٠٧٨	٣,٦٧٤	٤٢,٠٩٤	١٢,٢٢٩	٤٣,٩٢٧	١٤,١٥٤	١٤,١٥٤
٢٤,١٢٩	٤,٢٠٤	١٠,٠٩١	٥,٣١٢	٤,٥١٣	٩	٩
١٤٠,٢٠٧	٧,٨٧٨	٥٢,١٨٥	١٧,٥٤١	٤٨,٤٤٠	١٤,١٦٣	١٤,١٦٣
٣٣,٤٠٣	-	٢٠,٢٢٩	٣,٥٣٩	٨,٩٦٢	٦٧٣	٦٧٣
١٩,٨٤٨	-	١٢,٤٤٢	٢,٣٤٣	٤,٧٠٥	٣٥٨	٣٥٨
٥٣,٢٥١	-	٣٢,٦٧١	٥,٨٨٢	١٣,٦٦٧	١,٠٣١	١,٠٣١
٨٦,٩٥٦	٧,٨٧٨	١٩,٥١٤	١١,٦٥٩	٣٤,٧٧٣	١٣,١٣٢	١٣,١٣٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

إضافات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

الاستهلاك للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢ مطلوبات أخرى

٢٠١٠ الف ريال قطري	٢٠١١ الف ريال قطري	
١٢٦,٧٠٢	٢٠٧,٧١٣	عمولات إيرادات مستلمة مقدما
٧١,٥٦٣	٧٠,٩٨٤	أرباح مساهمين غير مدفوعة
٣١,٠٥٥	٦١,١٥٤	مخصصات أخرى للموظفين
٩,٢٢٢	٢٧,٢٤٤	مصروفات مستحقة الدفع
١٧٣,٠٤٩	٢٥,٥٧١	حسابات وسيطة
٣٤,٥٢٦	١٥,٢٠٠	مخصص دعم الأنشطة الرياضية والاجتماعية
٨,٨٢٥	١٢,٥٨٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (أ)
٨٥,٠٨٩	٨٣,٠١٩	أخرى
<u>٥٤٠,٠٣١</u>	<u>٥٠٣,٤٦٧</u>	

تتضمن المطلوبات الأخرى مبلغ ٤٠,٧٦٩ الف ريال قطري عبارة عن قيمة عادلة سالبة خاصة بالمشتقات المالية.

(أ) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٠ الف ريال قطري	٢٠١١ الف ريال قطري	
٥,٧٩٦	٨,٨٢٥	الرصيد في ١ يناير
٤,٢٥٢	٤,٥٤٩	مخصص السنة
(١,٢٢٣)	(٧٩٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال السنة
<u>٨,٨٢٥</u>	<u>١٢,٥٨٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٠ الف ريال قطري	٢٠١١ الف ريال قطري	(أ) حسب النوع
٣٧٤,٩٨٦	٩٣٦,٠١٥	حسابات توفير
٢,٢٦٥,٣٨٤	٣,٢٧١,٩٤٧	حسابات تحت الطلب
٢٢,٩٣٥,٩٠٨	٣٧,٧٩٣,٦٩٤	ودائع لأجل
١٤٧,٧٠١	٩٠,٢٣٠	أرباح مستحقة الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢١٩	٣٤٨	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٢٥,٧٢٤,١٩٨</u>	<u>٤٢,٠٩٢,٢٣٤</u>	

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٤,٦٤٦,٣٥٠	١١,٨٩٧,٢٧٠	(ب) حسب القطاع
١,٥٤٤,٤٣٦	٢,٥٢٩,٣١٩	الحكومة والمؤسسات الحكومية
٨,١٣٤,٤٥٤	١٣,١٩٥,٢٦١	الأفراد
١١,٢٥١,٠٣٨	١٤,٣٧٩,٨٠٦	البنوك
١٤٧,٧٠١	٩٠,٢٣٠	الشركات
٢١٩	٣٤٨	أرباح مستحقة الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٢٥,٧٢٤,١٩٨</u>	<u>٤٢,٠٩٢,٢٣٤</u>	

بالإضافة إلى ذلك ووفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٠٨/٨٧ ، لا يتم خصم احتياطي المخاطر من صافي حصة المساهمين من الأرباح القابلة للتوزيع . ويتم تسجيلها في بند منفصل ضمن بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

١٤ حقوق غير مسيطر عليها

تتمثل في الجزء غير المملوك في شركة سابورا كرسيت والذي يمثل نسبة ٤٩٪ من رأس مال الشركة.

تمتلك شركة الريان للاستثمار ذ.م.م المملوكة بالكامل لمصرف الريان ما نسبته ٥١٪ من رأس مال شركة سابورا كرسيت.

١٥ حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	المصرح به
		٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم

٢٠١٠	٢٠١١	عدد الأسهم	
الف	الف		
ريال قطري	ريال قطري		
٤,١٢٤,٦٥٤	٥,٠٧٣,٣٢٤	٧٤٩,٩٣٦,٩٣٢	المصدر والمدفوع :
٩٤٨,٦٧٠	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	١,٩٧٦,٠٨٤	-	توزيعات لتسديد الجزء غير المدفوع من رأس المال لسنة ٢٠٠٩
-	٤٤٩,٩٦٢	-	توزيعات لتسديد الجزء غير المدفوع من رأس المال لسنة ٢٠١٠ (٢,٦٣٥ ريال قطري / سهم)
-	٦٣٠	٦٣,٠٦٨	توزيعات لتسديد الجزء غير المدفوع من رأس المال خلال ٢٠١١ (٠,٦ ريال قطري لكل سهم)
<u>٥,٠٧٣,٣٢٤</u>	<u>٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	إصدار أسهم جديدة

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥ حقوق المساهمين - تنمة

رأس المال المدفوع - تنمة

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في ٢٣ مايو ٢٠١١ وذلك بناءً على قرار الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة في ٢٨ مارس ٢٠١١ على توزيع نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للأسهم المصدرة وذلك لتسديد الجزء الغير المدفوع من رأس المال بواقع ٠,٦ ريال قطري لكل سهم بإجمالي قدره ٤٤٩,٩٦٢ ألف ريال قطري.

خلال السنة قام المصرف بإصدار ٦٣,٠٦٨ سهم والتي تمثل كسور الأسهم الناتجة عن عملية الإكتتاب الأولي. تم بيع كسور الأسهم من خلال بورصة قطر وفقاً لمتطلبات المادة رقم ٨ من عقد تأسيس المصرف.

الاحتياطي القانوني

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٦٣٣,٣٨٢	-	الرصيد في ١ يناير
-	١,٠٣٦	علاوة إصدار أسهم جديد (أ)
-	١٤٠,٨٣٥	المحول من الأرباح المدورة (ب)
(٦٣٣,٣٨٢)	-	المحول إلى الأرباح المدورة (ج)
-	١٤١,٨٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) وفقاً لقانون قطر للشركات التجارية رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ ، تم إدراج علاوة الإصدار المتمثلة في نسبة ١٦٤,٣٪ من رأس المال المدفوع ضمن بند إحتياطي قانوني.

(ب) ينص قانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ على تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصل إلى ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) أقتراح مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١ ، بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي ووزارة الأعمال والتجارة ، تحويل رصيد الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى الأرباح المدورة لغرض رسمة الإحتياطي لدفع الجزء الغير مسدد من رأس المال.

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥ حقوق المساهمين - تنمة

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن الاحتياطي في التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق مساهمين.

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٦٥	٦,١١٧	الرصيد في ١ يناير
٥,٨٧١	٣,٠٢٦	صافي الأرباح غير المحققة
٦,٣٣٦	٩,١٤٣	صافي التغير خلال السنة
(٢١٩)	(٣٤٨)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في إحتياطي القيمة العادلة
٦,١١٧	٨,٧٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر (حصة المساهمين)

يمثل احتياطي القيمة العادلة أرباح / (خسائر) غير محققة وبالتالي فهي غير قابلة للتوزيع إلا عند تحقق الأرباح وإدراجها في بيان الدخل الموحد.

احتياطي مخاطر

بناء على تعليمات مصرف قطر المركزي تم تكوين احتياطي مخاطر لمواجهة أية التزامات عامة أو خاصة 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 ، و يتم خصمه من حصة المساهمين من الأرباح القابلة للتوزيع حسب تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٠٨/٨٧. تم تحويل مبلغ ٤٥٠ مليون ريال قطري لإحتياطي المخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

وافقت الجمعية العامة في إجتماعها المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١١ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي ووزارة الأعمال والتجارة على تحويل رصيد الإحتياطي القانوني القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى الأرباح المدورة لغرض رسملة الإحتياطي لتسديد الجزء الغير المسدد من رأس المال.

توزيعات مقترحة

أقترح مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٢ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ (٢٠١٠: ٣٨,٩٥٪ من رأس المال المدفوع يتم توزيعها لدفع الجزء غير المسدد من رأس المال) من رأس المال بمبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ألف ريال قطري (٢٠١٠: ١,٩٧٦,٠٨٤ ألف ريال قطري).

هذا الاقتراح يخضع لموافقة الجمعية العامة للمساهمين والجهات التنظيمية في دولة قطر.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥ حقوق المساهمين - تنمة

مخصص الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً لمطالبات القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات الصادرة خلال سنة ٢٠١٠، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٣٥,٢ مليون ريال قطري والذي يعادل ما نسبته ٢,٥٪ من صافي الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٥٢ مليون ريال قطري) وذلك لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والأعمال الخيرية.

١٦ إيرادات الأنشطة التمويلية

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
١,٤١٩,٩٢٦	١,١٠٤,٨٠٧	إيرادات من عمليات المراجعة
٤٧٩	٩٧٠	إيرادات الاستصناع
١٠٩,٣٠٦	١١٧,٢٥٦	إيرادات الإجارة
٧٣,٤٢٨	٤٩,٠٧٤	إيرادات المضاربة
١٥,١٣٣	١٠,٨٢٧	إيرادات المشاركة
<u>١,٦١٨,٢٧٢</u>	<u>١,٢٨٢,٩٣٤</u>	الإجمالي

١٧ إيرادات الأنشطة الاستثمارية

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
١٧,٢٥٢	٨,٥٨٤	(أ) أرباح الأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣١	٧٤٩	(ب) إيرادات الاستثمارات
٦٨,٩٠٧	٥٩٧,٥٦٢	توزيعات أرباح
<u>٨٦,٦٩٠</u>	<u>٦٠٦,٨٩٥</u>	أرباح من استثمارات مالية في أدوات الدين

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨ صافي إيرادات عمولات ورسوم

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	إيرادات عمولات ورسوم
٦٠,٤٦٤	٢٠٥,٣٣٨	عمولات من الأنشطة التمويلية
٣١,٩٢٩	٣٣,٢٨٠	عمولات على أنشطة التمويل التجاري
١٨,٦٦٤	٩,٢٨٠	رسوم خدمات مصرفية
١١١,٠٥٧	٢٤٧,٨٩٨	
(١٥,٨٣٩)	(١,٧٦٥)	مصروفات عمولات ورسوم
٩٥,٢١٨	٢٤٦,١٣٣	

١٩ إيرادات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
-	١٧١,٨٦٣	صافي ربح من إستبعاد شركات تابعة (إيضاح أ)
٩٤,٨٧٥	-	إيراد من جهاز قطر للاستثمار (إيضاح ب)
٢,٦٩٦	٢,١٩١	إيراد إيجار
٥,٦٠٧	٢٥,٥٠٠	متنوعة
١٠٣,١٧٨	١٩٩,٥٥٤	

(أ) خلال السنة ، قامت المجموعة ببيع ٥٠٪ من إستثمار في شركة تابعة ، شركة اللوسيل البحرية العقارية بقيمة ١,٢٢٠ مليون ريال قطري ، وقد نتج عن عملية البيع ربح قدره ١٧١,٨٦٣ ألف ريال قطري تم إدراجها ضمن بند إيرادات أخرى في بيان الدخل الموحد ، وبعد البيع مباشرة تم إعادة تبويب الإستثمار في شركة اللوسيل البحرية العقارية إلى إستثمارات في شركات زميلة.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩ إيرادات أخرى - تنمة

تفاصيل إستبعاد الشركات التابعة خلال العام والمسجلة بالقيمة الدفترية والناج عنها تلتخص كالتالي:

الف ريال قطري	اصول إستثمارات عقارية ارصدة بنوك
٢,٠٩٦,٦٧٠	
٢٠٠	
<u>٢,٠٩٦,٨٧٠</u>	
١,٠٤٨,٤٣٥	القيمة الدفترية لاصول الشركة التابعة المباعة
١,٢٢٠,٢٩٨	مقابل بيع ٥٠٪
<u>١٧١,٨٦٣</u>	صافي الربح المحقق من بيع ٥٠٪ من الشركة التابعة

(ب) خلال سنة ٢٠١٠ ، استلمت المجموعة مبلغ ٩٤,٨٧٥ الف ريال قطري عبارة عن توزيعات تم سدادها بواسطة المجموعة بالنيابة عن جهاز قطر للاستثمار تسداد الجزء غير المدفوع من رأس المال.

٢٠ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٠ الف ريال قطري	٢٠١١ الف ريال قطري	
١٣٢,٦٥٤	١٩٤,٣٤٢	تكاليف الموظفين
٣١,٩٨٨	٣٤,٤٩٠	إيجارات ومصاريف صيانة
١٥,١٦٦	٢٠,٦١٠	مصاريف دعاية وإعلان
١٢,٢٠٤	١٢,٧٢٨	أتعاب مهنية واستشارية وقانونية
١٠,٤٢٢	١١,٧٢٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤٤٣	٥,٤٤٨	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
١,٠٦٣	١,٢٢٤	مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٩,٣٧١	١٤,٧٦٠	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٢١٧,٣١١</u>	<u>٢٩٥,٣٢٨</u>	

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١ نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

٢٠١٠ الف ريال قطري	٢٠١١ الف ريال قطري	
٩٣١,٦٩٥	١,٠٨٤,٣٨٥	الحصة في الأرباح قبل خصم حصة مضاربة المصرف
(٧٩٥,١٢٧)	(٩١٧,٠٥٩)	حصة مضاربة المصرف
١٣٦,٥٦٨	١٦٧,٣٢٦	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٤٣٤,٦٨٩	٤١٠,٩٢٧	قيمة الدعم المقدم من المصرف
٥٧١,٢٥٧	٥٧٨,٢٥٣	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد دعم المصرف

٢٠١٠ %	٢٠١١ %	نسب توزيع الأرباح
٤,٠٠	٢,٥	ودائع أكثر من سنة
٣,٧٥	١,٥٤	ودائع لسنة واحدة
٣,٧٤	١,١٠	ودائع لسنة أشهر
٣,٥٥	١,٠٢	ودائع لثلاثة أشهر
١,٥٦	٠,٧٣	حسابات تحت الطلب
١,٨٠	٠,٩٨	حسابات توفير
٢,٥٠	١,١٩	حسابات توفير المليونير

٢٢ العائد الأساسي والمعدل للسهم

يحسب عائد السهم الأساسي من الأرباح بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٢١١,٣٤٤	١,٤٠٨,٣٥٠	أرباح السنة للمساهمين (بالآلاف ريال القطري)
٧٤٩,٩٣٧	٧٤٩,٩٤١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (بالآلاف) (أ)
١,٦١٥	١,٨٧٨	العائد الأساسي للسهم من الأرباح (بالريال القطري)

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢ العائد الأساسي والمعدل للسهم - تنمة

إيضاحات:

(أ) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
عدد بالآلاف	عدد بالآلاف	
٧٤٩,٩٣٧	٧٤٩,٩٣٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ١ يناير
-	٤	تأثير إصدارت أسهم
<u>٧٤٩,٩٣٧</u>	<u>٧٤٩,٩٤١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر

لا يوجد أسهم مخفضة خلال السنة. عائد السهم الأساسي يساوي عائد السهم المعدل لعدم وجود أي أسهم مخفضة قائمة خلال السنة.

٢٣ النقد وما في حكمه

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

٢٠١٠	٢٠١١	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٥٧٩,٠٩٨	٧٤٥,٨١٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤,٩٨٨,٩٣٠	٤,٢٧٤,١٠٩	باستثناء الاحتياطي النقدي
<u>٥,٥٦٨,٠٢٨</u>	<u>٥,٠١٩,٩٢٦</u>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي لم يدرج ضمن النقد وما في حكمه حيث أنه لا يستخدم في عمليات المجموعة اليومية.

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤ المطلوبات والالتزامات المحتملة

(أ) التزامات رأسمالية

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

٢٠١٠	٢٠١١
الف	الف
ريال قطري	ريال قطري
٢١,٤٠٠	٢٤,٦٥٦
١٣,٩٨٠	٥١,٩١٩
<u>٣٥,٣٨٠</u>	<u>٧٦,٥٧٥</u>

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

(ب) مطلوبات محتملة

٢٠١٠	٢٠١١
الف	الف
ريال قطري	ريال قطري
٤,٧٨٦,٩٥٣	٣,٩٧٤,٥٧٥
٧٩٥,٥٢٤	٢,٠٩٩,٠٠٥
<u>٥,٥٨٢,٤٧٧</u>	<u>٦,٠٧٣,٥٨٠</u>

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية

(ج) تعهدات والتزامات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١
الف	الف
ريال قطري	ريال قطري
٧٤٤,٤٧٣	٣,٨٩٩,٧٥٣
٢,٥٤٨,٣٥٠	١,٥٢٩,٠١٠
١٠,٦٢٩,٢٦٧	٦,٨٤٥,٧٩٤
<u>١٣,٩٢٢,٠٩٠</u>	<u>١٢,٢٧٤,٥٥٧</u>

التزامات إيجار غير مستغلة
عقود مبادلة أسعار الأرباح (أ)
وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات (ب)

٢٤ المظنوبات والالتزامات المحتملة - تتمة

(أ) عقود مبادلة أسعار الأرباح

عقود المبادلات هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة مبادلة أسعار الأرباح ، تقوم الأطراف عامة بتبادل دفعات أرباح ثابتة وعائمة بعملة فردية دون تبادل أصل المبلغ. في حالة تبادل العملات ، يتم تبادل أصل المبلغ ودفعات الأرباح الثابتة بالعملات المختلفة.

(ب) الوعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

الوعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات هو وعد إما بشراء أو ببيع عملات أجنبية معينة وبسعر معين خلال فترات مستقبلية. وتنفذ المعاملات الفعلية في تاريخ الوعد عن طريق تبادل عرض الشراء/البيع وقبولها من خلال الأطراف المعنية.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية مع قيمتها الاعتبارية حسب الاستحقاق. القيمة الاعتبارية للمشتقات المالية تشكل مؤشراً لحجم العمليات في نهاية السنة ولا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية ولا مخاطر السوق والائتمان والتي يمكن الاستدلال عليها من القيمة العادلة للمشتقات المالية.

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤ المتطلبات والاتزامات المحتملة - تنمة

من سنة إلى خصس سنوات الف	من ثلاثة أشهر إلى سنة الف	خلال ثلاثة أشهر الف	القيمة الإسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف	ريال قطري
١,٥٢٩,٠١٠	-	-	١,٥٢٩,٠١٠	٣,١٤٥	٣,٢٠١	
-	٣٥٥,٢٢١	٦,٤٩٠,٥٧٣	٦,٨٤٥,٧٩٤	٣٧,٦٢٤	٣١,٥٩٤	
١,٥٢٩,٠١٠	٣٥٥,٢٢١	٦,٤٩٠,٥٧٣	٨,٣٧٤,٨٠٤	٤٠,٧٦٩	٣٤,٧٩٥	
من سنة إلى خصس سنوات الف	من ثلاثة أشهر إلى سنة الف	خلال ثلاثة أشهر الف	القيمة الإسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف	ريال قطري
١,٥٢٩,٠١٠	١,٠١٩,٣٤٠	-	٢,٥٤٨,٣٥٠	٥,٥٥٤	٥,٥٥٤	
-	٢٥٥,٨٤٦	١٠,٣٧٣,٤٢١	١٠,٦٢٩,٢٦٧	١٦,٩١١	٥,٥٩١	
١,٥٢٩,٠١٠	١,٢٧٥,١٨٦	١٠,٣٧٣,٤٢١	١٣,١٧٧,٦١٧	٢٢,٤٦٥	١١,١٤٥	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المشتقات المالية للعملاء
عقود مبادلة أسعار الأرباح
وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
المشتقات المالية للعملاء
عقود مبادلة أسعار الأرباح
وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

٢٥ قطاعات التشغيل

تقسم المجموعة لأغراض الإدارة إلى ثلاثة قطاعات تشغيلية كالتالي:

- العمليات المصرفية للشركات وتشمل نطاق واسع من التسهيلات الائتمانية الإسلامية الممولة وغير الممولة ، خدمات الودائع ، إستثمارات الإستثمار تبادل العملات الأجنبية ، عقود مبادلة أسعار الأرباح والتمويل متعدد الجنسيات بالإضافة إلى خدمات مصرفية أخرى للشركات والعملاء التجاريين ومتعددي الجنسية.
- العمليات المصرفية للأفراد وتشمل خدمات حسابات الإستثمار ، البطاقات التمويلية والتمويل الإسلامي للأفراد.
- الريان للإستثمار وله وظيفتين متميزتين وهما:
 - أولاً : إدارة محفظة الأسهم المدرجة وغير المدرجة والمملوكة لمصرف الريان وإدارة الصناديق والاستثمارات الاستراتيجية والأدوات المنتجة للإيرادات مثل الصكوك والاستثمارات العقارية.
 - ثانياً : تطوير وتشغيل المنتجات الاستثمارية الخاصة بمصرف الريان وإدارة الأصول وأعمال توظيف الإستثمار.

الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المحددة تتعلق ببعض الأعمال المركزية والعمليات غير الأساسية مثل الممتلكات والمعدات العامة وعمليات النقدية وتطوير المشاريع المرتبطة بالأرصدة الدائنة..... الخ.

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ قطاعات التشغيل - تنمة

الجدول التالي يوضح أداء قطاعات التشغيل الرئيسية بالمجموعة

إجمالي ريال قطري الف	الريان				إجمالي ريال قطري الف
	قطاعات أخرى الف	ريال قطري الف	للاستثمار الف	إدارة الأفراد الف	
٢,٣٩٠,١٦٩	-	١٥,٦٧٨	١٢٥,٦٩٩	٢,٢٤٨,٧٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٩٨١,٨١٩)	(٣٠٦,٠٥٩)	(١٢,٢١٩)	(٤١,٦٧٢)	(٦٢١,٨٦٩)	إيرادات التشغيل
١,٤٠٨,٣٥٠	(٣٠٦,٠٥٩)	٣,٤٥٩	٨٤,٠٢٧	١,٦٢٦,٩٢٣	المصاريف
٥٥,٢٧١,٣٣٦	٢٩٠,٤٢٥	٩٤,٤٣٢	٢,٣٩٧,٣٦٦	٥٢,٤٨٩,١١٣	صافي الربح / (الخسارة)
٤٦,٧٦٧,٠٥٩	٢٨٠,٢٤٠	١٤,٧٠٣	٣,٢٦٠,٢٨٠	٤٣,٢١١,٨٣٦	إجمالي الموجودات
					إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ قطاعات التشغيل - تلمة

إجمالي ريال قطري الف	الريان				إدارة الشركات الف	ريال قطري
	قطاعات أخرى الف	للاستثمار الف	إدارة الأفراد الف	إدارة الشركات الف		
٢,٠٣٠,٠٨١	-	١٦,٣١٩	١١٨,٧٨٥	١,٨٩٤,٩٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(٨١٨,٧٣٧)	(٢٣٦,٤١١)	(٩,٥٩٠)	(٤٥,١٣١)	(٥٢٧,٦٠٥)	إيرادات التشغيل	
١,٢١١,٣٤٤	(٢٣٦,٤١١)	٦,٧٢٩	٧٣,٦٥٤	١,٣٦٧,٣٧٢	المصاريف	
٣٤,٦٨٣,٣٧١	٥٢٢,٨٣١	٨٣,١٠٨	١,٣٤٧,٧٧٨	٣٢,٧٢٩,٦٥٤	صافي الربح (الخسارة)	
٢٧,٥٥٦,٥٧٩	٢٣٣,٠٦٥	١٢,٣٥٣	١,٨٧٢,٦٣٤	٢٥,٤٣٨,٥٢٧	إجمالي الموجودات	
					إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	

مصرف الريان ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٦ التوزيع الجغرافي

الإجمالي الف ريال قطري	دول أخرى الف ريال قطري	دول مجلس		قطر الف ريال قطري	
		التعاون الف ريال قطري	قطر الف ريال قطري		
٢,٢٥٣,٣١٧	-	-	-	٢,٢٥٣,٣١٧	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤,٢٧٤,١٠٩	٨٠٠,٤٢٥	١,٣١٢,٩٠٣	-	٢,١٦٠,٧٨١	أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٧٦٥,٨٢٧	٧٩,٥٨٩	-	-	٣٤,٦٨٦,٢٣٨	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٢,٠٤٦,٢٤٧	١٩٩,٦٨٩	٣٩٩,١٦٢	-	١١,٤٤٧,٣٩٦	استثمارات مالية
٩١,٢٥٠	-	-	-	٩١,٢٥٠	استثمارات عقارية
١,٤٣١,٢٨٦	-	٣٣٥,٤٤٨	-	١,٠٩٥,٨٣٨	استثمارات في شركات زميلة
٧٠,٥٠٦	-	-	-	٧٠,٥٠٦	عقارات وأثاث ومعدات
٣٣٨,٧٩٤	-	-	-	٣٣٨,٧٩٤	موجودات أخرى
<u>٥٥,٢٧١,٣٣٦</u>	<u>١,٠٧٩,٧٠٣</u>	<u>٢,٠٤٧,٥١٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٢,١٤٤,١٢٠</u>	إجمالي الموجودات
٤,١٧١,٣٥٨	١,٦٣٦	١,٦٦٣	-	٤,١٦٨,٠٥٩	الحسابات الجارية للعملاء
٥٠٣,٤٦٧	-	-	-	٥٠٣,٤٦٧	مطلوبات أخرى
٤٢,٠٩٢,٢٣٤	١,٤٣٩,٣٢٥	٤,٠٨٦,٩٠٥	-	٣٦,٥٦٦,٠٠٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨,٥٠٤,٢٧٧	-	-	-	٨,٥٠٤,٢٧٧	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطر عليها
<u>٥٥,٢٧١,٣٣٦</u>	<u>١,٤٤٠,٩٦١</u>	<u>٤,٠٨٨,٥٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٩,٧٤١,٨٠٧</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطر عليها

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٦ التوزيع الجغرافي - تنمة

الإجمالي الف ريال قطري	دول أخرى الف ريال قطري	دول مجلس		قطر الف ريال قطري	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
		التعاون الف ريال قطري	دول مجلس		
١,٤٨١,٧٨٥	-	-	-	١,٤٨١,٧٨٥	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤,٩٨٨,٩٣٠	٢٩١,٢٤٠	١,٠٥٧,٣٠١	-	٣,٦٤٠,٣٨٩	أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,٠٦٣,٩٦٧	١,٣٥٢,٠٠٦	-	-	٢٣,٧١١,٩٦١	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢,١٣٦,٩١٩	٢٧١,٠٣٥	٣٩٩,١٦٢	-	١,٤٦٦,٧٢٢	استثمارات مالية
١٦٠,٢٢٠	-	-	-	١٦٠,٢٢٠	استثمارات عقارية
٣٨٦,٤٩٤	٥,٨٠٣	٣٣٩,٠٩٤	-	٤١,٥٩٧	استثمارات في شركات زميلة
٨٦,٩٥٦	-	-	-	٨٦,٩٥٦	عقارات وأثاث ومعدات
٣٧٨,١٠٠	-	-	-	٣٧٨,١٠٠	موجودات أخرى
٣٤,٦٨٣,٣٧١	١,٩٢٠,٠٨٤	١,٧٩٥,٥٥٧	-	٣٠,٩٦٧,٧٣٠	إجمالي الموجودات
١,٢٩٢,٣٥٠	٤٢,٦٧٢	٢,٦٨١	-	١,٢٤٦,٩٩٧	الحسابات الجارية للعملاء
٥٤٠,٠٣١	-	-	-	٥٤٠,٠٣١	مطلوبات أخرى
٢٥,٧٢٤,١٩٨	٦٠٦,٢٦٦	١,٢٥٥,٧٥٩	-	٢٣,٨٦٢,١٧٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٧,١٢٦,٧٩٢	-	-	-	٧,١٢٦,٧٩٢	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطر عليها
٣٤,٦٨٣,٣٧١	٦٤٨,٩٣٨	١,٢٥٨,٤٤٠	-	٣٢,٧٧٥,٩٩٣	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطر عليها

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧ إيضاحات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن معاملات مختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمؤسسات التي تدار من قبل هذه الأطراف أو بالتضامن أو التي يمارس الأطراف تأثيراً هاماً في صنع القرارات المالية أو التشغيلية للمجموعة. تتضمن هذه الحسابات الهامة كما في تاريخ بيان المركز المالي التالي:

معاملات الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٠ الف ريال قطري	٢٠١١ الف ريال قطري
٤,٤٨٢,٦٩٣	٤,٢٦٣,٦٤٨
٢١٦	٢١٠
١,٤٢٣,٢٠١	٣,٠٩٤
١,٤٢٣,٤١٧	٣,٣٠٤

(أ) بنود في بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات:
مرايحة

المطلوبات:
حساب جاري

أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٠ الف ريال قطري	٢٠١١ الف ريال قطري
٢٩٨,٧٩٥	٢٧٤,٨١٣
١٨٧,٦٧٤	٣٤,٣٥٢
٤٨٦,٤٦٩	٣٠٩,١٦٥
٦٣,١٨٧	٢٣,١٤٢

(ب) بنود في بيان الدخل الموحد

أرباح الأنشطة التمويلية

أرباح من عمليات تبادل النقد الأجنبي

أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق

مصرف الريان ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧ إيضاحات الأطراف ذات العلاقة - تتمة

مكافأة كبار المسؤولين بالإدارة

بلغت مكافأة الموظفين الرئيسيين بالإدارة خلال السنة التالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
١٠,٤٢٢	١١,٧٢٦	مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بما فيها بدلات حضور الاجتماعات
٤,٩٣٠	٥,٥٩١	رواتب ومنافع أخرى