

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩

الصفحات

--	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
١	بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر
٢	بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر
٢٠-٦	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

ق. ر. ٣٠٠١٠

RN: ٠٦٥٩/WS/FY٢٠١٩

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

المحترمين

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي (ش.م.ق.ع) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكلاً من بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبعض الإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولوائح مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق وتبعاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى أعمال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

عن ديلويت أند توش
فرع قطر

في الدوحة - قطر
١٧ أبريل ٢٠١٩



وليد سليم
شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)
سجل مدققي الحسابات لدى هيئة قطر للأسواق
المالية رقم (١٢٠١٥٦)

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)
بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(معدلة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري (مدققة) (معدلة)	(معدلة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف ريال قطري (مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف ريال قطري (مراجعة)	إيضاح	
الموجودات				
٢,٤٠٥,٥٥١	١,٤٢٢,٨٠٢	٢,٢٥٠,٦٠٥		نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٤,١٠٢,١٦١	١,٢١٦,١٣٨	٣,٣٢٩,٥٩٢		مطلوب من بنوك
٢٧,٥١٥,٣٨١	٣٠,٤٦٦,٧٨٩	٢٧,٩٥١,٠٢٣	٦	قروض وسلف مقدمة للعملاء
٥,٩١٧,٢٦٩	٦,٠٦٩,٠٤٥	٦,٠١٥,٩٠٣	٧	إستثمارات مالية
٢٤٧,٨٣٥	٢٥٢,٠٦٤	٢٥٩,١٩٥		ممتلكات ومعدات
٢١٤,٦٩٥	٢١٧,٦١٨	٢٤٢,١٦٤		موجودات أخرى
٤٠,٤٠٢,٨٩٢	٣٩,٦٤٤,٤٥٦	٤٠,٠٤٨,٤٨٢		إجمالي الموجودات
المطلوبات				
٥,٧٣٤,٧٩٣	٣,٤٣٧,٠٣٠	٢,٣٨٤,٧٧٨		مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٤٩٥,٦٧٢	٤١٦,٤٧٩	٩٧٥,٤٣١		شهادة الإيداعات وأوراق تجارية
٢١,٧٦٥,٤٣٢	٢٤,٢٥٢,٣٩٧	٢٣,٨٥٦,٩٢٠		ودائع عملاء
٢,٥٠٧,٦٩٠	٢,١٦٣,٢٩٨	٢,٤٦٩,٧٣٧		قروض أخرى
٣,٦٦٥,٧٢٥	٣,٦٦٣,١١٦	٣,٦٦٧,٣٥٣		أوراق الدين
٧٣٢,٩٤٩	٦٨١,١٦٢	١,٢٢٤,٥٨٤		مطلوبات أخرى
٣٤,٩٠٢,٢٦١	٣٤,٦١٣,٤٨٢	٣٤,٥٧٨,٨٠٣		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
٢,١٠٣,٦٠٤	٢,١٠٣,٦٠٤	٢,٣١٣,٩٦٥	٤	رأس المال
١,٦٥٦,٣٢٤	١,٥٨٩,٧٦٧	١,٦٥٦,٣٢٤		إحتياطي قانوني
٦٣١,٠٧٨	٦٣١,٠٧٨	٦٣١,٠٧٨		إحتياطي مخاطر
(١١,٤٨٩)	(٨,٣٠٤)	(٨,١٤٥)	٥	إحتياطي قيمة عادلة
١,١٢١,١١٤	٧١٤,٨٢٩	٨٧٦,٤٥٧		أرباح مدورة
٥,٥٠٠,٦٣١	٥,٠٣٠,٩٧٤	٥,٤٦٩,٦٧٩		إجمالي حقوق الملكية
٤٠,٤٠٢,٨٩٢	٣٩,٦٤٤,٤٥٦	٤٠,٠٤٨,٤٨٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٧ أبريل ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

محمود ملكاوي
الرئيس التنفيذي بالإنابة

الشيخ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مراجعة)	إيضاح
٤٢٥,٢٨٦	٤٤٢,٨٣٢	إيرادات فوائد
(٢١٩,٣١٧)	(٢٣٨,٨٢٢)	مصروفات فوائد
٢٠٥,٩٦٩	٢٠٤,٠١٠	صافي إيرادات فوائد
٤٣,٥٥٥	٤٣,٣٥٦	إيرادات رسوم وعمولات
(١,٧٤٧)	(١,٥٥١)	مصروفات رسوم وعمولات
٤١,٨٠٨	٤١,٨٠٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥,٠٧٣	٨,٨٧٣	ربح من عمليات العملات الأجنبية
١,١٠٨	٦,٤٠٦	إيرادات من إستثمارات مالية
٦,٨٩٤	١,٣٧٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,٠٧٥	١٦,٦٥٢	
٢٦٠,٨٥٢	٢٦٢,٤٦٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٥,٦٠٣)	(٤٢,٤٢٣)	تكاليف موظفين
(٦,٠٤٣)	(٦,٧٦٦)	إستهلاك
(٦,٥٩٣)	(١٣,٧٥١)	صافي خسائر تدني قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء
(٢٦,٥٢٨)	(٢٢,٠٧٥)	مصروفات أخرى
(٨٤,٧٦٧)	(٨٥,٠١٥)	
١٧٦,٠٨٥	١٧٧,٤٥٢	ربح الفترة
٠,٧٦	٠,٧٧	٨ العائد على السهم (بالريال القطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مراجعة)
١٧٦,٠٨٥	١٧٧,٤٥٢
ربح الفترة	
بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة	
بنود تم أو يمكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة	
صافي الحركة في القيمة العادلة لأدوات الدين	
(٤,٥٩٢)	٣,٣٤٤
بنود لا يمكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة	
صافي الحركة في القيمة العادلة لحقوق الملكية المقاسة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩))	
١٦٥	--
(٤,٤٢٧)	٣,٣٤٤
بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة	
١٧١,٦٥٨	١٨٠,٧٩٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥,٢٩٣,٧٤٤	١,٠٥٧,٠٣٦	١٢,٥٣٠	٦٣١,٠٧٨	١,٥٨٩,٧٦٧	٢,٠٠٣,٤٣٣
(٢٣٤,١٨٥)	(٢١٧,٧٧٧)	(١٦,٤٠٧)	-	-	-
٥,٠٥٩,٦٥٩	٨٣٩,٢٥٩	(٨,٨٧٧)	٦٣١,٠٧٨	١,٥٨٩,٧٦٧	٢,٠٠٣,٤٣٣
١٧٦,٠٥٧	١٧٦,٠٥٧	-	-	-	-
(٨٢٣,٧١١)	-	(٤,٤٢٧)	-	-	-
٧٧١,٦٥١	٧٧١,٠٥٧	(٤,٤٢٧)	-	-	-
-	(١٠٠,١٧١)	-	-	-	١٠٠,١٧١
(٢٠٠,٣٤٣)	(٣٠٠,٥٠٣)	-	-	-	-
(٢٠٠,٣٤٣)	(٣٠٠,٥٠٣)	-	-	-	-
٥,٠٣٠,٤٨٦	٤٨٦,٠٥٧	(٨,٣٠٩)	٦٣١,٠٧٨	١,٥٧٩,٧٦٧	٢,١٠٣,٦٠٤
٥,٥٠٠,٦٣١	١,١٢١,١١٤	(١١,٤٦٣)	٦٣١,٠٧٨	١,٦٥٦,٣٢٤	٢,١٠٣,٦٠٤
(٨٧,٣٧٧)	(١,٣٧٧)	(٦٧٣١١)	٦٣١,٠٧٨	١,٦٥٦,٣٢٤	٢,١٠٣,٦٠٤
٥,٤١٣,٢٥٤	١٧٧,٤٥٢	-	-	-	-
٣,٣٤٤	-	٣,٣٤٤	-	-	-
١٧٧,٤٥٢	١٧٧,٤٥٢	٣,٣٤٤	-	-	-
١٧٧,٤٥٢	١٧٧,٤٥٢	٣,٣٤٤	-	-	-
-	(٢١٠,٣٦١)	-	-	-	٢١٠,٣٦١
(٢١٠,٣٦١)	(٢١٠,٣٦١)	-	-	-	-
(٢١٠,٣٦١)	(٤٢٠,٧٢٢)	-	-	-	٢١٠,٣٦١
٥,٤٦٩,٦٧٩	٨٧٦,٤٥٧	(٨,١٤٥)	٦٣١,٠٧٨	١,٦٥٦,٣٢٤	٢,٣١٣,٩٦٥

مساهمات من وتوزيعات على مالكي حقوق الملكية:
أسهم مجانية مصدرة (إيضاح ٤/٤)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٤/ب)
إجمالي مساهمات من وتوزيعات على حملة الأسهم
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجع)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ١/٢)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة
ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة

مساهمات من وتوزيعات على مالكي حقوق الملكية:
أسهم مجانية مصدرة (إيضاح ٤/٤)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٤/ب)
إجمالي مساهمات من وتوزيعات على حملة الأسهم
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال قطري (مراجعة)	الف ريال قطري (مراجعة)
١٧٦,٠٨٥	١٧٧,٤٥٢
٦,٥٩٣	١٣,٧٥١
٦,٠٤٣	٦,٧٦٦
(٥,٣٦٠)	--
١,٣٦٤	١,٩٠٧
١٨٤,٧٢٥	١٩٩,٨٧٦
(١٥٧,٩٠١)	(٣٧,٥٤٠)
(١,٥٩٨,٥٥٢)	(٤٤٧,٧١٦)
(٤١,٤٤٠)	(٢٧,٤٦٩)
(٥٥٩,١٣٠)	(٣,٣٥٠,٠١٥)
(٣,٣٩٧)	٤٧٩,٧٥٩
٥٤٦,٠٩١	٢,٠٩١,٤٨٨
٥٢,٧٦١	٤٧٤,١١٤
(١,٥٧٦,٨٤٣)	(٦١٦,٥٠٣)
١٠٧,٦٣٢	(٩٨,٨٧٣)
٥,٨٦١	(١,٩٩٢)
١١٣,٤٩٣	(١٠٠,٨٦٥)
(٣٧,٤٢٩)	(٣٦,٣٢٥)
(٢٠٠,٣٤٣)	(٢١٠,٣٦١)
(٢٣٧,٧٧٢)	(٢٤٦,٦٨٦)
(١,٧٠١,١٢٢)	(٩٦٥,٠٥٤)
٣,٢٩٧,٨٢٢	٥,٥٢٩,٩٩١
١,٥٩٦,٧٠٠	٤,٥٦٤,٩٣٧
٣٨٠,٧٢٤	١,٢٣٥,٠٤٤
١,٢١٥,٩٧٦	٣,٣٢٩,٨٩٣
١,٥٩٦,٧٠٠	٤,٥٦٤,٩٣٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة

تعديلات:

صافي خسارة تدني في قيمة قروض وسلف مقدمة للعملاء

إستهلاك

صافي ربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي خسارة إستثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (المعيار

الدولي للتقارير المالية رقم (٩))

الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

التغير في أرصدة لدى المصرف المركزي

التغير في قروض وسلف لعملاء

التغير في موجودات أخرى

التغير في مطلوب إلى بنوك والمصرف المركزي

التغير في شهادات إيداع وأوراق تجارية

التغير في ودائع عملاء

التغير في مطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

صافي (شراء) / تحصيل إستثمارات مالية

صافي (إستحواذ) / تحصيل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد قروض أخرى وأدوات دين - بالصافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وشبه النقد

النقد وشبه النقد في ١ يناير

النقد وشبه النقد في ٣١ مارس

يتكون النقد وشبه النقد من:

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (١)

مطلوب من بنوك لفترة تستحق خلال ثلاثة أشهر

الإجمالي

(١) يستثنى منها متطلبات الإحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف قطر المركزي

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

تم تأسيس البنك الأهلي (ش.م.ق.ع) (البنك) في دولة قطر سنة ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٠ لسنة ١٩٨٣. يقوم البنك بالأعمال المصرفية للشركات والأفراد وذلك من خلال مركزه الرئيسي الواقع في شارع سحيم بن حمد بمنطقة السد (ص ب ٢٣٠٩ في مدينة الدوحة، دولة قطر) وأربعة عشر فرعاً في دولة قطر.

إن الشركات التابعة الرئيسية للبنك هي كما يلي:

إسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	نسبة الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م	قطر	٥٠ مليون ريال قطري	خدمات الوساطة المالية	١٠٠	١٠٠
البنك الأهلي القطري للتمويل المحدود	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات دين	١٠٠	١٠٠

يشار إلى البنك وشركاته التابعة معاً بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقرار صادر عن مجلس الإدارة في ١٧ أبريل ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي وقانون الشركات القطرية التجاري المعمول بها، وتم عرضها بألف ريال قطري مالم يتم ذكر غير ذلك والتي تعد العملة الوظيفية للمجموعة.

إن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يقتضي من الإدارة أن تقوم باستخدام الأحكام المهنية والتقدير والافتراضات التي تؤثر في عملية تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن الأحكام المهنية الهامة التي استخدمتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقدير هي ذاتها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تأثيرات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما هو مبين بالإيضاح ٢-١ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن جميع الأرصدة الجوهرية الداخلية والمعاملات والإيرادات والمصروفات والربح والخسارة الناتجة عن التعاملات الداخلية ضمن المجموعة قد تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية.

لا تحتوي البيانات المالية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات المالية مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تأثيرات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما هو مبين بالإيضاح ٢-١ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والإيضاحات المرفقة بها، بإستثناء بعض المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية، والتي قدمت بعض التغييرات. بعض هذه التغييرات هي تغييرات في المصطلحات فقط، وبعضها تغييرات موضوعية ولكن ليس لها تأثير جوهري على نتائج التقرير أو على بيان المركز المالي للمجموعة.

تم تطبيق المعايير التالية والتعديلات على المعايير من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات الواردة أدناه على المعايير أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً للمجموعة، باستثناء التغييرات المذكورة في الإيضاح رقم ٢-١ المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، والتي قد ينتج عنها إفصاحات إضافية في نهاية السنة:

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير

تاريخ التطبيق

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار "

(ب) المعايير المعدلة

سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية المتعلقة بمميزات الدفع المسبقة مع التعويضات السلبية

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) الإستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك المتعلقة بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) إدماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) تكاليف الإقتراض

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) تعديل أو تقليص أو تسوية خطة منافع الموظفين

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن في معالجة ضريبة الدخل

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أعلاه أية تعديلات لصادفي الدخل وحقوق الملكية المسجلة سابقاً للمجموعة، بإستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-١.

(ج) المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول

تاريخ التطبيق

١ يناير ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨)
الإستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة بالموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١/٢ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار، والذي يحل المعيار محل إرشادات معيار التاجير الحالي المتضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم (٤)، "والذي يحدّد ما إذا كان التعاقد يمثل عقد إيجار"، ومعيار التصنيف الصناعي رقم (١٥)، "الإيجار التشغيلي- الحوافز" و معيار التصنيف الصناعي رقم (٢٧) "تقييم مادة المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في بيان المركز المالي للمجموعة، إلا في حال كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إيجارات الموجودات ذات قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" في عقود التاجير التشغيلية أو المالية والتي يتم إقصاؤها بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بمطلوبات إلتزامات عقد الإيجار المنكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قامت المجموعة باختيار التطبيق مع التعديل بأثر رجعي والذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الجديد. أُنشئ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس حق استخدام الموجودات المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار، باستخدام سعر الفائدة في وقت التطبيق لأول مرة.

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) موضح أدناه:

ألف ريال قطري

(١,٣٨٧)

(٢٤٧)

(١,٢٦٣)

١,٥٠٦

الأثر على الرصيد الإقتتاحي للأرباح المدورة (١ يناير ٢٠١٩)

الأثر على بيان الربح و الخسارة للفترة

الزيادة في مصاريف الفائدة

الزيادة في قيمة الإستهلاك

النقص في المصاريف الأخرى

تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ١٦,١٣٤ ألف ريال قطري كحق انتفاع للموجودات، بينما تتضمن المطلوبات الأخرى مبلغ ١٧,٥٢٥ ألف ريال قطري كمطلوبات إيجار.

تتوافق الأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات المبينة أدناه:

تحديد مدة عقد الإيجار

لتحديد مدة عقد الإيجار، قامت الإدارة بالإخذ بعين الإعتبار جميع الحقائق والظروف التي خلقت حافزاً إقتصادياً لممارسة خيار تمديد العقد، أو عدم ممارسة خيار إنهاء العقد، تتضمن بنود العقد خيار التمديد (أو فترات ما بعد خيار الإنهاء) تتضمن فقط في حال كان سيتم تمديد الإيجار مؤكداً بشكل معقول (أو لم يتم إنهاؤه).

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم خصم على مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض التدريجي للمجموعة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقتراض التدريجي عند بدء عقد الإيجار.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ إدارة المخاطر المالية

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية في البنك مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨،

٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
٣٠,٩٤٧,٨٧٦	٢٨,١٦٢,٣٣٩	٤٩٦,٢٨٦	٢,٦٠٥,٨٧٠	٢٥,٠٦٠,١٨٣
٥,٩١٢,٨٩٠	٥,٨٢٥,٨٧١	--	١٦,٧٩٠	٥,٨٠٩,٠٨١
٤,٦٢٣,٦٠٨	٤,٨٢٣,٨٩٢	--	٢٤٩,٥٠٤	٤,٥٧٤,٣٨٨
١,٢١٦,٠٥٨	٣,٣٢٩,٣٢٣	--	٤٣,٨٠٣	٣,٢٨٥,٥٢٠

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة

قروض وسلف مقدمة للعملاء
- إستثمارات مالية (أدوات الدين)
- تعهدات القروض والضمانات المالية
- المبالغ المطلوبة من البنوك والمصرف المركزي والموجودات المالية الأخرى

٦٠٧,٩١٢	٦٢٨,٢٢٥	٣٢٨,٦٤٢	١٦٦,٢٥٤	١٣٣,٣٢٩
٢,٢٥٨	٦,٨٥٠	--	١,٣٤٢	٥,٥٠٨
٤١,١٦٩	١٧,٠٩٤	--	٢,٧٩٢	١٤,٣٠٢
٨٩	٣٩٠	--	١١٧	٢٧٣
٦٥١,٤٢٨	٦٥٢,٥٥٩	٣٢٨,٦٤٢	١٧٠,٥٠٥	١٥٣,٤١٢

الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير

قروض وسلف مقدمة للعملاء
- صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات مالية (أدوات الدين)
- تعهدات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر تدني قيمة المطلوب من البنوك والمصرف المركزي والموجودات المالية الأخرى.

١٦,٥١٨	٧٩١	٦,٢٣٣	٢٢,٦٧٠	(٢٨,١١٢)
٦٨٧	١٦٤	--	(٩٨)	٢٦٢
(١٧,١٩٨)	(٨٦٦)	--	(٤٩)	(٨١٧)
(٧)	(٨٩)	--	٢٣	(١١٢)
--	--	٦,٢٣٣	٢٢,٥٤٦	(٢٨,٧٧٩)

صافي التحويل بين المراحل

قروض وسلف مقدمة للعملاء
- صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات مالية (أدوات الدين)
- تعهدات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر تدني قيمة المبالغ المطلوبة من البنوك والمصرف المركزي والموجودات المالية الأخرى.

١٠,٦٢٢	٢٤,٦٢١	٢٤,٦٢١	--	--
--	--	--	--	--
--	--	--	--	--
--	--	--	--	--
١٠,٦٢٢	٢٤,٦٢١	٢٤,٦٢١	--	--

تم تكبده خلال الفترة (بالصافي)

قروض وسلف مقدمة للعملاء (متضمنة فوائد معلقة للمرحلة الثالثة)
- صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات مالية (أدوات الدين)
- تعهدات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر تدني قيمة المطلوب من البنوك والمصرف المركزي والموجودات المالية الأخرى

٦٣٥,٠٥٢	٦٥٣,٦٣٧	٣٥٩,٤٩٦	١٨٨,٩٢٤	١٠٥,٢١٧
٢,٩٤٥	٧,٠١٤	--	١,٢٤٤	٥,٧٧٠
٢٣,٩٧١	١٦,٢٢٨	--	٢,٧٤٣	١٣,٤٨٥
٨٢	٣٠١	--	١٤٠	١٦١
٦٢٢,٠٥٠	٦٧٧,١٨٠	٣٥٩,٤٩٦	١٩٣,٠٥١	١٢٤,٦٣٣

الرصيد الختامي - كما في ٣١ مارس

قروض وسلف مقدمة للعملاء
- صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات مالية (أدوات الدين)
- تعهدات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر تدني قيمة مطلوب من البنوك والمصرف المركزي والموجودات المالية الأخرى

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قيم جودة الإئتمان

٣١ مارس ٢٠١٩

مبالغ مطلوبة من البنوك والموجودات المالية الأخرى*	تعهدات القروض والضمانات المالية	إستثمارات في أوراق مالية (أدوات الدين)	قروض وسلف مقدمة للعملاء	درجة التصنيف
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠٢,٥٨٨	٥٨٠,٩٤٨	٤,٧٠٥,١٢٢	١,٧٠٤,٣٩٦	AAA إلى AA
٣,٠٧٨,٠٥٢	١٤٧,٩٩٨	٦٧٤,٠٠٦	٢,٥٣٣,٧٣٣	A- إلى A+
٤,٨٨٠	٣,٥٤١,٣٤٣	٣٠٥,١٩٧	١٦,٧٦٠,٣٦٢	BBB إلى -BBB
٤٣,٨٠٣	٥٥٣,٦٠٣	١٤١,٥٤٦	٦,٥٨٤,١٣٨	BB+ إلى B-
--	--	--	٨٣,٤٢٤	CCC إلى C
--	--	--	--	غير مصنفة
٣,٣٢٩,٣٢٣	٤,٨٢٣,٨٩٢	٥,٨٢٥,٨٧١	٢٧,٦٦٦,٠٥٣	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠١٨

مطلوب من البنوك والموجودات المالية الأخرى*	تعهدات القروض والضمانات المالية	إستثمارات في أوراق مالية (أدوات الدين)	قروض وسلف مقدمة للعملاء	درجة التصنيف
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٧٢,١٦١	١٧٥,٤٢٣	٤,٨٤٦,٧٧٧	٤,١٥٩,٤٨٢	AAA إلى AA
٨٣٠,٤٩٤	١٦٦,٢٩١	٦٨٤,٥٠٥	٢,٥٧٤,٠٧٨	A- إلى A+
٩١,٣٤٥	٣,٦٦٨,٩٤٥	٣٢٦,٢٣٠	١٦,٤٦٦,٠٥٨	BBB إلى -BBB
٢١٨	٦١٢,٩٤٩	٥٥,٣٧٨	٧,٣٥٩,٨٦٠	BB+ إلى B-
-	-	-	٩٢,١٧٣	CCC إلى C
٢١,٨٤٠	-	-	-	غير مصنفة
١,٢١٦,٠٥٨	٤,٦٢٣,٦٠٨	٥,٩١٢,٨٩٠	٣٠,٦٥١,٦٥١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مطلوب من البنوك والموجودات المالية الأخرى*	تعهدات القروض والضمانات المالية	إستثمارات في أوراق مالية (أدوات الدين)	قروض وسلف مقدمة للعملاء	درجة التصنيف
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٥٥	١٧٥,٤٣٦	٤,٧٠٥,٤٩٣	١,٢٣٨,٨٢٧	AAA إلى AA
٣,٤٧٩,٩٤٢	١٤٨,٣٦٦	٥٨٣,٩٩٣	٢,٥٢٣,٨٧٤	A- إلى A+
٥٨٢,٩١٧	٣,١٦٩,٥٦١	٣٠٣,٨٩٥	١٦,١٧١,٥٢٦	BBB إلى -BBB
٣٦,٦٥٨	٧١٩,٣٣٧	١٤١,٣٦٢	٧,١١٥,٩٩٣	BB+ إلى B-
-	-	-	٨٣,١٥٩	CCC إلى C
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,١٠٠,٠٧٢	٤,٢١٢,٧٠٠	٥,٧٣٤,٧٤٣	٢٧,١٣٣,٣٧٩	الإجمالي

* تتضمن الموجودات المالية الأخرى الأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى والموجودات الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ رأس المال وتوزيعات الأرباح المدفوعة

٤/أ) رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف ريال قطري (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف ريال قطري (مراجعة)
٢,١٠٣,٦٠٤	٢,١٠٣,٦٠٤	٢,٣١٣,٩٦٥
ألف ريال قطري	عدد الأسهم بالآلاف	
٢,١٠٣,٦٠٤	٢١٠,٣٦٠	
٢١٠,٣٦١	٢١,٠٣٦	
٢,٣١٣,٩٦٥	٢٣١,٣٩٦	

المصرح به:

أسهم عادية بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم

المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
إصدار أسهم مجانية في ٢٥ فبراير ٢٠١٩
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)

في ٢٥ فبراير ٢٠١٩، أصدر البنك أسهماً مجانية (أسهم عادية) بمعدل سهم واحد لكل عشرة أسهم يحتفظ بها المساهمون العاديون وذلك عقب الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي تم عقده في ٢٥ فبراير ٢٠١٩.
يملك جهاز قطر للاستثمار نسبة ٤٧,٧١% من الأسهم العادية، في حين يمتلك باقي الأسهم أفراد من العامة ومؤسسات بنسبة (٢٩,٢٩%) .

٤/ب) توزيعات الأرباح المدفوعة

قام البنك بتوزيع أرباح نقدية خلال الفترة بواقع ١ ريال قطري للسهم الواحد بإجمالي بلغ ٢١٠,٣٦١ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ١ ريال قطري للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٠٠,٣٤٣ ألف ريال قطري).

٥ احتياطي قيمة عادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف ريال قطري (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف ريال قطري (مراجعة)
١٢,٥٣٠	١٢,٥٣٠	(١١,٤٨٩)
(١٦,٤٠٧)	(١٦,٤٠٧)	-
(١٩٦)	--	
(٧,٤١٦)	(٤,٤٢٧)	٣,٣٤٤
(١١,٤٨٩)	(٨,٣٠٤)	(٨,١٤٥)

في بداية الفترة/ السنة

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ المعدل

محقق خلال الفترة / السنة

أرباح/ (خسائر) قيمة عادلة خلال الفترة / السنة

كما في نهاية الفترة/ السنة

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ قروض وسلف مقدمة لعملاء

تتكون القروض والسلف المقدمة لعملاء من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)	
٢٧,٩٣٢,٠٤٥	٣٠,٩٤٧,٨٧٦	٢٨,٤٣٠,١٩٧
(٢,٩١٠)	(٤,٥٢٨)	(٢,٨٦٥)
٢٧,٩٢٩,١٣٥	٣٠,٩٤٣,٣٤٨	٢٨,٤٢٧,٣٣٢
(٦٢٨,٢٢٥)	(٦٣٥,٠٥٢)	(٦٥٣,٦٣٧)
٢٧,٣٠٠,٩١٠	٣٠,٣٠٨,٢٩٦	٢٧,٧٧٣,٦٩٥
٢١٤,٤٧١	١٥٨,٤٩٣	١٧٧,٣٢٨
٢٧,٥١٥,٣٨١	٣٠,٤٦٦,٧٨٩	٢٧,٩٥١,٠٢٣

قروض وسلف مقدمة لعملاء

مطروحاً: ربح مؤجل

إجمالي القروض والسلف المقدمة لعملاء

صافي تدني قيمة القروض والسلف المقدمة لعملاء

فوائد مدينة

صافي قروض وسلف مقدمة لعملاء

بلغ إجمالي قروض وسلف العملاء المتعثرة (عدا القروض غير المتعثرة تحت المراقبة) مبلغ ٤٩٦,٢٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ أي ما نسبته ١,٧٥% من إجمالي القروض والسلف (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٧٠,٦٧ مليون ريال قطري، أي ما نسبته ١,٦٩% من إجمالي القروض والسلف).

تم إدراج الفائدة المعقولة البالغة ٥١,٥٥ مليون ريال قطري كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٣,٠٦ مليون ريال قطري) ضمن مخصص تدني القيمة أعلاه وذلك تماشياً مع متطلبات مصرف قطر المركزي.

٧ إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)	
٦١٥,٦٠٣	٨٦٨,٧١٩	٧٠٧,٧٢٣
١١٨,٨٢١	٦٣,٣٩١	١١٧,٧٨٨
٥,١٣٤,٩١٥	٥,٠٦٢,١٧١	٥,١٣٣,٩٢٣
٥,٨٦٩,٣٣٩	٦,٠٠٠,٢٨١	٥,٩٥٩,٤٣٤
(٦,٨٥٠)	(٢,٩٤٥)	(٧,٠١٤)
٥,٨٦٢,٤٨٩	٥,٩٩٧,٣٣٦	٥,٩٥٢,٤٢٠
٥٤,٧٨٠	٧١,٧٠٩	٦٣,٤٨٣
٥,٩١٧,٢٦٩	٦,٠٦٩,٠٤٥	٦,٠١٥,٩٠٣

إستثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إستثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي الإستثمارات المالية

يطرح: صافي خسارة التدني في قيمة الإستثمارات المالية

فوائد مدينة من إستثمارات مالية

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨ العائد على السهم

يحتسب العائد الاساسي لسهم البنك بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
(مراجعة)	(مراجعة)
١٧٦,٠٨٥	١٧٧,٤٥٢
ربح الفترة - ألف ريال قطري	
٢٣١,٣٩٦,٤٧٧	٢٣١,٣٩٦,٤٧٧
متوسط عدد الأسهم	
٠,٧٦	٠,٧٧
العائد على السهم بالريال القطري (معدل ٢٠١٨)	
متوسط عدد الأسهم (معدلة ٢٠١٨) كالآتي:	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(مراجعة)	(مراجعة)
٢١٠,٣٦٠,٤٣٤	٢١٠,٣٦٠,٤٣٤
٢١,٠٣٦,٠٤٣	٢١,٠٣٦,٠٤٣
٢٣١,٣٩٦,٤٧٧	٢٣١,٣٩٦,٤٧٧
أسهم مؤهلة في بداية الفترة	
أسهم مجانية موزعة في ٢٥ فبراير ٢٠١٩	
متوسط الأسهم المؤهلة في نهاية الفترة / معدلة لعام ٢٠١٨	

لا يوجد اي أسهم مخففة خلال الفترة، حيث أن الربح المخفف يساوي الربح الأساسي للسهم.

٩ الأدوات المالية - القيمة الدفترية، القيمة العادلة وهرمية القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام الهرمية التالية التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء تلك القياسات.

- المستوى الأول: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مطابقة.
- المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها كافة المدخلات التي لها أثر هام على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها، إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: أساليب تستخدم مدخلات لها أثر هام على القيمة العادلة المسجلة وتلك الأساليب تستند إلى بيانات سوق لا يمكن ملاحظتها.

١/ الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة - هرمية القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة، حسب مستوى ترتيب القيمة العادلة الذي تم تصنيف القيمة العادلة فيه:

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع ألف ريال قطري
-	٩,٢٨٥	-	٩,٢٨٥	٩,٢٨٥
٧٤٢,٥٩٦	٨٢,٩١٥	-	٨٢٥,٥١١	٨٢٥,٥١١
٧٤٢,٥٩٦	٩٢,٢٠٠	-	٨٣٤,٧٩٦	٨٣٤,٧٩٦
-	١٢,١٨٤	-	١٢,١٨٤	١٢,١٨٤
-	١٢,١٨٤	-	١٢,١٨٤	١٢,١٨٤
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر				
إستثمارات مالية				
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر				

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩ الأدوات المالية - القيمة الدفترية، القيمة العادلة وهرمية القيمة العادلة (تتمة)
١/٩ الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة - هرمية القيمة العادلة (تتمة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف ريال قطري				
				٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٧,٣٧٠	-	٧,٣٧٠	-	موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
٩٣٨,١١٠	-	٤٤,٦٦٠	٨٩٣,٤٥٠	إستثمارات مالية
٩٤٥,٤٨٠	-	٥٢,٠٣٠	٨٩٣,٤٥٠	
٢,٠٧٦	--	٢,٠٧٦	--	مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
٢,٠٧٦	--	٢,٠٧٦	--	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

١٢,٦٦٨	-	١٢,٦٦٨	-	موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
٧٣٤,٤٢٤	-	٨١,٩٩٠	٦٥٢,٤٣٤	إستثمارات مالية
٧٤٧,٠٩٢	-	٩٤,٦٥٨	٦٥٢,٤٣٤	
١١,٠٣٥	-	١١,٠٣٥	-	مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
١١,٠٣٥	-	١١,٠٣٥	-	

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويل تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

إن الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة لم يتم إدراجها في هرمية القيمة العادلة، حيث أن القيمة الدفترية هي تقدير معقول للقيمة العادلة، بإستثناء الإستثمارات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٥,١٤٤,٧٤٥ ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥,١٠١,٣٤٩ ريال قطري) يتم إشتقاقها بإستخدام المستوى الأول.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩ الأدوات المالية - القيمة الدفترية، القيمة العادلة وهمية القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية التالية والتي تقدم قيمتها الدفترية تقديراً معقولاً لقيمتها العادلة:

الموجودات المالية

النقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

مطلوب من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

قروض وسلف وأنشطة تمويلية مقدمة لعملاء

مطلوبات مالية

مطلوب إلى بنوك ومصرف قطر المركزي ومؤسسات مالية أخرى

إيداعات عملاء

قروض أخرى

١٠ التزامات محتملة وضمائم وتعهدات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف ريال قطري (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف ريال قطري (مراجعة)
١١,٠٤٨,٢١٩	٩,٥٢٦,٠٤٦	١٠,٣٩٦,٨٣٢
٨,٣٩٧,٨٦٩	٨,١٦٤,١٢٨	٨,٢٣٠,٠٥٥
٦٤٦,٤٧٧	٧٠٩,١٧٥	١,٠٤٠,٨١٧
٢٠,٠٩٢,٥٦٥	١٨,٣٩٩,٣٤٩	١٩,٦٦٧,٧٠٤
٨٤١,٦٨٠	٨٩٩,٦٤٠	٨٤١,٦٨٠
٢,٠٦٩,٤١٨	١,٢٧٦,٠١٨	١,٥٨٠,٠٤١
٢,٩١١,٠٩٨	٢,١٧٥,٦٥٨	٢,٤٢١,٧٢١

التزامات محتملة:

تسهيلات إئتمانية غير مستغلة (قابلة وغير قابلة للإلغاء)

ضمانات

إعتمادات مستندية

تعهدات أخرى:

عقود تبادل أسعار فائدة

عقود تبادل عملات أجنبية آجلة

المجموع

تسهيلات إئتمانية غير مستغلة

وهي تمثل التزام بتقديم إئتمان لتمويل قروض وتسهيلات متجددة. إن لهذه التزامات في العادة فترات محددة لإنهاء الصلاحية أو شروط إنهاء أخرى. ونظراً لإمكانية إنتهاء الفترة المتاحة لإستخدام هذه التسهيلات فإن المبالغ الإجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة التزامات بتدفقات نقدية مستقبلية.

ضمانات وإعتمادات مستندية

تلتزم الإعتمادات المستندية والضمانات البنكية المجموعة بتسديد دفعات بالنيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالتزاماتهم بموجب شروط عقود مع أطراف أخرى. تحمل الضمانات والإعتمادات المستندية المعلقة نفس مخاطر الإئتمان الخاصة بمنح القروض. يمكن أن تكون ضمانات الإئتمان ذات طبيعة غير قابلة للإلغاء كإعتمادات مستندية وضمانات دفعات مقدّمة والتزامات تتعلق بأوراق مالية معاد خصمها.

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ المعلومات القطاعية

لأغراض تقارير الإدارة فإن المجموعة منظمة ضمن قطاعين تشغيليين رئيسيين:

الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة وإدارة الثروات
تتعلق أساساً بودائع الأفراد والحسابات الجارية للعملاء والأفراد وتقديم القروض الشخصية والقروض العقارية والسحب على المكشوف وبطاقات الإئتمان وخدمات تحويل الأموال. تمثل الخدمات المصرفية الخاصة بإدارة الثروات في الخدمات المقدمة إلى عملاء الطبقة الغنية من خلال عدد كبير من الخدمات الإستثمارية والصناديق والتسهيلات الإئتمانية وصناديق الأمانة والإستثمارات البديلة.

الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار وأنشطة الوساطة من خلال الشركة التابعة
تتعلق أساساً بالقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات وتقديم خدمات التداول بالأسواق المالية وأدوات الخزينة كما يقوم هذا القطاع كذلك بإدارة التمويل للمجموعة. يشمل هذا القطاع أنشطة الوساطة للشركة التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة الأهلي للوساطة (ذ.م.م).

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج القطاعات التشغيلية بشكل منفصل من أجل إتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وقياس الأداء. يقاس أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

إن معلومات القطاع للفترة هي كالتالي:

المجموع ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار والوساطة من خلال الشركة التابعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة وإدارة الثروات ألف ريال قطري	
			٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
٢٠٤,٠١٠	١٥٣,٩٣٧	٥٠,٠٧٣	صافي إيرادات فوائد
٤١,٨٠٥	٢٩,٢٥٠	١٢,٥٥٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٨,٨٧٣	٤,٧٩٥	٤,٠٧٨	أرباح صرف عملات أجنبية
٦,٤٠٦	٦,٤٠٦	-	إيرادات من إستثمارات مالية
١,٣٧٣	١,٣٧٣	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦٢,٤٦٧	١٩٥,٧٦١	٦٦,٧٠٦	إجمالي إيرادات القطاع التشغيلية
			البنود الغير النقدية الهامة الأخرى:
(١٣,٧٥١)	(١٠,٥٨٩)	(٣,١٦٢)	صافي مخصصات
١٧٧,٤٥٢	١٤٧,٧٧٧	٢٩,٦٧٥	ربح القطاع الصادر عنه تقارير
٤٠,٠٤٨,٤٨٢	٣٣,٦٢٠,٨٨٢	٦,٤٢٧,٦٠٠	موجودات القطاع الصادرة عنها تقارير
٣٤,٥٧٨,٨٠٣	٢٢,٤٣١,٩٥٩	١٢,١٤٦,٨٤٤	مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار والوساطة من خلال الشركة التابعة	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة وإدارة الثروات	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠٥,٩٦٩	١٥٥,٣٠٩	٥٠,٦٦٠	صافي إيرادات فوائد
٤١,٨٠٨	٢٩,٩٢٣	١١,٨٨٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥,٠٧٣	١,٠٢٥	٤,٠٤٨	أرباح صرف عملات أجنبية
١,١٠٨	١,١٠٨	--	إيرادات من إستثمارات في أوراق مالية
٦,٨٩٤	٦,٨٩٤	--	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦٠,٨٥٢	١٩٤,٢٥٩	٦٦,٥٩٣	إجمالي إيرادات القطاع التشغيلية
			بنود غير نقدية هامة أخرى:
(٦,٥٩٣)	(٢,٥٠٨)	(٤,٠٨٥)	صافي مخصصات
١٧٦,٠٨٥	١٤٧,٣٦١	٢٨,٧٢٤	ربح القطاع الصادر عنه تقارير
٣٩,٦٤٤,٤٥٦	٣٣,٣٢٩,٦٤٠	٦,٣١٤,٨١٦	موجودات القطاع الصادرة عنها تقارير
٣٤,٦١٣,٤٨٢	٢٢,٩٨٠,٢٦٠	١١,٦٣٣,٢٢٢	مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير

١٢ أطراف ذات علاقة

تتضمن أرصدة الاطراف ذات العلاقة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	
ألف ريال قطري (مدققة)	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري	
--	٧٧٣,٢٢٠	-	٦٨٥,٦٥٣	الموجودات: قروض وسلف لعملاء
١,٧٩٢,٢١٩	٢,١٦٣,٤٨٧	١,٦٢٠,٢٧٣	٢,٢٢٠,٠٧٢	الإلتزامات: ودائع عملاء
--	١٥,٠٩٩	١١,٧٩٨	١٤,٩٨٤	بنود غير ممولة: خطابات الضمان، خطابات الإعتماد، تعهدات وتسهيلات إئتمانية غير مباشرة

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ أطراف ذات علاقة (تتمة):

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أعضاء مجلس المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)

بنود بيان الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
--	٩,٣٢٧	-	١١,٧٤٨	إيرادات فوائد، رسوم وعمولات
١٢,٠٧٠	٣,٥٤٢	١٠,٩٠٧	١٥,١٩٨	مصروفات فوائد، رسوم وعمولات
--	٣,٠٣٠	-	٣,٠٦٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

(أ) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة) وأقربائهم المباشرين مع المجموعة خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(مدققة)	(مراجعة)
٤,٦١١	٢,٨٩٧

قروض أخرى

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(مراجعة)	(مراجعة)
٨,٦٧٩	١٠,٥١٠
٧,٦٥١	٨,٩٨٣
١٦,٣٣٠	١٩,٤٩٣

رواتب ومنافع موظفين قصيرة الأجل

منافع طويلة الأجل

البنك الأهلي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لوائح مصرف قطر المركزي، قامت المجموعة بإحتساب النسب المذكورة أعلاه وفقاً لتعليمات بازل ٣. إن الحد الأدنى للمجموعة فيما يخص التعليمات التنظيمية لمصرف قطر المركزي تتضمن بما فيها المصداقات الرأسمالية التحوطية بنسبة (٢,٥%) ومصداقات البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية المعمول بها هو (١٢,٥%) لعام ٢٠١٩.

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي السائد ونسب المجموعة. التزمت المجموعة والمنشآت الفردية التابعة لها بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج والتي تخضع لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٥,٢٩٠,٢٧٠	٤,٨٥٤,٨٨٩	٥,٢٩٢,٢٢٧	حقوق الملكية العادية شريحة رأس المال المستوى ١
-	-	-	شريحة رأس المال الإضافية المستوى ١
٣٢٣,٩١٧	٣٥٧,٠٣٢	٣١٧,٦٨٤	شريحة رأس المال الإضافية المستوى ٢
٥,٦١٤,١٨٧	٥,٢١١,٩٢١	٥,٦٠٩,٩١١	إجمالي رأس المال المؤهل
٣٠,٧٨٤,١٤١	٣١,٢٦٤,١٧٢	٣١,١٧١,٩٨٢	إجمالي الموجودات المرجحة بحسب المخاطر
١٨,٢٤	١٦,٦٧	١٨	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

١٤. تجزئة الأسهم

بناءً على تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٩ الموافقة على تجزئة القيمة الإسمية للسهم لتكون بواقع ريال قطري واحد بدلاً من عشرة ريالات قطرية، وتعديل مواد النظام الأساسي المرتبطة بذلك. وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، ستبدأ عملية تنفيذ التجزئة للقيمة الإسمية في ٩ يونيو ٢٠١٩ حتى ٧ يوليو ٢٠١٩ وذلك حسب جدول زمني سيتم توزيعه لاحقاً على الشركات المدرجة.

١٤ التعديل

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) ، "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" ، قامت المجموعة بتعديل أرقام المقارنة لتصحيح الأمور التالية المحاسبية في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة والبيانات المالية الموحدة للسنة السابقة على النحو التالي:

(١) كما في ١ يناير ٢٠١٨ ، من خلال الإنتقال من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، تم تحديد وقياس إحدى أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك بشكل مبدئي ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بناءً على حقائق أولية؛ لكن خلال عام ٢٠١٨ ، تم الكشف عن حقائق وظروف أخرى، وبناءً على تفسير هذه الحقائق بالإضافة إلى تعليمات محددة من قبل مصرف قطر المركزي، تم تحديد وقياس هذه الأداة من خلال الربح أو الخسارة، وبناءً على ذلك، تم تعديل الأرباح المدورة وإحتياطي القيمة العادلة لهذه الأداة بنفس المبلغ، والمتمثل بخسائر تدني القيمة التي تم تكبدها خلال السنوات الماضية لهذه الأداة، حيث لم يعد ذلك متطلباً بعد تحديد وقياس الأداة من خلال أو الخسارة.

٢) يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، "الأدوات المالية: الإفصاحات"، الإفصاح عن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه، فإن الفوائد المدينة والبالغ قيمتها ٢٧١,٧٩٨ ألف ريال قطري و ٢٣٠,٣٧٥ ألف ريال قطري والفوائد الدائنة والبالغ قيمتها ٢٤٤,٠٧٠ ألف ريال قطري و ١٩٩,٣١٠ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٨ على التوالي، قد تم إعادة تصنيفها إلى أرصدة الحسابات المتعلقة بها وتأثيرها على التدفقات النقدية.

لم يؤدي تعديل مبالغ الفترة السابقة إلى أي تأثير جوهري على بنود الدخل الشامل الأخرى. قامت عملية التعديل بالتأثير بشكل رئيسي على بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.