

البنك الأهلي ش.م.ق

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٢

البنك الأهلي ش.م.ق

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
البيانات المالية	
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد	٢
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١٣-٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل عن مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
البنك الأهلي ش.م.ق.
الدوحة،
دولة قطر

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد للبنك الأهلي ش.م.ق ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات ذات الصلة (يشار إليها مجتمعة "البيانات المالية المرحلية الموحدة"). إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والبنود المطبقة من لوائح مصرف قطر المركزي. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إستناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تشتمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على الاستفسار بصورة رئيسية من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات مراجعة تحليلية بالإضافة إلى إجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى ما قمنا به من أعمال المراجعة، فإنه لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والبنود المطبقة من لوائح مصرف قطر المركزي.

جوبال بالاسوبرامانيام
كي بي أم جي
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)

١٩ أبريل ٢٠١٢
الدوحة
دولة قطر

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	إيضاحات (غير مدققة)
ألف ريال قطري (مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٧٨٠,٨٨٣	١,٨٢٢,٠٦٦	الموجودات
١,٧٦٨,٨٩٩	١,٢١٤,٥٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١٢,١٥٤,٧٢٥	١١,٠٩١,٢٣٣	مستحق من مصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٦٣٦,٦٠٧	٢,٨١٤,٨٩٥	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
١٨١,٧٣٦	١٨٢,٥٣٨	استثمارات مالية
٢١١,٢٩٥	٢٢٩,٩٦٤	عقارات وأثاث ومعدات
		موجودات أخرى
١٧,٧٣٤,١٤٥	١٧,٣٥٥,٢٢٠	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٠٨٢,٥٣١	١,٧٣٢,٤٧٣	المطلوبات
١٢,٦٩٠,٢٠١	١٢,٢٦٧,٣٦٣	مستحق لمصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	ودائع العملاء
٢٦٦,٣٦٧	٥٣٥,٥٧١	دين مساند
		مطلوبات أخرى
١٥,٢٢١,٠٩٩	١٤,٧١٧,٤٠٧	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٧٠٠,٧٨١	١,١٢١,٢٥٠	رأس المال
١,٠٣٨,٧٢٢	١,٠٣٨,٧٢٢	احتياطي قانوني
٢١٨,٦٨٤	٢١٨,٦٨٤	احتياطي المخاطر
١١,٣٤٦	١٧,٦٨٦	احتياطي القيمة العادلة
٤٢٠,٤٦٩	-	أسهم مجانية مقترحة
١٢٣,٠٤٤	٢٤١,٤٧١	أرباح مدورة
٢,٥١٣,٠٤٦	٢,٦٣٧,٨١٣	إجمالي حقوق الملكية
١٧,٧٣٤,١٤٥	١٧,٣٥٥,٢٢٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

.....
معتز الرافي
الرئيس التنفيذي

.....
حمد المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

.....
الشيخ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢		
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	إيضاحات	
٢٣١,٩٧٩	١٨٣,٥٩٩		إيرادات الفوائد
(٧٩,٢٤٨)	(٥٦,٩٤٣)		مصروفات الفوائد
١٥٢,٧٣١	١٢٦,٦٥٦	٥	صافي إيرادات الفوائد
٢٢,٦٣٨	٢٢,٧٧٢		إيرادات عمولات ورسوم
(٩٠٢)	(٣٠٠)		مصروفات عمولات ورسوم
٢١,٧٣٦	٢٢,٤٧٢		صافي إيرادات العمولات والرسوم
٣٥٠	٥,٩١٤	٦	إيرادات توزيعات أرباح
٣,٢٥٢	٦,٨٥٨		صافي الربح من التعامل بالنقد الأجنبي
٣٦٦	٣٨		صافي أرباح بيع استثمارات مالية
٧٤٦	١,٢٠٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٧١٤	١٤,٠١٣		
١٧٩,١٨١	١٦٣,١٤١		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(١١,٨٦٣)	٦,٠٨١		مستردات/ (مخصصات) انخفاض قيمة القروض و السلف
(٤٦,١٦٠)	(٤٥,٨٩٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(٥,١٣٢)	(٤,٩٠٣)		إهلاك
(٦٣,١٥٥)	(٤٤,٧١٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية وخسائر الانخفاض في القيمة
١١٦,٠٢٦	١١٨,٤٢٧		ربح الفترة
١,٠٧	١,٠٦	٧	العائد الأساسي والمخفف للسهم من الأرباح (ريال قطري)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	
١١٦,٠٢٦	١١٨,٤٢٧	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		استثمارات متاحة للبيع
		أرباح القيمة العادلة خلال الفترة
		ناقصا: تعديلات إعادة تصنيف للأرباح مدرجة في بيان الدخل للفترة الناتجة
		عن نزاع الاعتراف
		ناقصا: مطفأة خلال الفترة عن إعادة تصنيف إلى قروض وضم مدينة
(٣,٦٤٤)	٤,١٠٣	
٢٠٠	-	
١٧	٢٥	
(٣,٤٢٧)	٤,١٢٨	
٣,٠٦٧	٢,٢١٢	تحوط تدفق نقدي
		أرباح قيمة عادلة خلال الفترة
(٣٦٠)	٦,٣٤٠	الدخل الشامل الآخر للفترة
١١٥,٦٦٦	١٢٤,٧٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١١	
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	
١١٨,٤٢٧	١١٦,٠٢٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٩٠٣	٥,١٣٢	أرباح الفترة
(٦,٠٨١)	١١,٨٦٣	تعديلات لـ:
(٣٨)	(٣٦٦)	الإهلاك
		(مستردات) / مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف
		صافي أرباح بيع استثمارات مالية
١١٧,٢١١	١٣٢,٦٥٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
صافي التدفقات الداخلة (الخارجة) للموجودات		
(٦٢,٢٣١)	٤,٠٨٩	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٦٦,٠٠٢	١,٠٩١,٨٩٩	قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(١٨,٦٦٩)	(٣٠,٧٠٦)	موجودات أخرى
صافي التدفقات الداخلة (الخارجة) للمطلوبات		
(٣٥٠,٠٥٨)	١٨٤,٧٢٦	مستحقات إلى مصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤٢٢,٨٣٨)	(١,٧٠١,٤٤٥)	ودائع عملاء وحسابات الاستثمار المطلق
٢٦٩,٢٠٤	(٧٢,٦٣٥)	مطلوبات أخرى
٥٩٨,٦٢١	(٣٩١,٤١٧)	صافي التدفقات الداخلة (الخارجة) من أنشطة التشغيل
(١٧٤,٠٤٣)	(٤٦٧,٨٧٧)	صافي التدفقات الخارجة من أنشطة الاستثمار
-	-	صافي التدفقات الخارجة من أنشطة التمويل
٤٢٤,٥٧٨	(٨٥٩,٢٩٤)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
٢,٠٠٩,٦٩١	٣,٣١٩,٤١٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
٢,٤٣٤,٢٦٩	٢,٤٦٠,١١٦	النقد وما يعادله في ٣١ مارس
يتكون النقد وما يعادله من:		
١,٢١٩,٧٤٤	١,٢٢١,٩٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (١)
١,٢١٤,٥٢٥	١,٢٣٨,١٥٥	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٤٣٤,٢٦٩	٢,٤٦٠,١١٦	الإجمالي

(١) باستبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي المطلوب بواسطة مصرف قطر المركزي.

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

رأس المال ألف ريال قطري	احتياطي المخاطر ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	أسهم مجانية مقترحة ألف ريال قطري	أرباح مقترح توزيعها ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	المجموع ألف ريال قطري
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)	٦٤٢,٢٨٣	٧٧٥,٩٢٩	٢١٨,٦٨٤	(٦,٢٤٢)	-	٣٢١,١٩٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٣٦٠)	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣ ب)	-	-	-	-	-	(٣٢١,١٩٢)
أسهم جديدة مصدرة (إيضاح ٣ أ)	٥٨,٣٩٨	٢٦٢,٧٩٣	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)	٧٠٠,٧٨١	١,٠٣٨,٧٢٢	٢١٨,٦٨٤	(٦,٦٠٢)	-	٢,١٧٩,٩٣٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)	٧٠٠,٧٨١	١,٠٣٨,٧٢٢	٢١٨,٦٨٤	١١,٣٤٦	٤٢٠,٤٦٩	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٦,٣٤٠	-	-
أسهم جديدة مصدرة (إيضاح ٣ أ)	٤٢٠,٤٦٩	-	-	-	(٤٢٠,٤٦٩)	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)	١,١٢١,٢٥٠	١,٠٣٨,٧٢٢	٢١٨,٦٨٤	١٧,٦٨٦	-	٢,٤١٠,٤٧١

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

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

قام البنك بتوقيع عقد إدارة مع البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) لمدة عشر سنوات اعتباراً من سبتمبر ٢٠٠٤ قابل للتجديد.

يشار إلى البنك وشركته التابعة شركة الأهلي للوساطة ش.ش.و (سجل تجاري رقم ٤٧٩٤٣) مجتمعين "بالمجموعة".

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٢.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية، والبنود المطبقة للوائح مصرف قطر المركزي، وتم عرضها بالريال القطري وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

قامت المجموعة بتوحيد البيانات المالية لشركة الأهلي للوساطة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ تجميع الأعمال/ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧/البيانات المالية الموحدة. تم اتباع أسلوب توحيد عناصر البيانات المالية سطرًا سطرًا من قبل المجموعة أثناء توحيد البيانات المالية للشركة التابعة. تم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لسنة التقرير ذاتها للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متناسقة.

تم عند التوحيد استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الهامة الناتجة عن معاملات بين شركات المجموعة.

يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل من التاريخ التي تتحول فيه السيطرة إلى المجموعة. تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للمنشأة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. تم إدراج النتائج المالية للشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ بدء العمليات التجارية.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالربط مع البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. إضافة إلى أن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ لا تشير بالضرورة إلى النتائج الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المرحلية المختصرة الموحدة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. باستثناء تبني المعايير والتفسيرات الجديدة المشار إليها أدناه:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات (تعديل)
 - يشترط المعيار المعدل إفصاحات نوعية وكمية إضافية فيما يتعلق بتحويل الموجودات المالية عندما:
 - يتم نزاع الاعتراف عن الموجودات المالية بالكامل ، ولكن تحتفظ المنشأة بدور فيها (مثل الخيارات أو الضمانات على الموجودات المحولة).
 - لا يتم نزاع الإقرار عن الموجودات المالية بالكامل.
- لم يكن لتبني المعيار المعدل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة لكنها لم تصبح سارية المفعول

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعولة بعد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة هي كالتالي:

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية "الأدوات المالية" هو المعيار الأول الصادر كجزء من مشروع شامل لاستبدال معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩. يحتفظ المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية ولكنه يبسط نمط القياس المختلط ويؤسس لفئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نمط نشاط الشركة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجود المالي. يمكن تبني المعيار بصورة مبكرة بصورة مستقبلية مع عدم اشتراط إعادة تعديل الفترات السابقة لو تبنت الشركة المعيار لفترات التقارير التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠١٢. تقوم المجموعة في الوقت الحالي بتقييم أثر هذا المعيار على الفترات المستقبلية. المعيار يصبح ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥. وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي ، يتوجب على البنوك في قطر تأجيل تبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان مفعول المعيار في ١ يناير ٢٠١٥ .

إضافة إلى أنه تم إصدار المعايير التالية في مايو ٢٠١١ من قبل مجلس التقارير المالية الدولي لكنها ليست سارية المفعول بعد ولم يتم تبنيها بصورة مبكرة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المساهمات في كيانات أخرى
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

هذه المعايير الجديدة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. ليس من المحتمل أن يكون لهذه المعايير أثرا على المركز المالي للمجموعة.

٣ رأس المال وتوزيعات الأرباح المدفوعة

٣ (أ) رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٠٠,٧٨١	١,١٢١,٢٥٠	المصرح به:
		أسهم عادية بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم
ألف ريال قطري	ألف سهم	
٦٤٢,٣٨٣	٦٤,٢٣٨	المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
٥٨,٣٩٨	٥,٨٤٠	في ١ يناير ٢٠١١
		إصدار أسهم جديدة في ٢٧ فبراير ٢٠١١
٧٠٠,٧٨١	٧٠,٠٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)
٤٢٠,٤٦٩	٤٢,٠٤٧	إصدار أسهم جديدة في ٢٦ فبراير ٢٠١٢
١,١٢١,٢٥٠	١١٢,١٢٥	في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١١ قامت المجموعة بإصدار الأسهم (٥,٨٣٩,٨٤٤ سهما عاديا) فيما يتعلق بالدفعة الأخيرة من رأس المال عن طريق إكتتاب خاص لهيئة قطر للاستثمار بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية التي عقدت بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١١.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

أصدرت المجموعة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٢ أسهما عادية (٤٢,٠٤٦,٥٢٧ سهما عاديا) بمعدل ٦ أسهم لكل ١٠ أسهم محتفظ بها من قبل المساهمين العاديين بعد الحصول على الجمعية العمومية السنوية التي عقدت بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٢ .

٣ رأس المال وتوزيعات الأرباح المدفوعة (تابع)

يملك البنك الأهلي المتحد ش.م.ب، البحرين نسبة ٣٣,٣٪ من الأسهم العادية للبنك، وتمتلك هيئة قطر للاستثمار نسبة (١٦,٧٪) ونسبة ٥٠٪ مملوكة من قبل جمهور المساهمين.

(ب) توزيعات الأرباح المدفوعة

خلال الفترة لم يتم البنك بدفع أية توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١١. (٢٠١١: ٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٣٢١,١٩٢ ألف ريال قطري كتوزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٠).

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

٤ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)		
استثمارات	تحوطات	الإجمالي	استثمارات	تحوطات	الإجمالي
متاحة للبيع	التدفقات النقدية	ألف ريال قطري	متاحة للبيع	التدفقات النقدية	ألف ريال قطري
١٩,٤١٦	(٨,٠٧٠)	١١,٣٤٦	٩,٥٦٢	(١٦,٠٢٤)	٦,٥٣٨
-	-	-	-	-	-
٤,١٠٣	٢,٢١٢	٦,٣١٥	٧,٩٥٤	١٦,٠٢٤	٢٣,٩٧٨
٢٥	-	٢٥	٧٨	-	٧٨
٢٣,٥٤٤	(٥,٨٥٨)	١٧,٦٨٦	١٩,٤١٦	(٨,٠٧٠)	١١,٣٤٦

في بداية الفترة / السنة

المحقق خلال الفترة / السنة

صافي التغير في القيم العادلة غير المحققة خلال الفترة / السنة

مطفاً خلال الفترة / السنة نتيجة لإعادة التصنيف إلى قروض ومدينين

* يتضمن مبلغ ١,٨٠٦ ألف ريال قطري (١,٨٣١ ألف ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) متعلق بجزء غير مطفاً من احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع تم تحويلها إلى القروض والمدينين.

٥ صافي إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد أرباح التمويل الإسلامي بمبلغ ٩,٥٨٤ ألف ريال قطري (٣٢,١٧٨ ألف ريال قطري في ٣١ مارس ٢٠١١) و تتضمن مصروفات الفوائد المشاركة في أرباح الودائع المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ صفر ريال قطري (١٢,٢٧٩ ألف ريال قطري في ٣١ مارس ٢٠١١) وذلك بعد توقف العمليات الإسلامية بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي .

٦ النتائج الموسمية

إن الإيرادات من توزيعات الأرباح وقدرها ٥,٩١٤ ألف ريال قطري (٣٥٠ ألف ريال قطري في ٣١ مارس ٢٠١١) تعتبر ذات طبيعة موسمية.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

٧ عائد السهم من الأرباح

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة. قام البنك خلال الفترة بإصدار أسهم عادية إضافية من أجل زيادة رأس المال.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١١٨,٤٢٧	١١٦,٠٢٦	ربح الفترة (ألف ريال قطري)
١١٢,١٢٤,٦٥٣	١٠٨,٤٢٦,٠٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٠٦	١,٠٧	عائد السهم الأساسي والمخفف (ريال قطري)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في مارس		
٢٠١٢	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٠,٠٧٨,١٢٦	٦٤,٢٣٨,٢٨٢	الأسهم المؤهلة في بداية الفترة
-	٢,١٤١,٢٧٦	المتوسط المرجح للأسهم الإضافية المصدرة في ٢٧ فبراير ٢٠١١
٤٢,٠٤٦,٥٢٧	٤٢,٠٤٦,٥٢٧	(إيضاح ٣ أ) أسهم مجانية مصدرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٢
١١٢,١٢٤,٦٥٣	١٠٨,٤٢٦,٠٨٥	المتوسط المرجح للأسهم المؤهلة في نهاية الفترة

لم تكن هنالك أية أسهم قائمة في أي وقت من الأوقات خلال الفترة يحتمل أن تكون مخففة، وعليه فإن قيمة العائد المخفف للسهم تعادل قيمة العائد الأساسي للسهم.

٨ الالتزامات المحتملة والضمانات والارتباطات الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١١٤,٥٥٩	١٨٩,٢٧٥	التزامات محتملة:
٢,٠٢٠,٠٧٠	١,٩٩١,٦٢١	أوراق قبول
٥٠٨,٥٤٧	٤٤٥,٠١٠	ضمانات
٢,٦٤٣,١٧٦	٢,٦٢٥,٩٠٦	اعتمادات مستندية
٦,٤٨٩,٧٩٠	٥,٣٠٠,٢٩٠	التزامات وارتباطات أخرى:
٤٤٩,٤٥١	٤٥٦,٢٥٣	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١,٩٣٩,٤٨٣	١,٦٩٦,٦٧٩	عقود مبادلة أسعار الفائدة
٩٠,٤٠٠	٥٤,٤٠٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	١,٩٣٥	مطالبات قانونية
٨,٩٦٩,١٢٤	٧,٥٠٩,٥٥٧	ارتباطات رأسمالية
١١,٦١٢,٣٠٠	١٠,١٣٥,٤٦٣	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

٨ الالتزامات المحتملة والضمانات والارتباطات الأخرى (تابع)

تسهيلات انتمائية غير مستغلة

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان التزامات تعاقدية لتمويل قروض وتسهيلات متجددة. إن لهذه الالتزامات في العادة تواريخ محددة لانتهاء الصلاحية أو شروط إنهاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء فترة صلاحية هذه الارتباطات قبل سحبها من قبل العملاء فإن المبالغ الإجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة التزامات اشتراطات نقدية مستقبلية. إن لهذه الارتباطات عادة تواريخ انتهاء صلاحية تقل عن السنة الواحدة.

أوراق قبول والضمانات واعتمادات مستندية

أوراق القبول والضمانات والاعتمادات المستندية تلزم البنك بتسديد دفعات بالنيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالتزاماتهم بشروط العقد. تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الجاهزة نفس مخاطر انتمان القروض. يمكن أن تكون الضمانات الائتمانية في العادة على شكل اعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء وضمانات دفعات مقدمة والتزامات من فواتير أعيد خصمها.

المطالبات القانونية

تمثل المطالبات القانونية مطالبات من عملاء تجاه البنك ، ولا تمثل إلتزامات فعلية أو زيادة في مطلوبات البنك.

٩ المعلومات القطاعية

لأغراض تقارير الإدارة، فإن أنشطة البنك تنظم في ثلاثة قطاعات تشغيل رئيسية:

الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة تتعلق أساساً بودائع الأفراد والحسابات الجارية للعملاء والأفراد وتقديم القروض الشخصية والرهون العقارية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان وخدمات تحويل الأموال. الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات تمثل الخدمات المقدمة إلى عملاء الطبقة الغنية من خلال عدد كبير من الخدمات الاستثمارية والصناديق والتسهيلات الائتمانية وصناديق الأمانة والاستثمارات البديلة.

الخدمات المصرفية للشركات والخزانة تتعلق أساساً بالقروض وتسهيلات الائتمان الأخرى والودائع والاستثمار وشركة الوساطة التابعة والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات العملاء وتقديم خدمات التداول بالأسواق المالية وأدوات الخزانة ، وإدارة أموال المجموعة. وتتضمن أنشطة الوساطة للشركة التابعة المملوكة بالكامل شركة الأهلي للوساطة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناء على الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

٩ المعلومات القطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية للفترة على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة وإدارة الثروات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات والخزائنة والاستثمار ألف ريال قطري	المجموع ألف ريال قطري
صافي إيرادات الفوائد	٣٩,٦٤٦	٨٧,٠١٠	١٢٦,٦٥٦
أخرى	١٢,٠٤٦	٢٤,٤٣٩	٣٦,٤٨٥
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٥١,٦٩٢	١١١,٤٤٩	١٦٣,١٤١
(مخصصات) / مستردات	(٦,٢٠٣)	١٢,٢٨٤	٦,٠٨١
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٣,٩٨٩)	(٢١,٩٠٣)	(٤٥,٨٩٢)
إهلاك	(٣,٠١٠)	(١,٨٩٣)	(٤,٩٠٣)
ربح الفترة	١٨,٤٩٠	٩٩,٩٣٧	١١٨,٤٢٧
إجمالي الموجودات	٣,٧٤٧,٦١٢	١٣,٦٠٧,٦٠٨	١٧,٣٥٥,٢٢٠
إجمالي المطلوبات	٤,٨٢٩,٢٤٢	٩,٨٨٨,١٦٥	١٤,٧١٧,٤٠٧

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة وإدارة الثروات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات والخزائنة والاستثمار ألف ريال قطري	المجموع ألف ريال قطري
صافي إيرادات الفوائد	٦٦,٤٢٩	٨٦,٣٠٢	١٥٢,٧٣١
أخرى	٩,٠٣١	١٧,٤١٩	٢٦,٤٥٠
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٧٥,٤٦٠	١٠٣,٧٢١	١٧٩,١٨١
(مخصصات) / مستردات	(١٢,٤١٤)	٥٥١	(١١,٨٦٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٦,٧٤٨)	(١٩,٤١٢)	(٤٦,١٦٠)
استهلاك	(٣,٩٨٠)	(١,١٥٢)	(٥,١٣٢)
ربح الفترة	٣٢,٣١٨	٨٣,٧٠٨	١١٦,٠٢٦
إجمالي الموجودات	٣,٧٠٥,٦٤٥	١٢,٧٨٦,٣٨٤	١٦,٤٩٢,٠٢٩
إجمالي المطلوبات	٦,١٦١,٨٨١	٨,١٥٠,٢١٣	١٤,٣١٢,٠٩٤