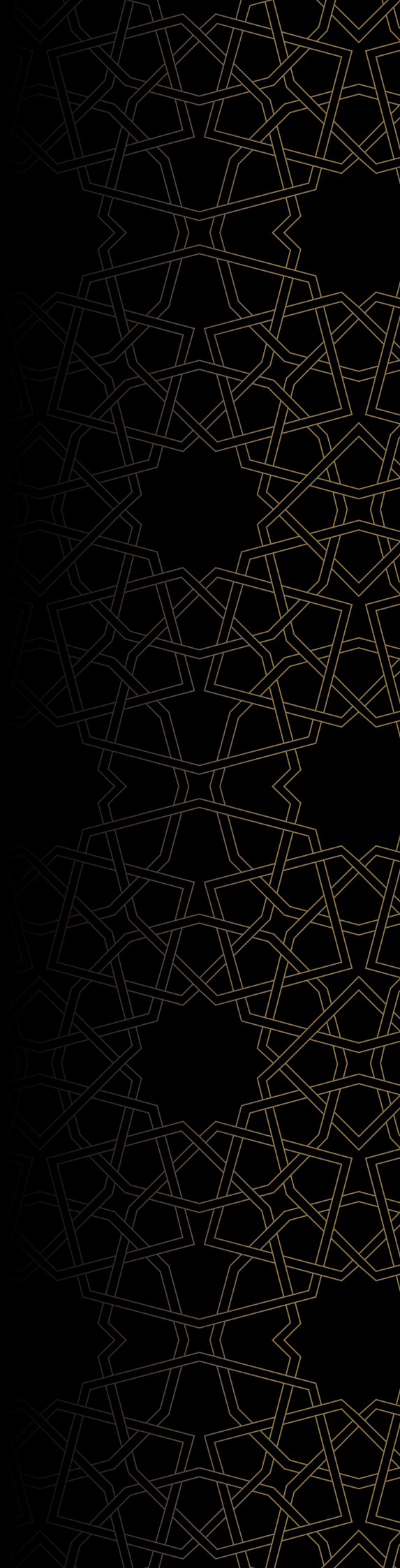




بنك قطر الأول

QFB

التقرير السنوي ٢٠١٤



المحتويات

٢	أعضاء مجلس الإدارة
٣	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣	الإدارة التنفيذية
٤	لمحة عن البيانات المالية
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٨	تقرير الإدارة التنفيذية
١٠	حوكمة الشركات
١٢	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
١٤	تقرير مراقب الحسابات المستقل
١٥	قائمة المركز المالي الموحدة
١٦	قائمة الدخل الموحدة
١٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
١٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

بنك قطر الأول ذم م
ص.ب. ٢٨٠٢٨ | الدوحة | قطر
تليفون +٩٧٤ ٤٤٤٨ ٣٣٣٣
فاكس +٩٧٤ ٤٤٤٨ ٣٥٦٠
information@qfb.com.qa
www.qfb.com.qa

خاضع لتنظيم هيئة مركز قطر للمال، رخصة رقم ٠٠٠٩١

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور سلطان الهاشمي
عضواً



الشيخ الدكتور يحيى النعيمي
عضواً



الشيخ أ.د. علي القره داغي
رئيس الهيئة

أعضاء مجلس الإدارة



السيد إبراهيم محمد
العبد العزيز الجميح
نائب رئيس مجلس الإدارة - المملكة العربية السعودية



السيد عبد الله بن فهد
بن غراب المرعي
رئيس مجلس الإدارة - دولة قطر



السيد أنور جواد
أحمد بوخمسين
عضو مجلس الإدارة - دولة الكويت



السيد أحمد بن عبد الله
المري
عضو مجلس الإدارة - دولة قطر



السيد إبراهيم محمد
إبراهيم الجبيرة
عضو مجلس الإدارة - دولة قطر

الإدارة التنفيذية



سليمان يوسف الصالحي
رئيس قطاع الأعمال



إيهاب العسلي
الرئيس التنفيذي للاستثمارات البديلة



أحمد مثناري
الرئيس التنفيذي بالإقامة



السيد خالد عبد الله خوري
عضو مجلس الإدارة
دولة الإمارات العربية المتحدة



الشيخ خالد بن خليفة
بن جاسم آل ثاني
عضو مجلس الإدارة - دولة قطر



الشيخ خالد بن خليفة
بن جاسم آل ثاني
عضو مجلس الإدارة - دولة قطر



نعيم خان
رئيس العمليات التنفيذي



هاني كترة
الرئيس المالي



أيمن زيدان
رئيس الخزانة



السيد مصبح بن سيف
بن مصبح المطيري
عضو مجلس الإدارة - سلطنة عُمان



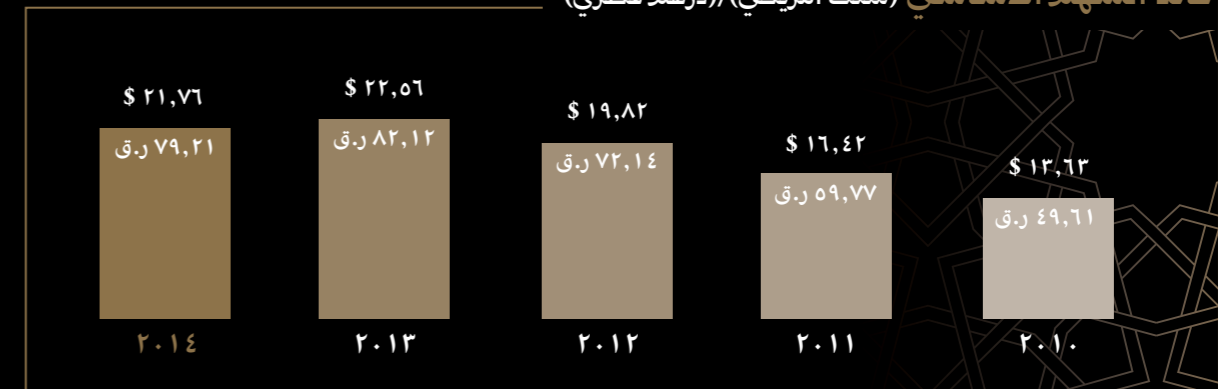
السيد محمد ناصر
الفهيد الهاجري
عضو مجلس الإدارة - دولة قطر



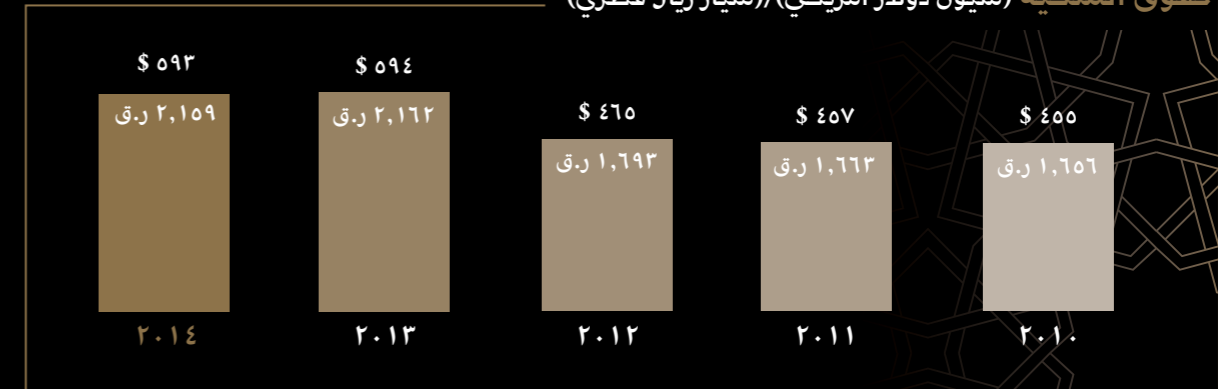
السيد علي بن محمد
العبيدلي
عضو مجلس الإدارة - دولة قطر

لمحة عن البيانات المالية

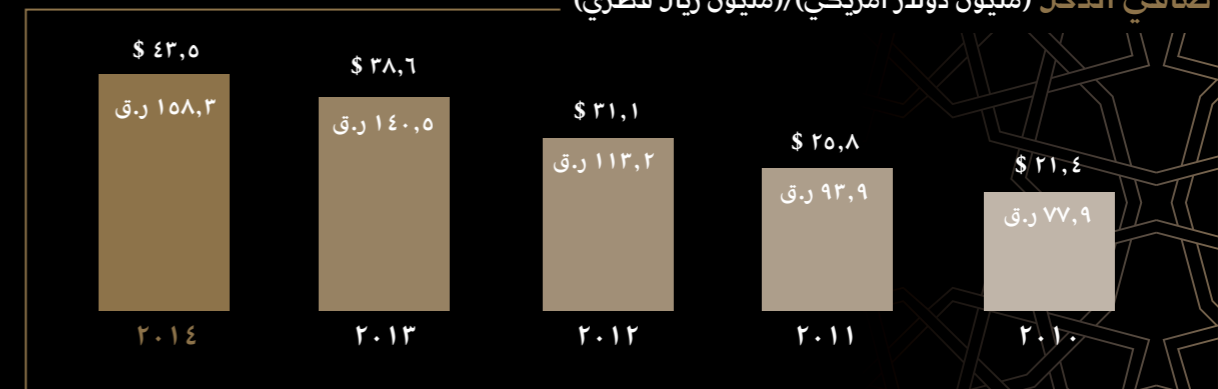
عائد السهم الأساسي (سنت أمريكي)/(درهم قطري)



حقوق الملكية (مليون دولار أمريكي)/(مليار ريال قطري)



صافي الدخل (مليون دولار أمريكي)/(مليون ريال قطري)



إجمالي الأصول

١,٢٨٢ مليار دولار أمريكي

* ٤,٦٦٦ مليار ريال قطري

مجموع رأس المال المستثمر

٤٦٦ مليون دولار أمريكي

* ١,٦٩٦ مليار ريال قطري

مجموع الإيرادات

١٨٦,٨ مليون دولار أمريكي

* ٦٧٩,٩ مليار ريال قطري

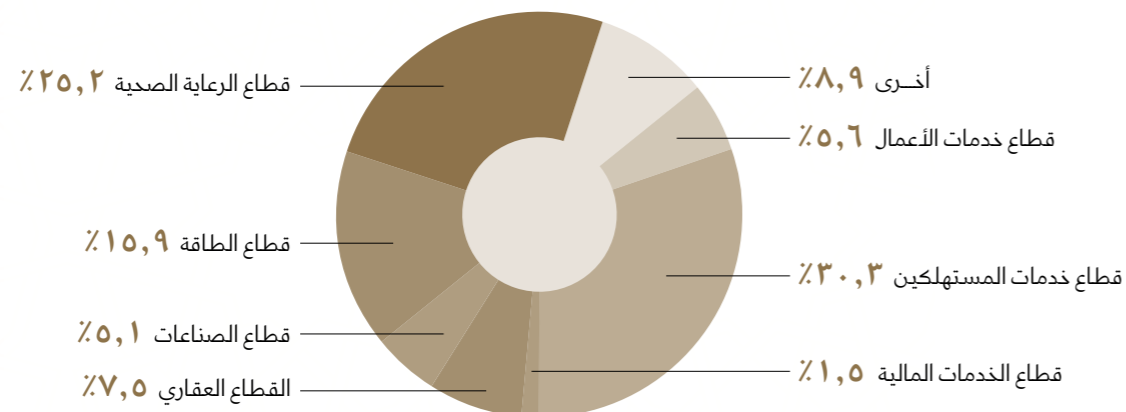
صافي الدخل

٤٣,٥ مليون دولار أمريكي

* ١٥٨,٣ مليون ريال قطري

* القيمة المعادلة بالريال قطري

الاستثمار حسب القطاعات



كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

يشهد قطاع التمويل الإسلامي عالمياً نمواً منقطع النظير فمن المتوقع أن يتجاوز حجمه ٢ تريليون دولار أمريكي مما يتيح فرصاً لا حصر لها للنمو والتوسع، أما على صعيد بنك قطر الاول فقد واصل البنك تحقيق المزيد من الانجازات خلال العام ٢٠١٤، وبفضل تضافر جهود فريق العمل واستراتيجيتنا المدروسة شهد صافي الدخل زيادة نسبتها ١٣٪ مقارنة بالعام الماضي.

المتشهد الاقتصادي العالمي

خلال العام ٢٠١٤، شهد الاقتصاد العالمي تعافياً غير متكافئ لم يرقى إلى مستوى التوقعات، خصوصاً خلال النصف الأول من العام. هذا وقد جاء أداء الاقتصاديات المتقدمة دون التوقعات كذلك؛ حيث شهدت اليابان ركوداً مفاجئاً بينما واصلت الضغوطات الجيوسياسية تلقي بثقلها على منطقة اليورو وآسيا والشرق الأوسط. هذا وقد أورد صندوق النقد الدولي تخفيضاً لتوقعاته للنمو للعام ٢٠١٤ من ٣,٧ إلى ٣,٣ بالمئة. وجاءت تصريحات منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية بمخاوف جديدة حول البطالة والتضخم في منطقة اليورو، بينما سلطت الضوء على الأداء القوي لاقتصاديات الصين والهند وركزت على أهمية الاستثمار في قطاعي البنية التحتية والتعليم.

وبالرغم من الجدل القائم حول كون التقشف يقف عائقاً أمام النمو الاقتصادي، تبقى التوقعات الإيجابية هي السائدة للعام ٢٠١٥.

واصل بنك قطر الاول تحقيق المزيد من الانجازات خلال العام ٢٠١٤، كما يشهد قطاع التمويل الإسلامي عالمياً نمواً منقطع النظير فمن المتوقع أن يتجاوز حجمه ٢ تريليون دولار أمريكي مما يتيح فرصاً لا حصر لها للنمو والتوسع.

دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

سادت حالة عدم الاستقرار وسوء الأوضاع الأمنية في عدة دول في منطقة الشرق الأوسط الذي حال دون تحقيق معدلات إيجابية للنمو ودرء الجهود التي بذلت في سبيل حماية بعض الاقتصاديات من الانهيار. هذا وقد شهدت أسعار النفط هبوطاً يجاوز ٤٠٪، الأمر الذي يعد أكبر انخفاض منذ أربع سنوات. ويعزى هذا الهبوط بشكل جزئي لبدء إنتاج الصخر الزيتي وارتفاع إنتاج النفط الخام لتعويض انخفاض إنتاج النفط الخام في الولايات المتحدة، في وقت شهد تراجع الطلب من قبل القارة الأوروبية والذي أدى لتصحيح حاد في أسعار السلع. وبالرغم من ذلك شهدت دول مجلس التعاون نمواً مضطرباً مدفوعاً بالاستثمار المحلي والإنفاق الحكومي المتزايد على مشاريع البنية التحتية الضخمة. كما أسهمت المشاريع الطويلة المدى على صعيد قطاعات السياحة والنقل والتجارة والتعليم والثقافة في دعم الاستقرار.

أما بالنسبة لدولة قطر فقد تصدرت قائمة دول المنطقة من حيث معدلات النمو، وبينما يبقى الاستقرار المالي على رأس أولوياتها، تواصل الحكومة بانتهاج سياسات لتخفيض الاقتراض العام لضمان المحافظة على نمو قوي ومستدام كما تعمل على تشجيع القطاع الخاص للاضطلاع بدور أكبر في دفع عجلة الاقتصاد. وتركز معظم الهيئات الحكومية في الوقت الحالي على تبني سياسات تعزز الاستثمار ضمن ضوابط قانونية وأطر تنظيمية وإشرافية صارمة وذلك لحفظ مصالح جمهور المستثمرين والهيئات وقطاع الأعمال بالشكل الأمثل.

نظرة مستقبلية

بينما تزرع منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تحت وطأة التغييرات الجيوسياسية، تبقى دول مجلس التعاون الخليجي محط أنظار العالم كوجهة جاذبة للأعمال، وعلى صعيد دولة قطر فقد تم اختيارها لاستضافة بطولة العالم للألعاب القوى ٢٠١٩ إلى جانب استضافتها لكأس العالم ٢٠٢٢ مما يعزز قدرة الدولة التنافسية على اجتذاب الفعاليات العالمية الهامة، هذا وقد تم تصنيف دولة قطر الأولى عربياً في تقرير الأمم المتحدة للتنمية البشرية ٢٠١٤.

ونحن في بنك قطر الأول سنواصل جهودنا لاغتنام الفرص التي يتيحها النمو المضطرب في دولة قطر وخارجها بينما نسعى لاستقطاب المزيد من الفرص الاستثمارية الواعدة وتقديم خدمات مميزة لعملائنا وتحقيق أفضل العوائد لمساهمينا.

بالإضافة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس الإدارة أود في الختام أن أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان، إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المفدى حفظه الله، على دعمه المتواصل للقطاع المصرفي في دولة قطر. كما أتوجه بالشكر إلى مساهمينا وشركائنا على دعمهم المستمر للبنك، وإلى هيئة الرقابة الشرعية على توجيهاتها الحكيمة ومشورتها السديدة، وإلى موظفي البنك على التزامهم وعطائهم ومساهماتهم الدؤوبة في تمكين البنك من تحقيق نجاحات مستمرة.

وفي الختام، أسأل الله العلي القدير أن ينير بصيرتنا ويهدينا سواء السبيل ويسدد خطانا على طريق تحقيق رؤيتنا الرامية لتكون مؤسسة مالية إسلامية رائدة في المنطقة.

سائلين المولى عز وجل التوفيق لنا ولكم،،،

عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

حوكمة الشركات

لتلتزم في بنك قطر الأول بأعلى المعايير التشغيلية المتعلقة بحوكمة الشركات وبهذا الصدد قمنا بالالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات المعمول بها في دولة قطر وبصورة خاصة قمنا باعتماد المعايير التي أوردتها الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال في مرجعها (دليل حوكمة الشركات للمؤسسات الخاضعة لتنظيم مركز قطر للمال)، كما نتبنى أفضل الممارسات التي أوردتها هيئة قطر للأسواق المالية في مرجعها (معايير حوكمة الشركات للشركات المدرجة).

هذا ويمارس بنك قطر الأول أعماله من خلال إطار حوكمة الشركة والذي يتألف من أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة العليا وسائر فريق العمل بقيادة الرئيس التنفيذي بالإنابة، ويتمحور هدف إطار حوكمة الشركة هذا حول بناء وتعزيز القيمة للمساهمين في البنك.

يقوم المساهمون بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة والذي يتولى مهام الإشراف على الإدارة لضمان مصالح المساهمين، وقد تم إعادة انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في عام ٢٠١٢. وخلال العام ٢٠١٤ تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ١٢ عضو إلى ١١ عضو وذلك للايفاء بمتطلبات الإدراج المعمول بها من قبل هيئة قطر للأسواق المالية، حيث غادر الدكتور فهد الدامر كعضو لمجلس الإدارة والذي أثنى المجلس بمساهمته الفعالة خلال فترة عضويته.

كما يقوم مجلس الإدارة بتعيين الرئيس التنفيذي بالإنابة ليتولى المهام اليومية للبنك من خلال تنفيذ القرارات التي إتخذها مجلس الإدارة والمساهمين. ويقوم الرئيس التنفيذي بالإنابة والفريق الإداري بتعيين الكوادر المؤهلة الأخرى في البنك.

كما تشمل المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة التركيز على المسائل الحيوية للمساهمين، بما في ذلك الإستراتيجية، وإدارة المخاطر، وتطوير الإدارة والأداء، والأطر التنظيمية والقانونية.

ويدرك مجلس الإدارة أن تحقيق مصالح المساهمين لا يقتصر فقط على الشؤون الداخلية للبنك، بل يشمل معالجة المسائل المتعلقة بجميع الأطراف المعنية الأخرى، بما في ذلك الموظفين، والعملاء، والموردين، والمجتمع المحلي، والجهات الحكومية، والجمهور بصفة عامة.

ويمنح مجلس الإدارة بعضاً من صلاحياته للجان المجلس من أجل القيام بمهام معينة، وتتولى تلك اللجان تنفيذ هذه المهام بالإنابة عنه. ويتم إختيار أعضاء هذه اللجان بناءً على خبراتهم في مجالات معينة، وتقوم اللجان بإرسال تقارير ملخصة ودورية تحمل القرارات والتوصيات التي خلصت إليها. في حال عدم وجود أي استثناءات، يتم الموافقة على القرارات التي تصدر عن هذه اللجان ويتم اعتمادها كقرارات صادرة عن مجلس الإدارة.

خلال عام ٢٠١٤ قام مجلس الإدارة بالموافقة على عدة مبادرات من شأنها تعزيز حوكمة الشركة والسياسات والإجراءات اللازمة لتفعيل نشاط الخدمات المصرفية الخاصة والتي تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوظيف الاستثمار والحلول الاستثمارية واستقبال الودائع.

هذا وقد وافق مجلس الإدارة على تعيين شركة إستشارية عالمية وذلك للنظر في طرح عدد من المبادرات والقيام بدراسة هيكل الحوكمة الكلي للبنك واعتماد سياسات وإجراءات جديدة للنشاط الجديد. وكجزء من هذه المبادرة تم تشكيل لجنة مستقلة من المجلس للإشراف على تفاصيل البرامج المقترحة والإجراءات والإعداد لإطلاق عمليات نشاط الخدمات المصرفية الخاصة، كما راجعت هذه اللجنة الهيكل الحالي لحوكمة الشركة المتعلق بأنشطة البنك الأخرى ووجد أنه لا حاجة لإجراء أي تعديل عليه في الوقت الحالي.



خلال عام ٢٠١٤ قام مجلس الإدارة بالموافقة على عدة مبادرات من شأنها تعزيز حوكمة الشركة والسياسات والإجراءات اللازمة لتفعيل نشاط الخدمات المصرفية الخاصة والتي تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوظيف الاستثمار والحلول الاستثمارية واستقبال الودائع.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

إلى السادة: مساهمي بنك قطر الأول ذ م م الكرام:

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

فبناءً على خطاب التكليف توجه هيئة الرقابة الشرعية ((الهيئة)) لبنك قطر الأول ((البنك)) هذا التقرير الموجز إلى حضراتكم. قامت الهيئة بواجبها وأعمالها كاملة والمتضمنة ما يلي:

(١) التنسيق مع الإدارة بوضع المتطلبات والمعايير الشرعية لـنشطة البنك وعقوده والتأكد من تنفيذها من خلال التدقيق الشرعي الداخلي.

(٢) اعتماد القوائم المالية والميزانية، والتأكد من الأسس الشرعية لتوزيع الأرباح والخسائر في الاستثمارات.

(٣) قام الرئيس والعضو التنفيذي للهيئة بصياغة ومراجعة وإعداد العقود والاتفاقيات والنماذج العملية الخاصة بأنشطة البنك الجديدة المتعلقة بالجانب التمويلي والخدمات البنكية، بالإضافة إلى العقود والمنتجات الاستثمارية التي تم عرضها عليه فصاغها بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك قام الرئيس والعضو التنفيذي للهيئة بالإجابة على الأسئلة والاستفسارات التي عرضت عليه، حيث اعتمدها الهيئة.

(٤) قام الرئيس والعضو التنفيذي للهيئة من خلال الاجتماعات المتواصلة بوضع ما اقتضته الحاجة من أسس وأحكام وما استوجب المعالجة في الجوانب التي اقتضتها طبيعة العمل المصرفي في ضوء المستجدات التي ظهرت من خلال التطبيق العملي وبما يتفق مع الأحكام الشرعية، كما قام بتوضيح المسائل المصرفية الجديدة وبلورة الحكم الشرعي فيها مساهمة في وضع الحلول للصعوبات العملية التي ظهرت أثناء التطبيق، فقامت الهيئة باعتماد ما سبق.

(٥) تم الإشراف على أعمال البنك والاطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقره الهيئة وعلى جدية العقود التي يجريها البنك وذلك من خلال التدقيق الشرعي الداخلي.

(٦) وقامت الهيئة باحتساب الزكاة وفق الضوابط المعتمدة في ضوء الميزانية المعروضة لعام ٢٠١٤.

(٧) قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي محايد معقول عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا. وذلك وفقاً للمبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال العام المالي المنصرم.

ولتحقيق سلامة التنفيذ قمنا من خلال إدارة التدقيق الشرعي بفحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

ومن المبادئ المقررة أن مسؤولية التنفيذ والتطبيق تقع على عاتق الإدارة التنفيذية، وإنما الهيئة مسؤولة عن إصدار الفتوى واعتماد العقود، والمراقبة والتدقيق والتوجيه الشرعي.

رأي الهيئة:

(أ) ترى الهيئة أن العقود والمنتجات والتليات المتعلقة بالبنك التي تم الاطلاع عليها وتدقيقها تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

(ب) وأن استثمارات البنك التي عرضت علينا قد تمت عبر العقود الشرعية والأدوات والمنتجات المعتمدة من قبل الهيئة وأنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، وحسب المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

(ج) وبعد مراجعة قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة صافي الدخل الموحدة للسنة المالية، لم تجد الهيئة فيهما مخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من حيث الإجمال.

(د) أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية قد تم تجنيبها في حساب خاص حتى لا تُخلط بأموال المساهمين. وقد تم صرف هذه المبالغ في أوجهها الشرعية تحت إشراف الهيئة.

وفي الختام تتقدم الهيئة بجزيل الشكر وخالص الدعاء لجميع من ساهم في إقامة هذا الصرح وعلى رأسهم مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء كما تشكر الهيئة الإدارة التنفيذية والرئيس التنفيذي للبنك على جهودها، وتنسيقها التام مع العضو التنفيذي للهيئة، داعية المولى عزوجل أن يوفق القائمين على البنك لمزيد من العطاء والإنجاز على أساب من اللتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء و تقوى الله تعالى، والمساهمة في ازدهار بلدنا العزيز، وقاه الله من كل سوء ووفق قيادته لكل ما فيه الخير.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.



فضيلة الشيخ أ. د. علي القره داغي
الرئيس والعضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك قطر الأول ذ.م.م

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
الأصول		
		٣ نقد وشبه النقد
٢٢٥,٠٥٧	٢٤٦,١٥٤	٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧٤,٨٢٨	٢٠٥,٥٥٥	٥ أصول تمويلية
٨٢,٠٠٧	٢٢٨,٩٦٩	٦ ذمم مدينة
٣٢,١٢٠	٣٦,٧٢٤	٧ مخزون
١٠,٤٨١	١٢,٥١١	٨ استثمارات في شركات
٢٧٨,٢٨٩	٤٠٥,٧٦٠	٩ استثمارات عقارية
٦١,٥٣٥	٧٥,٠٣٣	١٠ أصول ثابتة
٣٦,٦٤٦	٣٧,٦٥٩	١١ أصول غير ملموسة
٩,٣٠٦	٩,٤٤٨	١٢ أصول أخرى
٢٥,٥٠٦	٢٤,٤٧٥	
٨٢٧,٧٧٥	١,٢٨٢,٢٨٨	إجمالي الأصول

**الالتزامات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق
والحصص غير المسيطرة وحقوق الملكية لمساهمي البنك**

الالتزامات		
		١٣ مستحق إلى البنوك
٩١,٤٧٧	١١٥,٢٢٧	١٤ حسابات العملاء الجارية
١٥,٨١١	٧,٢٤٥	التزامات أخرى
٥٤,٢٤١	٥٣,٣٣٣	
١٦١,٥٢٩	١٧٥,٨٠٥	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق
٦٨,٢٧١	٤٩٩,٠٤٢	١٥ حصة غير مسيطرة
١٣,٩٠٢	١٤,٢٦٤	
٢٤٣,٧٠٢	٦٨٩,١١١	الالتزامات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق والحصص غير المسيطرة

حقوق الملكية للمساهمين

		١٧ رأس المال
٥٤٩,٤٥١	٥٤٩,٤٥١	احتياطيات القيمة العادلة
٤,٦٣٥	(٨٦٦)	أرباح مدورة
٣٩,٩٨٧	٤٤,٥٩٢	
٥٩٤,٠٧٣	٥٩٣,١٧٧	إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق والحصص غير المسيطرة وحقوق الملكية لمساهمي البنك
٨٢٧,٧٧٥	١,٢٨٢,٢٨٨	

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠١٥ ووقع عليها نيابة عنهم:



أحمد مثناري مهدي
الرئيس التنفيذي بالإدارة



عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

تقرير عن القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المتممة الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه المسؤولية: التصميم والتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة والتي تعد خالية من أي تحريف جوهري سواء كان بسبب الاحتيال أو الخطأ؛ وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة؛ وإعداد التقديرات المحاسبية التي تعد معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أي تحريف جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختيارية للأدلة التي تدعم صحة المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. كما تتضمن عملية التدقيق تقييماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية الموضوعية من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض القوائم المالية بشكل عام. نعتقد أن عملية التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعبر بشكل صادق وعادل عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والأحكام والمبادئ الشرعية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

برايس ووتر هاوس كوبرز



محمد المعتز

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٨١

٥ مارس ٢٠١٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

الإجمالي	أرباح مدورة	احتياطيات القيمة العادلة	رأس المال	
٤٦٥,١٦٣	٣١,٥٤٣	٢,١٤٤	٤٣١,٤٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢,٤٥١	-	٢,٤٥١	-	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٤٠	-	٤٠	-	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات في شركات
١١٧,٩٧٥	-	-	١١٧,٩٧٥	إصدار رأس المال
(٣٠,٢٠٤)	(٣٠,٢٠٤)	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٩)
٣٨,٦٤٨	٣٨,٦٤٨	-	-	صافي الدخل للسنة
٥٩٤,٠٧٣	٣٩,٩٨٧	٤,٦٣٥	٥٤٩,٤٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٩٤,٠٧٣	٣٩,٩٨٧	٤,٦٣٥	٥٤٩,٤٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١,٥٨٦	-	١,٥٨٦	-	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٧,٠٨٧)	-	(٧,٠٨٧)	-	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات في شركات
(٣٨,٩١٣)	(٣٨,٩١٣)	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٩)
٤٣,٥١٨	٤٣,٥١٨	-	-	صافي الدخل للسنة
٥٩٣,١٧٧	٤٤,٥٩٢	(٨٦٦)	٥٤٩,٤٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣	
			إيرادات
	١٥	-	إيرادات من الأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلق
	(٧,٥٣٦)	-	ناقصاً: العائد على حسابات الاستثمار المطلق ومخصصات اضمحلال القيمة
	١,٠٥٩	-	حصة المجموعة كمضارب من إيرادات حسابات الاستثمار المطلق
	١٨	٨٦,٩٦٩	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
	٨,٣	٦٦,٥٦٨	أرباح إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		٢٨٨	إيرادات توزيعات الأرباح
		٢,٤٥٦	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		١,١٣٢	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	٨,٣	٧,٩٤٢	أرباح بيع استثمارات في شركات
		٦,٨٨٦	إيرادات من الأنشطة التمويلية
	١٩	٣,٩٠٠	إيرادات أخرى
	١٨٦,٧٨٩	١٧٦,١٤١	إجمالي الإيرادات
			مصروفات
	١٨	٨٤,٨٢٦	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
		٣٠,٧٩١	تكاليف الموظفين
	٢٠	١٩,١٢٨	مصروفات تشغيلية أخرى
		٥٥	تكاليف التمويل
		٢,٢٦٣	استهلاك وإطفاء
	١٤٣,٠٦٦	١٣٧,٠٦٣	إجمالي المصروفات
	٤٣,٧٢٣	٣٩,٠٧٨	صافي الربح قبل الضريبة
	-	-	ضريبة الدخل
	٤٣,٧٢٣	٣٩,٠٧٨	صافي الدخل
			العائد إلى:
		٣٨,٦٤٨	مساهمي البنك
		٤٣٠	حصة غير مسيطرة
	٤٣,٧٢٣	٣٩,٠٧٨	
	٢١	٢٢,٥٦	عائد السهم الأساسي/المخفض - سنت أمريكي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للسنة	٤٣,٧٢٣	٣٩,٠٧٨
تعديلات للبنود غير النقدية في صافي الدخل		
استهلاك وإطفاء	٦,٩٠٣	٦,٤١٧
العائد على حسابات الاستثمار المطلق	٧,٥٢٦	-
أرباح غير محققة من استثمارات في شركات	(٦٥,٨٤٠)	(٦٦,٥٦٨)
مخصصات (بالصافي)	١٤١	(٢٥٠)
	(٧,٥٤٧)	(٢١,٣٢٣)
تغيرات في:		
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	(١٣٠,٧٢٧)	(٢٢,١٣٦)
أصول تمويلية	(١٤٥,٩٦٠)	(٢٣,٥٥٠)
ذمم مدينة	(٣,٤٧٤)	(١٣,٢١٢)
مخزون	(٢,٣٠٣)	٦٤٣
استثمارات في شركات	(٦٨,٧١٨)	٨٩٨
استثمارات عقارية	(١١,٧٥٦)	(٤,٩٤٢)
أصول أخرى	١,٠٣١	(١٠,٤٩٠)
حسابات العملاء الجارية	(٨,٥٦٦)	١٥,٨١١
التزامات أخرى	(٢,٣٥٦)	٤,٣١٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣٨٠,٣٧٦)	(٧٢,٩٧٣)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أصول ثابتة وغير ملموسة	(٨,٠٥٩)	(٥,٩٢١)
متحصلات من استبعاد أصول ثابتة	١	١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٨,٠٥٨)	(٥,٩٢٠)
الأنشطة التمويلية		
صافي الزيادة في حسابات الاستثمار المطلق	٤٢٣,٢٤٥	٦٨,٢٧١
متحصلات من إصدار رأس المال	-	١٢٩,٧٧٢
مصرفات إصدار أسهم	-	(٩,٨٧٤)
صافي التغير في المبالغ المستحقة للبنوك	٢٣,٧٥٠	١٣,٣٩٩
توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين	(٣٧,٤٦٤)	(٢٨,٢٤٨)
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	٤٠٩,٥٣١	١٧٣,٣٢٠
صافي الزيادة في النقد وشبه النقد	٢١,٠٩٧	٩٣,٤٢٧
نقد وشبه النقد في بداية السنة	٢٢٥,٠٥٧	١٣١,٦٣٠
نقد وشبه النقد في نهاية السنة	٢٤٦,١٥٤	٢٢٥,٠٥٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

يعتبر بنك قطر الأول ذ.م.م («البنك») بنكا إسلاميا، تم تأسيسه في دولة قطر كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب الترخيص رقم ٠٠٠٩١ بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٠٨، الصادر من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. يقوم البنك بمزاولة الأنشطة التالية الخاضعة للتنظيم من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال («الهيئة»):

- استلام الإيداعات
- تقديم التسهيلات الائتمانية
- المتاجرة في الاستثمارات
- تقديم صفقات استثمارية
- إعداد تسهيلات ائتمانية
- تقديم خدمات الحفظ
- الإعداد لتقديم خدمات الحفظ
- إدارة الاستثمارات
- تقديم الاستشارات للاستثمارات؛ و
- تشغيل الصناديق الاستثمارية المشتركة

جميع أنشطة البنك خاضعة لهيئة مركز قطر للمال والتي تتم وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية كما حدتها هيئة الرقابة الشرعية، ووفقا لعقد تأسيسه ونظامه الداخلي. يمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بمنطقة السد بالدوحة في دولة قطر.

٢- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقييم الاستثمار في الشركات والاستثمارات العقارية المسجلة بالقيمة العادلة. وأعدت القوائم المالية الموحدة للبنك وشركائه التابعة («المجموعة») وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والأحكام والمبادئ الشرعية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الإسلامية.

• المعايير الجديدة التي صدرت ولم يتم تطبيقها بعد

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ - «حسابات الاستثمار» الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يعمل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ على تحديث واستبدال اثنين من معايير المحاسبة السابقة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمرتبطة بحسابات الاستثمار وهما: معيار المحاسبة المالي رقم ٥ - الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار وكذلك معيار المحاسبة المالي رقم ٦ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما يعادلها. وسوف تقوم المجموعة بتقييم أثر معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ على القوائم المالية الموحدة بعد نشره.

٢-٢ الشركات التابعة

إن الشركات التابعة تمثل المؤسسات (تشمل المؤسسات ذات الغرض الخاص) التي تمتلك فيها المجموعة القدرة على صياغة السياسات المالية والتشغيلية والتي عادة ما يصادفها امتلاك حقوق ملكية تتجاوز نصف حقوق التصويت. يتم الأخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة القابلة للممارسة أو التحويل في الوقت الراهن عندما يتم تقييم مدى سيطرة المجموعة على مؤسسة أخرى. ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة بصورة كاملة من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة، كما تستبعد من الدمج من تاريخ فقد السيطرة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزءا من الربح أو الخسارة وصافي الأصول غير المملوكة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من قبل المجموعة ويتم عرضها كبنود منفصل في قائمة الدخل الموحدة ومن ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بصورة منفصلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢-٢ الشركات التابعة - (تتمة)

أساس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة فيما بين المجموعة بالكامل عند التوحيد. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

وفيما يلي قائمة بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٢٠١٣:

الشركات التابعة	النشاط	كما في ٣١ ديسمبر	نسبة الملكية	سنة التأسيس	البلد
		٢٠١٤	٢٠١٣		
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م	الصناعة	%٧١,٣٠	%٧١,٣٠	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م	التمويل	%٨٥	%٨٥	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
إسناد لخدمات تمويل الطعام ذ.م.م	التمويل	%٧٥	%٧٥	٢٠١٢	قطر

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تشمل هذه الطريقة تسجيل الأصول القابلة للتحديد (متضمنة أصولا غير ملموسة غير مسجلة مسبقا) والالتزامات (متضمنة التزامات محتملة باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال المقتنية بالقيمة العادلة. تسجل أي زيادة في تكلفة الشراء عن القيم العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أدنى من القيم العادلة لصافي الأصول المقتنية المحددة، فإنه يتم تسجيل خصم الشراء (أرباح صفقة شراء شركة تابعة أو الشهرة السالبة) مباشرة في قائمة الدخل الموحدة في سنة الشراء.

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة. لتسديدات المعاملات التي تتم بين مساهمي الحصص غير المسيطرة، قامت المجموعة بتطبيق نموذج المنشأة الاقتصادية. ويتم تسجيل أي فرق بين مبلغ الشراء والقيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة المكتسبة مباشرة في حقوق الملكية باعتبارها معاملة رأسمالية. وتعتبر المجموعة بالفرق بين مبلغ المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعه في قائمة التغييرات في حقوق الملكية باعتبارها معاملة رأسمالية.

٢-٢ العملات الأجنبية

عملة العرض والعملة الوظيفية

إن عملة دولة قطر، حيث مقر البنك، هي الريال القطري، والذي يعد العملة الوظيفية. ومع ذلك تعرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهو عملة العرض للبنك.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم الاعتراف بجميع الفروق من الأرباح والخسائر الناتجة عن هذه المعاملات وعن أسعار صرف الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بنهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة الأولي. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم تسجيل تأثير فروق العملات المتعلقة بالبنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة للعملة الأجنبية كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

شركات المجموعة

تحول النتائج والمركز المالي لشركات المجموعة (التي ليست لإحداها عملة اقتصاد تضحمي) والتي تعد بعملات محلية مختلفة عن عملة العرض إلى عملة القوائم المالية وفقا لما يلي:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢-٢ العملات الأجنبية - (تتمة)

شركات المجموعة - (تتمة)

(أ) تحول الأصول والالتزامات لكل قائمة مركز مالي باستخدام سعر الصرف السائد في نفس تاريخ قائمة المركز المالي،

(ب) تحول الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل بسعر الصرف المتوسط (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يمثل تقريبا معقولا للأثر التراكمي للأسعار الصرف السائدة في تواريخ التعامل وعليه تحول الإيرادات والمصروفات على أساس السعر السائد في تواريخ التعامل)؛ و

(ج) تسجل جميع فروقات التحويل كبنء منفصل ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

تسجل فروق تحويل العملات الأجنبية، عند دمج الحسابات، الناشئة من صافي الاستثمار في العمليات الخارجية إلى قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند «احتياطي فروق عملات». عندما يتم بيع الاستثمار الخارجي كليا أو جزئيا يتم تسجيل فروق العملات التي سجلت مسبقا في حقوق الملكية كجزء من الربح أو الخسارة الناشئة من البيع في قائمة الدخل الموحدة.

٤-٢ الأصول والالتزامات المالية

(أ) الإثبات

يتم تسجيل الأصول والالتزامات المالية بتاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

(ب) الاستبعاد

يتم استبعاد الأصل المالي (أو، متى ما أمكن تطبيقه، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة) عندما:

• يكون الحق في استلام التدفقات النقدية من أصل قد انتهى؛ أو

• تحتفظ المجموعة بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكنها تلتزم بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب مرور؛ أو

• تقوم المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وذلك سواء: (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل أو (ب) لم تنقل ولم تحتفظ بجميع المخاطر والعوائد للأصول ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تنقل ولم تحتفظ بجميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل ولم تنقل السيطرة على الأصول، فإنه يتم تسجيل الأصل إلى حد استمرار ارتباط المجموعة بالأصل.

تستبعد الاللتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالعدء أو إلغاؤه أو انتهاءه.

٥-٢ مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة تسديدها على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٦-٢ نقد وشبه النقد

يشتمل النقد وشبه النقد، على النحو المشار إليه في قائمة التدفقات النقدية، على النقد والأرصدة لدى البنوك والإيداعات الاستثمارية لدى المؤسسات المالية ذات تاريخ استحقاق يصل إلى ثلاثة أشهر أو أقل.

تمثل الإيداعات الاستثمارية لدى المؤسسات المالية إيداعات لدى المصارف بصيغة الوكالات الاستثمارية حيث يتم تسجيلها بالتكلفة مضافا إليها الأرباح المستحقة دفتريا وبعد خصم مخصص الاضمحلال، إن وجد.

٧-٢ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة عندما يدار الاستثمار على أساس تعاقدى ويتم تقييم الأءاء بناءً على التدفقات النقدية المتعاقد عليها. تقوّم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة عند الشراء مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم إطفاء العلاوات والخصومات على مدى عمر الاستثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصا الانخفاض في قيمة الاضمحلال، إن وجد.

يتم الاعتراف بالأرباح الناشئة من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة عند تحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية الخاصة بهذه الأصول بشكل أساسي وتعادل الفرق بين القيمة العادلة للمتحصلات والقيمة الدفترية عند الاستبعاد.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٨-٢ الأصول التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المراجعة والإجارة:

٢-٨-١ المستحق من عقود المراجعة

يتم تسجيل عقود المراجعة بإجمالي المبالغ الأساسية بعد خصم أي مبالغ مستلمة ومخصص الاضمحلال والربح المعلق والربح غير المتحقق. يتم شطب المستحق من الأنشطة التمويلية وتحميلها مقابل المخصصات المحددة فقط في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة، ويعاد تسجيل أي استرداد من أنشطة مالية تم شطبها سابقا ضمن مخصص معين.

وتعتبر المجموعة وعود المراجعة للآمر بالشراء ملزمة.

٢-٨-٢ المستحق من عقود الإجارة

ينشأ المستحق من عقود الإجارة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والتأجير الفوري للأصل بالتكلفة زائداً أي ربح متفق عليه (تشكل في مجملها القيمة العادلة). ويتم تسجيل المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يسجل المستحق من عقود الإجارة بمجموع دفعات الإيجار الدنيا، ناقصا الإيرادات المؤجلة (تشكل في مجملها التكلفة المطفأة) ومخصص الاضمحلال (إن وجد). يتم الاعتراف بإيرادات عقود الإجارة على أساس التقسيم الزمني على مدار فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من قائمة الدخل الموحدة.

٩-٢ ذمم مدينة

تسجل الذمم المدينة بقيمة شبيه النقد الخاصة بها، وهو مبلغ الدين المستحق من العملاء بنهاية الفترة المالية ناقصا أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها. وعندما يكون من غير الإمكان تحصيل الحساب المدين يتم شطبه مقابل حساب المخصص. يتم قيد الاستردادات اللاحقة لمبالغ شطبت مسبقا مقابل حساب المخصص. ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية في حساب المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

٢-١٠ المخزون

(أ) تسجل المواد الخام بقيمة التكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها من البيع، أيهما أقل. تشمل تكلفة المواد الخام على:

تكاليف المشتريات (شاملا النقل والمناولة) صافية من الخصم التجاري الذي تم الحصول عليه؛ و

(ب) تكاليف أخرى تصرف حتى ينقل المخزون إلى مكانه ووضعه الجاري.

تظهر تكلفة مخزون المواد الخام في نهاية السنة باستخدام طريقة الوارد أولا بصرف أولا. تمثل القيمة التي يمكن تحقيقها من البيع سعر البيع للمخزون ناقصا جميع تكاليف الإتمام والتكاليف الضرورية لإنجاز عملية البيع.

تقيم البضائع الجاهزة وشبه الجاهزة بقيمة التكلفة والتي تمثل تكاليف المواد الخام والأيدي العاملة وتكاليف التشغيل الأخرى.

صافي القيمة القابلة للتحقق تتمثل في سعر البيع التقديري الذي يتم في سياق الأنشطة الاعتيادية للأعمال ناقصا مصروفات البيع المتغيرة المعمول بها.

٢-١١ الاستثمارات في شركات

تشمل الاستثمارات في شركات الآتي:

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

أدوات حقوق الملكية هي تلك التي لا تحمل خصائص أدوات الدين وتحتوي على أدوات تدل على امتلاك منافع في القيمة الحقيقية في أصول مؤسسة ما بعد خصم جميع التزاماتها.

• استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية

إن استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي تلك الاستثمارات المزمع امتلاكها لفترة غير محددة والتي من الممكن بيعها استجابة للاحتياج للسيولة، وقد تم إدراجها من خلال حقوق الملكية من تاريخ الاستثمار. يتم إثبات بيع وشراء هذه الاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم إثبات هذه الاستثمارات بدايةً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملات. يتم استبعاد الأصول المالية عندما ينتفي الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول المالية، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢-١١ الاستثمارات في شركات - (تتمة)

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة - (تتمة)

• استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية - (تتمة)

يتم لاحقاً إعادة تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات المكاسب غير المحققة الناتجة في قائمة حقوق الملكية الموحدة تحت بند «احتياطيات القيمة العادلة» حتى يتم استبعاد الأصول أو تحقق اضمحلال في قيمتها. عندئذ وفي نفس الوقت، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في سوق نشطة على سعر الشراء الحالي. في حالة عدم وجود سوق نشطة لهذه الأصول المالية، تقوم المجموعة بتقييم القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تشمل هذه التقنيات على استخدام معاملات مماثلة على أساس تجاري بحث وطرق تقييم أخرى مستخدمة من قبل مؤسسات مماثلة بالسوق. وتشير المجموعة أيضاً إلى التقييمات التي أجريت من قبل مديري الاستثمار في تحديد القيمة العادلة للأصول المالية غير المدرجة بأسواق نشطة. في حال عدم إمكانية تقييم الاستثمارات بمعايير يعتمد عليها تدرج بالتكلفة ناقصة أي خسائر ناتجة عن الاضمحلال، إن وجدت.

• استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يدرج الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك في حالة شراؤه أو إنشاؤه أساساً لغرض الحصول على أرباح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هوامش المتعاملين، أو يسمى كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في حال إذا كانت هذه التسمية تزيل عدم التوافق المحاسبي عنها أو أن الاستثمار يدار وأن أداءه يقيم داخلياً عن طريق الإدارة على أساس القيمة العادلة. يجب إثبات هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. في نهاية كل فترة تقرير مالي، يتم إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج الأرباح/الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لا تؤثر على الاضمحلال في القيمة إذ أن أي اضمحلال في القيمة ينعكس بالفعل في قياس القيمة العادلة، وبالتالي في قائمة الدخل الموحدة.

(ب) استثمارات رؤوس الأموال المساهمة في المشاريع

يحتفظ بهذه الاستثمارات كجزء من محفظة استثمارية تدار بهدف تحقيق عائد على هذه الاستثمارات. تهدف المجموعة إلى نمو قيمة الاستثمارات العادلة على فترات متوسطة الأجل وعادة ما يحدد استراتيجيية للتخارج أو عدة استراتيجيات عند اتخاذ قرار الاستثمار.

عادة ما تكون هذه الاستثمارات في شركات ليست لها علاقة بأعمال البنك. تدار هذه الاستثمارات على أساس القيمة العادلة وتدرج في الدفاتر على أساس أنها سميت كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢-١٢ الاضمحلال في القيمة

اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الأصول المالية.

في حالة الاستثمار في أسهم حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الدليل الموضوعي غالباً ما يتضمن انخفاضاً هاماً أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات إلى أدنى من تكلفتها. إن تحديد مدى الأهمية أو طول الأمد هو أمر يخضع للحكم الشخصي ويتم تقديره لكل استثمار على حدة. وعندما يكون هناك دليل على اضمحلال القيمة، فإن الخسارة المتراكمة التي تم قياسها كفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية بعد خصم خسارة الاضمحلال لتلك الاستثمارات والمسجلة مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة، يتم إلغاؤها من حقوق الملكية وتسجل في قائمة الدخل الموحدة. خسائر الاضمحلال في استثمارات حقوق الملكية لا يتم ردها من خلال قائمة الدخل الموحدة بل تسجل الزيادة في قيمتها العادلة بعد الاضمحلال مباشرة في احتياطي القيمة العادلة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢-١١ الاضمحلال في القيمة - (تتمة)

اضمحلال الأصول المالية - (تتمة)

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تدرج بالتكلفة في حالة عدم إمكانية تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة بصورة يعتمد عليها تخضع للاختبار الاضمحلال في القيمة وإذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسائر اضمحلال القيمة، يتم قياس خسارة الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المتوقع استردادها. يتم إثبات خسائر الاضمحلال في القيمة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم ردها لاحقاً.

تعتبر الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة قد واجهت خسائر اضمحلال في حالة زيادة القيمة الدفترية عن صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخفضة باستخدام المعدل الأصلي للربح المستخدم في إطفاء الأصل على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم الاعتراف باسترداد خسائر الاضمحلال في القيمة لاحقاً من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا يجب أن ينتج عن رد خسائر الاضمحلال في القيمة أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل ما كان يجب أن تكون عليه التكلفة المطفأة في حال لم يتم الاعتراف باضمحلال القيمة.

اضمحلال الأصول غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير مالي قد اضمحلت. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك مطلب لفحص الاضمحلال سنوياً، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الأصل (أو وحدة توليد النقد) يعتبر مضمحلاً ويخضع لقيمه الاستردادية.

يتم عمل تقييم في تاريخ كل مركز مالي للأصول، باستثناء الشهرة، للتأكد مما إذا كان هناك أي مؤشر لعدم وجود خسائر اضمحلال تم تسجيلها مسبقاً والتي قد لا تكون موجودة في ذلك التاريخ، أو قد تكون انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، فإنه يتم تقدير مبلغ الاسترداد وتعكس خسارة الاضمحلال السابقة فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الاسترداد للأصل من تاريخ تسجيل آخر خسارة اضمحلال. في هذه الحالة يتم رفع القيمة الدفترية إلى قيمة الاسترداد. ولا يمكن عكس خسارة الاضمحلال المتعلقة بالشهرة بسبب ارتفاع قيمة الاسترداد في الفترات اللاحقة.

٢-١٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية - المتاحة للاستخدام

الاستثمارات العقارية تمثل استثمارات متاحة للاستخدام. وتسجل هذه الاستثمارات بالتكلفة زائد جميع المصاريف المباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويعاد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ضمن بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

وفي حالة الخسارة، يتم تسجيلها في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بالقدر الذي يكون فيه الاحتياطي متاحاً من خلال الأرباح المسجلة مسبقاً، وفي حال تجاوزت هذه الخسائر المبلغ المتاح باحتياطي القيمة العادلة بحقوق الملكية لاستثمار بعينه، يتم تسجيل فائض الخسائر في قائمة الدخل الموحدة ضمن خسائر إعادة التقييم غير المحققة بالاستثمارات.

عند حدوث أرباح مستقبلية، فإن الأرباح غير المحققة المرتبطة بالفترة الحالية يتم تسجيلها بقائمة الدخل الموحدة بالقدر الذي يتم به رد قيد الخسائر التي سبق تسجيلها بقائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل فائض الأرباح بحقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

تستبعد الاستثمارات العقارية من القوائم المالية عندما يتم استبعادها نهائياً أو عندما يكون الاستثمار العقاري خارج الخدمة مع عدم وجود أي منافع اقتصادية متوقعة من عملية الاستبعاد. يسجل أي ربح أو خسارة ناشئة من عملية استبعاد الاستثمار العقاري بالإضافة الى احتياطات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في سنة الاستبعاد.

الاستثمارات العقارية - المحتفظ بها برسوم البيع

بناء على قرار بيع الاستثمار العقاري، يعاد تصنيف الاستثمار العقاري المحتفظ بها برسم الإستهخدام في قائمة المركز المالي باعتباره «استثمار عقاري محتفظ به برسوم البيع»، شريطة أن يتم البيع في غضون اثني عشر شهراً من نهاية فترة التقرير.

ويستمر تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. يتم إدراج التعديلات اللاحقة على القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢-١٤ الأصول الثابتة

يتم إظهار كافة الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تشمل التكلفة التاريخية جميع التكاليف المباشرة المرتبطة باقتناء الأصل. يتم إدراج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل أو كأصل مستقل حسب اللازم وذلك عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة وأن يكون بالإمكان قياس تكلفة الأصل بصورة يعتمد عليها. يتم إدراج جميع تكاليف الصيانة والإصلاح في قائمة الدخل الموحدة في السنة ذات الصلة.

ويتم استهلاك الأصول الثابتة للمجموعة، باستثناء الأراضي، بطريقة القسط الثابت بمعدلات استهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الافتراضي المقدر على النحو التالي:

وصف التصنيف	السنوات
آلات ومعدات	٧ - ١٠
مبان	٢٠
معدات مكتبية	٣ - ٥
أثاث وتركيبات	٣ - ٧
تجديد المباني والتجهيزات	٥ - ١٠
سيارات	٥

٢-١٥ الأصول غير الملموسة

تتضمن الأصول غير الملموسة قيمة برامج الحاسب الآلي والأصول غير الملموسة التي تم تحديدها في عملية دمج أعمال. إن تكلفة الأصول غير الملموسة هي قيمتها العادلة في تاريخ الشراء. بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج الأصول غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم أو أي خسائر اضمحلال متراكمة، إن وجدت.

تحتسب قيمة الإطفاء على أساس القسط الثابت لخفض تكلفة الأصول غير الملموسة لقيمتها المتبقية على مدى أعمارها الافتراضية المقدره على النحو التالي:

البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	٥-٧ سنوات
العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية	٥ سنوات

٢-١٦ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق

يقبل البنك الأموال من العملاء بغرض استثمارها بوصفه مضارياً وفقاً لتقدير البنك وفيما يراه البنك مناسباً دون وضع أي قيود على مكان وكيفية وأغراض استثمار هذه الأموال. ويتم تصنيف هذه الأموال في قائمة المركز المالي باعتبارها ضمن حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق.

يتم الاعتراف بحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق عند استلامها وتقاس مبدئياً بالتكلفة. وبعد التسجيل المبدئي، يتم قياس حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق بالتكلفة المطفأة.

يتم تحديد مخصص أرباح الاستثمارات الممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأرباح حاملي حسابات الاستثمار المطلق من قبل إدارة البنك في الحدود المسموح بها لتقاسم الأرباح وفقاً للأحكام والشروط الخاصة بحسابات الاستثمار. ويتم قياس هذه الأرباح بعد رصد مخصصات الاضمحلال في القيمة، إن وجد. ويتم رصد مخصص الاضمحلال في القيمة عندما ترى الإدارة حدوث اضمحلال في القيمة الدفترية للأصول الممولة من قبل حساب الاستثمار.

ويحمل البنك المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة الأموال.

٢-١٧ أثبات الإيرادات

ثبتت الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه أن تتدفق المنافع الاقتصادي إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بدقة. يسجل الإيراد المكتسب من قبل المجموعة على النحو التالي:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١٧-٢ اثبات الإيرادات - (تتمة)

الإيرادات من الإيرادات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

يُثبت الإيراد من الإيرادات الاستثمارية قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية بناءً على تقسيم زمني لفترة العقد على أساس المبالغ الرئيسية المودعة لدى تلك المؤسسات المالية ومعدلات الربح المتوقعة.

إيرادات إيجارية

تُثبت المجموعة الإيرادات الإيجارية وفقاً للعقود الإيجارية المبرمة بين المجموعة والمستأجرين على أساس مبدأ الاستحقاق على مدار فترة العقد.

إيرادات من أنشطة غير مصرفية

تتعلق الإيرادات من الأنشطة غير المصرفية بشكل رئيسي بالشركات التابعة للمجموعة وهي تنشأ بشكل أساسي من بيع السلع والخدمات ويتم تسجيلها عندما تتوافر الشروط التالية:

- قيام المجموعة بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية المتعلقة بملكية السلع إلى المشتري
- عدم امتلاك المجموعة لحق التدخل إدارياً أو السيطرة الفعلية على السلع المباعة
- إمكانية قياس قيمة الإيرادات بدقة
- احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية للمجموعة؛ و
- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها في المعاملة بدقة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام الأرباح.

إيرادات ناتجة من الاستثمارات في شركات

تم شرح الإيرادات الناتجة من الاستثمارات في شركات بالإيضاح ٢-١١

١٨-٢ منافع الموظفين

(أ) لائحة الاشتراكات المحددة

تقوم المجموعة برصد مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد، وتقوم بتحميل التكلفة الناتجة ضمن تكلفة الموظفين في قائمة الدخل الموحدة. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد هذه الاشتراكات. ويعترف بالاشتراكات عند استحقاقها.

(ب) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة التي تتفق مع القوانين المعمول بها لدى المجموعة. ويتم احتساب الالتزام بناءً على مرتب الموظف وعدد سنوات الخدمة في تاريخ المركز المالي. ويتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند الالتزامات الأخرى.

١٩-٢ المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة مطالبات أو التزامات قانونية حالية أو استدلالية ناشئة عن أحداث سابقة وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات خارجية سواء نقدية أو موارد متضمنة لمنافع اقتصادية مطلوبة للوفاء بتلك الالتزامات، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة هذه الالتزامات بدقة.

٢٠-٢ ضريبة الدخل

إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقاً لقرار وزير الاقتصاد والمالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسيارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. ويتم تحميل مصروف ضرائب الدخل بقائمة الدخل الموحدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢- أهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢١-٢ الزكاة

إن البنك غير مطالب بدفع الزكاة نيابة عن مساهميه، إلا أنه مطالب بحساب الزكاة وإخطار المساهمين بحصصهم التناسبية من مبلغ الزكاة المستحق على السهم. يعتمد حساب الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

٣- نقد وشبه النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الجمالي	مرتبط بحسابات الاستثمار المطلق	مرتبط بمساهمي البنك	الجمالي	مرتبط بحسابات الاستثمار المطلق	مرتبط بمساهمي البنك	
٧٢٥	-	٧٢٥	١,٣٥٠	-	١,٣٥٠	النقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك (حسابات جارية)
١٠٩,٨٩٥	٢٣,٦١٦	٨٦,٢٧٩	٢٩,٨١٥	٢٠,١٢٨	٩,٦٨٧	
١١٠,٦٢٠	٢٣,٦١٦	٨٧,٠٠٤	٣١,١٦٥	٢٠,١٢٨	١١,٠٣٧	
٢,٦٢٥	-	٢,٦٢٥	-	-	-	أرصدة بنكية مقيدة استثمارات لدى مؤسسات مالية
١١١,٨١٢	٢٥,٨٦٠	٨٥,٩٥٢	٢١٤,٩٨٩	١٨٢,١٢٣	٣٢,٨٦٦	
١١٤,٤٣٧	٢٥,٨٦٠	٨٨,٥٧٧	٢١٤,٩٨٩	١٨٢,١٢٣	٣٢,٨٦٦	
٢٢٥,٠٥٧	٤٩,٤٧٦	١٧٥,٥٨١	٢٤٦,١٥٤	٢٠٢,٢٥١	٤٣,٩٠٣	

تمثل الإيرادات الاستثمارية لدى المؤسسات المالية استثمارات تدار ما بين المصارف بصيغة الوكالة والمرابحة الاستثمارية. بلغ متوسط العائد على استثمارات الوكالة والمرابحة ما يعادل ٠,٦١٪ سنوياً (٢٠١٣: ٠,٥٩٪).

٤- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الجمالي	مرتبطة بحسابات الاستثمار المطلق	مرتبطة بمساهمي البنك	الجمالي	مرتبطة بحسابات الاستثمار المطلق	مرتبطة بمساهمي البنك	
٧٤,٦٠٠	١٦,٨٦٧	٥٧,٧٣٣	٢٠١,٧٣٠	١٧٠,٨٩١	٣٠,٨٣٩	استثمارات في الصكوك علوات وخصومات غير مطفأة (بالصافي)
٢٢٨	٥٢	١٧٦	٣,٨٢٥	٣,٢٤٠	٥٨٥	
٧٤,٨٢٨	١٦,٩١٩	٥٧,٩٠٩	٢٠٥,٥٥٥	١٧٤,١٣١	٣١,٤٢٤	

بلغت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في محفظة الصكوك ٢٠٧,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٧٤,٩ مليون دولار أمريكي).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٥- الأصول التمويلية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	مرتبط بمساهمي البنك	مرتبط بحسابات الاستثمار المطلق	الإجمالي	مرتبط بمساهمي البنك	مرتبط بحسابات الاستثمار المطلق	الإجمالي
التمويل بالمرابحة المستحق من عقود الإجارة	١٢٦,٣٢٣	١٠٣,٦٦٨	٢٢٩,٩٩١	١٠٣,٩٦٣	١,٩٠٠	١٠٥,٨٦٣
أخرى	٤,٥٨٦	١,٦٤٥	٣٠,٠٠٠	-	-	-
ناقصا: أرباح مؤجلة	١٣٥,٠٦٠	(٨,٠٦٧)	٢٦٥,٧٨٧	١٠٣,٩٦٣	(٢٤)	(٢٢,٨٥٦)
	١٠٦,٣٠٩	١٢٢,٦٦٠	٢٢٨,٩٦٩	٨١,١٢١	١,٨٧٦	٨٣,٠٠٧

تمثل معظم تمويلات المرابحة تسهيلات المرابحة المقدمة للشركات المستثمر فيها والعملاء من الأفراد والشركات كجزء من العمليات المصرفية الخاصة. وبلغ السعر المتوسط للعائد على تمويلات المرابحة ما نسبته ٦,٦٧٪ سنويا (٢٠١٣: ٨,٥٦٪ سنويا).

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٢٠١٣، لم تكن هناك أرصدة متأخرة ومخصص متأخر للاضمحلال القيمة.

٦- الذمم المدينة

تتكون الذمم المدينة من الآتي:	
٢٠١٤	٢٠١٣
٣٧,٤٢٣	٣٢,٩٤٩
(٦٩٩)	(٨٢٩)
٣٦,٧٢٤	٣٢,١٢٠

٧- المخزون

يتكون المخزون من الآتي:	
٢٠١٤	٢٠١٣
٩,٥١٦	٨,١٨٢
١,٧٩٠	٥٧٧
١,٨٩٣	٢,١٢٨
(٦٨٨)	(٤١٦)
١٢,٥١١	١٠,٤٨١

٨- الاستثمار في شركات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٢٠١٤	٢٠١٣
٣٥,٠٣٠	١١,٩١٢
٣٧٠,٧٣٠	٢٦٦,٣٧٧
٤٠٥,٧٦٠	٢٧٨,٢٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٨- الاستثمار في شركات - (تتمة)

٨-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية تتكون مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
غير مدرجة*	٧,٢٢٢	٧,٢٢٢
مدرجة**	٢٧,٨٠٨	٤,٦٩٠
	٣٥,٠٣٠	١١,٩١٢

* نظراً لعدم توفر القيمة العادلة فقد تم إدراج الاستثمار بالتكلفة.

** يتم تحديد قيمة الاستثمار العادلة على أساس أسعار الشراء السائدة في سوق نشط.

٨-٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتكون من:

	٢٠١٤	٢٠١٣
نوع الاستثمار		
استثمارات رؤوس أموال مساهمة في المشاريع	٣٦٤,٢٤٦	١٤١,٧٨١
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٦,٤٨٤	١٢٤,٥٩٦
	٣٧٠,٧٣٠	٢٦٦,٣٧٧

٨-٣ يلخص الجدول التالي الحركة في الاستثمارات في شركات خلال السنة:

	٢٠١٤			٢٠١٣		
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي
في بداية السنة	١١,٩١٢	٢٦٦,٣٧٧	٢٧٨,٢٨٩	٢١,٨٧١	١٩٠,٧٠٦	٢١٢,٥٧٧
إضافات	٣٤,٧١٧	٦٣,٤٥٢	٩٨,١٦٩	-	٢٨,٠٤٤	٢٨,٠٤٤
استيعاد*	(٤,٥١٢)	(٢٤,٩٣٩)	(٢٩,٤٥١)	(١٠,٣٢٩)	(١٨,٩٤١)	(٢٩,٢٨٠)
تعديلات القيمة العادلة	(٧,٠٨٧)	٦٥,٨٤٠	٥٨,٧٥٣	٣٨٠	٦٦,٥٦٨	٦٦,٩٤٨
في نهاية السنة	٣٥,٠٣٠	٣٧٠,٧٣٠	٤٠٥,٧٦٠	١١,٩١٢	٢٦٦,٣٧٧	٢٧٨,٢٨٩

* باعت المجموعة بشكل جزئي استثمارين اثنين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمار واحد بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال ٢٠١٤ مما أدى إلى مكاسب رأسمالية صافية بقيمة ٢,٥ مليون و ٤,٠ مليون دولار أمريكي، على التوالي (٢٠١٣: مكاسب رأسمالية صافية بقيمة ٧,٦ مليون و ٠,٣ مليون دولار أمريكي، على التوالي)، والتي تم إدراجها بقائمة الدخل الموحدة.

٨-٤ قياس القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقاً لمستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

(أ) المستوى الأول من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتماثلة،

(ب) المستوى الثاني من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للبرهان لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي: كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي: المشتقة من الأسعار)، و

(ج) المستوى الثالث من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للبرهان (أي: المدخلات غير القابلة للبرهان). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للبرهان التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى الثالث.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٨- الاستثمار في شركات - (تتمة)

٤-٨ قياس القيمة العادلة - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٧,٨٠٨	-	٧,٢٢٢	٣٥,٠٣٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٣,٠٧٤	-	٣٠٧,٦٥٦	٣٧٠,٧٣٠
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(٦,٩٠٩)	-	-	(٦,٩٠٩)
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال قائمة الدخل الموحدة	٢,١٤٣	-	٦٣,٦٩٧	٦٥,٨٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٤,٦٩٠	-	٧,٢٢٢	١١,٩١٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٣,١٨٦	-	١٨٣,١٩١	٢٦٦,٣٧٧
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٣٨٠	-	-	٣٨٠
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال قائمة الدخل الموحدة	٥١,٤٩٠	-	١٥,٠٧٨	٦٦,٥٦٨

ويخلص الجدول التالي طرق التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ للاستثمارات بالمستوى الثالث التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

طريقة التقييم	المدخلات المستخدمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التدفقات النقدية المخصصة	١٠٪ إلى ١٧,٢٪	١٠٪ إلى ١٥,٨٪
	معدل النمو	١٠٪ إلى ١٥,٥٪	١٠٪ إلى ١٥,٨٪
	معدل الخصم	١٠٪ إلى ١٧,٢٪	١٠٪ إلى ١٥,٨٪

وكان تأثير طرق التقييم المستخدمة نتيجة التغيرات المحتملة في المتغيرات الأساسية المستخدمة للتقييم:

• معدل النمو. يفترض أن تكون معدلات النمو من ١٪ إلى ٥٪ (٢٠١٣: ١٠,٥٪ إلى ٥٪) بناء على الأداء الفعلي والمتوقع للجهة المستثمر فيها. وفي حالة زيادة/نقص معدلات النمو بنقطة واحدة في المائة (٢٠١٣: نقطة واحدة في المائة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع بـ ١٥,٥ مليون دولار أمريكي/تنخفض بـ ١٠,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ترتفع بـ ١٩ مليون دولار أمريكي/تنخفض بـ ١٤ مليون دولار أمريكي)؛

• معدل الخصم يفترض أن تكون معدلات الخصم من ١٠٪-١٧,٢٪ (٢٠١٣: ١٠٪-١٥,٨٪) للاستثمارات المختلفة. وفي حالة زيادة/انخفاض معدلات الخصم بنقطة واحدة في المائة (٢٠١٣: نقطة واحدة في المائة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات تنخفض بـ ١٦,٥ مليون دولار أمريكي/ترتفع بـ ٢٣,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: تنخفض بـ ٢٠ مليون دولار أمريكي/ترتفع بـ ٢٥ مليون دولار أمريكي)؛

• التدفقات النقدية المتوقعة. تعتبر مبالغ التدفقات النقدية وتوقيتها من المتغيرات الأساسية في تقييم الاستثمارات. وفي حالة زيادة/اضمحلال قيمة التدفقات النقدية المتوقعة بنقطة واحدة في المائة (٢٠١٣: نقطة واحدة في المائة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع بـ ٢,٦ مليون دولار أمريكي/تنخفض بـ ١,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ترتفع بـ ٢ مليون دولار أمريكي/تنخفض بـ ٢ مليون دولار أمريكي).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٩- الاستثمارات العقارية

٢٠١٤	٢٠١٣	
استثمارات عقارية متاحة للاستخدام	٥٦,٦٣٧	٦١,٥٣٥
استثمارات عقارية محتفظ بها برسم البيع	١٨,٣٩٦	-
	٧٥,٠٣٣	٦١,٥٣٥

يلخص الجدول التالي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٣	
استثمارات عقارية متاحة للاستخدام	٦١,٥٣٥	٦١,٥٣٥
إضافات	١١,٧٥٦	٥٤,١٤٢
تحويلات	(١٨,٣٩٦)	-
تعديلات القيمة العادلة	١,٧٤٢	٢,٤٥١
في نهاية السنة	٥٦,٦٣٧	٦١,٥٣٥

اعتمد تقييم الاستثمارات العقارية بمبلغ ١٨,٤ مليون دولار أمريكي على اتفاقية شراء مبيعات مبرمة مع أحد البائعين. وعلى الرغم من أن الاتفاقية تم إبرامها في ديسمبر ٢٠١٤، إلا أن المعاملة تم الانتهاء منها في يناير ٢٠١٥. أما الاستثمارات العقارية المتبقية بقيمة ٥٦,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٤٣,٨ مليون دولار أمريكي) فقد تم تقييمها من قبل الإدارة داخليا دون أي تغيير جوهري بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٠- الأصول الثابتة

آلات ومعدات	أراض ومبان	آليات ومعدات	أثاث وتركيبات	تجديد المباني والتجهيزات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٣	١٧,٩٧٢	١٩,٦٣٧	٦,٩٤٢	٧,٨٢٢	٥٩٢	٦٢	٥٣,٤٦٧
إضافات	١,٠٣٠	٢٩٦	٢,٧٩٢	١٧٧	٤٨٩	٢٣٠	٥,٠٣٩
تحويلات	٦٢	-	-	-	-	(٦٢)	-
استبعادات	-	(١)	-	-	-	-	(١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٩,٠٦٥	١٩,٩٣٣	٩,٧٣٤	٧,٩٩٩	١,٠٨١	٢٣٠	٥٨,٥٠٥
إضافات	٣٢٣	-	١,٢٩١	٩٦	١,٧٦٤	١,٨٧٢	٥,٤٤٨
تحويلات	-	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	(٤)	-	-	-	(٨٦)	(٩٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٩,٣٨٨	١٩,٩٣٣	١١,٠٢١	٨,٠٩٥	٢,٨٤٥	٢,١٠٢	٦٣,٨٦٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٠- الأصول الثابتة - (تتمة)

آلات ومعدات	أراض ومبان	آليات ومعدات	أثاث وتركيبات	تجديد المباني والتجهيزات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠١٣	٨,٥٣٩	١,١٨٢	٤,٤٧١	٣,٠٢٢	٢٢١	-	١٧,٨٠١
تكلفة الاستهلاك*	٩٦٤	٢٢٨	١,٥٧٠	١,١٨٢	٦٢	-	٤,٠٥٩
الاستبعاد/ التحويل	-	-	(١)	-	-	-	(١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩,٥٠٣	١,٤١٠	٦,٠٤٠	٤,٢١٤	٢٨٣	-	٢١,٨٥٩
تكلفة الاستهلاك*	١,٠٢٠	٢٢٨	١,٧٧٧	١,٠٨٤	٤٦	-	٤,٤٣٤
الاستبعاد/ التحويل	-	-	(٣)	-	(٨٦)	-	(٨٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠,٥٢٣	١,٦٣٨	٧,٨١٤	٥,٢٩٨	٢٤٣	-	٢٦,٢٠٤
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩,٥٦٢	١٨,٥٢٣	٣,٦٩٤	٣,٧٨٥	٦٧٢	٢٣٠	٣٦,٦٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨,٨٦٥	١٨,٢٩٥	٣,٢٠٧	٢,٧٩٧	٢,١٥٧	٢,١٠٢	٣٧,٦٥٩

* تتضمن مصاريف الاستهلاك مبلغا وقدره ٢,٧٧٥ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: ٢,٣٨٠ ألف دولار أمريكي) مسجلة ضمن الأنشطة غير المصرفية.

١١- الأصول غير الملموسة

البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	العلامة التجارية والعلاقات التجارية	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٣		
التكلفة:		
الرصيد الافتتاحي	٩,٦٠٧	١٣,٣٦٢
إضافات خلال السنة	-	٨٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩,٦٠٧	١٤,٢٤٤
الإطفاء		
الرصيد الافتتاحي	٧٤١	٢,٥٨٠
تكلفة الإطفاء للسنة*	١,٧٧٣	٢,٣٥٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٥١٤	٤,٩٣٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٧,٠٩٣	٩,٣٠٦
كما في ١ يناير ٢٠١٤		
التكلفة:		
الرصيد الافتتاحي	٩,٦٠٧	١٤,٢٤٤
إضافات خلال السنة	-	٢,٦١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٩,٦٠٧	١٦,٨٥٥
إطفاء		
الرصيد الافتتاحي	٢,٥١٤	٤,٩٣٨
تكلفة الإطفاء للسنة*	١,٧٧٦	٢,٤٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤,٢٩٠	٧,٤٠٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥,٣١٧	٩,٤٤٨

*تتضمن تكاليف الإطفاء مبلغا وقدره ١,٧٧٦ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: ١,٧٧٣ ألف دولار أمريكي) مسجلة ضمن الأنشطة غير المصرفية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٢- الأصول الأخرى

تتكون الأصول الأخرى من الآتي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨,٣٩٧	٥,٥٥٣	ذمم مدينة أخرى
١٤,٥٨٦	١٦,٤٢٧	مبالغ مدفوعة مقدما
١,٤٣٤	١,٦٥٦	ودائع قابلة للاسترداد
٧٤٢	٧٥٤	مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢)
٣٤٧	٨٥	مستحقات من الموظفين
٢٥,٥٠٦	٢٤,٤٧٥	

١٣- مستحق إلى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٣,٠٣٤	٤١,٣٦٧	تسهيلات بنكية
١,٠٠٢	١,١٦٠	حسابات السحب على المكشوف
٤٦,٥٢٢	٦٤,٩١٣	التمويل بالمراجعة
٨,١٦٩	٧,٧٨٧	التمويل بالإجارة
١٢,٧٥٠	-	ودائع مقبولة بالوكالة
٩١,٤٧٧	١١٥,٢٢٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم ربط الاستثمارات في شركات ذات القيمة الدفترية البالغة ١٠٤ مليون دولار أمريكي مقابل تمويل المرابحة (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٢ مليون دولار أمريكي).

١٤- الالتزامات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٩,٠٢٦	٢٦,٤٥٨	ذمم دائنة
١٤,٨٣٧	١٥,٢٥٨	ذمم دائنة للموظفين
١٠,٢٧٥	١,٦٦٣	ذمم دائنة أخرى
٦,٠١٣	٤,٤١٣	مصروفات مستحقة
٣٣٢	٣٣٠	مستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
٧٥	٧٨	إيرادات غير محققة
٣,٦٨٣	٥,١٣٣	توزيعات أرباح مستحقة
٥٤,٢٤١	٥٣,٣٣٣	

تمثل أغلب الذمم الدائنة مبالغ مستحقة لعدد من الموردين ناشئة من الأنشطة التجارية الاعتيادية التي تزاولها الشركات التابعة للمجموعة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٥- حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق

ويتم استثمار الأموال الواردة من حاملي حسابات الاستثمار المطلق نيابة عنهم دون الرجوع إلى المجموعة على النحو التالي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
نقد وشبه النقد	٣	٤٩,٤٧٦
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٤	١٧٤,١٣١
أصول تمويلية	٥	١,٨٧٦
	٤٩٩,٠٤٢	٦٨,٢٧١

تم الإفصاح عن الأصول العائدة إلى حاملي حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم مخصص اضمحلال القيمة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ لم يكن هناك اضمحلال في القيمة المعترف بها في الأصول العائدة إلى حاملي حسابات الاستثمار المطلق.

يتم استلام جميع الأموال من العملاء القطريين من الشركات والأفراد.

نظرا لشروط نسب المشاركة في الأرباح في اتفاقيات المضاربة ومن أجل توزيع الأرباح وفق معدلات الأرباح في السوق، قام البنك بزيادة أرباح حاملي حسابات الاستثمار المطلق وذلك بالتنازل عن بعض من حصته في الربح كضارب. وبلغت حصة الربح المتنازل عنه ما قيمته ٣,٦٩١ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء).

ويوضح الجدول التالي الإيرادات من الأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلق وفقا للنوع:

	٢٠١٤	٢٠١٣
أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٣,٧٥٤	-
إيرادات من الأنشطة التمويلية	٣,٩١٤	-
إيرادات أخرى	٩١٧	-
	٨,٥٨٥	-

١٦- حصة غير مسيطرة

	٢٠١٤	٢٠١٣
في ١ يناير	١٣,٩٠٢	١٣,٤٧٢
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	١٥٧	-
صافي الدخل للسنة	٢٠٥	٤٣٠
في ٣١ ديسمبر	١٤,٢٦٤	١٣,٩٠٢

١٧- رأس المال

المصرح به:	٢٠١٤	٢٠١٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٣: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي) بواقع ١٠ ريالاً قطرية لكل سهم	٦٨٦,٨١٣	٥٤٩,٤٥١
رأس المال المصدر والمدفوع:		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٣: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي) بواقع ١٠ ريالاً قطرية لكل سهم (٢٠١٣: ١٠ ريالاً قطرية لكل سهم)	٥٤٩,٤٥١	٥٤٩,٤٥١

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٤ على زيادة رأس المال المصرح به للبنك إلى ٢,٥ مليار ريال قطري (٦٨٧ مليون دولار أمريكي) بدلا من ٢ مليار ريال قطري (٥٤٩ مليون دولار أمريكي) في ٢٠١٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

١٨- إيرادات ومصروفات الأنشطة غير المصرفية

المرتبطة بمساهمي البنك	٢٠١٤	٢٠١٣
مبيعات	٩٧,٧٦٩	٨٥,٩٤٥
إيرادات أخرى	٣٣٦	١,٠٢٤
إيرادات الأنشطة غير المصرفية	٩٨,١٠٥	٨٦,٩٦٩
تكلفة المبيعات	(٧٢,٣٠٣)	(٦١,٢٩٩)
مصروفات أخرى	(٢٠,٥٠٩)	(٢٠,٧٠٥)
تكاليف التمويل	(٣,٣٣٨)	(٢,٨٢٢)
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	(٩٦,١٥٠)	(٨٤,٨٢٦)
صافي الدخل من الأنشطة غير المصرفية	١,٩٥٥	٢,١٤٣

١٩- إيرادات أخرى

المرتبطة بمساهمي البنك	٢٠١٤	٢٠١٣
إيرادات الإيجارات	٣,٤١٦	٣,٥٩٥
إيرادات أخرى	١,٢٣٣	٣٠٥
	٤,٦٤٩	٣,٩٠٠

٢٠- مصروفات تشغيلية أخرى

المرتبطة بمساهمي البنك	٢٠١٤	٢٠١٣
مصروف الإيجارات	٦,٢٧٢	٦,٧٤٧
رواتب أعضاء مجلس الإدارة	٣,٦٣٨	٢,٤٢٨
خدمات مهنية	٤,٥٠٨	٣,٣٨٥
مصروفات إدارية وعمومية أخرى	٣,٠٨٣	٦,٥٦٨
	١٧,٥٠١	١٩,١٢٨

٢١- عائد السهم الأساسي/ المخفض

يتم احتساب عائد السهم الأساسي بناء على صافي الربح العائد لمساهمي البنك وعدد الأسهم المستحقة الدفع خلال السنة.

عائد السهم الأساسي من العمليات المستمرة	٢٠١٤	٢٠١٣
صافي الربح العائد لمساهمي الشركة الأم	٤٣,٥١٨	٣٨,٦٤٨
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٠٠,٠٠٠	١٧١,٣٢٧
عائد السهم الأساسي (سنت أمريكي)	٢١,٧٦	٢٢,٥٦

ونظرا لعدم وجود أثر تخفيضي، فإن عائد السهم الأساسي يعادل عائد السهم المخفض.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٢- الالتزامات المحتملة

تمثل الالتزامات المحتملة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر البنود الآتية:

	٢٠١٤	٢٠١٣
الاعتمادات المستندية	١,٦٩٨	-
خطابات الضمان	١٧,٠٢٠	٨,٢٥١
إجمالي الالتزامات المالية	١٨,٧١٨	٨,٢٥١

٢٣- الالتزامات التعاقدية

	٢٠١٤	٢٠١٣
التزامات مقابل التأجير التشغيلي	٣١,٠٩٣	٤٠,٠٣٧
أكثر من سنة واحدة	٦,٦٣٠	٧,٢٩٠
لا تزيد عن سنة واحدة	٢٤,٤٦٣	٣٢,٧٤٧
التزامات مرتبطة بالاستثمارات	٨,٢٩٩	-
التزامات مرتبطة بالمصروفات التشغيلية والرأسمالية	١٠,٣٠٣	٦,٤٥٨
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٣٣,٩٧٣	-
	٩٠,٢٩٨	٥٣,٧٨٥

٢٤- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين ممن لديهم نفوذ جوهري وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وذوي العلاقة من عائلاتهم والمؤسسات المملوكة أو المسيطر عليها من قبلهم، كما تشمل الشركات الزميلة والشركات المرتبطة.

(أ) مستحق من أطراف ذات علاقة

	٢٠١٤	٢٠١٣
الشركات المرتبطة	٧٥٤	٧٤٢

تظهر أرصدة المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ضمن بند الأصول الأخرى (إيضاح رقم ١٢).

(ب) مستحق لأطراف ذات علاقة

	٢٠١٤	٢٠١٣
الشركات المرتبطة	٣٣٠	٣٣٢

ويتم إدراج المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ضمن التزامات أخرى (إيضاح رقم ١٤).

(ج) مكافآت ورواتب موظفي الإدارة العليا

	٢٠١٤	٢٠١٣
الرواتب والمنافع على المدى القصير لأفراد الإدارة العليا	٧,١٥٢	٨,٣٢٩
رواتب أعضاء مجلس الإدارة	٢,٩٩١	٢,٣٥٤
مكافآت هيئة الرقابة الشرعية	١٤٠	١٤١
	١٠,٢٨٣	١٠,٨٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٥- الزكاة

يتحمل المساهمون دفع الزكاة مباشرة، ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وتقوم المجموعة باحتساب مبلغ الزكاة المستحق من قبل المساهمين على أساس معتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم إخطار المساهمين بذلك. بلغت الزكاة المستحقة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قدره ٣,١٥ سنت لكل سهم مملوك (١٣ : ٢٠١٣ : ٤,٨٥ سنت).

٢٦- الافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات

تقوم الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة بممارسة أحكامها وتقديراتها لتحديد المبالغ المثبتة بها، ويمكن تلخيص أهم الافتراضات والتقديرات المعمول بها على النحو الآتي:

• تصنيف الأدوات المالية

في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية للبنك تقرر الإدارة، عند اقتناء استثمار، ما إذا كان من الواجب تصنيفه على أنه استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (محتفظ بها للمتاجرة أو تسمى كذلك وتشمل استثمارات رؤوس أموال المساهمة في المشاريع) أو استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة فيما يتعلق بكل استثمار وهو يخضع لمختلف المعالجات المحاسبية استناداً إلى هذا التصنيف.

• القيمة العادلة للاستثمارات في شركات والتي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للرصـد.

تقوم المجموعة بوضع الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات المقيمة باستخدام افتراضات لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للرصـد.

وقد تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيم العادلة للأدوات التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للرصـد بالإيضاح رقم ٨.

• الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقدر المجموعة الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة ذات الأعمار المحدودة بمراعاة النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها من الأصل. وهذا يعتمد على حكم المجموعة بعد مراعاة الأعمار الإنتاجية لأصول مماثلة بمنشآت مشابهة.

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تعريف وتصنيف الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الأصول والالتزامات المالية للمجموعة. وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعمليات الاستثمارية والتمويلية للبنوك وتتضمن الالتزامات المالية أرصدة العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية. كما تتضمن الأدوات المالية التعهدات التعاقدية والالتزامات المحتملة المدرجة ضمن بنود خارج قائمة المركز المالي.

ويفسر الإيضاح رقم ٢ السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الإثبات والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف ملمة وراغبة في معاملة بدون شروط تفضيلية.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المتبعة من قبل المجموعة والمبينة بالإيضاح ٢-١١.

إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أنشطة المجموعة التجارية، وتهدف إدارة المخاطر والإطار التنظيمي للمجموعة إلى وضع إجراءات تطويرية وإدارة مستمرة للمخاطر الرئيسية التي تتضمنها أنشطة المجموعة. وتتم إدارة المخاطر من خلال عملية تحديدها وقياسها ومتابعتها مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة. وكل وحدة في المجموعة تتحمل مسؤولية المخاطر المتعلقة بمسؤولياتها. وتتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الاستثمار ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل بالإضافة إلى مخاطر التركيز والمخاطر الأخرى الخارجية التي تتعلق بنشاط العمل. وتعتبر قدرة المجموعة على تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها بفاعلية هي عنصر أساسي للفلسفة التشغيلية للمجموعة وريحتها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تتمة)

إطار المخاطر وإطار الحوكمة

تمثل آلية إدارة المخاطر في المجموعة جزءا مكملا لثقافة المؤسسة وتم إدراجها في جميع الممارسات والعمليات. إن أعضاء مجلس الإدارة (المجلس) وأعضاء اللجنة التنفيذية وأعضاء لجنة التدقيق والمخاطر والإدارة العليا والمدراء الرئيسيين جميعهم يساهمون في الإدارة الفاعلة للمخاطر على مستوى المجموعة.

يتحمل المجلس المسؤولية العامة في خلق الجو العام تجاه مخاطر المجموعة والتأكد من وجود إطار فعال لإدارة المخاطر. يقوم المجلس بصورة دورية بمراجعة السياسات والاستراتيجيات لإدارة مخاطر المجموعة.

يناط بلجنة التدقيق والمخاطر مسؤولية تنفيذ سياسات وإرشادات وحدود إدارة المخاطر والتأكد من أن مراقبة العمليات مفعلة. يقدم قسم إدارة المخاطر مراقبة مستقلة لكل من المجلس ولجنة المخاطر والتدقيق والعمل عن قرب مع الوحدات الاستثمارية التي بدورها تمتلك وتدبر المخاطر.

مخاطر الاستثمار

يتم تحديد مخاطر استثمار الملكية الخاصة بالمجموعة وتقييمها من خلال إجراء دراسات مهنية مكثفة عن طريق الأقسام الاستثمارية ذات العلاقة. تعتبر استثمارات المجموعة في الحصص الخاصة بشكل بديهي استثمارات في أسواق لا تمتاز بالسيولة وهي عادة في الأسواق الصاعدة. وتكون هذه الاستثمارات بشكل عام غير قابلة للتحوط ولا تخضع للتسييل السريع. وبالتالي فإن المجموعة تسعى للحد من مخاطرها من خلال استخدام وسائل مباشرة. يتم ممارسة إدارة المخاطر بعد عملية الاستثمار وذلك بصفة جوهرية من خلال التواجد في مجلس الإدارة للشركة المستثمر فيها وذلك خلال الفترة الزمنية لاستثمار الحصص الخاصة. تتم عملية مراجعة الاستثمارات بشكل دوري وتقدم إلى لجنة إدارة الاستثمار من أجل مراجعتها. يتم التعامل مع المخاوف المرتبطة بالمخاطر والأداء من خلال قسم الاستثمار المسؤول عن إدارة الاستثمار وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الاستثمار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال تعرض المجموعة لخسارة رأس المال أو الربح المكتسب بسبب عدم وفاء عملائها أو الأطراف الأخرى بالتزاماتهم التعاقدية. تقوم المجموعة بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على حجم المخاطر الممكن قبولها من الأطراف الأخرى والأطراف ذات العلاقة والتركزات الجغرافية والصناعية عن طريق مراقبة التعرضات بالنسبة إلى تلك الحدود.

يظهر الجدول المبين أدناه الحد الأقصى للمبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان كبنود للمركز المالي.

	٢٠١٤	٢٠١٣
أرصدة لدى البنوك	٢٩,٨١٥	١١٢,٥٢٠
إيداعات استثمارية لدى مؤسسات مالية	٢١٤,٩٨٩	١١١,٨١٢
أصول تمويلية	٢٢٨,٩٦٩	٨٢,٠٠٧
ذمم مدينة	٣٦,٧٢٤	٣٣,١٢٠
أصول أخرى	٢٤,٤٧٥	٢٥,٥٠٦
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٠٥,٥٥٥	٧٤,٨٢٨
	٧٤٠,٥٢٧	٤٤٠,٧٩٣

المخاطر

جميع الأصول المالية، خلاف الأرصدة لدى البنوك والایداعات لدى المؤسسات المالية ليس لها تصنيف ائتماني خارجي. ويوضع الجدول التالي تحليل جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والایداعات لدى المؤسسات المالية:

	٢٠١٤	٢٠١٣
AAA إلى A-	٢١٦,٦٤٠	١٩٦,٤٥٦
BBB+ إلى B-	٣٩٤	٩٩
غير مصنفة	٢٧,٧٧٠	٢٧,٧٧٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تتمة)

مخاطر الائتمان - (تتمة)

والمجموعة، باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كان لدى المجموعة أرصدة لدى بنكين للطرف المقابل (١٣ : ٢٠١٣: بنكا واحدا) بمبالغ إجمالية أكثر من ٧٠ مليون دولار أمريكي. وكان المبلغ الاجمالي لهذا الودائع بقيمة ١٨٩,٤ مليون دولار أمريكي (١٣ : ٢٠١٣: ٨٨,٦ مليون دولار أمريكي).

إن التوزيع الجغرافي للأصول المجموعة المالية ذات مخاطر الائتمان موضع على النحو الآتي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
قطر	٤٣١,٧٠٧	١٤٢,٩٩٥
الإمارات العربية المتحدة	١٧٩,١٤٥	١١٧,٣٧٤
آسيا ودول الشرق الأوسط	٥٦,٣٩٣	٥٣,٥٦١
أمريكا الشمالية	٣٧٠	٨٨,٦٦٩
أوروبا وأخرى	٧٢,٩١٢	٣٧,١٩٤
	٧٤٠,٥٢٧	٤٤٠,٧٩٣

يظهر توزيع الأصول على حسب القطاع على النحو الآتي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
الخدمات المالية	٣٦٢,٨٢٧	٢٩٦,٣٥١
التصنيع	٥,٣٦٨	٢٤,٠٠٦
العقارات والتشييد	١٥٣,٠٧٦	٢٨,٢٠١
التكنولوجيا	٣,١٩٧	٣,٣٧٥
البتروك والغاز	٥١,٩١٤	٥١,٩١٤
أخرى	١٦٤,٢٣٥	٣٦,٩٤٦
	٧٤٠,٥٢٧	٤٤٠,٧٩٣

مخاطر السيولة وإدارة التمويل

تعرف مخاطر السيولة بالخطر الناشئ من عدم توفر السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت. ويتمثل منهج المجموعة في إدارة السيولة في التأكد من توفر السيولة اللازمة في جميع الأوقات للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت سواء في ظل الظروف الطبيعية أو الصعبة بدون وقوع خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للتأثر سلبا.

تتلقى إدارة الخزنة من إدارة المراقبة المالية المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للأصول والالتزامات الخاصة بالبنك وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحتفظ إدارة الخزنة بمحفظة الأصول السائلة قصيرة الأجل لضمان الحفاظ على سيولة كافية لدى البنك بصفة عامة.

وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات والتي تتولى أيضا استلام التقارير المتعلقة بوضع السيولة لدى البنك بشكل منتظم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تتمة) مخاطر السيولة وإدارة التمويل - (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلًا للأصول والالتزامات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

عند الطلب	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	غير مؤرخة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
٣١,١٥٩	٢١٤,٩٩٥	-	-	-	-	٢٤٦,١٥٤
٦٥٠	١٧,٢١٢	١,٠٣١	٣١,٩٣٦	١٧٨,٠٤٠	-	٢٠٥,٥٥٥
-	١٥,١٣١	٤,٢٦٠	١٧,٢٤٣	٩٠	-	٣٦,٧٢٤
-	-	-	١٠٦,٠٣٢	٢٩٩,٧٢٨	-	٤٠٥,٧٦٠
-	١٨,٣٩٦	-	-	-	٥٦,٦٣٧	٧٥,٠٣٣
-	٣,٣٨٤	١,٧٦٣	٢,٤٣٤	١٢,٤٨٣	٤,٤١١	٢٤,٤٧٥
٣١,٨٠٩	٣٦٩,٢١٨	٧,٠٥٤	١٥٧,٦٤٥	٦٩٥,٨٩٦	٦١,٠٤٨	١,٢٢٢,٦٧٠

الالتزامات وحقوق الملكية لحاملي

حسابات الاستثمار المطلق

-	٣٣,٠٦٦	٨,٨٣٠	١١,٩٠٨	٦١,٤٢٣	-	١١٥,٢٢٧
٧,٢٤٥	-	-	-	-	-	٧,٢٤٥
٥,١٢٣	١٩,٥٣٦	٢٠,٧٢٧	٢,٥٤١	٩٧٠	٤,٤١٦	٥٢,٣٢٣
-	٤٥٥,٠٧١	٣٩,٨١٦	٢,٧٥٩	١,٣٩٦	-	٤٩٩,٠٤٢
١٢,٣٧٨	٥٠٧,٦٧٣	٦٩,٣٨٣	١٧,٢٠٨	٦٣,٧٨٩	٤,٤١٦	٦٧٤,٨٤٧
١٩,٤٣١	(٢٣٨,٤٥٥)	(٦٢,٢٢٩)	١٤٠,٤٣٧	٦٣٢,١٠٧	٥٦,٦٣٢	٥٤٧,٨٢٣
١٩,٤٣١	(٢١٩,٠٢٤)	(٢٨١,٣٥٣)	(١٤٠,٩١٦)	٤٩١,١٩١		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تتمة) مخاطر السيولة وإدارة التمويل - (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلًا للأصول والالتزامات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

عند الطلب	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	غير مؤرخة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
١١٠,٥٩٥	١١١,٨١٢	-	٢,٦٥٠	-	-	٢٢٥,٠٥٧
-	-	-	-	٧٤,٨٢٨	-	٧٤,٨٢٨
-	١,٥٩٤	٨,٢٠٠	-	٧٣,١١٣	-	٨٢,٠٠٧
-	١٦,٣٤٨	٤,٧٥٠	١١,٣٢٧	٦٨٥	-	٣٢,١٢٠
-	-	-	١٠٠,٦٩٢	١٧٧,٥٩٦	-	٢٧٨,٢٨٩
-	-	-	-	١٧,٦٩٩	٤٣,٨٣٦	٦١,٥٣٥
-	٥,٤٥١	٢,٧٨٢	٨,٥٠٧	٨,٤٩٧	٢٦٩	٢٥,٥٠٦
١١٠,٥٩٥	١٣٥,٢٠٥	١٥,٨٣٢	١٢٣,١٨٧	٣٥٢,٤١٨	٤٤,١٠٥	٧٨١,٣٤٢

الالتزامات وحقوق الملكية لحاملي

حسابات الاستثمار المطلق

-	٣٢,٥١٢	٧,٢٢٣	٣,٦٦١	٤٨,٠٨٠	-	٩١,٤٧٧
٦,٤٣٦	-	٩,٣٧٥	-	-	-	١٥,٨١١
٣,٦٨٢	٢٨,٧٣٩	٨,٤٤٣	٦,٠٦١	٢,٦٤٩	٤,٦٦٦	٥٤,٢٤١
-	٦٨,٢٧١	-	-	-	-	٦٨,٢٧١
١٠,١١٩	١٢٩,٥٢٣	٢٥,٠٤١	٩,٧٢٢	٥٠,٧٢٩	٤,٦٦٦	٢٢٩,٨٠٠
١٠٠,٤٧٦	٥,٦٨٢	(٩,٢٠٩)	١١٣,٤٦٥	٣٠١,٦٨٩	٣٩,٤٣٩	٥٥١,٥٤٢
١٠٠,٤٧٦	١٠٦,١٥٨	٩٦,٩٤٩	٢١٠,٤١٤	٥١٢,١٠٣		

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات السلبية في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. تصنف المجموعة المعرضة لمخاطر السوق إلى استثمارات في شركات مدرجة وغير مدرجة.

(أ) استثمارات في شركات مدرجة

تعرض المجموعة لمخاطر سعر حصص الملكية بشكل أساسي نتيجة بعض الاستثمارات في شركات مدرجة بسوق الأوراق المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، إذا كانت أسعار حصص الملكية في ذلك التاريخ أكثر بـ/أقل بـ ٥٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن صافي الدخل للسنة كان من الممكن أن يكون أكثر بـ/أقل بـ ٣,١٥٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: ٤,١٥٩ ألف دولار أمريكي) ولكانت قيمة احتياطي القيمة العادلة أكثر بـ/أقل بـ ١,٣٩٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: ٢٣٥ ألف دولار أمريكي).

(ب) استثمارات في شركات غير مدرجة

تم الإفصاح عن الحساسية تجاه الاستثمارات في شركات غير مدرجة بالإيضاح رقم ٨.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تتمة)

مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي نتيجة احتمال تقلبات في معدلات الربح مما يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح محصور في التالي:

• إيداعات المجموعة لدى المؤسسات المالية (التي تم تصنيفها كـ "إيداعات استثمارية لدى مؤسسات مالية")؛

• الصكوك الاستثمارية للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "استثمارات بالتكلفة المطفأة")؛

• استثمارات المراجعة للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "أصول تمويلية")؛ و

• المبالغ المقترضة من المؤسسات المالية (التي تم تصنيفها كـ "تمويلات من مؤسسات مالية").

يوضح الجدول الآتي معدل الحساسية لتغير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الربح مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. إن تأثير الانخفاض في معدلات الربح من المتوقع أن يكون مساويا ومقابلا لتأثير الزيادة الموضحة.

التغير في ٢٠١٤	التأثير على معدل الربح (-/+)	صافي الربح (-/+)
الأصول		
إيداعات استثمارية لدى مؤسسات مالية	٢١٤,٩٨٩	١٠٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٠٥,٥٥٥	١٠٠
أصول تمويلية	٢٢٨,٩٦٩	١٠٠
الالتزامات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق		
أرصدة حسابات العملاء	٧,٢٤٥	١٠٠
مستحق إلى البنوك	١١٥,٢٢٧	١٠٠
حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق	٤٩٩,٠٤٢	١٠٠
	٢٨٢	

التغير في ٢٠١٣	التأثير على معدل الربح (-/+)	صافي الربح (-/+)
الأصول		
إيداعات استثمارية لدى مؤسسات مالية	١١١,٨١٢	١٠٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٧٤,٨٢٨	١٠٠
أصول تمويلية	٨٢,٠٠٧	١٠٠
الالتزامات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار المطلق		
أرصدة حسابات العملاء	١٥,٨١١	١٠٠
مستحق إلى البنوك	٩١,٤٧٧	١٠٠
حقوق الملكية		
لحاملي حسابات الاستثمار المطلق	٦٨,٢٧١	١٠٠
	٩٤٠	

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية، نتيجة التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. لقد قام المجلس بوضع حدود على المراكز حسب العملة، يتم مراقبة المراكز بشكل منتظم للتأكد من المحافظة على المراكز ضمن الحدود الموضوعة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية - (تتمة)

يظهر الجدول أدناه قائمة بالعملات المرتبطة بالدولار الأمريكي وعليه فإن خطر العملة للمجموعة فيما يخص هذه العملات يعتبر ضئيلا.

العملة	٢٠١٤	٢٠١٣
الريال القطري	(١٥٣,٤١٥)	٩١,٩٧٠
الدرهم الإماراتي	٩٥,٧٩٨	١٣٢,٨١٣
الريال السعودي	-	٢

يظهر الجدول أدناه تأثير التغير بنحو ٥٪ في سعر صرف العملة، لغير العملات المرتبطة بالدولار الأمريكي، مقابل الدولار الأمريكي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. إن تأثير النقص في أسعار العملات من المتوقع أن يكون مساويا ومقابلا لتأثير الزيادة الموضحة.

العملة	حجم التعرض للخطر (بما يعادل الدولار الأمريكي)	التأثير على صافي الربح (-/+)	٢٠١٣	٢٠١٤
الجنيه الاسترليني	١٠٤,٣٤٤	٢٦,٤٣٦	٥,٢١٧	١,٣٢٢
اليورو	١,٨٦٢	١,٧٧٠	٩٣	٨٩
الدينار الأردني	٢٠٨	١٦٦	١٠	٨
الليرة التركية	١٥٥,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠	٧,٧٥٠	٥,٤٥٠
الدينار الكويتي	٩	٩	٠,٤٥	٠,٤٥

مخاطر أسعار السلع

حيث أن المجموعة لا تحتفظ حاليا بأي محفظة سلع للمتاجرة فيها فإنها غير معرضة لمخاطر أسعار السلع.

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل خطر وقوع خسارة بسبب فشل في النظام أو أدوات الضبط أو التلاعبات والأخطاء البشرية والتي من الممكن أن تؤدي إلى خسارة مالية وسمعة ونتائج قانونية وتشريعية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل من خلال أدوات ضبط مناسبة وتفعيل فكرة الفصل الوظيفي والفحص الداخلي والموازنة شاملا التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل. ويتبنى البنك عمليات تقييم المخاطر والضوابط الرقابية ومؤشرات المخاطر الرئيسية المعمول بها في كل إدارة.

مخاطر التركيز

تظهر التركزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون تلك الأنشطة لها نفس السمات الاقتصادية مما يجعل مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. وتشير مخاطر التركزات للتأثير النسبي في أداء المجموعة نتيجة للتطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي أو مدين فردي.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة، ووفقا لذلك يتم السيطرة على التركزات المحددة لمخاطر الاستثمار والتمويل وإدارتها.

كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٤، كان لدى البنك ٥ عملاء لديهم ما يزيد عن ٥٪ من إجمالي حاملي حسابات الاستثمار المطلق (٢٠١٣: عميلان) و٦ عملاء ممن لديهم أكثر من ٥٪ من إجمالي ذمم المراجعة (٢٠١٣: ٣ عملاء).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تتمة)

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من مدى التزام المجموعة بالمتطلبات التشريعية لرأس المال والتأكد من احتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمالية صحية بحيث تدعم أنشطتها وترفع من القيمة للمساهمين.

وتدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم ببعض التعديلات لها في ظل التغيرات الجارية في الأوضاع الاقتصادي وخصائص المخاطر لأنشطتها. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال قد تقوم المجموعة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار رأس مال جديد. تقوم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة بشكل عام. في إطار تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تطالب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المجموعة بالحفاظ على معدل محدد إيجابي لإجمالي رأس مال مقابل الأصول الموزونة من ناحية المخاطر.

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

• الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال التقليدي، والزيادة على رأس المال والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والأصول غير الملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق بنود داخل حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بطريقة مختلفة وذلك لغرض حساب كفاية رأس المال.

• الفئة الثانية من رأس المال، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة على استثمارات في أسهم مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالإضافة إلى احتياطيات فروق أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتضمن الخصومات من رأس المال القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات التابعة التي لم تدخل في الدمج التشريعي، والاستثمارات في رؤوس أموال البنوك وبنود تشريعية أخرى. يتم تحديد الأصول الموزونة بحسب المخاطر على أساس متطلبات معينة لتعكس اختلاف مستويات المخاطر للأصول وينود خارج قائمة المركز المالي.

إن سياسة المجموعة هو أن تحتفظ في جميع الأوقات بما يساوي أو يفوق متطلبات رأس المال كما حددت من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال الفترة، تم حساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من هيئة تنظيم مركز قطر للمال على النحو الآتي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر	٢,٤٩١,٠٩٩	١,٦٢١,٢١٦
رأس المال	٥٤٩,٤٥١	٥٤٩,٤٥١
أرباح مدورة	٤٤,٥٩٢	٣٩,٩٨٧
احتياطيات	(٨٦٦)	٤,٦٣٥
حصة غير مسيطرة	١٤,٢٦٤	١٣,٩٠٢
أصول غير ملموسة	(٩,٤٤٨)	(٩,٣٠٦)
إجمالي رؤوس الأموال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة	٥٩٧,٩٩٣	٥٩٨,٦٦٩
إجمالي مصادر رؤوس الأموال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر	٢٤,٠١٪	٣٦,٩٣٪

٢٨- معلومات عن القطاع

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال:

استثمارات بديلة

يشمل قطاع الاستثمارات البديلة للمجموعة الاستثمار المباشر أعمال الأسهم الخاصة وفتات الأصول العقارية. ويقوم قطاع الاستثمارات البديلة بشكل رئيسي بشراء نسبة ملكية كبيرة أو جوهرية مع تمثيل واسع في شركات مدارة بفاعلية والأصول التي لها سوق قوي ومؤسس مع احتمال التطور والتوسع. ويعمل فريق العمل كشركاء في إدارة الشركات المستثمر فيها لإبراز قيمة الشركة من خلال دعم الأداء المالي والتشغيلي لرفع العوائد لتكبير قدر ممكن. ويتطلع القطاع إلى فرص استثمارية في القطاعات الناشئة في دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا والمملكة المتحدة مع الاستمرار في استغلال فرص الاستثمار الجذابة خارج هذه المناطق المحددة. خلال ٢٠١٤، وكنتيجة للتغير في استراتيجية البنك، تم دمج قطاعي الأسهم الخاصة والاستثمارات الاستراتيجية ضمن قطاع الاستثمارات البديلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٨- معلومات عن القطاع - (تتمة)

الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

تستهدف المجموعة من خلال إدارة الخدمات المصرفية الخاصة والثروة العملاء ذوي الملاءة المالية الجيدة مع تقديم المنتجات والخدمات المصرفية رفيعة المستوى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التي تلبي المتطلبات الشخصية والأعمال التجارية والثروات. ويشمل ذلك تقديم حسابات الاستثمار/الودائع وتمويلات الأدوات المالية المشتقة البسيطة والمتخصصة وإدارة الخزنة والاستثمار والاستشارات وبطاقات الائتمان وخدمات المساندة والاستقبال.

أخرى

وتمثل الإدارة المركزية والخدمات المساندة في المجموعة

(أ) معلومات حول أصول والتزامات القطاعات المطلوب الإفصاح عنها

لا تراقب المجموعة القطاعات بناءً على أداء الأصول والتزامات، وبالتالي لا توجد معلومات مفصلة للأصول والتزامات وليس لديها معلومات تفصيلية عنه. ولهذا لم يتم عرض الإفصاح الخاص بأصول والتزامات القطاعات في هذه القوائم المالية الموحدة.

(ب) معلومات حول الربح والخسارة المطلوب الإفصاح عنها

يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة بناءً على القطاع الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة:

استثمارات بديلة	الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	أخرى	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إيرادات			
-	٨,٥٨٥	-	٨,٥٨٥
-	(٧,٥٢٦)	-	(٧,٥٢٦)
-	١,٠٥٩	-	١,٠٥٩
٩٨,١٠٥	-	-	٩٨,١٠٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣٧٨	-	٣٧٨
-	٨٣	٣,٤١٥	٣,٤٩٨
١٨٠,٧٦٥	٢,٦٠٩	٣,٤١٥	١٨٦,٧٨٩

مصروفات

٩٦,١٥٠	-	-	٩٦,١٥٠
٧,٧٢٥	٤,٦٧٨	١٢,٨٣٢	٢٥,٢٣٥
-	-	١٧,٥٠١	١٧,٥٠١
١,٨٢٨	-	-	١,٨٢٨
-	-	٢,٣٥٢	٢,٣٥٢

إجمالي المصروفات

٧٥,٠٦٢	(٢,٠٦٩)	٣٢,٦٨٥	١٤٣,٠٦٦
-	-	-	-
٧٥,٠٦٢	(٢,٠٦٩)	(٢٩,٣٧٠)	٤٣,٧٢٣
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الضرائب			
-	-	-	-
٧٥,٠٦٢	(٢,٠٦٩)	(٢٩,٣٧٠)	٤٣,٧٢٣

صافي الدخل/ (الخسارة) للسنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٨- معلومات عن القطاع - (تتمة)

(ب) معلومات حول الربح والخسارة المطلوب الإفصاح عنها

يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة بناءً على القطاع الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة:

إيرادات	استثمارات بديلة	الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	أخرى	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
إيرادات				
إيرادات الأنشطة غير المصرفية	٨٦,٩٦٩	-	-	٨٦,٩٦٩
الربح الناتج عن إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة صافي الدخل	٦٦,٥٦٨	-	-	٦٦,٥٦٨
إيرادات توزيعات الأرباح	٢٨٨	-	-	٢٨٨
أرباح استثمارات بالتكلفة المطفأة	-	٢,٤٥٦	-	٢,٤٥٦
أرباح بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة	-	١,١٣٢	-	١,١٣٢
أرباح بيع استثمارات في شركات إيرادات من الأنشطة التمويلية	٧,٦٢٨	-	٣١٤	٧,٩٤٢
إيرادات أخرى	٦,٨٦٥	٢١	-	٦,٨٨٦
	٢٧٦	١٠٥	٣,٥١٩	٣,٩٠٠
إجمالي الإيرادات	١٦٨,٥٩٤	٣,٧١٤	٣,٨٣٣	١٧٦,١٤١
مصروفات				
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	٨٤,٨٢٦	-	-	٨٤,٨٢٦
تكاليف الموظفين	٨,٩٤٤	١,٨٠٦	٢٠,٠٤١	٣٠,٧٩١
مصروفات تشغيلية أخرى	-	-	١٩,١٢٨	١٩,١٢٨
تكاليف التمويل	٥٥	-	-	٥٥
مصروفات الاستهلاك والإطفاء	-	-	٢,٢٦٣	٢,٢٦٣
إجمالي المصروفات	٩٣,٨٢٥	١,٨٠٦	٤١,٤٣٢	١٣٧,٠٦٣
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب	٧٤,٧٦٩	١,٩٠٨	(٣٧,٥٩٩)	٣٩,٠٧٨
ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	٧٤,٧٦٩	١,٩٠٨	(٣٧,٥٩٩)	٣٩,٠٧٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٨- معلومات عن القطاع - (تتمة)

معلومات القطاع الجغرافي

تعمل المجموعة حالياً في سوقين جغرافيين وهما دولة قطر ودول منطقة آسيا/ الشرق الأوسط.

يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة من حيث القطاعات الجغرافية بناءً على المكان الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة:

قطر	آسيا/ الشرق الأوسط	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
الإيرادات		
إيرادات من الأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلق	٥,٣٧٥	٨,٥٨٥
ناقصاً: العائد على حسابات الاستثمار المطلق ومخصصات اضمحلال القيمة	(٧,٥٢٦)	(٧,٥٢٦)
حصة المجموعة كمضارب من الإيرادات من حسابات الاستثمار المطلق	(٢,١٥١)	١,٠٥٩
إيرادات الأنشطة غير المصرفية	٢,٣٣٥	٩٨,١٠٥
أرباح إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٩٠٠	٦٥,٨٤٠
إيرادات توزيعات الأرباح	٤٠٤	٥,٨٨٣
أرباح استثمارات بالتكلفة المطفأة	١٨١	١,٠٨٩
أرباح بيع استثمارات في شركات إيرادات من الأنشطة التمويلية	-	٢,٩٤٧
إيرادات أخرى	٣٥٥	٧,٢١٧
	٣,٤٩٨	٤,٦٤٩
إجمالي الإيرادات	٧,٥٢٢	١٨٦,٧٨٩
مصروفات		
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	٣,٨٢٠	٩٦,١٥٠
تكاليف الموظفين	٢٥,٢٣٥	٢٥,٢٣٥
مصروفات تشغيلية أخرى	١٧,٥٠١	١٧,٥٠١
تكاليف التمويل	-	١,٨٢٨
مصروفات الاستهلاك والإطفاء	٢,٣٥٢	٢,٣٥٢
إجمالي المصروفات	٤٨,٩٠٨	١٤٣,٠٦٦
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب	(٤١,٣٨٦)	٤٣,٧٢٣
ضريبة الدخل	-	-
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	(٤١,٣٨٦)	٤٣,٧٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٨- معلومات عن القطاع - (تتمة)

معلومات القطاع الجغرافي - (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة من حيث القطاعات الجغرافية بناءً على المكان الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة:

	قطر	آسيا/ الشرق الأوسط	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الإيرادات			
إيرادات الأنشطة غير المصرفية	٥٥١	٨٦,٤١٨	٨٦,٩٦٩
أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٦٦,٥٦٨	٦٦,٥٦٨
إيرادات توزيعات الأرباح	٢٨٨	-	٢٨٨
أرباح استثمارات بالتكلفة المطفأة	٢٨٦	٢,١٧٠	٢,٤٥٦
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	١,١٣٢	١,١٣٢
أرباح بيع استثمارات في شركات	-	٧,٩٤٢	٧,٩٤٢
إيرادات من الأنشطة التمويلية	٢٤٢	٦,٦٤٤	٦,٨٨٦
إيرادات أخرى	٣,٧٨٢	١١٨	٣,٩٠٠
إجمالي الإيرادات	٥,١٤٩	١٧٠,٩٩٢	١٧٦,١٤١
مصروفات			
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	٩٥٤	٨٣,٨٧٢	٨٤,٨٢٦
تكاليف الموظفين	٣٠,٧٩١	-	٣٠,٧٩١
مصروفات تشغيلية أخرى	١٩,١٢٨	-	١٩,١٢٨
تكاليف التمويل	-	٥٥	٥٥
مصروفات الاستهلاك والإطفاء	٢,٢٦٣	-	٢,٢٦٣
إجمالي المصروفات	٥٣,١٣٦	٨٣,٩٢٧	١٣٧,٠٦٣
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الضرائب	(٤٧,٩٨٧)	٨٧,٠٦٥	٣٩,٠٧٨
ضريبة الدخل	-	-	-
صافي الدخل/ (الخسارة) للسنة	(٤٧,٩٨٧)	٨٧,٠٦٥	٣٩,٠٧٨

٢٩- توزيعات الأرباح

اقترح مجلس إدارة البنك خلال اجتماعه بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٤ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٢٨,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣ : ٢٠,٢ مليون دولار أمريكي) والتي تمثل ٨٪ (٢٠١٣ : ٧٪) من رأس المال المدفوع البالغ قيمته ٤٨٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣ : ٤٣١ مليون دولار أمريكي). هذا وقد اعتمد مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٤ مبلغ توزيعات الأرباح المشار إليه سابقاً.

٣٠- أرقام المقارنة

إذا اقتضى الأمر، تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة التالية لتتوافق مع العرض المقدم لأرقام السنة الحالية. وخلال السنة، تم إعادة تصنيف بعض مبالغ المقارنة في الأقسام عن القطاع المرتبط بها وفي عرض قائمة المركز المالي الموحدة للحفاظ على إمكانية المقارنة.