



مصرف الريان

MASRAF AL RAYAN

دعوة لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لمصرف الريان

السلام عليكم و رحمة إله و بركاته و بعد،

يتشرف مجلس إدارة مصرف الريان (ش.م.ق) بدعوة السادة المساهمين لحضور إجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية، المزمع عقدهما بمشيئة إله فيقاعة الدشة – فندق فريج شرق فى تمام الساعة السادسة من مساء يومالإثنين الموافق ٢ مارس ٢٠١٥، وفى حال عدمإكتمال النصاب فسوف يعقد الإجتماع الثانى يومالأحد الموافق ٨ مارس ٢٠١٥ فى نفس المكان و الزمان.

جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية لمصرف الريان

- 1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط مصرف الريان وعن مركزه المالي خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م ، وعرض الخطة المستقبلية لمصرف الريان .
- 2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بمدى توافق نشاط مصرف الريان مع أحكام الشريعة الإسلامية خلال السنة المالية لمصرف الريان المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م .
- 3- سماع تقرير مراقب الحسابات القانوني عن ميزانية مصرف الريان وعن الحسابات التي قدمها مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م
- 4- مناقشة البيانات المالية لمصرف الريان للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ والتصديق عليها .
- 5- الموافقة على مقترحات وتوصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاقتطاعات ، وتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١,٧٥ ريال قطري للسهم ، اي بنسبة ١٧,٥ ٪ من رأس المال المدفوع بالكامل ، للعام المالي ٢٠١٤ م.
- 6- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م ، وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م ، واعتماد اللائحة الخاصة بتنظيم وتحديد أسس احتساب المكافآت والأتعاب والبدلات التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة .
- ٧- الاطلاع على تقرير الحوكمة في مصرف الريان لعام ٢٠١٤ م.
- ٨- تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية ٢٠١٥م، وتحديد أتعابه .

جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لمصرف الريان

- ١- عقد التأسيس لمصرف الريان : إضافة فترة على قائمة « المؤسسون القطريون ، على النحو التالي : (وقد حلت شركة قطر القابضة محل شركة الديار القطرية للاستثمار العقاري في مباشرة جميع صلاحياتها وحقوقها) .
- ٢- تعديل النظام الأساسي لمصرف الريان : أ. تعديل المادة رقم (٤) « أغراض المصرف ، في النظام الأساسي : إضافة نشاطين جديدين إلى الأنشطة المذكورة التي يمارسها مصرف الريان على سبيل المثال لا الحصر ، كالآتي : أولاً : الأعمال المصرفية
- ١٢- التعامل بالمشتقات المالية الإسلامية .

ثانياً : الأعمال التمويلية والاستثمارية

١٥- تملك وتأجير واستئجار العقارات والممتلكات

ب. تعديل المادة رقم (٢٣) ، تكوين مجلس الإدارة ، في النظام الأساسي :

تثبيت اسم شركة (قطر القابضة) محل (شركة الديار القطرية للاستثمار العقاري) في المادة لتقرأ كالآتي : يتولى إدارة المصرف مجلس مكون من تسعة أعضاء ، تنتخب الجمعية العامة العادية سبعة منهم بالتصويت السري على أن تقوم كل من شركة ، قطر القابضة ، ، والهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية القطرية بتعيين عضو ممثل عنها .

٣- تفويض مجلس الإدارة بتنفيذ الإضافة والتعديل المذكورين أعلاه على عقد التأسيس والنظام الأساسي لمصرف الريان

د. حسين علي العبد الله
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ملاحظات:

- ١- يرجى من المساهمين الكرام الحضور الى مكان الاجتماع قبل الموعد المحدد ساعة على الأقل لتسجيل حضورهم وإستلام إستمارة الحضور.
- ٢- فى حالة تعثر حضوركم شخصيا يرجى توكيل من ينوب عنكم بموجب قسيمة التوكيل، وختم هذا التوكيل بختم الشركة (فى حالة الشركات).
- ٣- لا يجوز توكيل شخص غير مساهم فى مصرف الريان، كما لا يجوز توكيل أى من أعضاء مجلس الإدارة، و لا يجوز ان يزيد عدد الأسهم التى يجوزها الوكيل عن ٥% من رأس مال مصرف الريان (٣٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم).
- ٤- سيتم وضع كشف يتضمن البيانات المذكورة بالمادة رقم (١٢١) من قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ و التى تشمل المزايا النقدية والعينية التى حصل عليها رئيس و أعضاء مجلس الإدارة، و كذلك مكافآتهم، والمبالغ التى صرفت فى سبيل الدعاية او كبرعات، وذلك فى وحدة خدمة المساهمين بمصرف الريان قبل ثلاثة أيام من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة.
- ٥- هذه الدعوة تعتبر معلنة قانوناً لجميع المساهمين دون حاجة لإرسال دعوات خاصة بالبريد وفقا للقانون رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٨ بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية.
- ٦- يمكن الإطلاع على تقرير الحوكمة ٢٠١٤ من خلال الموقع الإلكتروني لمصرف الريان www.alrayan.com .

كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

السادة المساهمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

يسرني بالثابة عن أعضاء مجلس إدارة مصرف الريان – أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

لقد أنهى مجلس إدارة مصرف الريان عام ٢٠١٤ ، متبعاً سياسة لا تختلف عن سياسة المجالس السابقة ، مطبقاً لاستراتيجية ثبت نجاحها على مدى السنوات الأخيرة ، منهئناً للظروف الصعبة التي يمكن أن تتخلل الفترة القادمة .

لقد كانت أنظارتنا منصبة نحو تحقيق الأهداف الموضوعة أمامنا ، مستمرين في انطلاقتنا التي أعطت مؤشرات إيجابية على مدى العام السابق ٢٠١٤ . تعززها النتائج التي تم نشرها تبعاً خلال العام ، وها هي البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٤ تتحدث عن نفسها ، فقد حقق مصرف الريان نمواً في أرباحه الصافية خلال عام ٢٠١٤ بلغت نسبته ١٧,٦ ٪ مسجلاً رقماً قياسياً في أرباحه تجاوز ٢ مليار ريال قطري . في الوقت الذي بلغت فيه نسبة القروض المتعثرة NPL ٠,٠٩ ٪ وهي الأدنى في قطاع البنوك، مما يعكس أداء قوياً لإدارة مخاطر الائتمان والسياسات والإجراءات المتبعة .

وقد جاء النمو في معظم الأنشطة ، فقد بلغ مجموع الموجودات ٨٠,٠٩٤ مليون ريال بنسبة نمو بلغت ٢٠,٤ ٪ مقارنة مع العام الذي سبقه ، وزادت ذمم الأنشطة التمويلية ليبلغ مجموعها ٥٧,٩٠٧ مليون ريال ونمو بلغت نسبته ٣٩,٧ ٪ ، وارتفع مجموع ودائع العملاء ليصل إلى ٦٢,٥٧١ مليون ريال قطري بزيادة بلغت نسبتها ٢٩,٥ ٪ ، بينما انخفضت الاستثمارات بسبب استحقاق صكوك حكومية بقيمة ٥ مليار ريال قطري من ١٦,٥٦٥ مليون ريال قطري إلى ١٤,٨٠٤ مليون ريال قطري ونسبة بلغت ١٠,٦ ٪ .

من جهة أخرى ، وصل مجموع حقوق المساهمين – قبل التوزيع – إلى ١١,٣٥٣ مليون ريال قطري مقارنةً مع ١٠,٥٢٢ مليون ريال قطري ، بزيادة نسبتها ٧,٩ ٪ مقارنة مع العام الذي سبقه .

هذا ، وقد حافظ مصرف الريان خلال عام ٢٠١٤ على نسبة متقدمة للعائد على الموجودات بلغت ٢,٥ ٪ ، أما نسبة العائد على مجموع حقوق مساهمي البنك فقد ارتفع إلى ١٧,٦٤ ٪ مقارنة مع ١٦,١٨ ٪ نهاية عام ٢٠١٢ . وبلغ العائد على السهم ٢,٦٧٠ ريال مقارنة مع ٢,٢٧٠ ريال في نهاية عام ٢٠١٢ . بينما بلغت القيمة الدفترية للسهم ١٥,١٤ ريال قطري .

كذلك بلغت نسبة كفاية رأس المال نسبة ١٨,٣٦ ٪ حسب معايير بازل ٢ مقارنة بنسبة ٢٠,٥٥ ٪ كما في نهاية عام ٢٠١٢ حسب معايير بازل ٢.

وقد حقق مصرف الريان نسبة تعتبر من أفضل النسب على مستوى المنطقة بالنسبة لكفاءة التشغيل (المصروفات إلى الإيرادات) ، حيث وصلت النسبة إلى ١٩,١٦ ٪ .

اعتماداً على ما حققه مصرف الريان ، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦/١/٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١,٧٥ ريال قطري للسهم الواحد أي بنسبة ١٧,٥ ٪ من رأس المال المدفوع بالكامل ، علماً أنه قد تم تدعيم الاحتياطي القانوني لمصرف الريان بنسبة ٢٠ ٪ من الأرباح عوضاً عن ١٠ ٪ كما ورد في النظام الأساسي لمصرف الريان .

لقد استمر مصرف الريان في بذل مساعيه للتوسع جغرافياً ، فكانت له محاولات جادة في دول مجلس التعاون ، ودول آسيا الوسطى وشرق آسيا ، وفي أفريقيا، تتوقع أن تتضح نتائجها قريباً ، وأن تثرر عن عافقات ذات قيمة كبيرة لمصرف الريان ، ولم تكن غايتها هي التوسع من أجل التوسع ، فإن تركيزنا يتصّب على مصلحة المساهمين وما يمكن للفرص أن تقدمه كقيمة إضافية لمصرف الريان .

فيبنما أعطينا موضوع الاستحواذ على البنك الإسلامي البريطاني والذي تحول اسمه مؤخراً إلى بنك الريان كل اهتمامنا ، وحوثلناه من بنك خاسر على مدى تسعة أعوام ، وصلنا به في عامه العاشر ليحقق الربح الذي كنا نشده كانطلاقة أولية سيتم تعزيزها في عام ٢٠١٥ لتصبح أرباحاً معتبرة ، بينما أعطينا أنفسنا الوقت الكافي بالنسبة لموضوع الاستحواذ على حصة في بنك في ليبيا ، وأعلننا عن اعتذارنا عن استكمال اجراءات الاستحواذ هناك بسبب الأوضاع الأمنية حرصا على سلامة فريق عملنا ومصلحة المساهمين .

من جهة أخرى ، حرص مصرف الريان خلال عام ٢٠١٤ على تقديم الأفضل من خلال طرح مجموعة من المنتجات والخدمات كان لها الأثر الطيب لدى العملاء . وخاصة الخدمات المعتمدة على التقنيات الحديثة التي توفر الكثير من الجهد والوقت ، بينما استمر تقديم الخدمات للعملاء بأرفع مستوى من خلال فروع مصرف الريان وأجهزة الصراف الآلي التي بلغ عددها ٦٢ جهازاً .

على الصعيد الداخلي ، لا يزال التركيز منصّباً في مصرف الريان على الكوادر العاملة لتقديم خدماتها بأفضل مستوى ، بينما استمر العمل على تشجيع الكوادر القطرية الشابة ، وإحافها بدورات متخصصة . لتكون مؤهلة لاستلام مراكز قيادية في مصرف الريان . وقد حافظ مصرف الريان على مركزه المتقدم بالنسبة لنسبة الفطرين التي بلغت ٣٠ ٪ .

أما على صعيد المجتمع ، فقد كان لمصرف الريان دور رائد في رعاية العديد من الأنشطة الرياضية والاجتماعية والإنسانية ، إيماناً منه بمسؤوليته نحو مجتمعه مركزاً على البعد الإنساني في هذا المجال .

قبل أن أختتم تقريرى ، يشرفني باسم مجلس إدارة مصرف الريان أن أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني « أمير البلاد المفدى » لدعمه لكافة الأنشطة الاقتصادية مما أدى إلى تحقيق نمو الاقتصاد القطري لعام ٢٠١٤ بلغت نسبته ٦,٣ ٪، كما أتوجه بالشكر إلى سعادة الشيخ عبد الله بن سعود آل ثاني ، محافظ مصرف قطر المركزي « وإلى سعادة الشيخ / فهد بن فيصل آل ثاني « نائب المحافظ « على رعايتهما الدائمة للمؤسسات المالية ، ودورهما في المحافظة على الاستقرار المالي بدولة قطر .

كذلك أتوجه بالشكر إلى الإدارة التنفيذية وفريق العمل في مصرف الريان ، الذين ساهموا في تحقيق هذه النتائج الطيبة .

أخيراً ، أرجو من الله الله جلت قدرته أن تكون عند حسن ظن عملائنا ومساهميننا ، وأن تكون قد أدبنا دورنا بما يعزز من مكانة مصرف الريان كواحد من المصارف القيادية على صعيد دولة قطر والمنطقة ككل .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

د. حسين علي العبد الله
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٣
صافي إيراد أنشطة التمويل	١,٧٤٣,٠٠٤
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٧٠٩,٤٦٨
إجمالي إيراد أنشطة التمويل والاستثمار	٢,٥٥٢,٤٧٢
إيرادات رسوم وعمولات	١٤٨,٢٦٣
مصروفات رسوم وعمولات	(١,٥٢٢)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢١٥,٥٩٥
أرباح من عمليات النقد الأجنبي	٨٦,٧٥١
حصة من نتائج شركات زميلة	٩,٦١٣
الربح من بيع الاستثمارات في شركات زميلة	١٨٦,١٤٣
إيرادات أخرى	٧,٤٣٥
إجمالي الإيرادات	٣,٠٧٧,٦١٩
تكاليف الموظفين	(٢٦٢,٧٩٠)
إهلاك	(١٦,١١٢)
مصروفات أخرى	(١٩٩,٩٩٠)
مصروفات تمويل	(٥٥,٠٤٤)
إجمالي المصروفات	(٥٣٣,٩٣٦)
صافي (خسائر انخفاض) / استرداد/ انكاس موجودات التمويل	١١,٣٣٢
صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية	(٥٠٨)
ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	٢,٥٣٠,٧٨١
يخصم: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	(٥١١,٤٧٤)
ربح السنة قبل الضريبة	٢,٠١٩,٣٠٧
مصروف الضريبة	(٢,١١٦)
صافي الربح للسنة	٢,٠١٧,١٩١
صافي ربح السنة منسوب إلى:	
حاملي حقوق ملكية البنك	٢,٠٠٢,٢٤٣
مساهمات غير مسيطرة	١٤,٩٤٨
	٢,٠١٧,١٩١
العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)	٢,٦٧٠

٢٠١٤	٢٠١٣
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,٣١١,٣١١
أرصدة لدى بنوك	٣,٦٠٢,٧٧٢
موجودات التمويل	٥٧,٩٠٦,٩٤٠
استثمارات مالية	١٤,٢٨٨,٣١١
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٤٢٣,٩٩٨
استثمارات عقارية	٩١,٢٥٠
موجودات ثابتة	١١٩,٢٣٦
موجودات أخرى	٣٥٠,٤٥٠
إجمالي الموجودات	٨٠,٠٩٤,٢٦٨
أرصدة لبنوك	٤,٥٦٠,٢٩٣
حسابات العملاء الجارية	٤,٨٧٨,٢٥٢
مطلوبات أخرى	١,٢٤٢,٩٢٢
إجمالي المطلوبات	١٠,٦٨١,٤٦٧
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٥٧,٦٩٢,٣٠١
حقوق المالكين	
رأس المال	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١,٠٣٣,١٩٥
احتياطي المخاطر	١,٠٠٨,٦٤٦
احتياطي القيمة العادلة	٢٨,٨٠٥
احتياطي تحويل عملات أجنبية	٦٣
احتياطيات أخرى	٤١,١٦٥
أرباح مدورة	١,٧٤٠,٦٤١
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	١١,٣٥٢,٥١٥
حقوق غير مسيطرة	٣٦٧,٩٨٥
إجمالي حقوق ملكية المالكين	١١,٧٢٠,٥٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٨٠,٠٩٤,٢٦٨

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموجهة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

د. حسين علي العبد الله
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
عادل مصطفىوي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

