

البنك الأهلي (ش.م.ق)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

المحتويات
البيانات المالية الموحدة

الصفحة

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	بيان المركز المالي الموحد
٢	بيان الدخل الموحد
٣	بيان الدخل الشامل الموحد
٤-٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧-٥٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والمعلومات المكملة

ق.ر. ٣٠٠١٠

RN: ٠٠٠٠٠/Walid/FY٢٠١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة / المساهمين
البنك الأهلي (ش.م.ق)
الدوحة - قطر

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي ("البنك") وشركاتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكلاً من البيانات المالية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة قطر. هذا، وقد إلتزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، بحسب تقديرنا المهني، هي الأمور الأكثر أهمية في تدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها. إن أمور التدقيق الرئيسية الموضحة أدناه متعلقة بالبيانات المالية الموحدة:

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق؟
مخصص تدني قروض وسلف العملاء	لقد قمنا بتقييم واختبار مدى كفاءة تصميم وإجراءات الرقابة المتعلقة بعمليات منح ومتابعة القروض والسلف بالإضافة إلى تقييم واختبار بيانات تدني القيمة والإحتسابات الخاصة بها. كما تم اختبار الرقابة على أنظمة المعلومات الخاصة بعمليات إحتساب تدني القيمة.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تمثل قيمة قروض وسلف العملاء ما نسبته ٧٠ بالمائة (٢٦,٩ مليار ريال قطري) من إجمالي موجودات المجموعة.	لقد قمنا بإختيار عينة من القروض وسلف العملاء باستخدام تقنيات مهنية لإختيار العينات مع مراعاة أي متطلبات منصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي، كما قمنا بالتحقق فيما إذا كان هنالك أدلة موضوعية على وجود تدني في قيمة قروض وسلف العملاء وتقييم مدى معقولية مخصص التدني وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها. يتضمن هذا مراعاة مؤشرات التعثر المباشرة وغير المباشرة المنصوص عليها في لوائح مصرف قطر المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية.
هناك خطر يتعلق بإحتمال وجود تدني في قيمة قروض وسلف العملاء مع عدم تكوين مخصصات تدني معقولة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها، مع الأخذ بعين الاعتبار الإقتراضات والأحكام التي تم إتخاذها من قبل الإدارة. لذلك، من المحتمل أن تكون القيمة الدفترية لقروض وسلف العملاء أعلى من القيمة المقدرة القابلة للإسترداد.	لقد قمنا بتقييم فيما إذا كانت الإيضاحات ذات الصلة كافية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.
إن الإيضاحات رقم ٤(ب)(٣) و رقم ٥(أ)(٢) و رقم ١٠ من البيانات المالية الموحدة تعرض تفاصيل حول مخصصات تدني قروض وسلف العملاء.	

مخصص تدني إستثمارات مالية	كيفية تناول عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية؟
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت الإستثمارات المالية تمثل ١٥ بالمائة (٥,٦ مليار ريال قطري) من إجمالي موجودات المجموعة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١ في البيانات المالية الموحدة، تتضمن الإستثمارات المالية للبنك موجودات مالية متاحة للبيع ومحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، بينما يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك، تم الإفصاح عن إعتبارات الإدارة فيما يخص تدني قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في الإيضاحات رقم ٣(ج)(٣) و ١١.	لقد قمنا بتقييم واختبار مدى كفاءة تصميم وإجراءات الرقابة المتعلقة بتدني الإستثمارات المالية.
هناك خطر يتعلق بإحتمال وجود تدني في قيمة الإستثمارات المالية مع عدم تكوين مخصصات تدني معقولة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وإرشادات مصرف قطر المركزي المعمول بها ، مع الأخذ بعين الاعتبار إقتراضات وأحكام الإدارة. لذلك، من المحتمل أن تكون القيمة الدفترية للإستثمارات المالية أعلى من القيمة المقدرة القابلة للإسترداد.	لقد قمنا بإختيار عينة من الإستثمارات المالية باستخدام تقنيات مهنية لإختيار العينات، كما قمنا بالتحقق فيما إذا كان هنالك أدلة موضوعية على وجود تدني في قيمة الإستثمارات المالية وتقييم مدى معقولية خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
	لقد قمنا بتقييم فيما إذا كانت الإيضاحات ذات الصلة كافية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وإرشادات مصرف قطر المركزي المعمول بها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، والتقرير السنوي المتوقع تسليمه لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق، لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، حيث أننا لا نبيدي أي تأكيد أو إستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا بالإطلاع على المعلومات الأخرى، وبذلك، نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهريّة. إذا تبين لنا بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، بأن هذه المعلومات تحتوي على أخطاء جوهريّة فإننا مطالبون بالإفصاح عن ذلك. لا يوجد لدينا أي ملحظات حولها.

مسؤوليات مجلس الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك للوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها، والإحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي يعتبرها مجلس الإدارة ضرورية لغرض إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمجموعة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- كجزء من عملية التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:
- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأيانا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأيانا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الإستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء المراجعة للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولين الوحيدين عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، بالأمر الأخرى، النطاق المخطط له وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري يبين لنا من خلال تدقيقنا في نظام الرقابة الداخلي.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة ببيان يظهر إمتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على إستقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع أعضاء مجلس الإدارة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة. كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وأن البيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة الموجه للجمعية العامة تتفق مع سجلات ودفاتر البنك وأنه، وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم (١٣) لعام ٢٠١٢ أو قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها أو لأحكام عقد تأسيس المجموعة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي.

عن ديلويت آند توش
فرع قطر

في الدوحة - قطر
٢٢ يناير ٢٠١٧

وليد سليم
شريك
سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
بيان المركز المالي الموحد

ألف ريال قطري

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر
الموجودات			
١,١٣٢,٦٠٦	١,٧٨٩,٢٩٧	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	٩	مطلوب من بنوك
٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٦,٨٦١,٤٠٥	١٠	قروض وسلف لعملاء
٤,٨٥١,٢٣١	٥,٥٧٠,٩٠٢	١١	إستثمارات مالية
٢٦٢,٧٥٨	٢٧٥,١٨٦	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٤٥,٩٥٨	٤٠٦,٥٠٧	١٣	موجودات أخرى
٣٢,٢٩٨,٩٥٥	٣٨,١٦٥,٢١٠		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٢,٦٣٨,٢٨٩	١,٢٧٦,٢٦٥	١٤	مطلوب إلى بنوك
١,٥٤٩,٩٠٠	٢,٢٣٧,٦٢٩		شهادات إيداع
٢٠,٣٨٤,٠٩٠	٢٥,٠١٠,٨٦٢	١٥	ودائع عملاء
--	١,٨١٠,٦٢٥	١٦ (أ)	سندات دين
١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	١٦ (ب)	دين مساند
٢,٠٥٤,٨٦٦	١,٨٨٦,٩٤٩	١٦ (ج)	قروض أخرى
٩٤٩,٤٥٥	٩٠٠,٦٨١	١٧	مطلوبات أخرى
٢٧,٧٥٨,٦٠٠	٣٣,٣٠٥,٠١١		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٨١٧,١٧٣	١,٩٠٨,٠٣١	١٨ (أ)	رأس المال
١,٤٦٢,٦٢١	١,٥٢٥,٧٩٦	١٨ (ب)	إحتياطي قانوني
٥٣٦,٣٥٣	٦٠٩,٥٠٥	١٨ (ج)	إحتياطي مخاطر
٣٥,٣٣٥	١١,٨٠١	١٨ (د)	إحتياطي قيمة عادلة
٦٨٨,٨٧٣	٨٠٥,٠٦٦		أرباح مدورة
٤,٥٤٠,٣٥٥	٤,٨٦٠,١٩٩		إجمالي حقوق الملكية
٣٢,٢٩٨,٩٥٥	٣٨,١٦٥,٢١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

.....
صلاح مراد
الرئيس التنفيذي

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

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.)

بيان الدخل الموحد

ألف ريال قطري

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
١,١١٩,٥٥٦	١,٢٨٢,٤٢٧	١٩	إيرادات فوائد
(٣٥٧,٧٢٣)	(٥٤٧,٣٥٩)	٢٠	مصرفات فوائد
٧٦١,٨٣٣	٧٣٥,٠٦٨		صافي إيرادات فوائد
١٥٦,٦٧٧	١٦٨,٧٨٩	٢١	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٤,٩٤٤	١٧,٠٧٠	٢٢	ربح من عمليات نقد أجنبي
٤٥,٦١١	٣١,١٧٣	٢٣	إيرادات من إستثمارات مالية
٦,٧٩٥	٦,٥٦٠	٢٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٩٩٥,٨٦٠	٩٥٨,٦٦٠		صافي إيرادات تشغيلية
(١٧٣,٨٢٣)	(١٧٢,٦٥٨)	٢٥	تكاليف موظفين
(٢٢,٦٠٢)	(٢٧,٨٥٨)	١٢	إستهلاك
(١٥,٤٢٨)	١٠,٨١٩	١٠ (ج)	صافي إسترداد / (مخصص) تدني قيمة قروض العملاء
١,٥٥٣	-	١٧ (أ)	صافي إسترداد مخصص قضايا قانونية
(٤٥,٢٩٧)	(٤٣,٥٣١)	١١ (ج)	صافي خسارة تدني قيمة إستثمارات مالية
(٩٢,٥٤٣)	(٩٣,٦٨٤)	٢٦	مصرفات أخرى
(٣٤٨,١٤٠)	(٣٢٦,٩١٢)		
٦٤٧,٧٢٠	٦٣١,٧٤٨		ربح السنة
٣,٣٩	٣,٣١	٢٧	العائد على السهم

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
بيان الدخل الشامل الموحد

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ربح السنة			٦٣١,٧٤٨	٦٤٧,٧٢٠
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة				
بنود يمكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:				
موجودات مالية متاحة للبيع:				
خسائر قيمة عادلة خلال السنة				
١٨ (د)	(٥٨,٠٥٥)	(٣٤,٥٠٧)		
١٨ (د)	٤٣,٥٣١	٣٤,٠٧٧		
١٨ (د)	(٩,٠٦٥)	(١٤,٠٧٢)		
١٨ (د)	٥٥	٣٠		
			(٢٣,٥٣٤)	(١٤,٤٧٢)
			٦٠٨,٢١٤	٦٣٣,٢٤٨

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						إيضاح
رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي المخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية	
١,٦٥١,٩٧٥	١,٣٩٧,٨٤٩	٤٩١,٤٩٨	٤٩,٨٠٧	٥٧٩,٩٦٧	٤,١٧١,٠٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	-	٦٤٧,٧٢٠	٦٤٧,٧٢٠	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة
-	-	-	(١٤,٤٧٢)	-	(١٤,٤٧٢)	ربح السنة
-	-	-	(١٤,٤٧٢)	٦٤٧,٧٢٠	٦٣٣,٢٤٨	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة
-	-	٤٤,٨٥٥	-	(٤٤,٨٥٥)	-	١٨ (ج) محوّل إلى إحتياطي مخاطر
-	٦٤,٧٧٢	-	-	(٦٤,٧٧٢)	-	١٨ (ب) محوّل إلى إحتياطي قانوني
-	-	-	-	(١٦,١٩٣)	(١٦,١٩٣)	٣٢ محوّل إلى صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية للسنة
١٦٥,١٩٨	-	-	-	(١٦٥,١٩٨)	-	معاملات مع مالكي حقوق الملكية معترف بها مباشرة في حقوق الملكية
-	-	-	-	(٢٤٧,٧٩٦)	(٢٤٧,٧٩٦)	مساهمات من وتوزيعات لمالكي حقوق الملكية:
-	-	-	-	(٢٤٧,٧٩٦)	(٢٤٧,٧٩٦)	أسهم مجانية مصدّرة
١٦٥,١٩٨	-	-	-	(٤١٢,٩٩٤)	(٢٤٧,٧٩٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٨١٧,١٧٣	١,٤٦٢,٦٢١	٥٣٦,٣٥٣	٣٥,٣٣٥	٦٨٨,٨٧٣	٤,٥٤٠,٣٥٥	إجمالي المساهمات من والتوزيعات لمالكي حقوق الملكية
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						إيضاح
إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٤,٥٤٠,٣٥٥	٦٨٨,٨٧٢	٣٥,٣٣٥	٥٣٦,٣٥٣	١,٤٦٢,٦٢١	١,٨١٧,١٧٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
إجمالي الدخل الشامل خلال السنة						ربح السنة
٦٣١,٧٤٨	٦٣١,٧٤٨	-	-	-	-	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٢٣,٥٣٤)	-	(٢٣,٥٣٤)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة
٦٠٨,٢١٤	٦٣١,٧٤٨	(٢٣,٥٣٤)	-	-	-	محول إلى إحتياطي مخاطر
-	(٧٣,١٥٢)	-	٧٣,١٥٢	-	-	محول إلى إحتياطي قانوني
-	(٦٣,١٧٥)	-	-	٦٣,١٧٥	-	محول إلى صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية للسنة
(١٥,٧٩٤)	(١٥,٧٩٤)	-	-	-	-	معاملات مع مالكي حقوق الملكية معترف بها مباشرة في حقوق الملكية
مساهمات من وتوزيعات لمالكي حقوق الملكية:						أسهم مجانية مصدرة
-	(٩٠,٨٥٨)	-	-	-	٩٠,٨٥٨	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٧٢,٥٧٦)	(٢٧٢,٥٧٦)	-	-	-	-	إجمالي المساهمات من والتوزيعات لمالكي حقوق الملكية
(٢٧٢,٥٧٦)	(٣٦٣,٤٣٤)	-	-	-	٩٠,٨٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٨٦٠,١٩٩	٨٠٥,٠٦٦	١١,٨٠١	٦٠٩,٥٠٥	١,٥٢٥,٧٩٦	١,٩٠٨,٠٣١	

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
بيان التدفقات النقدية الموحد

ألف ريال قطري

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٤٧,٧٢٠	٦٣١,٧٤٨		ربح السنة
			تعديلات:
١٥,٤٢٨	(١٠,٨١٩)	١٠ (ج)	صافي (إسترداد) / خسارة تدني قيمة قروض وسلف لعملاء
(١,٥٥٣)	-	١٧ (أ)	صافي إسترداد قضايا قانونية
٤٥,٢٩٧	٤٣,٥٣١	١١ (ج)	خسارة تدني قيمة إستثمارات مالية
٢٢,٦٠٢	٢٧,٨٥٨	١٢	إستهلاك
(٣٢,٥٤١)	(٢٤,٠٠٦)	٢٣	صافي ربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
٦٩٦,٩٥٣	٦٦٨,٣١٢		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في أرصدة لدى المصرف المركزي
(٥٣,١٩٥)	(٨٣,٨٣٤)		التغير في قروض وسلف لعملاء
(٢,٧٦٣,٣٢٤)	(٢,٨٠٤,٦٧٠)		التغير في موجودات أخرى
(٥٣,١٤٨)	(٦٠,٥٤٩)		التغير في مطلوب إلى بنوك
١١٠,٦٦٣	(١,٣٦٢,٠٢٤)		التغير في ودائع عملاء
٤٩١,٠١٣	٤,٦٢٦,٧٧٢		التغير في شهادات إيداع
(٨٤٢,٩٠٠)	٦٨٧,٧٢٩		التغير في مطلوبات أخرى
١٩٧,٥٩٧	(٦٤,٥٦٨)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٢١٦,٣٤١)	١,٦٠٧,١٦٨		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
			شراء إستثمارات مالية
(١,٢٧٥,٢٥٠)	(١,٨٣١,٠٧٤)		متحصلات من بيع إستثمارات مالية
١,٣٤١,٧٥٤	١,٠٦٧,٠٣٧		شراء ممتلكات ومعدات
(٣٣,٣٠٦)	(٤٠,٢٨٦)	١٢	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
٣٣,١٩٨	(٨٠٤,٣٢٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			متحصلات من إصدار سندات دين
--	١,٨١٠,٦٢٥		صافي (سداد) / متحصلات من قروض أخرى
٥٧٨,٢٨٤	(١٦٧,٩١٧)	١٦ (ج)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٤٧,٧٩٦)	(٢٧٢,٥٧٦)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٣٠,٤٨٨	١,٣٧٠,١٣٢		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وشبه النقد
(١,٨٥٢,٦٥٥)	٢,١٧٢,٩٧٧		النقد وشبه النقد في ١ يناير
٣,٦٥٧,١٥٣	١,٨٠٤,٤٩٨		النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر
١,٨٠٤,٤٩٨	٣,٩٧٧,٤٧٥	٢٩	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
			فوائد مستلمة
١,١٠٣,٥٧٠	١,٢٦٥,٣٦٤		فوائد مدفوعة
٣٣٠,٧٠٥	٥٠٠,٦٢١		توزيعات أرباح مستلمة
١٣,٠٧٠	٧,١٦٧		

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ الكيان الصادر عنه التقرير

تم تأسيس البنك الأهلي ش.م.ق ("البنك") في دولة قطر عام ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٠ لسنة ١٩٨٣. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٩٨٩. العنوان المسجل للبنك هو شارع سحيم بن حمد في منطقة السد ص ب ٢٣٠٩ في مدينة الدوحة في دولة قطر. تتكون البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً ("المجموعة") ومنفردين ("شركات المجموعة")). تزاوّل المجموعة بشكل رئيسي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد وأنشطة الوساطة ولها ١٥ فرعاً في قطر. الشركات التابعة الأساسية للبنك هي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية ٢٠١٦	نسبة الملكية ٢٠١٥
شركة الأهلي للوساطة ش.م.و، سجل تجاري رقم (٤٧٩٤٣)	قطر	٥٠ مليون ريال قطري	وساطة	١٠٠% (منذ التأسيس)	١٠٠
البنك الأهلي القطري للتمويل المحدود	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات دين	١٠٠	-

بدءاً من ١٥ يونيو ٢٠١٤ قامت شركة أموال ش.م.ق بإبرام إتفاقية مع البنك لتحويل دورها كمؤسس لصندوق قطر جيت من الفئة (ق) إلى البنك بموافقة مصرف قطر المركزي.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها وقانون الشركات التجارية القطري.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود الهامة التالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- المشتقات
- الموجودات المالية المتاحة للبيع؛ و
- الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والمسجلة كبنود تحوط في علاقات القيمة العادلة المؤهلة للتحوط.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للمجموعة. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال. تم تقييم العملة الوظيفية للشركة التابعة للمجموعة بالريال القطري.

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الأساسية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تحت إيضاح ٥.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة والواردة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وتم تطبيقها باتساق من قبل كيانات المجموعة.

(أ) أساس التوحيد

(١) الشركة التابعة

الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها إذا كانت لها صلة بإيراداتها أو لديها حق في إيرادات متنوعة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه الإيرادات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركة التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

(٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه تدني في القيمة.

(ب) العملة الأجنبية

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل التعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب السداد بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم الإعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية ضمن الربح أو الخسارة.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الإعتراف والقياس المبدي

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلف لعملاء والمطلوب من/ إلى بنوك وودائع العملاء وسندات الدين ومديونيات أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الإعتراف بها مبدئياً في تاريخ التسوية الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية

عند البداية يتم تصنيف الموجودات المالية في واحد من الفئات التالية:

- القروض والذمم المدينة
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
- متاحة للبيع

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتصنيف وقياس مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣
(ج)
السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)
إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة، متى انطبق ذلك) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية،
- أو تقوم المجموعة بتحويل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو قبول التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية تمرير،
- أو تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية وتكون إما (١) قامت بتحويل جميع مخاطر وعوائد الموجودات المالية أو (٢) لم تحول أو تحتفظ بكافة المخاطر والعوائد من الموجودات المالية ولكنها تحول السيطرة عليها.

عندما تحول المجموعة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجودات مالية ولم تحول أو تحتفظ بكافة المخاطر والعوائد من الموجودات المالية ولم تحول السيطرة عليها، فإنه يتم عندها الاعتراف بالموجودات المالية إلى الحد الذي تستمر المجموعة بارتباطها بتلك الموجودات المالية.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية وتحتفظ بالسيطرة عليها، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بالموجودات المالية إلى حد ارتباطها المستمر والذي يتم تحديده بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغييرات في قيمة الموجودات المالية المحولة. في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بمطلوبات لخدمة الموجودات المالية مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية لو تم تحقيق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجودات) كافية أو أقل من (مطلوبات) كافية لأداء الخدمة. تلغي المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء مطلوباتها التعاقدية.

(٤)
مقاصة الأدوات

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لمقاصة المبالغ المعترف بها ويرغب البنك إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما يسمح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وبموافقة مصرف قطر المركزي، أو للأرباح أو الخسائر الناجمة عن مجموعة من المعاملات المتشابهة كالموجودة ضمن أنشطة المتاجرة في المجموعة.

(٥)
مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي يقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض لخسارة التدني في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متماً لمعدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع موجودات أو دفعه للتنازل عن مطلوبات في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس الأصلي أو في حال غيابه أكثر الأسواق الملائمة التي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوب مخاطر تعثره. عندما يكون ذلك متاحاً تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق على أنه نشط لو كانت المعاملات بالنسبة لموجودات أو مطلوبات تحدث بوتيرة وحجم كافيين لتوفير معلومات تسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشطة عندها تقوم المجموعة باستخدام تقنيات التقييم التي تضاعف استخدام المدخلات ذات الصلة المتوفرة والتي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تتضمن تقنيات التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير معاملة.

لو كان للموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وطلب عندها تقوم المجموعة بقياس الموجودات ذات المراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات ذات المراكز القصيرة بسعر الطلب. تمثل القيم العادلة للمشقات أسعار السوق المدرجة أو نماذج التسعير الداخلية، إن كان ذلك ملائماً.

تم تقديم تحليل عن القيم العادلة للأدوات المالية والمزيد من التفاصيل عن كيفية قياسها ضمن الإيضاح ٥ (ب) (١).

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

(٦) تحديد وقياس تدني القيمة

تأخذ المجموعة بالإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على كل من مستوى الموجود والمستوى الجماعي. يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بصفة فردية والتى لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق التى لا تعتبر هامة بصورة فردية يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات خصائص المخاطر المتماثلة في مجموعات.

من أجل تقييم تدني قيمة المستوى الجماعي تستخدم المجموعة تجربة الخسارة التاريخية (إحتمال التغير) والتي يتم تعديلها على أساس البيانات الحالية التي يمكن ملاحظتها لتعكس الأحوال الحالية التي تستند إليها تجربة الخسارة التاريخية والتغير المؤدي للخسارة وعامل تحديد الخسارة. إضافة إلى ذلك فإن المجموعة تأخذ في الحسبان عوامل مثل أي تدهور في مخاطر البلد أو الصناعة أو نقاط الضعف الهيكلية المحددة أو تدهور التدفقات النقدية عند تقييم تدني قيمة المستوى الجماعي.

بالنسبة للاستثمارات المالية المدرجة فإن التدني في القيمة السوقية بنسبة ٢٠% أو أكثر من التكلفة أو لفترة تستمر لتسعة أشهر أو أكثر تعتبر على أنها مؤشرات في تدني القيمة.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف. الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة هي الفرق بين تكلفة الشراء، بالصافي من سداد المبلغ الأصلي والإطفاء، والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني في القيمة معترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة. يتم إظهار التغييرات في مخصصات التدني في القيمة المنسوبة إلى قيمة الوقت كأحد مكونات إيرادات الفائدة.

في فترات لاحقة يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع التي تدنت قيمتها في احتياطي القيمة العادلة.

(د) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى المصرف المركزي وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ تخضع لمخاطر غير هامة نتيجة التغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة تعهداتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وشبه النقد في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة المطفأة.

(هـ) قروض وسلف لعملاء

إن القروض والسلف لعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا تكون مدرجة في سوق نشط ولا تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في المستقبل القريب.

يتم قياس القروض والسلف لعملاء مبدئياً بسعر المعاملة والذي يمثل القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) إستثمارات مالية

يتم في أعقاب الإعراف المبدئي المحاسبة عن الإستثمارات المالية حسب تصنيفها إما كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو كمسألة للبيع.

(١) الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت ويوجد لدى المجموعة النية والمقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والتي لا يتم تخصيصها كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة أو على أنها مسألة للبيع. يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

(٢) الموجودات المالية المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات غير مشتقة مسجلة كمسألة للبيع أو غير مصنفة كفئة أخرى من الموجودات المالية. أسهم حقوق الملكية غير المدرجة تسجل بالتكلفة مطروحاً منها التدني في القيمة، بينما كافة الموجودات المالية الأخرى المتاحة للبيع تسجل بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيراد الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام معدل الفائدة الفعلي . يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عندما تستحق المجموعة تلك التوزيعات. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الفروقات بأسعار الصرف الأجنبية لإستثمارات أوراق الدين المتاحة للبيع ضمن الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى أن يباع الإستثمار أو تتدنى قيمته، بينما الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة كتعديل في التصنيف.

يعاد تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة من فئة المتاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة في حال طبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة وكانت للمجموعة النية والقدرة على الإحتفاظ بالموجودات المالية بالمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.

(ز) المشتقات

(١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تدخل المجموعة في إطار النشاط الإعتيادي لأعمالها في عدة أنواع من المعاملات التي تحتوي على أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تتعلق الدفعات فيه بتغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتعلقة به أو معدلات الرجوع أو المؤشرات.

وتتضمن الخيارات المالية والعمليات آجلة التسليم والعقود الآجلة وإتفاقيات تبادل معدلات الفائدة وإتفاقيات تبادل العملات والتي تنشئ الحقوق والالتزامات التي لها أثر تحويل واحد أو أكثر من المخاطر المالية المتأصلة في أداة مالية رئيسية متعلقة بها بين أطراف الأداة. عند البداية تعطي أداة مالية مشتقة أحد الأطراف حقاً تعاقدياً لمبادلة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بشروط تعتبر مفضلة أو إلزام تعاقدي لمبادلة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بشروط تعتبر غير مفضلة، غير أنها لا ينتج عنها عامة تحويل للأداة المالية الرئيسية المتعلقة بها عند بدء العقد ولا يتم ذلك التحويل بالضرورة عند إستحقاق العقد. إن بعض الأدوات تجسد كلاً من الحق والالتزام للقيام بالتبادل. بما أن بنود هذا التبادل يتم تحديدها عند بداية الأدوات المالية فإن هذه البنود ونظراً لتغير أسعار السوق المالية قد تصبح إيجابية أو غير إيجابية.

• تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط إلى القيمة العادلة يتم الإعراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تعديل الأجزاء المعنية من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الإعراف به في بيان الدخل الموحد.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) المشتقات (تابع)

(١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تابع)

• تحوطات التدفق النقدي

فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من أداة التحوط والذي يقرر أنه تحوط فعال يتم الاعتراف به مبدئياً كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. إن أرباح أو خسائر تحوط التدفق النقدي المعترف بها مبدئياً ضمن بيان الدخل الشامل الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل الموحد. عندما ينتج عن معاملة التحوط إعترااف بموجودات أو مطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر المصاحبة لها والتي تم الإعترااف المبدئي بها في بيان الدخل الشامل يتم إدراجها في القياس المبدئي للتكلفة للموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

بالنسبة للتحوطات التي لا تؤهل لمحاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة تنشأ في القيمة العادلة لأداة التحوط تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل الموحد للسنة.

تتوقف محاسبة التحوط عند انتهاء مدة أداة التحوط أو إنهاؤها أو ممارستها أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية بتواريخ استحقاق ثابتة فإن أي تعديل ينشأ من محاسبة التحوط يتم إطفائه على مدى الفترة الباقية حتى الإستحقاق. بالنسبة لتحوطات التدفق النقدي الفعالة فإن أي ربح أو خسارة متراكمين على أداة التحوط معترف بها كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الإحتفاظ بها هناك لحين حدوث المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد متوقعا حدوث المعاملة المتحوط لها فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمين المعترف بهما كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تحويلهما إلى بيان الدخل الموحد.

(٢) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة للمتاجرة لدى المجموعة عقود صرف أجنبي آجلة وتبادلات معدلات الفائدة والعملات الأجنبية. بعد الإعترااف المبدئي بأسعار المعاملة وهي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الإعترااف المبدئي يتم لاحقاً قياس المشتقات بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية إن كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ح) ممتلكات ومعدات

(١) الإعترااف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة مصاريف تنسب بصورة مباشرة لشراء تلك الممتلكات والمعدات. إن البرمجيات المشتراة المكتملة لعمل المعدات ذات الصلة تتم رسميتها كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء من بند من الممتلكات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات. يتم تحديد الربح أو الخسارة من إستبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الإستبعاد مع القيمة الدفترية لبند الممتلكات والمعدات ويتم الإعترااف به في إيرادات أخرى/ مصروفات أخرى ضمن الربح أو الخسارة.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة إستبدال أحد مكونات الممتلكات والمعدات للمجموعة في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الإعترااف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن الربح أو الخسارة عند تكبدها.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) ممتلكات ومعدات (تابع)

(٣) الإستهلاك

إن المبلغ القابل للإستهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو أي مبلغ آخر بديل للتكلفة مطروحاً منه القيمة المتبقية.

يتم الاعتراف بالإستهلاك ضمن الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات حيث أن هذه هي أقرب ما يعكس النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات وهي تستند إلى تكلفة الممتلكات والمعدات مطروحاً منه قيمته الباقية المقدرة. لا يتم إستهلاك الأرض.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كالآتي:

المباني	٢٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	٥ سنوات
الأثاث والمعدات	٣ - ٧ سنوات
السيارات	٥ سنوات

تتم إعادة تقييم طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

(ط) تدني قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على تدني قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد لتلك الموجودات.

يتم الاعتراف بخسائر التدني في القيمة ضمن الربح أو الخسارة. يعاد تقييم خسائر التدني في القيمة في تاريخ كل تقرير لتحديد أية مؤشرات حول انخفاض الخسارة أو إنعدامها. يتم عكس خسارة التدني في القيمة في حال كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للإسترداد.

يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي إستهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

(ي) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد، والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام، إن كان ذلك ملائماً.

(ك) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض الخسارة التي تقع عليه بسبب فشل أحد المدينين في الدفع عند حلول الإستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الاعتراف بمبدئياً بالالتزام الضمانات المالية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الاعتراف بالمبدئي يسجل إلتزام المجموعة لكل ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأي مبلغ متوقع عندما تصبح الدفعة بموجب الضمان محتملة، أيهما أعلى قيمة.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) منافع نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

خطط مكافأة نهاية خدمة الموظفين - خطة المنافع المحددة

تحتسب المجموعة مخصص نهاية الخدمة لموظفيها. ويستند إستحقاق هذه المنافع إلى آخر راتب للموظف وطول فترة الخدمة وهي مشروطة بإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف، يظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى ضمن مطلوبات أخرى.

خطة صندوق التقاعد والإدخار - خطة المساهمة المحددة

وفقاً للقانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٢ المتعلق بالتقاعد والمعاشات يطلب من المجموعة المساهمة في برنامج صندوق الدولة للموظفين القطريين وتحتسب على أنها نسبة من رواتب الموظفين القطريين. تقتصر إلتزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي يتم تكبدها عند إستحقاقها.

(م) رأس المال والإحتياطيات

يتم خصم التكاليف الإضافية التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

(ن) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتماها فيها من جانب مساهمي البنك. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد من خلال إيضاح منفصل.

(س) إيرادات ومصرفات فوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصرفات الفوائد ضمن الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات والإستلامات المستقبلية المقدرة من خلال الأعمار المتوقعة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مطبقاً) على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. تقوم المجموعة عند إحتساب معدل الفائدة الفعلي بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة آخذة في الاعتبار كافة البنود التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي كافة تكاليف التعاملات ورسومها والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لإقتناء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية.

إن إيرادات ومصرفات الفوائد المعروضة في بيان الدخل الشامل يتضمنان:

- فوائد الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمحتسبة باستخدام مبدأ الفائدة الفعلي.
- التغيرات في القيمة العادلة في مشتقات مؤهلة، متضمنة التحوطات غير الفعالة، والبنود المتحوط لها ذات الصلة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة.

إن إيرادات الفوائد من الاستثمارات المالية المحتسبة باستخدام مبدأ الفائدة الفعلي يتم أيضاً إدراجها ضمن إيرادات الفوائد.

(ع) إيرادات ومصرفات الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة إيراد رسوم وعمولات من نطاق متنوع من الخدمات التي تقدمها للعملاء. يمكن تقسيم إيراد الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ع) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات (تابع)

إيراد رسوم متحقق من خدمات مقدمة في فترة معينة من الزمن
إن الرسوم المتحققة من تقديم خدمات في فترة زمنية تستحق على مدى تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم إيراد رسوم وإدارة موجودات ورسوم الحفظ ورسوم أخرى عن الإدارة والاستشارات. يتم تأجيل رسوم إلزام القرض للقروض المحتمل سحبها ورسوم الائتمان الأخرى ذات الصلة (مع أية تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي للقرض. عندما لا يكون متوقعاً سحب القرض يتم عندها الاعتراف برسوم إلزام القرض على مبدأ القسط الثابت على مدى فترة الإلتزام.

إيراد رسوم من تقديم خدمات معاملات
إن الرسوم الناشئة من التفاوض أو المشاركة في التفاوض لمعاملة لطرف خارجي مثل ترتيب إقتناء الأسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع الأعمال يتم الاعتراف بها عند إتمام المعاملة المرتبطة بها. الرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين يتم الاعتراف بها بعد تحقيق المعايير الخاصة بها. تتضمن هذه الرسوم رسوم إكتتاب ورسوم تمويل شركات ورسوم وساطة. يتم الاعتراف برسوم القرض المشترك في بيان الدخل الموحد عند انتهاء الإشتراك ولا تحتفظ المجموعة بأي جزء من القروض لنفسها أو تحتفظ بجزء بنفس المعدل الفعلي كباقي المشاركين الآخرين.

(ف) إيرادات من إستثمارات مالية
يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الاستثمارات المالية ضمن الربح أو الخسارة وذلك بالفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للإستثمارات المالية.
الأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة عند إعادة قياس الاستثمارات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها ضمن الربح أو الخسارة.

إن إيرادات الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق يتم الاعتراف بها بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(ص) إيراد توزيعات الأرباح
يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عند نشوء الحق بإستلام تلك الأرباح.

(ق) العائدات على السهم
تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لمالكي الأسهم العادية في المجموعة على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ر) تقارير القطاعات
يتم إصدار تقارير القطاعات التشغيلية بإسلوب يتسق مع إصدار التقارير الداخلية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي. الرئيس التنفيذي هو الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد للقطاعات التشغيلية للشركة وتقوم بتقييم أداءها. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات المنسوبة بشكل مباشر لكل قطاع عند تحديد أداء القطاع التشغيلي.

(ش) أنشطة الائتمان
إن الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية لا تعامل معاملة موجودات المجموعة في بيان المركز المالي الموحد.

(ت) ضمانات معاد إمتلكها
يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند موجودات أخرى بقيمة إستواؤها بالصافي بعد طرح مخصص خسارة الإنخفاض في القيمة.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) أرقام المقارنة
يجب الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات مقارنة فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير بذلك أو يتطلب خلاف ذلك.

(خ) المعلومات المالية للبنك الرئيسي
يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الرئيسي المفصّل عنه كمعلومات تكميلية باتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة حيث لم يتم توحيدها وتم تسجيلها بالتكلفة.

(ذ) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة
المعايير الجديدة والتعديل على المعايير
تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية، في إعداد البيانات المالية الموحدة والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٦:

- المعيار:**
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤: الحسابات التنظيمية المؤجلة.
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١: الترتيبات المشتركة المتعلقة بمحاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة.
 - تعديلات على المعايير المحاسبية الدولية رقم ١٦ و ١٨: التصنيفات المقبولة المتعلقة باستخدام أساليب الإستهلاك والإطفاء.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية المتعلقة بمبادرة الإفصاح.
 - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: تطبيق إستثناءات التوحيد.
 - التحسينات السنوية ٢٠١٢ – ٢٠١٤.

إن تطبيق ما سبق لم ينتج عنه أي تغييرات لما سبق ذكره في صافي الدخل أو حقوق الملكية للمجموعة

المعايير المصدرة والتي لم يتم تطبيقها بعد
لم يتم بعد تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الموضحة أدناه. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذه المعايير الجديدة. ستقوم الإدارة بتطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات في البيانات المالية للمجموعة عندما يتم تطبيقها.

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

- | | |
|--------------|---|
| ١ يناير ٢٠١٧ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢: ضريبة الدخل المتعلق بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة. |
| ١ يناير ٢٠١٧ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: بيان التدفقات النقدية – إفصاحات |
| ١ يناير ٢٠١٨ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من عقود العملاء |
| ١ يناير ٢٠١٨ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية |
| ١ يناير ٢٠١٩ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار |

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

تتوقع إدارة المجموعة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في البيانات المالية الموحدة للبنك عندما يتم تفعيلها.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤، لتحل محل الإصدارات السابقة من خلال تقديم متطلبات التصنيف والقياس الجديدة (الصادر في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠) ونموذج محاسبة التحوط الجديد (الصادر في ٢٠١٣) والذي يمتلك تاريخ تطبيق فعلي في ١ يناير ٢٠١٨. سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعراف والقياس والذي يقدم المتطلبات الجديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، ونموذج جديد يقوم على خسارة إئتمان متوقعة للإعتراف بمخصصات خسائر القروض وينص على محاسبة تحوط مبسطة عن طريق ملائمة محاسبة التحوط بشكل وثيق مع منهجية إدارة مخاطر المنشأة.

قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثر جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة وسوف ينتج عنه إفصاحات أكثر تفصيلاً في البيانات المالية الموحدة. مع ذلك، تقوم الإدارة حالياً بعملية تقييم وتطبيق للتغيرات المطلوبة على نظامها، سياساتها وعمليات الإئتمان لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وأنه ليس من العملي الإفصاح والإعتماد على الإثر الكمي حتى يتم الإنتهاء من التطبيق.

أما فيما يتعلق بالمعايير والتعديلات الأخرى، تتوقع الإدارة أن تطبيقها في الفترات المستقبلية لن يكون له أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى. مع ذلك، لم تقم الإدارة بعمل تحليل مفصل للتأثير الناتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات، وبالتالي، لم يتم بعد تحديد مدى التأثير الناتج عنها.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

تشمل أعمال المجموعة المخاطرة بطريقة مستهدفة وإدارة تلك المخاطر بشكل مهني. إن الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك تقوم على تحديد المخاطر الرئيسية على البنك وقياسها وقياس مراكز المخاطر وتحديد تخصيصات رأس المال. تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في السوق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق.

إن هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو ضياع الأرباح والتي يمكن أن تتسبب بها عوامل داخلية أو خارجية.

إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة لكنها تدار من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وعرضة لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه حساسة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته/ مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق بما فيها المتاجرة وغير المتاجرة والمخاطر التشغيلية.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة، فتلك المخاطر تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي في المجموعة.

• هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة هو المسؤول بالكامل عن تحديد ورصد عمليات إدارة ومراقبة المخاطر، غير أن هناك جهات مستقلة منفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مقدمة ونظرة عامة (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

• اللجنة التنفيذية

تتحمل اللجنة التنفيذية المسؤولية الكاملة عن وضع إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود وهي مسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وإدارة ومراقبة قرارات المخاطر ذات الصلة.

• قسم إدارة المخاطر

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن تنفيذ وحفظ الإجراءات ذات الصلة للتأكد من عملية الرقابة المستقلة، وهو مسؤول أيضاً عن مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر والسياسات والقيود في المجموعة. كل مجموعة أعمال لها قسم لا مركزي يكون مسؤولاً عن الرقابة المستقلة للمخاطر بما في ذلك مراقبة التعرض للمخاطر مقابل حدود وتقييم مخاطر المنتجات الجديدة والمعاملات المهيكلية. يحرص هذا القسم أيضاً على الإحاطة الكاملة بالمخاطر في أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها.

• الخزينة

الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام كما تضعه لجنة الموجودات والمطلوبات من وقت لآخر.

• التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي، حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات المتخذة ومدى التزام المجموعة بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة وترفع تقارير بنتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق.

نظم قياس وتقارير المخاطر

تقاس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة المحتمل وقوعها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، والتي تكون تقديراً للخسارة الفعلية النهائية إستناداً إلى نماذج إحصائية. تستخدم النماذج الاحتمالات المشتقة من الخبرة التاريخية ومعدلة لتعكس البيئة الإقتصادية. تقوم المجموعة بإجراء توقعاً لأسوأ ما يمكن وقوعه في حالة الأحداث الشديدة التي تقع وتكون في الواقع غير محتملة الحدوث.

يتم تنفيذ مراقبة والسيطرة على المخاطر بشكل رئيسي إستناداً إلى حدود تم وضعها من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة السوق بالنسبة للمجموعة إضافة إلى مستوى المخاطر المقبولة من قبل المجموعة، مع التركيز الإضافي على صناعات مختارة. إضافة إلى ذلك تراقب المجموعة وتقيس القدرة الكاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض المجمع للمخاطر ضمن كافة أنواع المخاطر وأنشطتها.

يتم فحص المعلومات المجمع من كافة إدارات الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل وضبط وتحديد المخاطر المبكرة. يتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

يتضمن التقرير التعرض المجمع لمخاطر الائتمان وتوقعات الائتمان المقاسة وإستثناءات الحدود والقيمة المعرضة للمخاطر ومعدلات السيولة وتغيرات مخاطر المحفظة. يتم شهرياً إصدار تقارير مفصلة عن الصناعة والعلاء والمخاطر الجغرافية. تقوم اللجنة العليا بتقييم مدى ملاءمة مخصص تدني القيمة بشكل ربع سنوي.

يتم إعداد تقارير مخاطر معدة خصيصاً على كافة المستويات ضمن المجموعة ويتم توزيعها من أجل التأكد من أن كافة إدارات الأعمال يمكنها الوصول إلى المعلومات الضرورية والحديثة.

يتم إطلاع الإدارة العليا وكافة الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة بشكل متكرر حول خطط إستخدام حدود السوق وتحليل القيمة المعرضة للمخاطر وإستثمارات الملكية والسيولة إضافة إلى أية تطورات أخرى حول المخاطر.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مقدمة ونظرة عامة (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

الحد من المخاطر

تستخدم المجموعة وكجزء من إستراتيجيتها العامة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناجمة عن تغيرات في معدلات الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناجمة عن معاملات التوقع.

يتم تقييم المخاطر قبل الدخول بأية معاملات تحوط والتي يتم إعتماؤها من قبل السلطة الإدارية المناسبة في المجموعة. يتم تقييم فعالية عقود التحوط من قبل الخزينة والإدارة العليا (على أساس إعتبارات إقتصادية أيضاً تكون ملائمة بشكل أكبر من أساس المتطلبات المحاسبية للمعايير الدولية للتقارير المالية الخاصة بالتحوط). تتم مراقبة فعالية كافة علاقات التحوط من قبل الخزينة على أساس ربع سنوي في كل فترة تقرير. وفي حالة عدم الفعالية ستستمر المجموعة بمراقبة الأداء المتوقع للتحوط وتتخذ إجراءات إحترازية إعادة التحوط متى كان ذلك ضرورياً لجعل التحوط أكثر فعالية على الأداة المعنية.

تستخدم المجموعة بصورة نشطة ضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان (المزيد من التفاصيل راجع إيضاح ٤ (ب) أدناه حول مخاطر الائتمان).

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مقدمة ونظرة عامة (تابع)

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من الأطراف المقابلة يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكبات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة على إرشادات محددة للإحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناءً عليها تتم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية بالصورة التي ينتج عنها خسارة مالية للطرف الآخر. في حالة المشتقات يقتصر هذا على القيمة العادلة الموجبة. تحاول المجموعة الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة التعرض الائتماني وحصر المعاملات الائتمانية مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يعمل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكبات لمخاطر الائتمان حساسية أداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنويع أنشطتها في الإقراض لتفادي تركيز مخاطر غير مرغوب مع أحد أفراد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات متى كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الطرف المقابل، وتطبق المجموعة مبادئ توجيهية معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة وعوامل التقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

- للإقراض لشراء أوراق مالية وعكس صفقات إعادة الشراء: ضمانات نقدية أو أوراق مالية.
- للإقراض التجاري: الرهن على الممتلكات العقارية والبضاعة والذمم التجارية المدينة والنقد والأوراق المالية.
- لقروض الأفراد: الرهن على العقارات السكنية أو النقد أو الأوراق المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً لإتفاقية القرض وتقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات الإضافية من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر القروض.

كما تستلم المجموعة ضمانات شركات من الشركات الأم للقروض والسلف والأنشطة التمويلية التي تمنح للشركات التابعة.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر قبل أية ضمانات أو مصادر تعزيز الائتمان الأخرى

٢٠١٥

٢٠١٦

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد هو كالتالي:

١,٠٥٤,٨٥٠	١,٦٨٤,٦٩٠	أرصدة لدى المصرف المركزي
١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	مطلوب من بنوك
٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٦,٨٦١,٤٠٥	قروض وسلف عملاء
٤,٦١٤,١٥٥	٥,٤٦٨,٩٦٥	إستثمارات مالية - دين
١٨٤,٧٠٨	١٩٣,٦٧٠	موجودات أخرى
٣١,٥٦٠,١١٥	٣٧,٤٧٠,٦٧٣	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى هو كالتالي:

٧,٣٣٤,٤٦٧	٨,٠٣٤,٥٨٤	إلتزامات محتملة
١١,٢٧٧,٣٣٥	٩,٩٢٨,٥٣٧	تسهيلات إئتمانية غير مستخدمة
١٨,٦١١,٨٠٢	١٧,٩٦٣,١٢١	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
٥٠,١٧١,٩١٧	٥٥,٤٣٣,٧٩٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات في بيان المركز المالي الموحد، إستندت التعرضات الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الصادر عنها التقرير في بيان المركز المالي الموحد.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية.

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
أرصدة لدى المصرف المركزي	١,٦٨٤,٦٩٠	--	--	١,٦٨٤,٦٩٠
مطلوب من بنوك	١,٥٤٣,٣٣١	٥٢٠,٤٥٨	٦٦٤,٠٤٦	٣,٢٦١,٩١٣
قروض وسلف لعملاء	٢٦,٧٩٦,٢٩٦	٦٥,١٠٩	--	٢٦,٨٦١,٤٠٥
إستثمارات مالية - دين	٤,٩٤٧,٦٧٤	٤٨٦,٢٠٩	٣٥,٠٨٢	٥,٤٦٨,٩٦٥
موجودات أخرى	١٩٣,٦٧٠	--	--	١٩٣,٦٧٠
المجموع	٣٥,١٦٥,٦٦١	١,٠٧١,٧٧٦	٦٩٩,١٢٨	٣٧,٩٣٦,٥٦٥

التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:

٧,٩١١,٨٣٣	٢٢,٥٥٥	٢٩,٣٠٢	٧٠,٨٩٤	٨,٠٣٤,٥٨٤
٩,٩٢٨,٥٣٧	--	--	--	٩,٩٢٨,٥٣٧
١٧,٨٤٠,٣٧٠	٢٢,٥٥٥	٢٩,٣٠٢	٧٠,٨٩٤	١٧,٩٦٣,١٢١

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أرصدة لدى المصرف المركزي	١,٠٥٤,٨٥٠	-	-	١,٠٥٤,٨٥٠
مطلوب من بنوك	٦٧٥,٤١٥	٣٧٨,١٦٤	١١١,٨٩٥	١,٦٦١,٧٩٣
قروض وسلف لعملاء	٢٣,٩٧٩,٣٩٧	٦٥,٢١٢	-	٢٤,٠٤٤,٦٠٩
إستثمارات مالية - دين	٤,١٣٠,٩٢١	٤٤٨,٣٤٦	٣٤,٨٨٨	٤,٦١٤,١٥٥
موجودات أخرى	١٨٤,٧٠٨	-	-	١٨٤,٧٠٨
المجموع	٣٠,٠٢٥,٢٩١	٨٩١,٧٢٢	١٤٦,٧٨٣	٣١,٠٦٣,٧٩٦

التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:

٧,٢٨٦,١٧١	٢٧,١٨٢	١٦,١٤٩	٤,٩٦٥	٧,٣٣٤,٤٦٧
١١,٢٧٧,٣٣٥	-	-	-	١١,٢٧٧,٣٣٥
١٨,٥٦٣,٥٠٦	٢٧,١٨٢	١٦,١٤٩	٤,٩٦٥	١٨,٦١١,٨٠٢

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

قطاعات الصناعة

يحلل الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر إئتمان بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو أي دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الصناعة للأطراف المقابلة للمجموعة.

إجمالي المخاطر ٢٠١٥	إجمالي المخاطر ٢٠١٦	
٣,٢٨١,٦٣٦	٥,٤٧٠,٠٣٨	الحكومة
٢,٢٨١,٥٨٧	١,٧٩٣,٨٩٠	الهيئات الحكومية
٨٤٤,٩٢٠	٩٤١,٢٩٠	الصناعة
٨,٩٤٦,٠٣٨	١١,٧٧١,٧٣٤	التجارة
٦,٠٥٨,٥٤٩	٧,٣٥٧,٨٦٧	الخدمات
٢,٢٧١,٦٠٥	٢,٥٢٦,٥٧٥	المقاولات
٤,١٩٧,٠١١	٤,٣٧٨,٠٢٨	العقارات
٣,٦٧٨,٧٦٩	٣,٢٣١,٢٢١	الشخصية
١٨,٦١١,٨٠٢	١٧,٩٦٣,١٢١	الإلتزامات المحتملة وتسهيلات إئتمانية غير مستخدمة
٥٠,١٧١,٩١٧	٥٥,٤٣٣,٧٩٤	

التعرض لمخاطر الائتمان

تدرج التصنيف الداخلي للمجموعة وربطه بالجدول أدناه هو كالتالي:

الربط	وصف التصنيف	تصنيف البنك
تصنيف عالي	مخاطر منخفضة - ممتاز	الفئة أ
تصنيف عادي	عادي/ مخاطر مقبولة	الفئة ب
تحت المراقبة / متدنية القيمة	دون المستوى - تحت المراقبة	الفئة ج
تحت المراقبة / متدنية القيمة	مشكوك في تحصيلها	الفئة د
تحت المراقبة / متدنية القيمة	ديون رديئة	الفئة هـ
٢٠١٥	٢٠١٦	
٩,١٥٦,٩٧٧	١٠,٦١٥,١٧٠	التصنيف المعادل
٤٠,٩٦٤,١٨٣	٤٤,٧٨٠,٠٩٦	تصنيف عالي
٥٠,٧٥٧	٣٨,٤٩٨	تصنيف عادي
٥٠,١٧١,٩١٧	٥٥,٤٣٣,٧٩٤	تحت المراقبة أو متدنية القيمة

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) جودة الائتمان

لم تتجاوز موعدها ولم تتدنى قيمتها (خطورة منخفضة):
خطورة منخفضة – ممتاز

إستثمارات مالية - دين	مطلوب من بنوك	قروض وسلف لعملاء			
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
-	-	١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	٢١,٨٢٨,٥٢٦	٢٥,١٧٨,٩٠٠
-	-	١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	٢١,٨٢٨,٥٢٦	٢٥,١٧٨,٩٠٠

تجاوزت موعدها ولم تتدنى قيمتها:

تصنيف عادي/ خطورة مقبولة	القيمة الدفترية				
-	-	-	-	٢,٢١٤,١٢٦	١,٦٩٢,٨٠٧
-	-	-	-	٢,٢١٤,١٢٦	١,٦٩٢,٨٠٧

تحت المراقبة/ تدنت قيمتها دون المستوى و مشكوك في تحصيلها (حتى ٩ أشهر) خسارة (أكثر من ٩ أشهر)

-	-	-	-	١٥٩,٠٨٦	١٣٢,٠٣٩
-	-	-	-	٢٢٢,٩٨٣	١٩٤,٠٧١
-	-	-	-	٣٨٢,٠٢٤	٣٢٦,١١٠

مطروحاً: مخصص محدد لخسارة التدني في القيمة مطروحاً: مخصص جماعي لخسارة التدني في القيمة

-	-	-	-	(٤٨,٨٠٠)	(٤٨,٨٠٠)
-	-	-	-	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٦,٨٦١,٤٠٥

القيمة الدفترية – بالصافي

-	-	١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٦,٨٦١,٤٠٥
---	---	-----------	-----------	------------	------------

إستثمارات مالية - دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٤٢١,٣٤١	١,٣١٩,٣٣٢	-	-	-	-
---------	-----------	---	---	---	---

متاحة للبيع مطروحاً: مخصص خسارة التدني في القيمة

٤,٢٠١,١٤٠	٤,١٥٠,٩٦٥	-	-	-	-
(٨,٣٢٦)	(١,٣٣٢)	-	-	-	-

القيمة الدفترية – بالصافي

٤,٦١٤,١٥٥	٥,٤٦٨,٩٦٥	-	-	-	-
٤,٦١٤,١٥٥	٥,٤٦٨,٩٦٥	١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٦,٨٦١,٤٠٥

إجمالي القيمة الدفترية

القروض والسلف لعملاء والاستثمار في سندات الدين التي تدنت قيمتها

القروض والسلف لعملاء والاستثمارات المالية التي تدنت قيمتها بصورة فردية والسلف وسندات الدين التي تحدد المجموعة أن هناك دليل موضوعي على تدني قيمتها ولا تتوقع تحصيل المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة بالكامل بناءً على الشروط التعاقدية لإتفاقية (إتفاقيات) القرض/ الإستثمار المالي.

القروض والسلف لعملاء التي لم تتجاوز موعدها ولم تتدنى قيمتها

القروض والسلف لعملاء المتجاوزة لتاريخ إستحقاقها لكن غير متدنية في القيمة هي تلك التي تكون الفائدة التعاقدية أو المبالغ الأساسية فيها متجاوزة لتاريخ الإستحقاق، ولكن المجموعة تعتقد أن تدني القيمة غير ملائم على أساس مستوى التأمين/ الضمان المتوفر و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للمجموعة.

٢٠١٥	٢٠١٦		
٢,١٥٦,٧٦٠	١,٦٣٦,٥٦٣		
٥٧,٣٦٦	٥٦,٢٤٤		
٢,٢١٤,١٢٦	١,٦٩٢,٨٠٧		

حتى ٦٠ يوم

٦١ - ٩٠ يوم

الإجمالي

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب قرض أو رصيد سند دين استثماري وأية مخصصات ذات صلة بخسائر التدنى في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن القرض أو السند غير قابل للتحويل وذلك بعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع إعتبار لمعلومات مثل تلك المتعلقة بحدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل كعدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد إستحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٤٣,٠٠٥ ألف ريال قطري (١,٨٥٦ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية عند حلول موعد إستحقاقها، كمثال على ذلك، نتيجة سحب الودائع من قبل العملاء أو متطلبات النقد من التعهدات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل إستحقاقات الدين أو الهوامش المستدعاة بالنسبة للمشتقات وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لإقراض العملاء وأنشطة المتاجرة والإستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو إحتمال عدم المقدرة على الوفاء بتعهدات الإقراض. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالبنك وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث إئتمان وإندماج وإستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحماية من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع المصادر التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الإعتبار احتياجات السيولة بتوفير رصيد كافي من النقد وما شبه النقد والأوراق المالية الجاهزة للتداول.

بالإضافة إلى ذلك تحتفظ المجموعة بإحتياطي إلزامي لدى مصرف قطر المركزي بمعدل ٤,٧٥٪ من متوسط ودائع العملاء.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مواعيد الإستحقاقات على أساس شامل مع المراقبة المستمرة لموقف السيولة من قبل الخزينة.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٢) تحليل الإستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات)

أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	٤٨٠	٣٢٧,٦٣٢	٤٤٢,٢٤٦	١,٠١٨,٩٣٩	١,٧٨٩,٢٩٧	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
-	-	١٠٩,٢٠٠	٣٢٥,٠٢٠	٢,٨٢٧,٦٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	مطلوب من بنوك
٦,١٣٣,٥٣٠	١١,٥٨٩,١٧٥	٥,٧٩٠,٠٩٤	٢,٣١٧,٥٤٤	١,٠٣١,٠٦٢	٢٦,٨٦١,٤٠٥	قروض وسلف لعملاء
١,٠٣٨,٨٠٠	٣,٠٩٨,٠٠١	١,٠٣٢,٠٢٨	٢٨٠,١٨٠	١٢١,٨٩٣	٥,٥٧٠,٩٠٢	استثمارات مالية
٢٧٥,١٨٦	-	-	-	-	٢٧٥,١٨٦	ممتلكات ومعدات
١٣٢,٦٨١	-	٣٩,٧٧١	١٩٤,٣٣٠	٣٩,٧٢٥	٤٠٦,٥٠٧	موجودات أخرى
٧,٥٨٠,١٩٧	١٤,٦٨٧,٦٥٦	٧,٢٩٨,٧٢٥	٣,٥٥٩,٣٢٠	٥,٠٣٩,٣١٢	٣٨,١٦٥,٢١٠	مجموع
-	-	-	٤٥٦,٧٤٨	٨١٩,٥١٧	١,٢٧٦,٢٦٥	مطلوب إلى بنوك
-	-	٤٨٢,٠٠٠	١,٢٤٥,٨٠٨	٥٠٩,٨٢١	٢,٢٣٧,٦٢٩	شهادات إيداع
-	١١,١٧٦	٧,٦٣١,٦٣٠	١٠,٣٠١,٣٧٥	٧,٠٦٦,٦٨١	٢٥,٠١٠,٨٦٢	ودائع عملاء
-	١,٨١٠,٦٢٥	-	-	-	١,٨١٠,٦٢٥	سندات دين
-	١٨٢,٠٠٠	-	-	-	١٨٢,٠٠٠	دين مساند
-	١,٨٨٦,٩٤٩	-	-	-	١,٨٨٦,٩٤٩	قروض أخرى
٨٣,٦٨٨	١٠٤,٩٤٠	١٦٨,٧٠٩	٣٩٦,٠٨١	١٤٧,٢٦٣	٩٠٠,٦٨١	مطلوبات أخرى
٤,٨٦٠,١٩٩	-	-	-	-	٤,٨٦٠,١٩٩	حقوق الملكية
٤,٩٤٣,٨٨٧	٣,٩٩٥,٦٩٠	٨,٢٨٢,٣٣٩	١٢,٤٠٠,٠١٢	٨,٥٤٣,٢٨٢	٣٨,١٦٥,٢١٠	المجموع
٢,٦٣٦,٣١٠	١٠,٦٩١,٩٦٦	٩٨٣,٦١٤	(٨,٨٤٠,٦٩٢)	(٣,٥٠٣,٩٧٠)	-	الفرق

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٢) تحليل الإستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
مطلوب من بنوك
قروض وسلف لعملاء
استثمارات مالية
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى

أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	القيمة الدفترية
٥٤٩,٥١٣	٣٢١,٠٢٧	٢٢٢,٥٢٣	٣٩,٥٤٣	-	١,١٣٢,٦٠٦
١,١٧٢,٨٧٨	٤٨٨,٩١٥	-	-	-	١,٦٦١,٧٩٣
١,١٥١,١٤٣	٢,٠٥٤,٦٩١	٣,٢٧٧,٥٢٢	٨,٨٩٠,٧١٢	٨,٦٧٠,٥٤١	٢٤,٠٤٤,٦٠٩
٢٤٩,٤٠٠	٧٥,٠٠٠	٢٤٧,١٤٨	٤,٠٤٤,١٠٥	٢٣٥,٥٧٨	٤,٨٥١,٢٣١
-	-	-	-	٢٦٢,٧٥٨	٢٦٢,٧٥٨
٤٥,٣٤٥	١٦٦,٢٦٤	١,٤٩٠	١٧٨	١٣٢,٦٨١	٣٤٥,٩٥٨
٣,١٦٨,٢٧٩	٣,١٠٥,٨٩٧	٣,٧٤٨,٦٨٣	١٢,٩٧٤,٥٣٨	٩,٣٠١,٥٥٨	٣٢,٢٩٨,٩٥٥
٢,٢٤٤,٤٠٩	٢٤٨,٢٨٠	١٤٥,٦٠٠	-	-	٢,٦٣٨,٢٨٩
١,٣٩٥,٥٨٢	١٥٤,٣١٨	-	-	-	١,٥٤٩,٩٠٠
٨,٣٧٦,٩٩٩	٦,٦١٠,٦١٣	٤,٥٨٢,٢٠٣	٨١٤,٢٧٥	-	٢٠,٣٨٤,٠٩٠
-	-	-	١٨٢,٠٠٠	-	١٨٢,٠٠٠
-	-	-	٢,٠٥٤,٨٦٦	-	٢,٠٥٤,٨٦٦
١٥٤,٩٥٣	٤١٣,٥٦٣	٢٥٧,٣١٦	٩٢,٦٤٦	٣٠,٩٧٧	٩٤٩,٤٥٥
-	-	-	-	٤,٥٤٠,٣٥٥	٤,٥٤٠,٣٥٥
١٢,١٧١,٩٤٣	٧,٤٢٦,٧٧٤	٤,٩٨٥,١١٩	٣,١٤٣,٧٨٧	٤,٥٧١,٣٣٢	٣٢,٢٩٨,٩٥٥
(٩,٠٠٣,٦٦٤)	(٤,٣٢٠,٨٧٧)	(١,٢٣٦,٤٣٦)	٩,٨٣٠,٧٥١	٤,٧٣٠,٢٢٦	-

المجموع

الفرق

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الإستحقاق (المطلوبات والمشتقات المالية)

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
مطلوبات مالية غير مشتقة						
١,٢٧٦,٢٦٥	١,٢٧٨,٥١٤	٨٢١,٠٤٥	٤٥٧,٤٦٩	--	--	--
٢,٢٣٧,٦٢٩	٢,٢٤٧,٦٠٢	٥١٣,٨٨٨	١,٢٥٠,٠٣٧	٤٨٣,٦٧٧	--	--
٢٥,٠١٠,٨٦٢	٢٥,١٥٩,٨٥٢	٧,٠٧٢,٤٩١	١٠,٣٤١,١١٣	٧,٧٣٤,٣٩٢	١١,٨٥٦	--
١,٨١٠,٦٢٥	٢,٠٩٣,٤٠١	٥,٤٩٨	١٠,٩٩٦	٤٩,٤٨١	٢,٠٢٧,٤٢٦	--
١٨٢,٠٠٠	١٨٧,٠٦٩	٤٣١	٨١٩	١٨٥,٨١٩	--	--
١,٨٨٦,٩٤٩	١,٩٨٩,٦٧٨	٣,٦٢٤	٦,٩٠٠	٣٢,١٥٩	١,٩٤٦,٩٩٥	--
٣٢,٤٠٤,٣٣٠	٣٢,٩٥٦,١١٦	٨,٤١٦,٩٧٧	١٢,٠٦٧,٣٣٤	٨,٤٨٥,٥٢٨	٣,٩٨٦,٢٧٧	--
الإجمالي						
الأدوات المالية المشتقة						
إدارة المخاطر:						
تدفقات خارجية						
٥,٥٢٨,٥٥١	٥,٥٢٨,٥٥١	٢,٦٦٢,٧٥٧	١,٢٠٩,٥٠١	١,٦٠٠,٥١٦	٥٥,٧٧٧	--
(٥,٥٠٤,٤١٦)	(٢,٦٤٦,٣٥٧)	(٢,٦٤٦,٣٥٧)	(١,٢١٥,٥٨٤)	(١,٥٩٨,٣٤٧)	(٤٤,١٢٨)	--
٣٢,٩٨٠,٢٥١	٨,٣٤٣,٣٧٧	٨,٣٤٣,٣٧٧	١٢,٠٦١,٢٥١	٨,٤٨٧,٦٩٧	٣,٩٩٧,٩٢٦	--
تدفقات داخلية						

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)
(٣) تحليل الإستحقاق (المطلوبات والمشتقات المالية)

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
مطلوبات مالية غير مشقة	٢,٦٣٨,٢٨٩	٢,٦٤٠,٠٨٢	٢,٢٤٥,٥٢٦	٢٤٨,٦٣٨	١٤٥,٩١٨	-
مطلوب إلى بنوك	١,٥٤٩,٩٠٠	١,٥٥١,٠٤٧	١,٣٩٦,٤٠٣	١٥٤,٦٤٤	-	-
شهادات إيداع	٢٠,٣٨٤,٠٩٠	٢٠,٤٥٦,١٥١	٨,٤٠٢,٦٩١	٦,٦٢٢,٩١٩	٤,٦١٢,٨٢٨	٨١٧,٧١٣
ودائع عملاء	١٨٢,٠٠٠	١٩١,٦١٨	٤١٠	١,١٩١	٣,٢٤١	١٨٦,٧٧٦
دين مساند	٢,٠٥٤,٨٦٦	٢,١٥١,٣٦٤	٣,٠٢٥	٥,٧٥٨	٢٦,٩٣٧	٢,١١٥,٦٤٤
قروض أخرى	٢٦,٨٠٩,١٤٥	٢٦,٩٩٠,٢٦٢	١٢,٠٤٨,٠٥٥	٧,٠٣٣,١٥٠	٤,٧٨٨,٩٢٤	٣,١٢٠,١٣٣
الإجمالي						

الأدوات المالية المشتقة

إدارة المخاطر:	٦,٧٨٣,٠٥٠	٣,٦٣٨,٢٣٨	١,٠٧٦,٦٤٣	١,٩٨٥,٥٩٢	٨٢,٥٧٧	-
تدفقات خارجية	(٦,٧٥٣,٦٠٦)	(٣,٦٣٤,٩٦٤)	(١,٠٧٢,٨٨٦)	(١,٩٧٨,٩٤٠)	(٦٦,٨١٦)	-
تدفقات داخلية	٢٧,٠١٩,٧٠٦	١٢,٠٥١,٣٢٩	٧,٠٣٦,٩٠٧	٤,٧٩٥,٥٧٦	٣,١٣٥,٨٩٤	-

(د) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال المجموعة أو مقدراتها في تحقيق أهدافها التجارية سلبياً بالتغيرات في مستوى تقلب أسعار السوق أو الأسعار مثل أسعار الفائدة وأسعار البضائع وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السوق لديها ضمن إطار العمل التنظيمي للحدود المقررة من قبل مصرف قطر المركزي. إن وضع إطار عمل داخلي لإدارة مخاطر السوق وضمان التقيد بهذه المنهجية هو مسؤولية لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة والتي تضم الإدارة العليا متضمنة أعضاء جهاز إدارة المخاطر. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات أو الأدوات خارج الميزانية العمومية التي تصبح مستحقة أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة. تتم إدارة فجوات أسعار الفائدة وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن إطار الحدود الموضوعية من جانب المجلس. يتم رصد جميع المخاطر وإبلاغ الإدارة العليا عنها على أساس يومي ويتم تصعيد أية مخالفات على الفور. بالإضافة إلى ذلك يتم رصد جميع أنشطة التداول بشكل مستمر على مستوى لجنة الموجودات والمطلوبات.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

تستخدم المجموعة أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) لكي تراقب وتتحكم في مخاطر السوق وهو أسلوب مشهور عالمياً حيث أنه يقوم بتغليف جميع مخاطر السوق المعروفة مثل التغيرات نتيجة التقلبات وتأثيرات الارتباط في داخل وحدة قياس منفردة ويمكن إسناد الحدود مقابلها لأغراض الرقابة. تحتسب المجموعة مقياس القيمة المعرضة للمخاطر على نحو يومي لكل من أغراض المراقبة. تحتسب المجموعة القيم المعرضة للمخاطر يومياً لكل من أغراض التداول (القيم المعرضة للمخاطر ليوم واحد) وللأغراض التنظيمية (القيم المعرضة للمخاطر لعشرة أيام) والتي يتم رصدها في مقابل الحدود الموضوعه.

فيما يلي ملخص لمركز القيمة المعرضة للمخاطر لمحفظه المتاجرة في المجموعة كما في ٣١ ديسمبر وخلال السنة:

حد أدنى	حد أقصى	متوسط	في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦
(١٠١)	(٧٣,٧٤٧)	(٢٣,٨٨٩)	(٢٧,٧٤٨)	مخاطر العملة الأجنبية
(١)	(٦٥)	(١٢)	(١٤)	مخاطر سعر الفائدة
(٦٩٢)	(٦,٤٧٤)	(٣,٣٥٠)	(٤,٦٧٩)	التغير
(٧٩٤)	(٨٠,٢٨٦)	(٢٧,٢٥٢)	(٣٢,٤٤٠)	الإجمالي
٢٠١٥				
(٢٦,٠١٨)	(٢٨٧)	(٨,٣٠٥)	(٢,٤١٢)	مخاطر العملة الأجنبية
(٩٥)	-	(٤)	-	مخاطر سعر الفائدة
(٩١٦)	(٣٤)	(٢٦٤)	(٤٦٦)	التغير
(٢٧,٠٢٩)	(٣٢١)	(٨,٥٧٣)	(٢,٨٧٨)	الإجمالي

إن محددات طريقة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) معروفة بتزويد حدود القيمة المعرضة للمخاطر بهياكل حدود أخرى لمراكز وحساسيات، متضمنة حدوداً لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة ضمن كل محفظة متاجرة. إضافة إلى ذلك فإن المجموعة تستخدم نطاقاً واسعاً من إختبارات الضغط لتجسيد الأثر المالي لمختلف السيناريوهات الإستثنائية للسوق، مثل أثر قلة السيولة بالسوق على محافظ المتاجرة الفردية والمركز الكلي للمجموعة.

(٣) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والمطلوبات هي الجهة المراقبة للإلتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة أثناء أنشطة رقابتها اليومية.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تابع)

فيما يلي مركز فجوة أسعار الفائدة للمجموعة للمحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة:

إعادة تسعير في:

القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي
٢٠١٦						
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٧٩٨,٢٩٧	٤٦٠,٠٠٠	-	-	١,٣٢٩,٢٩٧	
مطلوب من بنوك	٣,٢٦١,٩١٣	٢,٨٤٥,٤٢٥	٣٧٩,٢٣٠	-	٣٧,٢٥٨	%٠,٨٠
قروض وسلف لعملاء	٢٦,٨٦١,٤٠٥	٦,٢٥١,٩١٣	١٩,٧٧٢,٣٥٣	٦٣٣,٤٥١	٦٠,٨٤٦	
استثمارات مالية	٥,٥٧٠,٩٠٢	٤٠٢,٠٧٣	١,٠٣٢,٠٢٨	٣,٠٩٨,٠٠١	١٠١,٩٣٧	%٤,٣٢
ممتلكات ومعدات	٢٧٥,١٨٦	-	-	-	٢٧٥,١٨٦	%٣,٧٧
موجودات أخرى	٤٠٦,٥٠٧	-	-	-	٤٠٦,٥٠٧	
	٣٨,١٦٥,٢١٠	٩,٩٥٩,٤١١	٢١,١٨٣,٦١١	٣,٧٣١,٤٥٢	١,٠٧٩,٧٠٥	٢,٢١١,٠٣١
مطلوب إلى بنوك	١,٢٧٦,٢٦٥	١,٢٦٠,٠٧١	-	-	١٦,١٩٤	%١,٢٧
شهادات إيداع	٢,٢٣٧,٦٢٩	١,٧٥٥,٦٢٩	٤٨٢,٠٠٠	-	-	%١,٧٣
ودائع عملاء	٢٥,٠١٠,٨٦٢	١٦,٠٣٦,٩١٥	٦,٠٦٣,٩٢٢	١١,١٧٦	٢,٨٩٨,٨٤٩	%١,٨٥
أوراق دين	١,٨١٠,٦٢٥	-	-	١,٨١٠,٦٢٥	-	%٣,٧٩
دين مساند	١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	-	-	-	%٢,٨١
قروض أخرى	١,٨٨٦,٩٤٩	١,٨٨٦,٩٤٩	-	-	-	%٢,٤٢
مطلوبات أخرى	٩٠٠,٦٨١	-	-	-	٩٠٠,٦٨١	
حقوق الملكية	٤,٨٦٠,١٩٩	-	-	-	٤,٨٦٠,١٩٩	
	٣٨,١٦٥,٢١٠	٢١,١٢١,٥٦٤	٦,٥٤٥,٩٢٢	١,٨٢١,٨٠١	٨,٦٧٥,٩٢٣	
بنود بيان المركز المالي	(١١,١٦٢,١٥٣)	١٤,٦٣٧,٦٨٩	١,٩٠٩,٦٥١	١,٠٧٩,٧٠٥	(٦,٤٦٤,٨٩٢)	
بنود خارج بيان المركز المالي	(١,٠٣٢,٦٤٠)	٣٦,٤٠٠	٩٩٦,٢٤٠	-	-	
فجوة حساسية سعر الفائدة	(١٢,١٩٤,٧٩٣)	١٤,٦٧٤,٠٨٩	٢,٩٠٥,٨٩١	٢,٠٧٩,٧٠٥	(٦,٤٦٤,٨٩٢)	
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم	(١٢,١٩٤,٧٩٣)	٢,٤٧٩,٢٩٦	٥,٣٨٥,١٨٧	٦,٤٦٤,٨٩٢	-	

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تابع)

فيما يلي مركز فجوة أسعار الفائدة للمجموعة للمحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة:

إعادة تسعير في:

القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي
٢٠١٥						
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١,١٣٢,٦٠٦	-	-	-	١,١٣٢,٦٠٦	-
مطلوب من بنوك	١,٦٦١,٧٩٣	١,٦٣٣,٣٠٣	-	-	٢٨,٤٩٠	%٠,٥٧
قروض وسلف لعملاء	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٨,١٦٦,٣٣٦	١٣,٧٣٦,٠١٢	١,٨٢٩,١٨٢	١٠٣,٥٥٨	%٤,٢٣
استثمارات مالية	٤,٨٥١,٢٣١	٣٢٤,٤٠٠	٢٤٧,١٤٧	٣,٨٠٧,٠٣٠	٢٣٧,٠٧٦	%٣,٦٥
ممتلكات ومعدات	٢٦٢,٧٥٨	-	-	-	٢٦٢,٧٥٨	-
موجودات أخرى	٣٤٥,٩٥٨	-	-	-	٣٤٥,٩٥٨	-
	٣٢,٢٩٨,٩٥٥	١٠,١٢٤,٠٣٩	١٣,٩٨٣,١٥٩	٥,٦٣٦,٢١٢	٢,١١٠,٤٤٦	
مطلوب إلى بنوك	٢,٦٣٨,٢٨٩	٢,٤٢٥,٦٦٢	١٤٥,٦٠٠	-	٦٧,٠٢٧	%١,١٠
شهادات إيداع	١,٥٤٩,٩٠٠	١,٥٤٩,٩٠٠	-	-	-	%١,١٩
ودائع عملاء	٢٠,٣٨٤,٠٩٠	١٣,١٨٠,٢٠١	٣,٩٩٥,٦٧٧	٨٠٩,٦٧٤	٢,٣٩٨,٥٣٨	%١,٤١
دين مساند	١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	-	-	-	%٢,٣٧
قروض أخرى	٢,٠٥٤,٨٦٦	١,٧٨١,٨٦٦	٢٧٣,٠٠٠	-	-	%١,٧٧
مطلوبات أخرى	٩٤٩,٤٥٥	-	-	-	٩٤٩,٤٥٥	-
حقوق الملكية	٤,٥٤٠,٣٥٥	-	-	-	٤,٥٤٠,٣٥٥	-
	٣٢,٢٩٨,٩٥٥	١٩,١١٩,٦٢٩	٤,٤١٤,٢٧٧	٨٠٩,٦٧٤	٧,٩٥٥,٣٧٥	
بنود بيان المركز المالي	٨,٩٩٥,٥٩٠	٩,٥٦٨,٨٨٢	٤,٨٢٦,٥٣٨	٤٤٥,٠٩٩	(٥,٨٤٤,٩٢٩)	
بنود خارج بيان المركز المالي	(١,٠٨٨,٣٦٠)	-	١,٠٨٨,٣٦٠	-	-	
فجوة حساسية سعر الفائدة	(١٠,٠٨٣,٩٥٠)	٩,٥٦٨,٨٨٢	٥,٩١٤,٨٩٨	٤٤٥,٠٩٩	(٥,٨٤٤,٩٢٩)	
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم	١٠,٠٨٣,٩٥٠	(٥١٥,٠٦٨)	٥,٣٩٩,٨٣٠	٥,٨٤٤,٩٢٩	-	

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تابع)

تحليل الحساسية

يبين الجدول التالي الحساسية لتغير معقول محتمل في أسعار الفائدة، مع بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة لبيان الدخل الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد للمجموعة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة متغير للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، متضمنة أثر أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية من خلال الكشف عن الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات المعدل الثابت، متضمنة أثر التبادلات المسجلة كتحوطات تدفقات نقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لأثر التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة وتستند إلى افتراض أن هناك تحركات موازية في منحى العائدات. من المتوقع أن يكون أثر الإنخفاضات في نقاط الأساس مساوياً ومقابلاً لأثر الإرتفاعات الظاهرة.

حساسية حقوق الملكية		حساسية صافي إيرادات الفوائد		التغير في نقاط الأساس	العملة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
-	-	٢١,٠٦٩	٢٠,٨٠٤	٢٥	ريال قطري
٥,٠٠٦	٣,٠٧٦	٦,٧١٩	٢,١٤٩	٢٥	دولار أمريكي

(٤) التعرض لمخاطر العملات - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

معاملات العملة الأجنبية

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الصرف الأجنبي. تتعرض المجموعة لأثر التقلب في معدلات الصرف الأجنبي السائدة على مركزها المالي الموحد. وضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى التعرض لمخاطر العملات والتي تتم مراقبتها يومياً.

كان لدى المجموعة صافي المراكز المفتوحة التالية في نهاية السنة:

العملة الوظيفية لمنشآت المجموعة

٢٠١٥	٢٠١٦	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
(٧٨)	(٢٤)	جنيه إسترليني
(٦,١٢٦)	٩٥٢	يورو
(٤,١٠٤,١٦٦)	(٢,٣١١,١٧٧)	دولار أمريكي
٨٣,٨٦٣	٧٩,٨٢٧	عملات أخرى
(٤,٠٢٦,٥٠٧)	(٢,٢٣٠,٤٢٢)	المجموع

تتضمن العملات الأخرى أعلاه تعرضاً للجنيه المصري يبلغ ٢٥,٩٢١ ألف ريال قطري (٦٠,٠٩٨ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥). ينشأ هذا التعرض من استثمار المجموعة الإستراتيجي الذي تم في ٢٠٠٦.

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر العملات ضمن حدود وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع حدود "خلال اليوم" و"الليلة الواحدة" لكل عملة بشكل مستقل وبالمجموع. إن الريال القطري مربوط بالدولار الأمريكي. على الرغم من أن المجموعة لا تتعرض لأية مخاطر عملات فقد تم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي. إن كافة التعرضات للعملات الأخرى محدودة ولا تتعرض المجموعة بشكل مؤثر إلى مخاطر العملات الأخرى.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٤) التعرض لمخاطر العملات - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة (تابع)

تحليل الحساسية	الزيادة/ (النقص) في الربح والخسارة	الزيادة/ (النقص) في الدخل الشامل الأخرى	٢٠١٦	٢٠١٥
١% تغير في معدل صرف العملة	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥
جنيه إسترليني	١	-	-	-
يورو	١٠	-	-	-
دولار أمريكي	-	-	-	-
عملات أخرى	٥٣٩	٢٣٨	٢٥٩	٦٠١

(٥) التعرض لمخاطر سعر السهم - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

مخاطر سعر السهم

تتشأ مخاطر سعر السهم من تقلبات في مؤشرات الأسهم وأسعارها. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على مبلغ ونوع الإستثمارات التي يمكن قبولها. تتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل لجنتي الإئتمان والإستثمار في المجموعة. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم غير المتداول من محفظة إستثمار المجموعة.

الأثر على حقوق الملكية نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كإستثمارات متاحة للبيع في نهاية السنة، نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم ومع بقاء كافة المتغيرات ثابتة هو كالتالي:

مؤشرات السوق	التغير في سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٦	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٥
بورصة قطر	١٠%	٥,٣٦٢	١٥,٣٨٠

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسائر الناجمة من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. يدير البنك مخاطره التشغيلية بصورة رئيسية من خلال إطار عمل المخاطر التشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تتكون من سياسة المخاطر التشغيلية ولجنة المخاطر التشغيلية والتي لها ممثلون من كافة الإدارات. تستخدم المجموعة منهجاً ملئزماً بـ ٢ معروض باسم عملية "التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية" من أجل تقييم وتوثيق والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها في إطار نشاط الأعمال الاعتيادية.

تعتمد لجنة المخاطر التشغيلية عن التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية بشكل سنوي وتستعرض المخاطر التشغيلية التي تواجه الوظائف المختلفة في المجموعة بشكل منتظم خلال السنة لتتبع حالة المخاطر المفتوحة وإيجاد الضوابط المناسبة كلما كان ذلك ضرورياً. إن عملية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية لسنة ٢٠١٣ / ٢٠١٤ تمت بنجاح في أبريل ٢٠١٥. كما وأن كل من وظائف الإئتمان والتدقيق الداخلي يجران مراجعات دورية مستقلة لتقييم كفاية الفحص والضوابط في أية فترة مطلوبة.

إن لدى البنك خطة إستمرار أعمال موثقة بدقة وخطة إستعادة عند الكوارث. تحدد هاتان الوثيقتان الإجراءات الواجب إتباعها في حالات الكوارث. تهدف خطة إستمرار الأعمال إلى الكشف عن مستوى الأثر على أنشطة أعمال البنك عند الإضطراب للعمل من موقع مختلف في حالة الطوارئ أو الكوارث الطبيعية. تتضمن الخطة الوصول إلى أنظمة الكمبيوتر والإتصال بالشبكات المحلية ومخدمات قواعد البيانات والإنترنت والشبكة الداخلية والبريد الإلكتروني الخ. إنها عملية موضوعية باتقان وتتم بشكل دوري خلال السنة ويتم التوقيع على إتمامها من قبل كافة الإدارات المعنية للتأكيد على إجراء الاختبارات بنجاح من قبلهم. تم تدقيق كل من خطة إستمرار الأعمال وخطة الإستعادة عند الكوارث بشكل مستقل من قبل المدققين الخارجيين (التراماً بمتطلبات مصرف قطر المركزي) ووجدتا كافيتين ومنفذتين بشكل جيد.

يتم تقديم تدريب أساسي على إطفاء الحرائق للموظفين المسؤولين عن الحرائق بشكل دوري بمساعدة هيئة الدفاع المدني. يتم إجراء تدريب على الإخلاء سنوياً كجزء من إجراءات السلامة والأمان في أنحاء شبكة الفروع.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و)

إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن الأهداف الأساسية لإدارة رأس مال المجموعة هي لضمان إلتزام المجموعة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية وأن المجموعة تحافظ على تصنيف مصرفي قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله ولزيادة القيمة للمساهمين.

ولكي تحافظ المجموعة أو تعدل البنية الرأسمالية قد يعدل مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو يصدر أوراق مالية رأسمالية إضافية. لم تدخل المجموعة تعديلات على الأهداف والسياسات أو الإجراءات للسنوات السابقة.

تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة بإستخدام - من بين تدابير أخرى - القواعد والمعدلات الموضوعية من قبل لجنة بازل حول الرقابة البنكية والمتبناة من قبل مصرف قطر المركزي. يلخص الجدول التالي كفاية رأس مال المجموعة وفقاً لمتطلبات بازل ٣:

٢٠١٦	٢٠١٥	
٤,٢٤٤,٢٤٥	٤,٢٦٧,٧٧٩	حقوق الملكية ضمن الشريحة الاولى لرأس المال "بازل ٢"
٤٨,٨٠٠	٨٥,٢٠٠	الشريحة الثانية لرأس المال
٤,٢٩٣,٠٤٥	٤,٣٥٢,٩٧٩	مجموع رأس المال المؤهل
٣٠,١٣٧,١٩٨	٢٦,٧٨٨,٩١٢	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤,٠٨	١٥,٩	نسبة بازل ٢ - الشريحة الاولى
١٤,٢٥	١٦,٣	نسبة كفاية رأس المال

إن الحد الأدنى المطلوب من كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ وفقاً لمتطلبات مصرف قطر المركزي كما يلي:
الحد الأدنى المطلوب بدون إحتياطي أمان لرأس المال هو ١٠٪.
الحد الأدنى المطلوب متضمناً إحتياطي أمان لرأس المال هو ١٢,٥٪.

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية			
٢٠١٦	بازل ٣ المبلغ المرجح بالمخاطر	٢٠١٥	بازل ٣ المبلغ المرجح بالمخاطر
		القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
--	--	١,١٣٢,٦٠٦	١,٧٨٩,٢٩٧
٧٢٢,٨١٢	٢٩٣,١١٥	١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣
٢٦,١٠١,٩٣١	٢٣,١٨٤,٠٩٠	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٦,٨٦١,٤٠٥
٧٤١,٩٩٩	٩٢٧,٢٤٠	٤,٨٥١,٢٣١	٥,٥٧٠,٩٠٢
٧٩٧,٧٨٩	٦٠٨,٧١٦	٦٠٨,٧١٦	٦٨١,٦٩٣
٢٨,٣٦٤,٥٣١	٢٥,٠١٣,١٦١	٣٨,١٦٥,٢١٠	٣٢,٢٩٨,٩٥٥
٨٠,٧٧٩	٨٣,٨٦٣		
١,٦٩١,٨٨٨	١,٦٩١,٨٨٨		
٣٠,١٣٧,١٩٨	٢٦,٧٨٨,٩١٢		

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات
تضع المجموعة تقديرات وإفتراسات تؤثر على المبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة في ظل الظروف.

(١) مبدأ الاستمرارية
أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الإستمرار في أعمالها وتوصلت إلى أن لدى المجموعة الموارد للإستمرار للمستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك ليس للإدارة علم بأية شكوك جوهرية يمكن أن تؤثر ريبية جوهرية حول قابلية المجموعة على الإستمرار في أعمالها. لهذا السبب يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(٢) خسائر تدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء
تراجع المجموعة قروضها وسلفها وأنشطتها التمويلية للعملاء الهامة بشكل فردي في تاريخ كل مركز مالي موحد وتقوم بتقييم ما إذا كان هناك داع لتسجيل خسارة تدني في القيمة في بيان الدخل الموحد. إن حكم الإدارة على وجه الخصوص مطلوب عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة التدني في القيمة. تقوم المجموعة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول المركز المالي للمقترض وصافي القيمة المحققة للضمان. تستند هذه التقديرات على إفتراسات حول عدة عوامل وقد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية على المخصص. القروض والسلف المقيمة بشكل فردي والتي وجد أنها غير منخفضة القيمة وكافة القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي يتم تقييمها بشكل جماعي، ضمن مجموعات من الموجودات ذات خصائص المخاطر نفسها، لتحديد ما إذا كان يجب تكوين مخصص بسبب أحداث الخسارة المتكبدة وفقاً لدليل موضوعي لكن لم تثبت آثارها بعد. يأخذ التقييم الجماعي في الحسبان المعلومات من محفظة القروض (مثل الجودة الائتمانية ومستويات المتأخرات وإستغلال الإئتمان ومعدلات القروض إلى الضمانات إلخ) وتركيزات المخاطر والمعلومات الاقتصادية (متضمنة مستويات البطالة ومؤشرات أسعار العقارات ومخاطر الدولة وأداء المجموعات الفردية المختلفة). بالإضافة إلى ذلك، تتفق الإدارة مع أحكام قانون مصرف قطر المركزي الواردة بهذا الشأن.

(٣) إنخفاض قيمة الإستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين
يتم تقييم الإستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين لتحديد ما إذا كان هناك إنخفاض في القيمة وفق الأساس المشروح في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية
إذا لم يكن هناك للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركزي المالي الموحد سعر مدرج في سوق نشطة عندها تقوم المجموعة باستخدام تقنيات التقييم التي تتطلب استخدام نماذج حسابية والتي تتحدد باستخدام المدخلات ذات الصلة المتوفرة والتي يمكن ملاحظتها وفي حال لم تتوفر المدخلات التي يمكن ملاحظتها عندها يتم استخدام أحكام لتحديد القيمة العادلة. تتضمن تقنيات التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الإعتبار عند تسعير معاملة.

تتضمن الأحكام إعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات نموذجية مثل معدلات الخصم والتباين.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية
إن السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأداة مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات ذات الأثر الهام على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم أثراً هاماً على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند على بيانات السوق

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

التي يمكن ملاحظتها.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(١) تقييم الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - ترتيب القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
--	٤٠,٧١٩	--	٤٠,٧١٩
٢,٧٢١,٦١٩	١,٤٨٣,٠٣٠	--	٤,٢٠٤,٦٤٩
٢,٧٢١,٦١٩	١,٥٢٣,٧٤٩	--	٤,٢٤٥,٣٦٨
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
--	٦١,٤٦٧	--	٦١,٤٦٧
--	٦١,٤٦٧	--	٦١,٤٦٧
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
--	٦١,٤٦٧	--	٦١,٤٦٧
--	٦١,٤٦٧	--	٦١,٤٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

--	٨,٥٥٠	-	٨,٥٥٠
٢,٨٦٥,٧٦١	١,٤٨٣,٠٣٠	-	٤,٣٤٨,٧٩١
٢,٨٦٥,٧٦١	١,٤٩١,٥٨٠	-	٤,٣٥٧,٣٤١
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
-	٣٨,٢٧٤	-	٣٨,٢٧٤
-	٣٨,٢٧٤	-	٣٨,٢٧٤
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر			
-	٣٨,٢٧٤	-	٣٨,٢٧٤
-	٣٨,٢٧٤	-	٣٨,٢٧٤

إن جميع الإستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع بمبلغ ٤٦,٩٢١ ألف ريال قطري (٨١,٠٩٩ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥) مسجلة بالتكلفة حيث أنه لا يمكن قياس القيمة العادلة بصورة موثوق بها.

خلال السنة لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياس القيمة العادلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ولم يكن هناك تحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

تتضمن الإستثمارات المالية في المستوى ٢ أعلاه سندات حكومة قطر البالغة ٢٨٣,٠٣٠ ألف ريال قطري (٢٨٣,٠٣٠ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥) والتي تم إصدارها بدلا من بيع قروض عقارية معينة وإستثمارات حقوق ملكية مدرجة في بورصة قطر إلى حكومة قطر.

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة لم يتم إدراجها في تدرج القيمة العادلة، حيث أن القيمة الدفترية هي تقدير معقول للقيمة العادلة ويتم اشتقاقها باستخدام المستوى الثاني، متى انطبق ذلك، باستثناء الإستثمارات المالية المصنفة كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي تبلغ مبالغ قيمتها الدفترية ١,٣٠٤,٨٢٠ ألف ريال قطري (٤٢٠,٣٩٠ ألف ريال قطري في ٢٠١٥) يتم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول.

وتتساوي تقريبا القيمة العادلة للأدوات المالية التالية مع قيمتها الدفترية:

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
مطلوب من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
قروض وسلف أنشطة تمويل لعملاء

المطلوبات المالية

أرصدة لبنوك ومصرف قطر المركزي ومؤسسات مالية أخرى
ودائع عملاء
سندات دين
دين مساند

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

قروض أخرى

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

(ج) **السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)**

(١) تقييم الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو ذات تاريخ إستحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) فإنه من المفترض أن القيم الدفترية تقارب قيمها العادلة. يطبق هذا الافتراض أيضاً على الحسابات تحت الطلب والودائع تحت الطلب وحسابات التوفير دون تاريخ استحقاق محدد والأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت والمسجلة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها بمقارنة معدلات الفائدة في السوق عند الاعتراف بها لأول مرة مع معدلات السوق الحالية المعروضة لأدوات مالية مشابهة. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تحتسب عليها فوائد إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في الأسواق المالية للديون ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة وتواريخ استحقاق مشابهة. يتم احتساب القيم العادلة للديون المدرجة المصدرة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة. بالنسبة لتلك الأوراق المالية المصدرة التي لا تتوفر لها أسعار سوق مدرجة، يتم استخدام نموذج تدفق نقدي مخصوم إستناداً إلى منحني عوائد معدل فائدة حالي مناسب لباقي فترة الاستحقاق.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئياً في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف موجودات مالية ضمن المحتفظ بها للمتاجرة قررت المجموعة أنها قد تحقق وصف الموجودات والمطلوبات لغرض المتاجرة كما هو موضح في السياسات المحاسبية.
- عند تخصيص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حددت المجموعة بأنها حققت أحد المعايير لهذه التسمية الواردة في السياسات المحاسبية.
- في تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق، حددت المجموعة بأنها لديها كل من النية الإيجابية والقدرة على الاستمرار في الاحتفاظ بالموجودات حتى تاريخ استحقاقها كما هو مطلوب من قبل السياسات المحاسبية.

تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

(٣) علاقات التحوط المؤهلة

عند تخصيص الأدوات المالية ضمن علاقات تحوط مؤهلة، أوضحت المجموعة بأنها تتوقع أن تكون التحوطات ذات فاعلية عالية على مدى فترة علاقة التحوط.

عند المحاسبة عن المشتقات كتحوطات التدفق النقدي، حددت المجموعة بأن التعرض للتدفقات النقدية المتحوط لها يتعلق بتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بشكل كبير.

(٤) تدني انخفاض قيمة الإستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

يتم تقييم الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وسندات الدين لتحديد ما إذا كان هناك تدني في القيمة وفق الأساس المشروح في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

(٥) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لإحتساب الإستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للممتلكات والمعدات والتقدم الفعلي والفني والتجاري.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

٦ القطاعات التشغيلية

تم تنظيم المجموعة لأغراض الإدارة في قطاعين تشغيليين رئيسيين:

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض إتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الربح أو الخسارة التشغيلية:

الأفراد والخدمات المصرفية
للعملاء ورهون سكنية ومسحوبات على المكشوف وبطاقات ائتمانية
وتسهيلات تحويل الأموال. تمثل الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة
الثروات خدمة الأفراد أصحاب الثروة من خلال نطاق من المنتجات
الاستثمارية والصناديق والتسهيلات الائتمانية والأمانات والاستثمارات
البديلة.

الخدمات المصرفية للشركات
والخزينة والاستثمارات وخدمات
الوساطة للشركة التابعة
تعالج بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع
والحسابات الجارية للعملاء الشركات والمؤسسات وتقديم خدمات أسواق
النقد وخدمات متاجرة وخزينة إضافة إلى إدارة تمويل المجموعة. تقدم
خدمات الوساطة من خلال الشركة التابعة المملوكة بالكامل "شركة الأهلي
للساطة ش.ش.و"

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(١) معلومات عن القطاعات التشغيلية

الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة	المجموع	٢٠١٦
١٨٦,٣٥٨	٥٤٨,٧١٠	٧٣٥,٠٦٨	صافي إيراد فوائد
٥٢,٤٥٨	١١٦,٣٣١	١٦٨,٧٨٩	صافي إيراد رسوم وعمولات
١٢,٤٣٦	٤,٦٣٤	١٧,٠٧٠	أرباح صرف عملات أجنبية
--	٣١,١٧٣	٣١,١٧٣	إيراد من إستثمارات مالية
--	٦,٥٦٠	٦,٥٦٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٥١,٢٥٢	٧٠٧,٤٠٨	٩٥٨,٦٦٠	إجمالي إيراد القطاع

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
خسائر تدني قيمة ومخصصات

(٤,٥١٥)	(٢٨,١٩٧)	(٣٢,٧١٢)
---------	----------	----------

١٠٢,٢٧٧	٥٢٩,٤٧١	٦٣١,٧٤٨	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
---------	---------	---------	---

٦,٠٣٧,٦٤٨	٣٢,١٢٧,٥٦٢	٣٨,١٦٥,٢١٠	موجودات القطاع الصادر عنها تقارير
-----------	------------	------------	-----------------------------------

٨,٥٥٤,٣١٧	٢٤,٧٥٠,٦٩٤	٣٣,٣٠٥,٠١١	مطلوبات القطاع الصادر عنها تقارير
-----------	------------	------------	-----------------------------------

الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة	المجموع	٢٠١٥
٢٠٥,٨٠٨	٥٥٦,٠٢٥	٧٦١,٨٣٣	صافي إيراد فوائد
٤٨,٩٧٦	١٠٧,٧٠١	١٥٦,٥١٨	صافي إيراد رسوم وعمولات
١٢,٦٣١	١٢,٣١٣	٢٤,٩٤٤	أرباح صرف عملات أجنبية
-	٤٥,٦١١	٤٥,٦١١	إيراد من إستثمارات مالية
-	٦,٧٩٥	٦,٧٩٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦٧,٤١٥	٧٢٨,٤٤٥	٩٩٥,٨٦٠	إجمالي إيراد القطاع

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
خسائر تدني قيمة ومخصصات

(١٣,٩٢٤)	(٤٥,٢٤٨)	(٥٩,١٧٢)
----------	----------	----------

١٠٩,٢٢٣	٥٣٨,٤٩٧	٦٤٧,٧٢٠	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
---------	---------	---------	---

٦,٣١٥,٠٢٣	٢٥,٩٨٣,٩٣٢	٣٢,٢٩٨,٩٥٥	موجودات القطاع الصادر عنها تقارير
-----------	------------	------------	-----------------------------------

٦,٩٣٥,٥٩٤	٢٠,٨٢٣,٠٠٦	٢٧,٧٥٨,٦٠٠	مطلوبات القطاع الصادر عنها تقارير
-----------	------------	------------	-----------------------------------

* لا يوجد معاملات ضمن المجموعة فيما يتعلق بمعلومات القطاعات التشغيلية أعلاه.

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٧ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	المتاحة للبيع	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
النقد وشبه النقد	-	-	١,٧٨٩,٢٩٧	-	-	١,٧٨٩,٢٩٧	١,٧٨٩,٢٩٧
مطلوب من بنوك	-	-	--	-	٣,٢٦١,٩١٣	٣,٢٦١,٩١٣	٣,٢٦١,٩١٣
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	٤٠,٧١٩	-	--	-	-	٤٠,٧١٩	٤٠,٧١٩
قروض لعملاء	-	-	٢٦,٨٦١,٤٠٥	-	-	٢٦,٨٦١,٤٠٥	٢٦,٨٦١,٤٠٥
إستثمارات مالية:							
مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	٤,٢٥١,٥٧٠	-	٤,٢٥١,٥٧٠	٤,٢٥١,٥٧٠
مقاسة بالقيمة المطفأة	-	١,٣١٩,٣٣٢	-	-	-	١,٣١٩,٣٣٢	١,٣٠٤,٨٢٠
	٤٠,٧١٩	١,٣١٩,٣٣٢	٢٨,٦٥٠,٧٠٢	٤,٢٥١,٥٧٠	٣,٢٦١,٩١٣	٣٧,٥٢٤,٢٣٦	٣٧,٥٠٩,٧٢٤
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	٦١,٤٦٧	-	-	-	-	٦١,٤٦٧	٦١,٤٦٧
مطلوب إلى بنوك	-	-	-	-	١,٢٧٦,٢٦٥	١,٢٧٦,٢٦٥	١,٢٧٦,٢٦٥
شهادات إيداع	-	-	-	-	٢,٢٣٧,٦٢٩	٢,٢٣٧,٦٢٩	٢,٢٣٧,٦٢٩
ودائع عملاء	-	-	-	-	٢٥,٠١٠,٨٦٢	٢٥,٠١٠,٨٦٢	٢٥,٠١٠,٨٦٢
أوراق دين	-	-	-	-	١,٨١٠,٦٢٥	١,٨١٠,٦٢٥	١,٨١٠,٦٢٥
دين مساند	-	-	-	-	١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠
قروض أخرى	-	-	-	-	١,٨٨٦,٩٤٩	١,٨٨٦,٩٤٩	١,٨٨٦,٩٤٩
	٦١,٤٦٧	-	-	-	٣٢,٤٦٥,٧٩٧	٣٢,٤٦٥,٧٩٧	٣٢,٤٦٥,٧٩٧

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تابع)

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	المتاحة للبيع	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
النقد وشبه النقد	-	-	١,١٣٢,٦٠٦	-	-	١,١٣٢,٦٠٦	١,١٣٢,٦٠٦
مطلوب من بنوك	-	-	-	-	١,٦٦١,٧٩٣	١,٦٦١,٧٩٣	١,٦٦١,٧٩٣
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	٨,٥٥٠	-	-	-	-	٨,٥٥٠	٨,٥٥٠
قروض لعملاء	-	-	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	-	-	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٤,٠٤٤,٦٠٩
إستثمارات مالية:	-	-	-	٤,٤٢٩,٨٩٠	-	٤,٤٢٩,٨٩٠	٤,٤٢٩,٨٩٠
مقاسة بالقيمة العادلة	-	٤٢١,٣٤١	-	-	-	٤٢١,٣٤١	٤٢٠,٣٩٠
مقاسة بالقيمة المطفأة	٨,٥٥٠	٤٢١,٣٤١	٢٥,١٧٧,٢١٥	٤,٤٢٩,٨٩٠	١,٦٦١,٧٩٣	٣١,٦٩٨,٧٨٩	٣١,٦٩٧,٨٣٨
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	٣٨,٢٧٤	-	-	-	-	٣٨,٢٧٤	٣٨,٢٧٤
مطلوب إلى بنوك	-	-	-	-	٢,٦٣٨,٢٨٩	٢,٦٣٨,٢٨٩	٢,٦٣٨,٢٨٩
شهادات إيداع	-	-	-	-	١,٥٤٩,٩٠٠	١,٥٤٩,٩٠٠	١,٥٤٩,٩٠٠
ودائع عملاء	-	-	-	-	٢٠,٣٨٤,٠٩٠	٢٠,٣٨٤,٠٩٠	٢٠,٣٨٤,٠٩٠
دين مساند	-	-	-	-	١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠
قروض أخرى	-	-	-	-	٢,٠٥٤,٨٦٦	٢,٠٥٤,٨٦٦	٢,٠٥٤,٨٦٦
	٣٨,٢٧٤	-	-	-	٢٦,٨٠٩,١٤٥	٢٦,٨٤٧,٤١٩	٢٦,٨٤٧,٤١٩

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٨ النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٢٠١٦	٢٠١٥	
١٠٤,٦٠٧	٧٧,٧٥٦	نقد
١,٠٧٣,٧٣٥	٩٨٩,٩٠١	إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
٦١٠,٩٥٥	٦٤,٩٤٩	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
١,٧٨٩,٢٩٧	١,١٣٢,٦٠٦	

*إن الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للإستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ مطلوب من بنوك

٢٠١٦	٢٠١٥	
٨٢,٨٣٢	١٣٣,٤٦٣	حسابات جارية
٣,١٧٩,٠٨١	١,٥٢٨,٣٣٠	ودائع
٣,٢٦١,٩١٣	١,٦٦١,٧٩٣	

١٠ القروض والسلف للعملاء

(أ) حسب النوع

٢٠١٦	٢٠١٥	
٢٣,٩٥٣,٠٥٣	٢١,٣٦٧,٠٣٨	قروض
٢,٤٤٦,١٦١	٢,٢٢٥,٩٥٣	سحب على المكشوف
٣٢٠,١٩٥	٢٩٤,٨٣١	أوراق مضمومة
٢٠,٧٩٧	٢٥,٠٣٥	إعادة تصنيف بإستثمارات متاحة للبيع (١)
٣٨٨,٩١١	٤٥٠,١٠٦	أوراق قبول
٧٧,١٥٦	٧١,٨٢١	قروض أخرى
٢٧,٢٠٦,٢٧٣	٢٤,٤٣٤,٧٨٤	
(٨,٤٥٦)	(١٠,١٠٨)	ربح مؤجل
(٢٨٧,٦١٢)	(٣٣١,٢٦٧)	مخصص خاص للتدني في قيمة القروض والسلف للعملاء
(٤٨,٨٠٠)	(٤٨,٨٠٠)	مخصص مجمع للتدني في القيمة
٢٦,٨٦١,٤٠٥	٢٤,٠٤٤,٦٠٩	صافي القروض والسلف للعملاء (إيضاح ١٠ أ (١))

بلغ المبلغ الإجمالي للقروض والسلف للعملاء المتعثرة (باستثناء القروض غير المتعثرة تحت المراقبة) ٢٢٣,٤٥ مليون ريال قطري والذي يمثل ٠,٨٢% من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٣٠١,٦٨ مليون ريال قطري والذي يمثل ١,٢٤% من إجمالي القروض والسلف للعملاء في سنة ٢٠١٥).

يتضمن المخصص الخاص للتدني في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٥٠,٨٠ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٦٣,٢١ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

(١) إعادة تصنيف بإستثمارات متاحة للبيع:

تطبيقاً للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "إعادة تصنيف الموجودات المالية" قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية من المتاحة للبيع إلى القروض والسلف. حددت المجموعة الموجودات التي تطبق عليها التعديلات والتي كان لها في ١ يوليو ٢٠٠٨ تغير واضح في النية فقررت الإحتفاظ بها للمستقبل المنظور بدلاً من إخراجها على المدى القصير. وفقاً لتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فقد تمت إعادة التصنيف بمفعول يسري من ١ يوليو ٢٠٠٨ بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ.

بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية المعاد تصنيفها إلى قروض وسلف ٣٠٤,٥٥٥ ألف ريال قطري كما في ١ يوليو ٢٠٠٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠,٧٩٧ ألف ريال قطري و ٢٥,٠٣٥ ألف ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت القيمة العادلة ٢٤,٢٤٦ ألف ريال قطري (٢٣,٩٣٧ ألف ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). تم إدراج أرباح القيمة العادلة غير المحققة على الموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها غير المنخفضة مباشرة في حقوق الملكية. كما في يوليو ٢٠٠٨ بلغت أرباح القيمة العادلة هذه غير القيمة المتدنية مباشرة في حقوق الملكية ١٤,٥٧٩ ألف ريال قطري.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)
(أ) حسب النوع (تابع)

كما في تاريخ إعادة التصنيف (١ يوليو ٢٠٠٨) تراوحت أسعار الفائدة الفعلية على الموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها من ٤,١٢٪ إلى ٦,٤٦٪ مع توقع إسترداد تدفقات نقدية بقيمة ٤٨٣,٠٨٠ ألف ريال قطري. لو لم تتم إعادة التصنيف ما كان سيحدث أي تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (لا تأثير في سنة ٢٠١٥) كذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان بند حقوق الملكية قد تضمن ١,٠٤٣ ألف ريال قطري (١,٠٩٨ ألف ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) على شكل خسائر قيمة عادلة غير محققة على الموجودات المتاحة للبيع المعاد تصنيفها، والتي لم تتدني قيمها.

إيضاح ١	٢٠١٦	٢٠١٥
الحكومة والهيئات المعنية	١,٧٧٦,٢٩٣	١,٧٩١,٨٥٩
الشركات	١٩,٧٣٢,٩٧٣	١٦,٤٨٠,٠٦٣
الأفراد	٥,٣٥٢,١٣٩	٥,٧٧٢,٦٨٧
	<u>٢٦,٨٦١,٤٠٥</u>	<u>٢٤,٠٤٤,٦٠٩</u>

(ب) حسب الصناعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:	قروض	مسحوبات على أوراق المكشوف	مخصصات على أوراق مخصصة	سندات دين	أوراق قبول	قروض أخرى	المجموع
حكومة وهيئات معنية	٨٠٩,٢٠٠	٧٧٨,٠٨٨	-	-	-	-	١,٥٨٧,٢٨٨
صناعة	٧١٤,٣٧٧	٥٨,٢١١	-	٢٠,٧٩٧	١٠,٠٥٣	٥٧	٨٠٣,٤٩٥
تجارة	١٠,٣٢٨,١٥٣	١,٠٣٢,٧٨٩	١٨٠,٣٣٠	-	٢٩٧,٥٧٩	٣٥٦	١١,٨٣٩,٢٠٧
خدمات	٢,٥٦٦,٧٨٠	٥٥,٧١٩	٧,٤٨٣	-	٤,٩٩٤	١٩٤	٢,٦٣٥,١٧٠
مقاولات	١,٩٩٥,٥٩٣	٣٢٢,١٣١	١٣٢,٣٨٢	-	٧٦,٢٨٥	١٨٤	٢,٥٢٦,٥٧٥
عقارات	٤,٣٢٠,٥٧٢	٦٥,٩٨٧	-	-	-	١٤	٤,٣٨٦,٥٧٣
شخصية	٣,٢١٨,٤٦٨	١٣٣,٢٣٦	-	-	-	٧٦,٣٥١	٣,٤٢٨,٠٥٥
	<u>٢٣,٩٥٣,١٤٣</u>	<u>٢,٤٤٦,١٦١</u>	<u>٣٢٠,١٩٥</u>	<u>٢٠,٧٩٧</u>	<u>٣٨٨,٩١١</u>	<u>٧٧,١٥٦</u>	<u>٢٧,٢٠٦,٣٦٣</u>

مطروحاً: ربح مؤجل

مخصص خاص للتدني في قيمة القروض والسلف للعملاء

مخصص مجمع للتدني في القيمة

(٨,٥٤٦)
(٢٨٧,٦١٢)
(٤٨,٨٠٠)
<u>٢٦,٨٦١,٤٠٥</u>

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض	مسحوبات على أوراق المكشوف	مخصصات على أوراق مخصصة	سندات دين	أوراق قبول	قروض أخرى	المجموع
حكومة وهيئات معنية	١,٢٢٣,١٤٨	٥٦٨,٧١١	-	-	-	-	١,٧٩١,٨٥٩
صناعة	٥٢٦,٥١٧	٦٩,٨٢٧	-	٢٠,٧٣٣	١٢,١٤٤	٢٩	٦٢٩,٢٥٠
تجارة	٧,٧٨٥,٥٨٨	٥٩٩,٤٢٤	١٦٤,٠٤٢	-	٤٠٦,٨٣١	٣٩١	٨,٩٥٦,٢٧٦
خدمات	٢,٥٠٠,٧٥٩	١١٨,٤٤١	٦٥,٠١٢	-	٢,٩١٤	١٩٥	٢,٦٨٧,٣٢١
مقاولات	١,٨٧٨,٨٢٠	٣١١,٩٩٦	٥٢,٤٣٥	-	٢٨,٢١٧	١٤٢	٢,٢٧١,٦١٠
عقارات	٤,٠٣٥,٤٦١	٩٠,٦٠١	-	٤,٣٠٢	-	-	٤,١٣٠,٣٦٤
شخصية	٣,٤١٦,٧٤٥	٤٦٦,٩٥٣	١٣,٣٤٢	-	-	٧١,٠٦٤	٣,٩٦٨,١٠٤
	<u>٢١,٣٦٧,٠٣٨</u>	<u>٢,٢٢٥,٩٥٣</u>	<u>٢٩٤,٨٣١</u>	<u>٢٥,٠٣٥</u>	<u>٤٥٠,١٠٦</u>	<u>٧١,٨٢١</u>	<u>٢٤,٤٣٤,٧٨٤</u>

مطروحاً: ربح مؤجل

مخصص خاص للتدني في قيمة القروض والسلف للعملاء

مخصص مجمع للتدني في القيمة

(١٠,١٠٨)
(٣٣١,٢٦٧)
(٤٨,٨٠٠)
<u>٢٤,٠٤٤,٦٠٩</u>

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)
(ج) التغيرات في تدني قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٥٥,٢٩٠	٣٨٠,٠٦٧	الرصيد في ١ يناير
٩٠,٨٠٥	٦٣,٣٠٢	مخصص مكون خلال السنة
(٦٤,١٧٢)	(٦٤,٢٧٦)	إسترداد خلال السنة
٣٨١,٩٢٣	٣٧٩,٠٩٣	
(١,٨٥٦)	(٤٢,٦٨١)	مشطوب خلال السنة
٣٨٠,٠٦٧	٣٣٦,٤١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتضمن التغيرات أثر الفائدة المعلقة على تصنيف القروض والسلف للعملاء وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي.

الإجمالي	رهن عقاري	الأفراد	الشركات	
٣٨٠,٠٦٧	٧٧,٩٠١	٢٩٤,٩٠٦	٧,٢٦٠	الرصيد في ١ يناير
٦٣,٣٠٢	٢,٩٨٣	٤٣,١٧٥	١٧,١٤٤	مخصص مكون خلال السنة
(٦٤,٢٧٦)	-	(٥٦,٣٢٤)	(٧,٩٥٢)	مسترد خلال السنة
(٤٢,٦٨١)	-	(٣٨,٥٩٣)	(٤,٠٨٨)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٣٣٦,٤١٢	٨٠,٨٨٤	٢٤٣,١٦٤	١٢,٣٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥٥,٢٩٠	٧٤,٤٦٨	٢٧٣,١٢١	٧,٧٠١	الرصيد في ١ يناير
٩٠,٨٠٥	٣,٤٣٣	٨٢,٠٠٩	٥,٣٦٣	مخصص مكون خلال السنة
(٦٤,١٧٢)	-	(٥٨,٣٦٨)	(٥,٨٠٤)	مسترد خلال السنة
(١,٨٥٦)	-	(١,٨٥٦)	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٣٨٠,٠٦٧	٧٧,٩٠١	٢٩٤,٩٠٦	٧,٢٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تتضمن المخصصات المذكورة أعلاه مخصص مجمع للتدني في قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء في المجموعة بمبلغ ٤٨,٨٠٠ ألف ريال قطري (٤٨,٨٠٠ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

١١ إستثمارات مالية

بلغ إجمالي الإستثمارات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥,٥٧٠,٩٠٢ ألف ريال قطري (٤,٨٥١,٢٣١ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥). فيما يلي تفصيل لتحليل الإستثمارات المالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٥١٣,٧٩٦	٤,٣٣٩,٠٠٤	إستثمارات متاحة للبيع
٤٢١,٣٤١	١,٣١٩,٣٣٢	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤,٩٣٥,١٣٧	٥,٦٥٨,٣٣٦	الإجمالي
(٨٣,٩٠٦)	(٨٧,٤٣٤)	خسارة التدني في القيمة
٤,٨٥١,٢٣١	٥,٥٧٠,٩٠٢	الإجمالي

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١١ إستثمارات مالية (تابع)
(أ) إستثمارات متاحة للبيع

٢٠١٥		٢٠١٦		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
١٠٠,٨٧٩	٢٠٣,٣٤٦	١٠٠,٩١٦	٧٩,٣٣٠	أسهم حقوق ملكية
١,٤٨٣,٠٣٠	١,٣٨٩,٤٨٣	١,٤٨٣,٠٣٠	١,٧١٢,٦٢٤	سندات دين/ سندات خزينة حكومة قطر
-	١,٣٢٨,٦٢٨	-	٩٥٥,٣١٠	سندات دين أخرى
-	٨,٤٣٠	-	٧,٧٩٤	صناديق مشتركة
(١٩,٧٨١)	(٦٤,١٢٥)	(٥٣,٩٩٥)	(٣٣,٤٣٩)	مطروحاً: مخصص تدني القيمة
١,٥٦٤,١٢٨	٢,٨٦٥,٧٦٢	١,٥٢٩,٩٥١	٢,٧٢١,٦١٩	الإجمالي

بلغت الأوراق المالية ذات معدل فائدة ثابت وأخرى ذات معدل فائدة متغير مبلغ ٤,١٤٩,٦٣٣ ألف ريال قطري لاشئ على التوالي (مبلغ ٤,١٩٢,٨١٥ ألف ريال قطري وصفر ريال قطري على التوالي في سنة ٢٠١٥).

(ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٥		٢٠١٦		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
-	-	-	٦٤٨,٦٤٧	حسب المصدر:
-	٤٢١,٣٤١	-	٦٧٠,٦٨٥	أوراق دين حكومة دولة قطر
-	-	-	-	سندات دين أخرى
-	-	-	-	مطروحاً: مخصص تدني القيمة
-	٤٢١,٣٤١	-	١,٣١٩,٣٣٢	الإجمالي
-	٤٢١,٣٤١	-	١,٣١٩,٣٣٢	حسب معدل الفائدة:
-	-	-	-	سندات ذات معدل ثابت
-	-	-	-	سندات ذات معدل متغير
-	-	-	-	مطروحاً: مخصص تدني القيمة
-	٤٢١,٣٤١	-	١,٣١٩,٣٣٢	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٣٠٤,٨٢٠ مليون ريال قطري (مبلغ ٤٢٠,٣٩٠ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

(ج) التغير في خسارة التدني في قيمة الإستثمارات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٩,٨٢٩	٨٣,٩٠٦	الرصيد في ١ يناير
٤٥,٢٩٧	٤٣,٥٣١	مخصص خسارة التدني في القيمة للسنة
(١١,٢٢٠)	(٤٠,٠٠٣)	رد مخصصات عند إلغاء الاعتراف
٨٣,٩٠٦	٨٧,٤٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١٢ ممتلكات ومعدات

أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث ومعدات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع	
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						التكلفة
١٩٥,٥٩٤	٦١,٧٠١	١٣٤,٠٣٧	١٥٦	٥١,٥٩٣	٤٤٣,٠٨١	في ١ يناير ٢٠١٥
-	١٦,٤٠٤	١٦,٩٠٢	-	-	٣٣,٣٠٦	اقتناء/ تحويل
١٩٥,٥٩٤	٧٨,١٠٥	١٥٠,٩٣٩	١٥٦	٥١,٥٩٣	٤٧٦,٣٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						في ١ يناير ٢٠١٦
١٩٥,٥٩٤	٧٨,١٠٥	١٥٠,٩٣٩	١٥٦	٥١,٥٩٣	٤٧٦,٣٨٧	اقتناء/ تحويل
٢٠,٤٨٧	١٠,٣٢٧	٩,٤٧٢	-	-	٤٠,٢٨٦	إستبعادات
-	(١٤٧)	-	-	-	(١٤٧)	
٢١٦,٠٨١	٨٨,٤٣٢	١٦٠,٤١١	١٥٦	٥١,٥٩٣	٥١٦,٥٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						الإهلاك المتراكم
٢٩,٩٨٣	٥٦,٤١٥	١٠٤,٥٣٨	٩١	-	١٩١,٠٢٧	في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٣٣٨	٢,٥٣٢	١٤,٧٠١	٣١	-	٢٢,٦٠٢	استهلاك السنة
٣٥,٣٢١	٥٨,٩٤٧	١١٩,٢٣٩	١٢٢	-	٢١٣,٦٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						في ١ يناير ٢٠١٦
٣٥,٣٢١	٥٨,٩٤٧	١١٩,٢٣٩	١٢٢	-	٢١٣,٦٢٩	استهلاك السنة
٥,٨٤٤	٥,٢٠٢	١٦,٧٨١	٣١	-	٢٧,٨٥٨	إستبعادات
-	(١٤٧)	-	-	-	(١٤٧)	
٤١,١٦٥	٦٤,١٤٩	١٣٦,٠٢٠	١٥٣	-	٢٤١,٣٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						القيمة الدفترية
١٦٠,٢٧٣	١٩,١٥٨	٣١,٧٠٠	٣٤	٥١,٥٩٣	٢٦٢,٧٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧٤,٩١٦	٢٤,٢٨٣	٢٤,٣٩١	٣	٥١,٥٩٣	٢٧٥,١٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١٨,٦٠٢	١٣٥,٥٧٥	فوائد مدينة
٤,٣٦٧	٤,٤٥٧	أرباح مدينة (إسلامي)
٢٨,٥٠٤	١٨,٩٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٥٥٠	٤٠,٧١٩	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح ٣٠)
٢٠,٢٢٧	٥٢,١٤٨	مقترضين متنوعين
١,٢٨١	١,٣٧٨	سلف وودائع
١٣٢,٦٨١	١٣٢,٦٨١	ضمانات معاد إمتلاكها*
٣١,٧٤٦	٢٠,٥٨٦	أخرى
٣٤٥,٩٥٨	٤٠٦,٥٠٧	

* تمثل الضمانات المعاد إمتلاكها قيمة الممتلكات المكتسبة من تسوية الديون والمدرجة بقيمة الإمتلاك. إن القيمة السوقية المقدرة لهذه الممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١٤ مطلوب إلى بنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
٥٨,٦٠٣	٤٩٨
٨,٤٢٤	١٦,١٩٤
٢,٥٧١,٢٦٢	١,٢٥٩,٥٧٣
٢,٦٣٨,٢٨٩	١,٢٧٦,٢٦٥

أرصدة مطلوبة لمصرف [] مركزي
حسابات جارية
ودائع

١٥ ودائع عملاء

(أ) حسب النوع

٢٠١٥	٢٠١٦
٣,١١٥,٨٩٢	٣,٨٢٠,٢٣٨
١,١٧٨,٥٤٥	١,٠٩٠,٤٧٩
١٦,٠٨٩,٦٥٣	٢٠,١٠٠,١٤٥
٢٠,٣٨٤,٠٩٠	٢٥,٠١٠,٨٦٢

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات توفير
ودائع لأجل

(ب) حسب القطاع

٢,١٥٢,٣٣٧	١,٢٧٨,٢٣٧
٤,٣١٨,٣٢٨	٤,٠٠٣,١٥٧
٥,٧٦٣,٦٣٨	٦,٧٦٥,٣٧٤
٨,١٤٩,٧٨٧	١٢,٩٦٤,٠٩٤
٢٠,٣٨٤,٠٩٠	٢٥,٠١٠,٨٦٢

حكومة
هيئات حكومية وشبه حكومية
أفراد
شركات

١٦ (أ) أوراق دين

٢٠١٥	٢٠١٦
--	١,٨١٠,٦٢٥

٥٠ مليون دولار أمريكي مؤهلة ضمن الشريحة الثانية لرأس المال
متوسطة الأجل

١٦ (ب) دين مساند

٢٠١٥	٢٠١٦
١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠

٥٠ مليون دولار أمريكي مؤهلة ضمن الشريحة الثانية لرأس المال
متوسطة الأجل

وفيما يلي شروط إصدار هذا الدين:

٢٧ ديسمبر ٢٠١٧
سعر ليبور لثلاثة أشهر + ٢٢٠ نقطة أساس

تاريخ الإستحقاق
معدل الفائدة

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١٦ (ج) قروض أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٠٥٤,٨٦٦	١,٨٨٦,٩٤٩

تسهيلات قرض لأجل

يوضح الجدول أدناه القروض الأخرى للبنك كما في نهاية فترة التقرير في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

العملة	سعر الفائدة السنوي الاسمي	تاريخ الاستحقاق	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال قطري	سعر لييبور لثلاثة أشهر + ١٨٠ نقطة أساس	أكتوبر ٢٠١٩	٤٤٩,١٤٩	٥٩٨,٨٦٦
دولار أمريكي	سعر لييبور لثلاثة أشهر + ١٤٠ نقطة أساس	سبتمبر ٢٠١٩	٧٠٩,٨٠٠	-
دولار أمريكي	سعر لييبور لثلاثة أشهر + ١٠٠ نقطة أساس	يونيو ٢٠١٨	٤٥٥,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠
دولار أمريكي	سعر لييبور لثلاثة أشهر + ٨٥ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠١٨	٩١,٠٠٠	٩١,٠٠٠
دولار أمريكي	سعر لييبور لثلاثة أشهر + ٩٥ نقطة أساس	أكتوبر ٢٠١٨	١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠
دولار أمريكي	سعر لييبور لثلاثة أشهر + ١٢٠ نقطة أساس	سبتمبر ٢٠١٧	-	٧٢٨,٠٠٠
الإجمالي			١,٨٨٦,٩٤٩	٢,٠٥٤,٨٦٦

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٧٤,٣٣٧	١٢١,٠٧٥
٧٠,٤٣٦	٥٧,٥٣٨
٤٥,١٦٣	٤٠,٩٩٢
٤٣,٥٢٥	٩,١٢٦
٣٨,٢٧٤	٦١,٤٦٧
٧٩,٩٥٥	٩١,٤٤٢
٦٤,٥٠٧	٥٣,٧٨٨
٣,٨١٤	٩,٩٥٤
٥١	٥٦٨
١٦,١٩٣	١٥,٧٩٤
١٨,٩٤٦	١٩,٤٨١
١,٦٦٤	١,٩٨٣
٤٥٠,١٠٦	٣٨٨,٩١١
٤٢,٤٨٤	٢٨,٥٦٢
٩٤٩,٤٥٥	٩٠٠,٦٨١

فوائد دائنة
مصروفات مستحقة الدفع
مخصصات أخرى (إيضاح أ أدناه)
فواتير مستحقة الدفع
مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سلبية (إيضاح ٣٠)
إيراد غير مكتسب (عمولة مستلمة مقدماً)
ودائع نقدية
توزيعات أرباح مستحقة الدفع
مطالبات عملاء بورصة قطر
صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية
صندوق التوفير للعاملين
صندوق تقاعد الموظفين
مستحقات متعلقة بأوراق القبول
أخرى
إجمالي

(أ) مخصصات أخرى

الإجمالي ٢٠١٥	الإجمالي ٢٠١٦	أخرى	مطالبات قانونية	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	كما في ١ يناير
٤٢,٩٦٣	٤٥,١٦٣	٥,٧٩٣	٥٠٠	٣٨,٨٧٠	
١٠,٣٤٧	٩,٧٤٧	--	--	٩,٧٤٧	المكون/المحول خلال السنة
٥٣,٣١٠	٥٤,٩١٠	٥,٧٩٣	٥٠٠	٤٨,٦١٧	
(٨,١٤٧)	(١٣,٩١٨)	(٥,٧٩٣)	(٤٧٤)	(٧,٦٥١)	المخصص المدفوع والمشطوب خلال السنة
٤٥,١٦٣	٤٠,٩٩٢	--	٢٦	٤٠,٩٦٦	كما في ٣١ ديسمبر

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١٨ رأس المال والإحتياطيات

(أ) رأس المال

أسهم عادية		العدد بالمليون سهم
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٦٥,٢٠	١٨١,٧٢	مصدرة في بداية فترة التقرير
١٦,٥٢	٩,٠٩	أسهم جديدة مصدرة (مجانية)
١٨١,٧٢	١٩٠,٨١	مصدرة في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان رأس المال المصرح به يتكون من ١٩٠,٨١ مليون سهم عادي (١٨١,٧٢ مليون سهم في سنة ٢٠١٥). هذه الأدوات لها قيمة إسمية بواقع ١٠ ريال قطري للسهم. إن كافة الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

إصدار أسهم مجانية

بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٦ أصدر البنك أسهم مجانية (أسهم عادية) بمعدل سهم واحد لكل ٢٠ أسهم يملكها المساهمون العاديون بانتظار الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عقد بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٦.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

١٨ رأس المال والإحتياطيات (تابع)

(ب) الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يشترط تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح الإحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وتخضع لموافقة مصرف قطر المركزي. في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٦٣,١٨ مليون ريال قطري إلى الإحتياطي القانوني بما يمثل نسبة ١٠% من صافي الأرباح (٦٤,٧٧ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

(ج) إحتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١١/١٠٢ فإنه من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥% في عام ٢٠١٦ (٢,٥% في عام ٢٠١٦) من صافي القروض والسلف للعملاء باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة مقابل ضمانات نقدية. كان إجمالي المبلغ المحول إلى إحتياطي المخاطر هو ٧٣,١٥٢ ألف ريال قطري (٤٤,٨٥٥ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

(د) إحتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا الإحتياطي من تغيرات القيمة العادلة المعترف بها عن الموجودات المتاحة للبيع / والجزء الفعال من صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة لأدوات تحوط التدفق النقدي المتعلقة بالتعاملات المتحوط منها والتي لم تؤثر بعد في الربح أو الخسارة.

إستثمارات متاحة للبيع		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٩,٨٠٧	٣٥,٣٣٥	الرصيد في ١ يناير
(١٤,٠٧٢)	(٩,٠٦٥)	المحقق خلال السنة
(٣٤,٥٠٧)	(٥٨,٠٥٥)	(خسائر) القيمة العادلة خلال السنة
٣٤,٠٧٧	٤٣,٥٣١	صافي مبلغ تدني القيمة محول للربح أو الخسارة
٣٠	٥٥	إطفاء خلال السنة نتيجة لإعادة التصنيف إلى قروض وسلف
٣٥,٣٣٥	١١,٨٠١	في ٣١ ديسمبر

(هـ) أسهم مجانية وتوزيعات أرباح مقترحة

تم اقتراح توزيع أرباح نقدية بواقع ١ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ١٩٠,٨٠٣ ألف ريال قطري من قبل مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (١,٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٢٧٢,٥٧٦ في سنة ٢٠١٥).

وافق مجلس الإدارة أيضاً على إصدار أسهم مجانية بمعدل سهم واحد لكل عشرين سهماً يحتفظ بها كل مساهم عادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بإجمالي ٩٥,٤٠٢ ألف ريال قطري (سهم واحد لكل عشرين سهماً بمبلغ ٩٠,٨٥٩ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

يخضع توزيع الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة أعلاه إلى موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

		٢٠١٦	٢٠١٥	
		٢٠١٦	٢٠١٥	١٩ إيرادات فوائد
		٦,٦٢٤	٦,٢١٥	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
		١٤,٩٣٠	١٣,٥٣٨	مطلوب من بنوك
		١٨٠,٠٤١	١٧٥,٦٣٣	سندات دين
		١,٠٨٠,٨٣٢	٩٢٤,١٧٠	قروض وسلف لعملاء
		١,٢٨٢,٤٢٧	١,١١٩,٥٥٦	
				٢٠ مصروفات فوائد
		٢٠١٦	٢٠١٥	
		١٣٢	١,٢٨٠	أرصدة لدى مصرف مركزي
		٥٨,٣٩٤	٣٦,٥٩٤	مطلوبات لبنوك
		٣٩٣,٦٠٩	٢٨٥,٨٥٣	ودائع عملاء
		٩٥,٢٢٤	٣٣,٩٩٦	أخرى
		٥٤٧,٣٥٩	٣٥٧,٧٢٣	
				٢١ إيرادات رسوم وعمولات
		٢٠١٦	٢٠١٥	
		٨٧,٣٧٠	٨٢,٢٤٩	رسوم متعلقة بالإنتمان
		٧,٢٦٢	٧,٨٨٠	رسوم وساطة
		٢,٤٣٧	٧,٥٢٨	خدمات مصرفية
		٦٥,١٤٩	٥٦,٣٤٣	عمولة عن تسهيلات غير ممولة
		٦,٥٧١	٢,٦٧٧	أخرى
		١٦٨,٧٨٩	١٥٦,٦٧٧	
				٢٢ ربح من عمليات نقد أجنبي
		٢٠١٦	٢٠١٥	
		١٧,٠٧٥	٢٤,٩٣٩	تعامل في النقد الأجنبي
		(٥)	٥	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
		١٧,٠٧٠	٢٤,٩٤٤	
				٢٣ إيرادات من إستثمارات مالية
		٢٠١٦	٢٠١٥	
		٢٤,٠٠٦	٣٢,٥٤١	صافي ربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
		٧,١٦٧	١٣,٠٧٠	توزيعات أرباح
		٣١,١٧٣	٤٥,٦١١	
				٢٤ إيرادات تشغيلية أخرى
		٢٠١٦	٢٠١٥	
		٦,٣٠٨	٦,٠٩٧	إيرادات إيجارات
		٢٥٢	٦٩٨	أخرى
		٦,٥٦٠	٦,٧٩٥	

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٢٥ تكاليف موظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٩,٠١٨	٨١,٩٦٦	رواتب أساسية
٣,٩٠٦	٣,٩٨١	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٩,٨٤٧	٩,٧٤٧	تكاليف نهاية الخدمة
١,١٦٤	٢٩١	تدريب
٧٩,٨٨٨	٧٦,٦٧٣	أخرى
١٧٣,٨٢٣	١٧٢,٦٥٨	

٢٦ مصروفات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٩٧٤	٣,٨١٩	أتعاب مهنية
١٤,٢٧٨	١٤,٢٨٠	إتصالات وتأمين
١٢,١٢٠	١١,١٤٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٣١١	١٥,٨١٨	إيجار وصيانة
١٤,٩٥٥	١٤,٧٨٥	تكاليف أجهزة كومبيوتر وتقنية معلومات
٣,٢١٨	٣,٧٩١	طباعة وقرطاسية
٢٧,٦٨٧	٣٠,٠٤٦	أخرى
٩٢,٥٤٣	٩٣,٦٨٤	

٢٧ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد الأساسي والمخفف لسهم البنك بقسمة صافي ربح السنة المنسوب لأصحاب حقوق ملكية البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٤٧,٧٢٠	٦٣١,٧٤٨	ربح السنة المنسوب لأصحاب حقوق ملكية البنك (ألف ريال قطري)
١٩٠,٨٠٣,١١٥	١٩٠,٨٠٣,١١٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٣,٣٩	٣,٣١	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري)

* لا يوجد أية أسهم مخففة في أي فترة خلال السنة، حيث أن العائد المخفف للسهم يساوي العائد الأساسي للسهم.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨١,٧١٧,٢٥٣	١٨١,٧١٧,٢٥٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المؤهلة في ١ يناير
٩,٠٨٥,٨٦٢	٩,٠٨٥,٨٦٢	الأسهم المجانية المصدرة في ١٦ فبراير ٢٠١٦
١٩٠,٨٠٣,١١٥	١٩٠,٨٠٣,١١٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

٢٨ التزامات محتملة وتعهدات أخرى

(أ) التزامات محتملة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٢٧٧,٣٣٥	٩,٩٢٨,٥٣٧	تسهيلات غير مستغلة غير قابلة للإلغاء
٦,٤٢٩,٧٢٦	٧,١٠٨,١٨٦	ضمانات
٩٠٤,٧٤١	٩٢٦,٣٩٨	إعتمادات مستندية
١٨,٦١١,٨٠٢	١٧,٩٦٣,١٢١	

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٢٨ **إلتزامات محتملة وتعهدات أخرى (تابع)**

(ب) تعهدات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٥	
٣,٦٦٧,٥٧٢	٣,٤٧١,٤٦٧	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١,٠٣٢,٦٤٠	١,٠٨٨,٣٦٠	إتفاقيات تبادل معدلات الفائدة
٢٤٧,٤٩١	٤٨٥,١٠٧	خيارات عملات أجنبية
٤,٩٤٧,٧٠٣	٥,٠٤٤,٩٣٤	الإجمالي

تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

هي إلتزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات متجددة. نظراً لإمكانية انتهاء الفترة المتاحة لإستخدام هذه الإلتزامات قبل سحبها من قبل العملاء فإن المبالغ الإجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة إلتزامات لتدفقات مستقبلية.

خطابات ضمان وإعتمادات مستندية

تلتزم خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المجموعة بتسديد دفعات محددة نيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالإلتزاماتهم تجاه الغير وفقاً لشروط العقد. تحمل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الجاهزة نفس مخاطر الإئتمان الخاصة بمنح القروض. ضمانات الإئتمان يمكن أن تكون في شكل إعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء و ضمانات للدفعات المقدمة ومطلوبات تظهير من سندات معاد خصمها.

٢٩ **النقد وشبه النقد**

٢٠١٦	٢٠١٥	
٣٣٨,٣٩٣	٢٧٦,١٦٨	نقد وأرصدة لدى بنوك
٣,٦٣٩,٠٨٢	١,٥٢٨,٣٣٠	ودائع في أسواق المال
٣,٩٧٧,٤٧٥	١,٨٠٤,٤٩٨	

لا يتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي الإحتياطي النقدي الإلزامي.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٣٠ المشتقات

القيمة الاسمية / المتوقعة عند الإستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
أكثر من ٥ سنوات	٥ سنوات	١ - ١٢ شهر	٣ شهور	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	
-	-	٢,١٠٦,٦٨٣	١,٥٦٠,٨٨٩	٣,٦٦٧,٥٧٢	٣٨,٢٢٣	٤٠,٦٦١
-	١,٠٣٢,٦٤٠	-	-	١,٠٣٢,٦٤٠	٢٣,٢٤٤	٥٨
-	١,٠٣٢,٦٤٠	٢,١٠٦,٦٨٣	١,٥٦٠,٨٨٩	٤,٧٠٠,٢١٢	٦١,٤٦٧	٤٠,٧١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة/ تحوط القيمة العادلة
- عقود الصرف الأجنبي الآجلة
- إتفاقيات تبادل معدلات الفائدة
الإجمالي

-	-	٢,٣٢٩,٩١٥	١,١٤١,٥٥٢	٣,٤٧١,٤٦٧	٧,٣٤٠	٨,٤٥٥
-	١,٠٨٨,٣٦٠	-	-	١,٠٨٨,٣٦٠	٣٠,٩٣٤	٩٥
-	١,٠٨٨,٣٦٠	٢,٣٢٩,٩١٥	١,١٤١,٥٥٢	٤,٥٥٩,٨٢٧	٣٨,٢٧٤	٨,٥٥٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة/ تحوط القيمة العادلة
- عقود الصرف الأجنبي الآجلة
- إتفاقيات تبادل معدلات الفائدة
الإجمالي

في إطار النشاط الإعتيادي، تدخل المجموعة في عدة عمليات تتضمن أدوات مالية مشتقة. تمثل الأداة المالية المشتقة عقداً بين طرفين حيث يعتمد السداد على التغير في أسعار واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو الأسعار أو المؤشرات.

تتضمن أدوات المشتقات المالية عقود الخيارات والعقود الآجلة والمستقبلية وتبادل أسعار الفائدة والعملات والتي تنشئ حقوقاً والتزامات مما يؤدي إلى تحويل أحد أو عدة مخاطر مالية موجودة في الأداة المالية الأساسية بين أطراف الأداة المالية. في تاريخ التعاقد، تمنح أداة المشتقات المالية أحد الأطراف حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون إيجابية أو حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون سلبية. إلا أنه، في الإجمالي لا ينتج عنها تحويل للأدوات المالية الأساسية عند بدء التعاقد، كما أنه ليس من الضروري أن يتم هذا التحويل في نهاية التعاقد. بعض الأدوات تحمل حقوق وواجبات لإجراء التحويل. نظراً لأن شروط التحويل يتم تحديدها عند التعاقد للأداة المالية، حيث تتغير الأسعار في أسواق المال، فإن هذه الشروط قد تصبح إيجابية أو سلبية.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٣٠ المشتقات (تابع)

أنواع منتجات المشتقات

عقود صرف العملات الآجلة هي عقود إتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. يتم تصميم عقود صرف العملات الآجلة وتحدد صفقاتها مباشرة خارج الأسواق النظامية.

إن عقود التبادل هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل فوائد أو فروق عملات أجنبية بناءً على مبلغ إفتراضي معين. بالنسبة لعقود تبادل أسعار الفائدة يتبادل المتعاقدان عموماً مبالغ أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بناءً على قيمة إفتراضية بعملة واحدة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

إن معظم مشتقات المجموعة المحتفظ بها لأنشطة المتاجرة تتعلق بصفقات مع العملاء، وكذلك بغرض تحسين المراكز والموازنة. يتضمن تحسين المراكز إدارة مراكز أرصدة المجموعة على أمل تحقيق ربح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات، وتتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات بهدف تحقيق أرباح منها.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تطبق المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط بهدف تقليل تعرضها لمخاطر تغيرات أسعار العملات وأسعار الفائدة. يتم هذا بالتحوط ضد المخاطر لأدوات مالية معينة وصفقات متوقعة مستقبلاً، وكذلك باستخدام تحوطات إستراتيجية لمخاطر بنود بيان المركز المالي الموحد بصفة شاملة.

تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الآجلة للتحوط ضد مخاطر عملات محددة بشكل خاص، بالإضافة إلى ذلك تستخدم المجموعة عقود تبادل أسعار الفائدة للتحوط ضد مخاطر الفائدة الناتجة من تعرض معدل فائدة ثابت محدد بشكل خاص. في جميع هذه الحالات يتم توثيق رسمي لتعاقدات وأهداف التحوط وتشمل تفاصيل بنود وأدوات التحوط وتعامل الصفقات كتحوطات قيمة عادلة. يتم التحوط لمخاطر أسعار الفائدة أيضاً عن طريق مراقبة مدد استحقاق الموجودات والمطلوبات والدخول في عقود تبادل أسعار الفائدة لحماية صافي مراكز أسعار الفائدة. وحيث أن التحوط لصافي مراكز الأرصدة غير مؤهل للمحاسبة الخاصة بالتحوط، يتم احتساب المشتقات بنفس الطريقة المستخدمة للأدوات التجارية.

٣١ أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بتقديم خدمة وساطة الاستثمار وخدمة الأمانة. وبالتالي تم استبعاد هذه الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة من البيانات المالية الموحدة والتي بلغت ٥٦٨,٢٦١ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٦٠٥,٩١١ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

٣٢ صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال السنة قامت المجموعة بتكوين مخصص بمبلغ ١٥,٧٩٤ ألف ريال قطري (مبلغ ١٦,١٩٣ ألف ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) تمثل نسبة ٢,٥% من صافي ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية الصادرة للقانون في سنة ٢٠١٠.

٣٣ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة منشآت تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في المجموعة.

تدخل المجموعة في معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة أو الكيانات المسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو تخضع لنفوذ تلك الأطراف. يتم منح كافة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للأطراف ذات العلاقة بأسعار السوق وهي كلها منتظمة ولا يوجد مقابلها أية مخصصات لخسائر ائتمانية محتملة.

البنك الأهلي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال قطري

٣٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة المضمنة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠١٥	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين
المساهمين				
-	٨٢٧,٢٧٦	-	٧٥٩,١٩٢	
				الموجودات:
				قروض وسلف لعملاء
٢,٦٢٦,٠٠٢	٢٨٦,٨١٦	١,٨٨٤,٢٦٧	٣٨٢,٨٧٨	المطلوبات:
				ودائع عملاء
				بنود غير ممولة
				خطابات ضمان وإعتمادات مستندية
-	٨,٠٩٨	-	١١,٥٨٤	وتعهدات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة
				بنود بيان الدخل:
-	٢٠,٩٣٠	-	٣١,١٢٦	إيرادات فوائد ورسوم وعمولات
١٧,١٨٢	٤,٠٧٥	٤١,٠٠٧	٦,٢٢٧	مصروفات فوائد ورسوم وعمولات
-	١٢,١٢٠	-	١٢,١٢٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(أ) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٣٠٢	٤,٧٠٣	قروض أخرى

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨,٥٧٣	٢١,٥٢٧	رواتب ومنافع موظفين قصيرة الأجل
٦,٩٥٢	٧,٧٩٢	منافع طويلة الأجل
٢٥,٥٢٥	٢٩,٣١٩	

٣٤ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٥ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٦. ليس لإعادة التصنيف هذه أي أثر جوهري على صافي الربح أو الخسارة الموحد أو بنود الدخل الشامل الأخرى أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)

المعلومات المكملّة

ألف ريال قطري

البيانات المالية للبنك الرئيسي

(أ) بيان المركز المالي - البنك الرئيسي

كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الموجودات
١,١٣٢,٦٠٥	١,٧٨٩,٢٩٦	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزي
١,٦٦١,٧٩٣	٣,٢٦١,٩١٣	مطلوب من بنوك
٢٤,٠٤٤,٦٠٩	٢٦,٨٦١,٤٠٥	قروض وسلف لعملاء
٤,٨٥١,٢٣١	٥,٥٧٠,٩٠٢	إستثمارات مالية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	إستثمار في شركة تابعة
٢٦٢,٠٤٩	٢٧٤,٤٩٢	ممتلكات ومعدات
٣٤٦,٣٥٢	٤٠٦,٨٤١	موجودات أخرى
٣٢,٣٤٨,٦٣٩	٣٨,٢١٤,٨٤٩	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٢,٦٣٨,٢٨٩	١,٢٧٦,٢٦٥	مطلوب إلى بنوك
١,٥٤٩,٩٠٠	٢,٢٣٧,٦٢٩	شهادات إيداع
٢٠,٤٢٢,٦٠٦	٢٥,٠٤٧,٦٢٢	ودائع عملاء
--	١,٨١٠,٦٢٥	سندات دين
١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	دين مساند
٢,٠٥٤,٨٦٦	١,٨٨٦,٩٤٩	قروض أخرى
٩٤٧,٣١٦	٩٠٠,١٠٩	مطلوبات أخرى
٢٧,٧٩٤,٩٧٧	٣٣,٣٤١,١٩٩	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
١,٨١٧,١٧٣	١,٩٠٨,٠٣١	رأس المال
١,٤٦٢,٦٢١	١,٥٢٥,٧٩٦	إحتياطي قانوني
٥٣٦,٣٥٣	٦٠٩,٥٠٥	إحتياطي مخاطر
٣٥,٠٨١	١١,٦٣٥	إحتياطي القيمة العادلة
٧٠٢,٤٣٤	٨١٨,٦٨٣	أرباح مدورة
٤,٥٥٣,٦٦٢	٤,٨٧٣,٦٥٠	إجمالي حقوق الملكية
٣٢,٣٤٨,٦٣٩	٣٨,٢١٤,٨٤٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY

البنك الأهلي (ش.م.ق)

المعلومات المكملّة

ألف ريال قطري

البيانات المالية للبنك الرئيسي (تابع)

(ب) بيان الدخل - البنك الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١١٩,٥٥٢	١,٢٨٢,٤٢٧	إيرادات فوائد
(٣٥٨,٢٧١)	(٥٤٨,٢١٠)	مصرفات فوائد
٧٦١,٢٨١	٧٣٤,٢١٧	صافي إيرادات فوائد
١٤٨,٧٦١	١٦١,٦٣٣	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٥,١٠٣	١٧,٠٧٠	ربح من عمليات نقد أجنبي
٤٥,٣٥٢	٣٠,٧٠١	إيراد من إستثمارات مالية
٦,٧٩٤	٦,٥٦١	إيرادات تشغيلية أخرى
٩٨٧,٢٩١	٩٥٠,١٨٢	صافي إيرادات تشغيلية
(١٦٩,٦٣٤)	(١٦٩,٧٠٥)	تكاليف موظفين
(٢٢,٣١٨)	(٢٧,٥٠٦)	إستهلاك وإطفاء
(٥٩,١٧٢)	(٣٢,٧١٢)	صافي المخصصات
(٨٧,٨١٧)	(٨٨,٤٥٣)	مصاريف أخرى
٦٤٨,٣٥٠	٦٣١,٨٠٦	ربح السنة

DRAFT FOR QCB APPROVAL ONLY