

البنك الأهلي ش.م.ق

البيانات المالية

31 ديسمبر 2010

DRAFT

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام

البنك الأهلي ش.م.ق

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك الأهلي ش.م.ق ("البنك") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2010 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي ووفقاً لأنظمة الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة أنها ضرورية بغرض إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن اختلاسات أو أخطاء.

مسئولية مدققي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي عن هذه البيانات المالية وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، والتي تتطلب منا الالتزام بأخلاقيات المهنة ذات العلاقة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف الحصول على تأكيدات معقولة عن خلو البيانات المالية من أية معلومات جوهرية خاطئة.

يشمل التدقيق القيام بإجراءات بهدف الحصول على أدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة بالبيانات المالية. تعتمد إجراءات التدقيق المختارة على تقديراتنا، بما فيها تقييم مخاطر وجود معلومات جوهرية خاطئة بالبيانات المالية سواء كانت ناتجة عن اختلاسات أو أخطاء. وعند تقييم هذه المخاطر فإننا نأخذ في الاعتبار أنظمة الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الأوضاع القائمة وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك. كما يشمل التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي يجريها أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية.

إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس سليم للرأي الذي توصلنا إليه.



DRAFT

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، في كل الجوانب الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2010 وأدائه المالي وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا أيضاً أن البنك يمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية تتفق مع تلك السجلات. لقد قمنا بمراجعة تقرير مجلس الإدارة المرفق ونؤكد على أن المعلومات الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات البنك. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم (33) لسنة 2006 وتعديلاته أو قانون الشركات التجارية القطري رقم (5) لسنة 2002 أو لبنود النظام الأساسي خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أعمال البنك أو مركز المالي كما في 31 ديسمبر 2010. ولقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

موضوع آخر

تم تدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 من قبل مدقق آخر تضمن تقريره المؤرخ في 17 يناير 2010 رأياً غير متحفظ عن تلك البيانات المالية.

جوبال بالاسوبرامينيام

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات القطري رقم (251)

17 يناير 2011

الدوحة

دولة قطر



DRAFT

بيان المركز المالي

في 31 ديسمبر 2010

2009	2010	ايضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
745,645	874,447	4	الموجودات
4,348,284	3,062,362	5	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
12,407,056	11,338,854	6	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
512,352	2,155,680	7	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
162,664	182,897	8	استثمارات مالية
273,560	351,478	9	عقارات وأثاث ومعدات
			موجودات أخرى
18,449,561	17,965,718		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,727,166	2,600,437	10	مستحق لمصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,982,977	11,461,343	11	ودائع العملاء
182,000	182,000	12	دين مساند
316,156	364,135	13	مطلوبات أخرى
15,208,299	14,607,915		
1,288,687	1,293,533	14	حسابات الاستثمار المطلق
16,496,986	15,901,448		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
613,184	642,383	15	رأس المال
160,596	-	ب 15	سلف مقابل رأس المال
644,532	775,929	ج 15	احتياطي قانوني
218,684	218,684	د 15	احتياطي المخاطر
(15,422)	(6,242)	هـ 15	احتياطي القيمة العادلة
306,592	321,192	و 15	أرباح نقدية مقترح توزيعها
24,409	112,324		أرباح مدورة
1,952,575	2,064,270		إجمالي حقوق الملكية
18,449,561	17,965,718		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



صالح مراد
الرئيس التنفيذي

حمد المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحمن المانع
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

2009	2010		
ألف ريال	ألف ريال قطري	إيضاحات	
882,872	884,720	16	إيرادات الفوائد
(589,989)	(391,502)	17	مصروفات الفوائد
292,883	493,218		صافي إيرادات الفوائد
132,801	159,483	22	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(97,319)	(86,274)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في الربح
35,482	73,209		صافي الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
128,921	90,927	18	إيرادات رسوم وعمولات
(735)	(972)		مصروفات رسوم وعمولات
128,186	89,955		صافي إيرادات رسوم وعمولات
3,347	4,248	19	إيراد توزيعات أرباح
20,601	22,366	20	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
24,540	2,919	21	صافي أرباح من استثمارات ومشتقات مالية
5,006	2,084	23	إيرادات تشغيلية أخرى
53,494	31,617		
510,045	687,999		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(2,015)	-		خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(45,193)	(40,361)	6 هـ	مخصص خسائر القروض والسلف
(2,000)	(50,267)	6 هـ	مخصص مجمع للإئتمان
460,837	597,371		صافي الإيرادات التشغيلية
(139,932)	(164,539)	24	مصروفات إدارية وعمومية
(20,390)	(20,503)	8	إستهلاك
(160,322)	(185,042)		المصاريف التشغيلية
300,515	412,329		ربح السنة
4,94	6,48	25	عائد السهم الأساسي والمخفف من الأرباح (ريال قطري)

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
300,515	412,329	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى
		استثمارات متاحة للبيع
917	8,985	أرباح (خسائر) القيمة العادلة خلال السنة
(23,325)	(2,004)	تعديلات إعادة تبويب الأرباح المدرجة في بيان الدخل للسنة عند إلغاء الاعتراف
(1,761)	(144)	إطفاء خلال السنة عند إعادة التبويب إلى قروض ومدنيين
(24,169)	6,837	
		تحولات التدفق النقدي
6,645	2,343	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للسنة
(17,524)	9,180	إيرادات (مصاريف) شاملة أخرى للسنة
282,991	421,509	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

2009	2010	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
300,515	412,329		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ربح السنة
			تعديلات للبنود التالية:
20,390	20,503	8	الإستهلاك
60,994	108,627		مخصص لخسائر الائتمان/ مخصصات عامة للقروض والسلف
2,015	-		خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
(13,801)	(17,999)		استردادات لمخصصات خسائر ائتمان
-	428		خسارة/ (ربح) من استبعاد عقارات وأثاث ومعدات
3,368	3,391	13 أ	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(24,540)	(2,919)	21	صافي أرباح استثمارات ومشتقات مالية
348,941	524,360		أرباح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			صافي الزيادة في الموجودات
(42,220)	1,998		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(907,188)	982,135		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(28,906)	(73,670)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات
237,173	(1,126,729)		مستحقات لمصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى
160,380	483,213		ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المطلق
(59,143)	31,450		مطلوبات أخرى
(290,963)	822,757		
			التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(2,160)	(1,418)	13 أ	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(293,123)	821,339		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(384,515)	(1,854,572)		شراء استثمارات مالية
547,878	235,710		متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات ومشتقات مالية
(15,678)	(41,182)	8	شراء عقارات وأثاث ومعدات
-	1,289		متحصلات من بيع عقارات وأثاث ومعدات
147,685	(1,658,755)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
160,597	-	15	إصدار أسهم جديدة
160,596	-	15	سلفة مقابل رأس المال
-	14,599	15	توزيعات أرباح متنازل عنها
-	(7,513)	34	مساهمة تنمية اجتماعية لسنة 2009
(291,992)	(306,592)	15	توزيعات أرباح مدفوعة
29,201	(299,506)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من أنشطة التمويل
(116,237)	(1,136,922)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
4,572,569	4,456,332		رصيد النقد وما يعادله في 1 يناير
4,456,332	3,319,410	32	رصيد النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
837,641	846,016		فوائد مستلمة
563,685	445,053		فوائد مدفوعة
3,347	4,248		توزيعات أرباح مستلمة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

البنك الأهلي ش.م.ق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

الإجمالي ألف ريال قطري	الأرباح المدورة ألف ريال قطري	أرباح مقترح توزيعها ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي المخاطر ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	مقدمات في رأس المال ألف ريال قطري	دفعات للمساهمة رأس المال ألف ريال قطري	الرصيد في 1 يناير 2010	
								613,184	160,596
1,952,575	24,409	306,592	(15,422)	218,684	644,532	160,596	613,184	الرصيد في 1 يناير 2010	إجمالي الإيرادات الشاملة خلال السنة
421,509	412,329	-	9,180	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 15 و)
(306,592)	-	(306,592)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح 15 و)
-	(321,192)	321,192	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح متنازل عنها (إيضاح 15 و)
14,599	14,599	-	-	-	-	-	-	-	أسهم جديدة مصدرة (إيضاح 15 أ)
-	-	-	-	-	131,397	(160,596)	29,199	29,199	محول إلى صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية خلال سنة 2009 (إيضاح 34)
(7,513)	(7,513)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية خلال سنة 2010 (إيضاح 34)
(10,308)	(10,308)	-	-	-	-	-	-	-	دفعات مقدمات للمساهمة في رأس المال (إيضاح 15 ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,064,270	112,324	321,192	(6,242)	218,684	775,929	-	642,383	642,383	الرصيد في 31 ديسمبر 2010

بيان التغيرات في حقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

	الإجمالي	الأرباح المدورة	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	الاحتياطي القانوني	دفعات مقدما للمساهمة في رأس المال	رأس المال	الرصيد في 1 يناير 2009
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
	1,640,383	30,486	291,992	2,102	218,684	513,135	-	583,984	الرصيد في 1 يناير 2009
	282,991	300,515	-	(17,524)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة خلال السنة
	(291,992)	-	(291,992)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 15 و)
	-	(306,592)	306,592	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح 15 و)
	160,597	-	-	-	-	131,397	-	29,200	أسهم جديدة مصدرة (إيضاح 15 أ)
	160,596	-	-	-	-	-	160,596	-	دفعات مقدما للمساهمة في رأس المال (إيضاح 15 ب)
	1,952,575	24,409	306,592	(15,422)	218,684	644,532	160,596	613,184	الرصيد في 31 ديسمبر 2009

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

1 الوضع القانوني والنشاط

تم تأسيس البنك الأهلي ش.م.ق في دولة قطر عام 1983 كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم 40 لسنة 1983. يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية والإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في شارع سحيم بن حمد في منطقة السد ص ب 2309 في مدينة الدوحة وعشرون فرعاً في دولة قطر حتى تاريخه.

قام البنك بتوقيع عقد إدارة مع البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (البحرين) في عام 2004 لمدة 10 سنوات قابلة للتجديد.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 17 يناير 2011.

خلال السنة تلقى البنك موافقة مبدئية من هيئة قطر للأسواق المالية (سجل تجاري رقم 47943) لمزاولة أنشطة الوساطة. سوف يتم إصدار الرخصة التجارية للبدء في ممارسة النشاط بعد الوفاء بجميع إشتراطات هيئة قطر للأسواق المالية.

2 السياسات المحاسبية

1/2 أسس الإعداد والقياس والعرض

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس المشتقات والاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المدرجة كبنود محوطة في تحوطات القيمة العادلة، التي تدرج بغير ذلك بالتكلفة المطفأة، يتم تعديلها لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالخسائر المحوطة. تم عرض البيانات المالية بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في أنشطة البنك ولعرض بياناته المالية. جميع المبالغ بالبيانات المالية مدورة إلى أقرب ألف ريال قطري فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بغير ذلك.

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري والتعليمات المصرفية ذات الصلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

يقوم البنك بعرض بيان مركزه المالي عموماً وفقاً لدرجة السيولة. يعرض الإيضاح 7/2/3 تحليلاً يتعلق بالاسترداد أو السداد خلال 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي ("متداول") وخلال أكثر من 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي ("غير متداول")

2/2 التوقعات والتقديرات المحاسبية الهامة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك استخدمت الإدارة بعض القرارات والتقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية. فيما يلي أهم هذه القرارات والتقديرات.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مقدرة البنك على الاستمرار في أنشطته واقتنعت بأن البنك لديه الموارد للاستمرار في أعماله للمستقبل المنظور بالإضافة إلى ذلك ليس لدى البنك علم بأية مسائل جوهرية يمكن أن تثير الشك في مقدرة البنك على الاستمرارية ولذلك تقوم الإدارة بإعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يكون من غير الممكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام تقنيات مختلفة للتقييم تشمل استخدام نماذج حسابية. البيانات المستخدمة في هذه التقنيات تؤخذ من الأسواق الخاضعة للرقابة ما أمكن، ولكن في الحالات

التي لا تتوفر فيها هذه البيانات، يتطلب الأمر استخدام قدر من التوقعات في تحديد القيم العادلة. وتأخذ هذه التوقعات في الاعتبار السيولة ومعطيات مثل تذبذب الأسعار ومعدلات الخصم وخلافها.

2 السياسات المحاسبية (تابع)

2/2 التوقعات والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

المخصص لخسائر القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف والأرصدة التمويلية الهامة للعملاء في تاريخ إصدار كل تقرير مالي وذلك لتقييم ضرورة إدراج مخصص لخسائر القروض في بيان الدخل. وبصفة خاصة يجب على الإدارة اتخاذ قرار لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وذلك عند تحديد حجم المخصص المطلوب. يتم تقدير هذه المبالغ بناء على افتراضات حول عدد من العوامل وبالتالي فإنه يمكن أن تختلف النتائج الفعلية ، مما يستدعي إدخال تعديلات مستقبلية على المخصص.

القروض والسلف التي تم تقييمها فردياً ووجدت غير منخفضة القيمة وجميع القروض والسلف الصغيرة يتم تقييمها عندئذٍ جماعياً في مجموعات أصول ذات مخاطر متشابهة الخصائص ، لتحديد ما إذا كان يجب احتساب مخصص لخسائر تم تكبدها وتوفرت عنها أدلة موضوعية ولكن لم تتضح تأثيراتها بعد. إن التقييم الجماعي يأخذ في الحسبان بيانات من محفظة القروض (مثل الجودة الائتمانية ، والتأخرات واستخدام التسهيلات الائتمانية ونسب القروض إلى الضمانات .. الخ) ، وتركز المخاطر والبيانات الاقتصادية (وتشمل مستوى البطالة ومؤشرات أسعار العقارات والمخاطر بالدولة وأداء المجموعات الفردية المختلفة).

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يعامل البنك الاستثمارات المتاحة للبيع كموجودات انخفضت قيمتها عندما يكون هنالك انخفاض هام أو مستمر في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى للانخفاض. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب وضع أحكام. عند وضع تلك الأحكام فإن البنك يقوم، ضمن عوامل أخرى، بتقييم التحركات التاريخية في سعر السهم والمدة والمدى التي تكون فيها القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته. وعموماً يقدر البنك "هام" بنسبة 20% أو أكثر و"المستمر" بفترة تتخطى 9 شهور.

3/2 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من 1 يناير 2010

تشتمل التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في إبريل 2009 على تعديلات تؤدي إلى تغييرات محاسبية على أغراض العرض أو الاعتراف أو القياس إضافة إلى تعديلات إصطلاحية أو تحريرية متعلقة بمختلف المعايير الدولية للتقارير المالية. يسري مفعول التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2010 مع السماح بتبنيها في وقت مبكر. لم يقم البنك بإجراء تغييرات على السياسات المحاسبية نتيجة لتلك التعديلات.

4/2 المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولم يتم تطبيقها

تم إصدار عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات لها ولكنها لم تصبح سارية المفعول للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 كما لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية:

* معيار المحاسبة الدولي 24: إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (منقح) يسري مفعوله للفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2011.

* المعيار الدولي للتقارير المالية 9 : الأدوات المالية التوبيب والقياس، يسري مفعوله للفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2013.

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في نوفمبر 2009 ليحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم 39 فيما يتعلق بتوبيب وقياس الموجودات المالية. يسري مفعول المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 بالرغم من إمكانية تبنيه في وقت مبكر بموجب نصوص المعيار ولكن وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي فإنه لا يسمح للبنوك في دولة قطر بتبني هذا المعيار في سنة 2010.

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

2 السياسات المحاسبية (تابع)

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

(أ) الخدمات المصرفية الإسلامية

يؤدي الفرع الإسلامي الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال أنشطة تمويل إسلامية مختلفة. تتم إدارة أنشطة الفرع وفقاً للشريعة الإسلامية حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية.

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

تحول المعاملات بالعملة الأخرى إلى الريال القطري خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ بيان المركز المالي. تثبت الفروق الناتجة ضمن بيان الدخل تحت بند صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي.

أما البنود غير المالية بالعملة الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية فيتم تحويلها باستخدام أسعار العملات السائدة في تاريخ العمليات الأساسية. أما البنود غير المالية بالعملة الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها باستخدام أسعار العملات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة ويتم إدراج الفروقات في بيان حقوق الملكية كتعديل للقيمة العادلة للموجودات المتعلقة بها، إلا في حالة ارتباطها بإستراتيجية تحوط فعّالة.

(ج) مشتقات مالية

بعد الاعتراف المبدئي بأسعار المعاملة كونها أفضل دليل على القيمة العادلة عن الاعتراف المبدئي يتم قياس المشتقات المالية بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة السعر المتداول في الأسواق المالية أو نماذج التسعير الداخلية، حسبما يكون ملائماً. تظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة موجبة ضمن الموجودات الأخرى بينما تظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة سالبة ضمن المطلوبات الأخرى. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الدخل.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف عقود التحوط كتحوطات للقيمة العادلة أو تحوطات للتدفق النقدي. تحوطات القيمة العادلة تستخدم للتحوط ضد مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات. تحوطات التدفق النقدي تستخدم للتحوط ضد مخاطر التغير في التدفق النقدي الناتج عن مخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المدرجة أو بمعاملة مالية متوقعة بشكل كبير.

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تفي بمتطلبات محاسبة التحوط يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في أداة التغطية يتم تحديد أنها تغطية فعّالة بصورة مبدئية على أنها احتياطي تغطية تدفق نقدي في الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المرتبطة بتحوطات التدفق النقدي والمدرجة مبدئياً في بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل. إذا نجم عن معاملة التحوط الاعتراف ببند موجودات أو مطلوبات، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المرتبطة بالمعاملة والتي سجلت مبدئياً ضمن بيان الدخل الشامل في الاعتراف المبدئي بتكلفة بند الموجودات أو المطلوبات المعني.

بالنسبة للتحوطات التي لا تفي بمتطلبات محاسبة التحوط، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل للفترة مباشرة.

يتم تعليق محاسبة التحوط عند انتهاء مدة عقد التحوط أو إنهائه أو تنفيذه أو عندما لا يعود عقد التحوط يفي بمتطلبات محاسبة التحوط. بالنسبة للتحوطات الفعّالة للقيمة العادلة المتعلقة بالأدوات المالية ذات الاستحقاقات الثابتة فإن أي تعديل ناتج عن محاسبة التحوط يتم إطفائه على الفترة المتبقية للاستحقاق. أما بالنسبة إلى التحوطات الفعّالة للتدفقات النقدية فيتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المرتبطة بعقد التحوط ضمن بيان الدخل الشامل ضمن احتياطي تحوطات التدفق النقدي إلى حين حدوث المعاملة المالية المتوقعة. عندما لا يتوقع حدوث المعاملة المالية التي يتم التحوط لها، يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في بيان الدخل الشامل ضمن احتياطي تحوطات التدفق النقدي إلى بيان الدخل.

2 السياسات المحاسبية (تابع)

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

(د) تحقق الإيرادات

يتم تحقيق الإيرادات عندما يصبح مرجحاً أن الفوائد الاقتصادية سوف تؤول إلى البنك ويمكن قياسها بشكل موثوق. يجب أن يراعى أسس التحقق التالية قبل تحقق الإيراد:

(1) الفوائد والإيرادات المماثلة

تدرج الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، ويؤخذ في الاعتبار المبلغ الأصلي القائم والسعر المطبق. سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية التقديرية المدفوعة أو المستلمة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر ، للوصول إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. عند الاحتساب يؤخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (مثلاً ، خيارات الدفع المقدم) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية المتعلقة مباشرة بالأداة والتي تكون جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن ليس خسائر ائتمانية مستقبلية.

الفوائد المتأخرة السداد لمدة 90 يوم أو أكثر تستبعد من الإيرادات. تدرج الفوائد الافتراضية على القروض والسلف والموجودات المالية الأخرى على أساس السعر المستخدم لخصم التدفقات النقدية إلى صافي قيمتها الحالية.

(2) إيرادات الرسوم والعمولات

يتحصل البنك على إيرادات الرسوم والعمولات من خدمات متنوعة يقدمها للعملاء. هنالك نوعان من إيرادات الرسوم المحصلة من العملاء هما:

إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية محددة.

إيرادات الرسوم المكتسبة مقابل الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية محددة ، يتم إدراجها خلال نفس الفترة الزمنية. تتضمن هذه الإيرادات عمولات وإدارة أصول وإدارات آخر وخدمات استشارية. رسوم تعهدات القروض الخاصة بالقروض المحتمل استخدامها يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) وإطفاؤها على فترة التعامل باستخدام طريقة العائد الفعلي عندما يكون من غير المحتمل أن يسحب القرض ، تدرج رسوم التعهد بالقرض على مدى فترة التعهد على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات الصفقات

إيرادات الرسوم الناتجة من التفاوض أو المشاركة في التفاوض على صفقة لصالح طرف ثالث مثل الترتيب لتملك أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع الأعمال يتم إدراجها عند إتمام الصفقة. الرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء عمل محدد يتم إدراجها بعد تنفيذ المعايير أو الشروط المتعلقة به. تشمل هذه الرسوم على رسوم ضمان ورسوم تمويل الشركات ورسوم الوساطة. يتم إدراج رسوم القروض الجماعية في بيان الدخل عندما يتم منح القرض ولا يقوم البنك باحتجاز أي جزء من القرض للبنك أو احتجاز جزء بنفس السعر الفعلي كما الحال بالنسبة للمشاركين في القرض الجماعي.

(3) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تحقيق الإيراد عندما يعلن حق البنك في استلام مبالغ التوزيعات.

(4) التمويل الإسلامي

تحقق الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. يتم تعليق الربح على حسابات التمويل المتعثرة عندما يكون من غير المؤكد أن البنك سوف يستلم الربح.

2 السياسات المحاسبية (تابع)

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

(هـ) الاستثمارات المالية

يقاس الاستثمار المالي مبدئياً بتكاليف المعاملة التي تنسب بصفة مباشرة إلى الاقتناء أو الإصدار.

بعد القياس المبدئي للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في احتياطي القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل. وعند بيع تلك الاستثمارات، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل.

في أعقاب القياس المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص لانخفاض القيمة.

تمثل القروض والمدينون موجودات مالية من غير المشتقات ذات مدفوعات ثابتة أو ممكنة التحديد والتي لا يتم تداولها في سوق نشطة. هذه الموجودات المالية يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي مخصص منها مخصصات الانخفاض في القيمة. تدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل عندما يلغى تحقيق القروض والمدينون أو عند تدني قيمتها، وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

تحتسب القيمة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي بعد خصم أي مخصص لانخفاض القيمة وسداد أو خفض المبلغ الأصلي. تأخذ العملية الحسابية في الاعتبار أية علاوة أو خصم عند الشراء وتشمل تكاليف ورسوم الصفقات التي تعتبر جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

في حالة وجود دليل فعلي بتدني قيمة استثمار مالي معين، يتم تحديد المبلغ الممكن استرداده من ذلك الاستثمار المالي وتدرج خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل كخسارة تدني قيمة الاستثمارات.

خسائر تدني الأدوات الرأسمالية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع المعكوسة تعامل كزيادة في القيمة العادلة ضمن إيرادات شاملة أخرى. ويدير عكس خسائر انخفاض أدوات الدين ضمن بيان الدخل بقدر ما يمكن ربط هذه الزيادات فعلياً بحدث يقع بعد تحقق خسارة الانخفاض في القيمة.

(و) القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالأسعار المعلنة عند إقفال العمل بتاريخ بيان المركز المالي في الأسواق المالية. وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. تتمثل القيمة العادلة للمطلوبات تحت الطلب بالمبلغ الملزم به عند الطلب. تمثل القيمة العادلة للمشتقات المالية السعر المتداول في الأسواق المالية أو نماذج التسعير الداخلية، حسبما يكون ملائماً.

يعرض الإيضاح 29 تحليلاً للقيم العادلة للأدوات المالية وتفصيل أخرى حول كيف يتم قياسها.

(ز) تاريخ تحقيق المعاملات المالية

تسجل كافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ السداد.

(ح) مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية وقروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

بعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف والأنشطة التمويلية، بالتكلفة المطفأة بعد استبعاد مخصصات الانخفاض في القيمة.

2 السياسات المحاسبية (تابع)

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

(ح) مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية وقروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تابع)

ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الإسلامية كعقود المرابحة لبيع بضائع بربح متفق عليه ، وعقود الإجارة القائمة على تحويل ملكية خدمات أو أصول مؤجرة بمبالغ متفق عليها ، تظهر بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً بالمبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد المخصص لتدني القروض والأرباح المعلقة والأرباح غير المكتسبة.

يتم شطب المستحقات من البنوك والقروض والسلف والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المعقولة المتخذة لجدولتها أو تحصيلها. المبالغ المستردة من الأنشطة التمويلية التي سبق إعدامها تعاد إلى المخصص المحدد.

(ط) العقارات والأثاث والمعدات

تدرج العقارات والأثاث والمعدات بسعر التكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم والتدني المتراكم في القيمة. الأراضي المملوكة ملكاً حراً لا تستهلك. تستهلك تحسينات المباني المستأجرة على مدى العمر التقديري للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقل. يحتسب الاستهلاك على جميع العقارات والأثاث والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية التالية:

المباني	20 سنة
تحسينات وتجديدات المباني المستأجرة	5 سنوات
الأثاث والمعدات	3 - 5 سنوات
السيارات	5 سنوات

يلغى تحقيق بنود العقارات والأثاث والمعدات عند بيعها أو عند عدم إمكانية الحصول على أية منفعة اقتصادية من استخدامها. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء تحقيق (وتحتسب كفرق بين صافي العائدات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في بيان الدخل للفترة التي يتم فيها إلغاء التحقيق.

(ي) إلغاء تحقيق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلغى تحقيق الموجودات المالية (أو جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) في أي من الحالات التالية:

- * انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات ، أو
- * قيام البنك بتحويل حقوقه في استلام تدفقات نقدية من الموجودات أو بالتعهد بدفع التدفقات النقدية المستلمة كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث. بموجب ترتيبات للتمرير.
- * قيام البنك بتحويل حقوقه لاستلام تدفقات نقدية من الموجودات و (أ) إما أن يكون قد قام فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو (ب) لم يتم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو بالاحتفاظ بها ولكنه قام بتحويل السيطرة على الموجودات.

في حال قيام البنك بتحويل حقوقه في استلام تدفقات نقدية من موجودات ولم يحول أو يحتفظ فعلياً بجميع المخاطر ومنافع الموجودات ولم يحول السيطرة على الموجودات، يتم إدراج الموجودات بقدر ارتباط البنك بالموجودات. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو القيمة القصوى للمبلغ الذي يمكن أن يطلب من البنك سداه.

يلغى تحقيق مطلوبات مالية في حالة دفع أو إلغاء أو انتهاء سريان الالتزام بالمطلوبات. عندما تستبدل مطلوبات مالية حالية بمطلوبات أخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة أو أن يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية ،

2 السياسات المحاسبية (تابع)

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

(ي) إلغاء تحقيق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

يعامل هذا الاستبدال أو التعديل كإلغاء لتحقيق المطلوبات الحالية وتحقيق مطلوبات جديدة. يتم تحقيق الفرق في القيمة الدفترية في بيان الدخل

(ك) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات البنك في نهاية بيان المركز المالي وذلك بهدف تحديد أية مؤشرات تدل على تدني قيمة موجودات مالية معينة. وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات ، يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل بناءً على القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة ويتم إدراج أي خسارة تدني في قيمة هذه الموجودات ضمن بيان الدخل. تم إيضاح معالجة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية في الإيضاح 5/2 هـ.

يتم احتساب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف بناءً على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي (الأصلي) ، وإذا كان للقرض سعر فائدة متغير ، يتم استخدام سعر الفائدة الحالي كسعر خصم لقياس أي خسارة تدني. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لأية موجودات مالية مضمونة ، يعكس صافي التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج من الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمان وبيعها بغض النظر عن احتمال حجز الرهن.

يحتسب البنك مخصصاً شاملاً لتدني قيمة القروض التي لم تحدد حاجتها لمخصص خاص، ولكن توجد مخاطر أكبر لعدم سدادها مما كان موجوداً عند منحها. يأخذ هذا المخصص في الاعتبار عدة عوامل كالمخاطر العامة بالدولة التي يتعامل بها البنك ومخاطر الصناعة وأي ضعف هيكلية يتم تحديده أو بسبب تراجع في التدفقات النقدية.

لغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، تصنف الموجودات المالية في مجموعات على أساس خصائص مخاطر الائتمان. هذه الخصائص ضرورية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لكل مجموعة من الموجودات لكونها تمثل مؤشراً لمقدرة المدينين لسداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

يتم تقدير التدفقات النقدية في مجموعة الموجودات المالية التي يتم تقييم قيمتها جماعياً، على أساس التدفقات النقدية للموجودات في المجموعة والخسارة التاريخية لموجودات لها خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة لتلك الموجودات داخل المجموعة. تعدل الخسارة التاريخية على أساس بيانات مالية واضحة لتعكس تأثيرات الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي أسست عليها الخبرة التاريخية وإزالة تأثير الظروف في الفترة التاريخية غير الموجودة حالياً.

يتم إعدام القروض والسلف وتحميلها ضمن المخصص الخاص فقط في حالة عدم جدوى كافة الإجراءات المعقولة للجدولة أو التحصيل.

(ل) مكافأة نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

مكافأة نهاية الخدمة - خطة المنافع المحددة

يحتسب البنك مخصصات نهاية الخدمة للموظفين. تحتسب المكافآت المستحقة بناءً على آخر راتب للموظف ومدة خدمته، بعد إكمال الحد الأدنى من مدة الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة خدمة كل موظف. ويظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى تحت بند مطلوبات أخرى. وتدرج المصاريف ضمن المصروفات الإدارية والعمومية كما هو موضح في الإيضاح رقم (24).

2 السياسات المحاسبية (تابع)

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

(ل) مكافأة نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد (تابع)

خطة صندوق التقاعد - خطة المساهمات المحددة

كما يحتسب البنك قيمة مساهمته في صندوق تقاعد الموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد رقم (24) لسنة 2002 كنسبة مئوية من مرتبات الموظفين القطريين. إن التزامات البنك تجاه الصندوق محددة بهذه المساهمات والتي تدفع عند استحقاقها. تدرج تكلفة هذه المساهمة كجزء من تكلفة الموظفين ضمن المصروفات الإدارية والعمومية كما هو موضح في الإيضاح رقم (24).

(م) مخصصات أخرى

يقوم البنك بتكوين مخصص مقابل أي التزامات أو مطلوبات مالية متوقعة (حكمي أو قانوني) بالخصم في بيان الدخل وفقاً للقيمة المقدرة لهذه الالتزامات واحتمالات تحقيقها في تاريخ بيان المركز المالي. تم الإفصاح عن المخصصات الأخرى في الإيضاح رقم (13).

(ن) الالتزامات المحتملة والارتباطات الأخرى

لا تمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات الأخرى موجودات أو مطلوبات فعلية للبنك في تاريخ بيان المركز المالي.

(س) حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

توزع أرباح الفرع الإسلامي للسنة بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين، وذلك وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي والتي يمكن تلخيصها في ما يلي:

يتم توزيع الربح المحقق بعد أن يؤخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصاريف في نهاية السنة المالية بين المساهمين وأصحاب ودائع الاستثمار المطلق. يتم احتساب حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الربح على أساس الأرصدة اليومية لودائعهم خلال السنة المالية وبعد خصم رسوم المضاربة المتفق عليها والمعلن عنها.

في الحالة التي يثبت فيها أن أحد بنود المصروفات أو الخسائر قد نتج عن سوء تصرف من البنك نتيجة مخالفته للوائح أو تعليمات مصرف قطر المركزي أو الأعراف المصرفية السليمة، لا يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه المصروفات أو الخسائر وتخضع هذه الأمور لقرارات مصرف قطر المركزي.

في الحالة التي ينتج فيها صافي خسائر عن أعمال الفرع الإسلامي في نهاية السنة المالية لا يحمل أي جزء من هذه الخسائر على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بل يتم التصرف فيها حسب ما يقرره مصرف قطر المركزي باعتباره الجهة الرقابية المسؤولة عن تقدير مدى مسؤولية إدارة البنك عن هذه الخسائر وعن تقيدها بأحكام الشريعة الإسلامية.

تكون لحسابات الاستثمار المطلق أفضلية على الحسابات الأخرى فيما يتعلق باستخدام الأموال للأنشطة التمويلية والاستثمارية.

(ع) النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي، بخلاف الاحتياطي النقدي القانوني، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المستحقة خلال ثلاثة أشهر أو أقل حسبما هو موضح عنه بالإيضاح رقم (32).

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

2 السياسات المحاسبية (تابع)

5/2 أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

(ف) الضمانات المالية

يقوم البنك في سياق أعماله الاعتيادية بإصدار ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وأوراق قبول. تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بقيمتها العادلة والتي تمثل عمولات إصدارها. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمانات بقيمة المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، إن كان ذلك ملائماً، الإطفاء المتجمع المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ عن الضمانات، أيهما أكبر.

أي زيادة في مطلوبات الضمانات المالية تحول إلى بيان الدخل كمخصص لخسائر القروض. يتم إدراج العلاوة المستلمة في بيان الدخل في إيرادات الرسوم والعمولات بأقساط ثابتة على مدى عمر الضمان.

(ص) الموجودات بصفة الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة كموجودات خاصة بالبنك في بيان المركز المالي.

(ق) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي، فقط إذا كان هنالك حق قانوني ساري المفعول لإجراء مقاصة لموازنة المبالغ المدرجة وكانت هنالك رغبة للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. وعموماً ليست هذه هي الحال بالنسبة لاتفاقيات التسوية بالصافي الإجمالي حيث تظهر الموجودات والمطلوبات بالإجمالي في بيان المركز المالي.

(ر) التقارير القطاعية

تعرض بيانات قطاعات التشغيل بطريقة تتسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم إلى المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل هو الشخص أو المجموعة التي تقوم بتوزيع الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها.

تدخل الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل.

(ش) العائد على السهم

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمه الاعتيادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم الاعتيادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

(ت) الدين الثانوي

مبدئياً يتم قياس الدين الثانوي بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف العرضية المباشرة للمعاملة ويقاس في وقت لاحق بالتكلفة المطفأة ناقصاً السداد.

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1/3 الأدوات المالية

(أ) التعريف والتصنيف

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف والأنشطة ا

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

1/3 الأدوات المالية (تابع)

(أ) التعريف والتصنيف (تابع)

تمويلية للعملاء والاستثمارات المالية وبعض بنود الموجودات الأخرى. وتتضمن المطلوبات المالية الأرصدة المستحقة للبنوك ومصرف قطر المركزي والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وحسابات الاستثمارات المطلقة وبعض بنود المطلوبات الأخرى. كما تتضمن الأدوات المالية بعض المطلوبات المحتملة والارتباطات.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة التي اتبعتها البنك في إدراج وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات بالإيضاح رقم (2) "السياسات المحاسبية الهامة".

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً للطرق المتبعة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الواردة في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية، لا تختلف القيمة الدفترية للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها العادلة، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

2/3 إدارة المخاطر

1/2/3 المقدمة

إن المخاطر متأصلة في أنشطة البنك ولكن تتم إدارتها عن طريق عملية مستمرة تشمل التحديد والقياس والرصد، تبعاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه هامة لاستمرارية ربحية البنك، وكل فرد داخل البنك يسأل عن المخاطر التي يتعرض لها البنك فيما يتعلق بمسؤولياته. إن البنك معرض لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة ومخاطر تشغيلية ومخاطر سوقية والتي تشمل مخاطر تجارية ومخاطر غير تجارية.

إن العملية المستقلة للحد من المخاطر لا تشمل المخاطر التجارية مثل التغيرات في البيئة والتقنيات والصناعة، والتي تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك.

هيكلية إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة هو المسؤول أساساً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ولكن توجد دوائر مستقلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية المسؤولية العامة عن تطوير الخطة الاستراتيجية للمخاطر والقواعد والهيكل والسياسات والحدود التنفيذية، وهي مسؤولة عن المسائل الأساسية وعن إدارة ومراقبة القرارات المتعلقة بالمخاطر.

دائرة إدارة المخاطر

إن دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان عملية مراقبة مستقلة. والدائرة مسؤولة أيضاً عن مراقبة التقيد بقواعد وسياسات وحدود المخاطر على نطاق البنك. ويكون كل قسم تجاري مسؤول عن المراقبة المستقلة للمخاطر وتشمل مراقبة المخاطر مقابل الأسقف وتقييم مخاطر المنتجات الجديدة والصفقات المجدولة، وتقوم هذه الدائرة أيضاً بالتسجيل الكامل للمخاطر في النظم الخاصة بقياس وتقارير المخاطر.

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

1/2/3 المقدمة (تابع)

دائرة الخزينة

دائرة الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكلية المالية الشاملة ، وفقاً للإجراءات المعتمدة من لجنة الأصول والخصوم من وقت لآخر .

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق البنك سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي ، حيث تقوم بفحص كفاية الإجراءات وتقييد البنك بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق بمناقشة نتائج كافة التقييمات مع الإدارة وترفع تقارير بنتائج وتوصيات تدقيقها إلى لجنة التدقيق .

نظم قياس وتقارير المخاطر

يتم قياس مخاطر البنك باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة التي يحتمل أن تنشأ في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة ، وهي عبارة عن تقديرات للخسارة الفعلية النهائية محتسبة على أساس نماذج إحصائية وتستخدم النماذج احتمالات مأخوذة من الخبرة التاريخية للبنك والتي تعكس البيئة الاقتصادية. ويطبق البنك سيناريوهات لأسوأ البدائل التي تنشأ في حال أن تقع بالفعل أسوأ الأحداث التي لا يحتمل أن تحدث.

يتم تنفيذ رصد ومراقبة المخاطر أساساً بناء على الحدود التي يقرها البنك. تعكس هذه الحدود الإستراتيجية التجارية والبيئة السوقية للبنك وكذلك تعكس حجم المخاطر التي يكون البنك مستعداً لقبوله، مع تركيز إضافي على صناعات مختارة. بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بمراقبة وقياس المقدرة الكلية لتحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي البنود المعرضة للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

نظم قياس وتقارير المخاطر (تابع)

يتم فحص ومعالجة المعلومات التي تجمع من كافة الدوائر التجارية، وذلك من أجل تحليل ومراقبة وتحديد المخاطر مبكراً. تعرض هذه المعلومات وتشرح أمام مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس كل من الأقسام التجارية.

يشتمل التقرير على إجمالي المخاطر الائتمانية ، والأرقام الائتمانية المستقبلية ، واستثناءات الأسقف ، والقيمة عند المخاطر ، ونسب السيولة ، والتغيرات في المخاطر. تعرض شهرياً تقارير تفصيلية عن الصناعة والعملاء والمخاطر الجغرافية ، ويقوم كبار الموظفين بالإدارة بتقييم معقولة مخصص الخسائر على أساس ربع سنوي.

يتم إعداد تقارير خاصة عن المخاطر لجميع المستويات الإدارية بالبنك، وتوزع هذه التقارير من أجل ضمان أن يكون لجميع الدوائر التجارية إطلاع على المعلومات الضرورية والحديثة.

تقدم من حين لآخر تقارير موحدة إلى الإدارة العليا وجميع الموظفين المختصين بالبنك عن حجم استخدام أسقف السوق، وتحليلات عن القيمة عند المخاطرة، واستثمارات البنك، والسيولة، بالإضافة إلى أية تطورات أخرى تتعلق بالمخاطر.

الحد من المخاطر

كجزء من إدارة المخاطر يستخدم البنك عموماً المشتقات وأدوات أخرى لإدارة المخاطر الناتجة من التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم والمخاطر الناتجة من الصفقات المتوقعة مستقبلاً.

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

1/2/3 المقدمة (تابع)

يتم تقييم وضع المخاطر قبل الدخول في صفقات التحوط، والتي تتم الموافقة بالدخول فيها من قبل مسؤول في مستوى إداري مناسب في البنك. يتم تقييم فعالية عقود التحوط من قبل الخزينة (على أساس اعتبارات اقتصادية بدلاً من قواعد محاسبة التحوط وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية). تتم مراقبة فعالية عقود التحوط من قبل إدارة المخاطر على أساس ربع سنوي في كل فترة محاسبية وفي حالة عدم الفعالية يدخل البنك في عقود تحوط جديدة للتخفيف من المخاطر بصورة مستمرة.

يستخدم البنك دائماً ضمانات إضافية للتقليل من مخاطره الائتمانية (للتفاصيل انظر إيضاح 2/2/3 المخاطر الائتمانية).

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من العملاء يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التركزات الحساسة النسبية لأداء البنك بالتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشمل سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة للاحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناء عليها تتم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

2/2/3 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. يحاول البنك الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة المراكز الائتمانية وحصر المعاملات الائتمانية مع عملاء معينين والتقييم المستمر للمقدرة الائتمانية للعملاء.

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من العملاء يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التركزات الحساسية النسبية لأداء البنك بالتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنويع استثماراته لتفادي تركيز المخاطر مع أحد العملاء أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات على تقييم مخاطر العميل ، ويطبق البنك موجّهات معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة ونماذج للتقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات الإضافية التي يحصل عليها البنك هي:

- * للإقراض لشراء أوراق مالية وصفقات إعادة الشراء: ضمانات نقدية أو أوراق مالية.
- * للإقراض التجاري: رهن على الممتلكات العقارية، الذمم التجارية المدينة، البضاعة، نقد أو أوراق مالية.
- * لقروض الأفراد: رهن على العقارات السكنية، والأوراق المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، ويطلب البنك ضمانات إضافية وفقاً لاتفاقية القرض ويقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات الإضافية من خلال مراجعته لكفاية المخصص لخسائر القروض.

كما يستلم البنك ضمانات من الشركات الأم للقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية التي تمنح للشركات التابعة.

تفاصيل مكونات القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء واردة في الإيضاح رقم 6.

تفاصيل التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والالتزامات نيابة عن العملاء واردة في الإيضاح 3/2/3.

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

2/2/3 مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر بدون وضع اعتبار لأية ضمانات إضافية ومصادر تعزيز الائتمان الأخرى

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية لبند بيان المركز المالي. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام الصافي الإجمالي واتفاقيات الضمانات:

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

2009	2010	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
		نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)
666,110	809,640	
4,348,284	3,062,362	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,407,056	11,338,854	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
428,950	2,059,267	استثمارات مالية
269,606	295,480	موجودات أخرى
<u>18,120,006</u>	<u>17,565,603</u>	الإجمالي
1,899,574	1,884,413	التزامات محتملة
3,255,574	3,997,195	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
<u>5,155,148</u>	<u>5,881,608</u>	الإجمالي
<u>23,275,154</u>	<u>23,447,211</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان الناشئة من أدوات المشتقات المالية تقتصر في أي وقت على المشتقات ذات القيمة الموجبة المدرجة في بيان المركز المالي. ومع المشتقات التي تسدد بالإجمالي يكون البنك معرض أيضاً لمخاطر السداد وهي أن يقوم البنك بسداد التزاماته ولكن يفشل الطرف الآخر في تسليم القيمة المقابلة.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة تمثل المبالغ أعلاه المركز الحالي للمخاطر الائتمانية ولكن ليس الحد الأقصى للمخاطر الذي يمكن أن ينشأ مستقبلاً نتيجة للتغيرات في القيمة.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

2/2/3 مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) الجودة الائتمانية حسب تصنيف الموجودات المالية

جدول التصنيف الداخلي للبنك وفئات التصنيف.

فئات التصنيف	وصف التصنيف	تصنيف البنك
تصنيف عالي	مخاطر منخفضة - ممتاز	الفئة A
تصنيف عادي	عادي/ مخاطر مقبولة	الفئة B
تحت المراقبة / منخفضة	دون المستوى - مراقبة	الفئة C
تحت المراقبة / منخفضة	مشكوك في تحصيلها	الفئة D
تحت المراقبة / منخفضة	ديون معدومة	الفئة E

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب درجة الموجودات المالية، وفقاً لنظام التصنيف الائتماني بالبنك:

تحت المراقبة أو منخفضة الإجمالي ألف ريال قطري	تصنيف عادي ألف ريال قطري	تصنيف عالي ألف ريال قطري	
809,640	-	809,640	في 31 ديسمبر 2010 نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
3,062,362	-	3,062,362	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
2,889,723	441	2,830,088	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعلماء:
1,887,185	-	1,629,181	أفراد
6,615,744	30,417	4,921,306	قطاع العقارات
11,392,652	* 30,858	9,380,575	شركات
(53,798)	-	(53,798)	(الانخفاض الجماعي في القيمة)
11,338,854	30,858	9,326,777	صافي القروض والسلف
2,026,507	-	88,516	الاستثمارات المالية
32,760	-	32,760	مناحة للبيع
2,059,267	-	121,276	محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
17,270,123	* 30,858	9,448,053	الإجمالي

*تعتبر القائمة تحت المراقبة أو المنخفضة القيمة بالصافي من مخصصات محددة.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

2/2/3 مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) الجودة الائتمانية حسب تصنيف الموجودات المالية (تابع)

تحت المراقبة أو منخفضة ألف ريال قطري	تصنيف عادي ألف ريال قطري	تصنيف عالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
			في 31 ديسمبر 2009
			نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
666,110	-	-	666,110
			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
4,348,284	-	-	4,348,284
			قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعلماء:
			أفراد
3,078,649	4,209	2,924,369	150,071
1,970,293	-	1,970,293	-
			قطاع العقارات (*)
7,358,114	21,229	5,081,999	2,254,886
			شركات
<u>12,407,056</u>	<u>25,438</u>	<u>9,976,661</u>	<u>2,404,957</u>
			الاستثمارات المالية
			متاحة للبيع
396,190	-	63,097	333,093
32,760	-	32,760	-
			محفوظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>428,950</u>	<u>-</u>	<u>95,857</u>	<u>333,093</u>
<u>17,850,400</u>	<u>25,438</u>	<u>10,072,518</u>	<u>7,752,444</u>
			الإجمالي

تتطلب سياسة البنك أن تكون له تصنيفات ائتمانية دقيقة ومنسجمة لكل المحفظة الائتمانية. إن هذا يسهل للبنك الإدارة التامة للمخاطر ومقارنة المراكز الائتمانية عبر جميع القطاعات التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف يعتمد على تحليلات مالية متنوعة وبيانات مالية تفصيلية للسوق من أجل توفير المعلومات الأساسية لقياس مخاطر العميل. تصنف جميع المخاطر الداخلية وفقاً لسياسة التصنيف الخاصة بالبنك. يعاد تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بصورة منتظمة.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

2/2/3 مخاطر الائتمان (تابع)

ج تحليل أعمار الموجودات المالية حسب الفئة

يبين الجدول التالي أعمار الموجودات المالية كما في تاريخ المركز المالي:

الإجمالي ألف ريال قطري	متأخرة السداد وغير منخفضة		غير متأخرة السداد أو منخفضة ألف ريال قطري	
	منخفضة ألف ريال قطري	منخفضة ألف ريال قطري		
				في 31 ديسمبر 2010
809,640	-	-	809,640	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
3,062,362	-	-	3,062,362	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء:
2,889,723	441	119,196	2,770,086	أفراد
1,887,185	-	-	1,887,185	قطاع العقارات (*)
6,615,744	30,417	287,292	6,298,035	شركات
11,392,652	30,858	406,488	10,955,306	
(53,798)		(53,798)		مخصص مجمع للإئتمان
11,338,854				صافي القروض والسلف وأنشطة التمويل لعملاء
				الاستثمارات المالية
2,026,507	-	-	2,026,507	متاحة للبيع
32,760	-	-	32,760	محفوظ بها لتاريخ الاستحقاق
2,059,267	-	-	2,059,267	
295,480	-	-	295,480	موجودات أخرى
17,565,603	30,858	352,690	17,182,055	إجمالي

* تعتبر القائمة تحت المراقبة أو المنخفضة القيمة بالصافي من مخصصات محددة.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

2/2/3 مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تحليل أعمار الموجودات المالية حسب الفئة

يبين الجدول التالي أعمار الموجودات المالية كما في تاريخ المركز المالي:

الإجمالي ألف ريال قطري	منخفضة بالصافي ألف ريال قطري	متأخرة السداد وغير منخفضة ألف ريال قطري	غير متأخرة السداد أو منخفضة ألف ريال قطري	
				في 31 ديسمبر 2009
666,110	-	-	666,110	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
4,348,284	-	-	4,348,284	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعلماء:
3,078,649	4,209	103,708	2,970,732	أفراد
1,970,293	-	-	1,970,293	قطاع العقارات (*)
7,358,114	21,229	140,975	7,195,910	شركات
<u>12,407,056</u>	<u>25,438</u>	<u>244,683</u>	<u>12,136,935</u>	
				الاستثمارات المالية
396,190	-	-	396,190	متاحة للبيع
32,760	-	-	32,760	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>428,950</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>428,950</u>	
269,606	-	-	269,606	موجودات أخرى
<u>18,120,006</u>	<u>25,438</u>	<u>244,683</u>	<u>17,849,885</u>	إجمالي

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

- 3 الأزمات المالية وإدارة المخاطر (تابع)
- 2/3 إدارة المخاطر (تابع)
- 2/2/3 مخاطر الائتمان (تابع)
- (ج) تحليل أعمار الموجودات المالية حسب الفئة (تابع)

تشتمل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المتأخرة السداد تلك التي تأخرت بالسداد بأيام قليلة فقط. إن غالبية القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء لا تعتبر منخفضة القيمة. فيما يلي تحليل للأرصدة المتأخرة السداد حسب عمرها:

	2010		2009	
	61 إلى 90 يوم	أقل من 60 يوم	61 إلى 90 يوم	أقل من 60 يوم
الإجمالي	12,404	116,459	16,600	103,708
ألف	12,404	116,459	16,600	103,708
ريال قطري	51,488	236,231	-	140,975
ريال قطري	63,892	352,690	16,600	244,683
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء:	104,055	116,459	16,600	103,708
الأفراد	184,743	236,231	-	140,975
الشركات	288,798	352,690	16,600	244,683

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

- 3 الأمدات المالية وإدارة المخاطر (تابع)
2/3 إدارة المخاطر (تابع)
3/2/3 تحليل التركزات

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة حسب المنطقة الجغرافية و القطاع الصناعي كالتالي:

	2009		2010	
	التزامات محتملة ألف ريال قطري	المطلوبات وحقوق الملكية ألف ريال قطري	التزامات محتملة ألف ريال قطري	المطلوبات وحقوق الملكية ألف ريال قطري
الموجودات ألف ريال قطري	1,810,109	16,283,690	1,750,341	16,058,306
	82,714	1,900,629	108,821	1,570,785
	6,751	265,242	25,251	336,627
	1,899,574	18,449,561	1,884,413	17,965,718
حسب المنطقة الجغرافية:				
قطر	17,882	541,279	12,320	40,427
دول مجلس التعاون	-	939,061	-	2,084,629
أخرى	25,177	-	76,739	-
الإجمالي	488,044	5,608,090	542,765	4,995,548
	402,797	4,754,771	283,987	3,766,085
	965,674	-	957,345	-
	-	-	6,984	-
	-	4,652,884	-	5,000,203
	-	1,953,476	4,273	2,078,826
	1,899,574	18,449,561	1,884,413	17,965,718
حسب القطاع الصناعي:				
حكومي	2,910,086	1,803,103	12,320	40,427
مؤسسات حكومية	827,958	656,749	-	2,084,629
الصناعة	536,157	440,906	76,739	-
التجارة	4,037,381	4,520,192	542,765	4,995,548
الخدمات	3,741,243	4,130,919	283,987	3,766,085
المقاولات	638,387	1,064,152	957,345	-
العقاري	1,887,185	1,970,293	6,984	-
شخصي	3,177,289	3,655,228	-	5,000,203
أخرى	210,032	208,019	4,273	2,078,826
الإجمالي	17,965,718	18,449,561	1,884,413	17,965,718

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع) 4/2/3 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للبنك. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفروقات أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تكون مستحقة أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم مجلس الإدارة بقياس وإدارة مخاطر أسعار الفائدة بوضع مستويات لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق إقرار حدود لفروقات أسعار الفائدة لفترات معينة. تراجع فروقات أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات على أساس أسبوعي وتستخدم استراتيجيات التحوط لخفض فروقات أسعار الفائدة إلى الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. يلخص الجدول التالي تفاصيل إعادة تسعير موجودات ومطلوبات البنك والأدوات خارج الميزانية العمومية:

	أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	5 - 1 سنوات ألف ريال قطري	3 - 12 شهر ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	خلال شهر واحد ألف ريال قطري
الإجمالي	874,447	874,447	-	-	-	-
	3,062,362	48,301	-	250,000	286,400	2,477,661
	11,338,854	1,735,715	1,746,136	2,367,014	1,226,304	799,043
	2,155,680	183,006	435,698	-	14,065	-
	182,897	182,897	-	-	-	-
	351,478	351,478	-	-	-	-
	17,965,718	3,375,844	2,181,834	2,617,014	1,526,769	3,276,704
	2,600,437	54,011	-	541,457	830,958	1,174,011
	11,461,343	1,214,113	659,196	2,622,362	2,996,130	3,969,542
	182,000	-	-	-	182,000	-
	364,135	364,135	-	-	-	-
	1,293,533	1,293,533	-	-	-	-
	2,064,270	2,064,270	-	-	-	-
	17,965,718	4,990,062	659,196	3,163,819	4,009,088	5,143,553
	-	(1,614,218)	1,522,638	(546,805)	(2,482,319)	(1,866,849)
	-	-	(450,388)	(117,683)	604,471	-
	-	(1,614,218)	1,072,250	(664,488)	(1,877,848)	(1,866,849)
	-	-	(3,336,935)	(4,409,185)	3,744,697	(1,866,849)

كما في 31 ديسمبر 2010

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
فروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
استثمارات مالية
عقارات وأثاث ومعدات
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
أرصدة للبنوك ومصرف قطر المركزي
ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
ديون ثانوية
مطلوبات أخرى
حسابات الاستثمار المطلق
حقوق الملكية
إجمالي المطوبات وحقوق الملكية
الفجوة داخل الميزانية العمومية
الفجوة خارج الميزانية العمومية
فجوة حساسية أسعار الفائدة
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع) 4/2/3 مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

الإجمالي ألف ريال قطري	غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	1 - 5 سنوات ألف ريال قطري	3 - 12 شهر ألف ريال قطري	1 - 3 أشهر ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري	أقل من 3 أشهر ألف ريال قطري
745,645	745,645	-	-	-	-	-	-
4,348,284	24,036	-	-	18,200	-	-	4,306,048
12,407,056	1,825,012	3,591,081	1,637,593	1,852,437	2,500,826	1,000,107	1,000,107
512,352	133,941	315,791	50,062	-	12,558	-	-
128,484	128,484	-	-	-	-	-	-
307,740	307,740	-	-	-	-	-	-
18,449,561	3,164,858	3,906,872	1,687,655	1,870,637	2,513,384	5,306,155	5,306,155
3,727,166	160,009	-	-	-	549,305	3,017,852	3,017,852
10,982,977	812,590	-	495,663	2,731,213	2,036,467	4,907,044	4,907,044
182,000	-	-	-	-	182,000	-	-
316,156	316,156	-	-	-	-	-	-
1,288,687	1,288,687	-	-	-	-	-	-
1,952,575	1,952,575	-	-	-	-	-	-
18,449,561	4,530,017	-	495,663	2,731,213	2,767,772	7,924,896	7,924,896
-	(1,365,159)	3,906,872	1,191,992	(860,576)	(254,388)	(2,618,741)	(2,618,741)
-	-	-	(601,245)	-	601,245	-	-
-	(1,365,159)	3,906,872	590,747	(860,576)	346,857	(2,618,741)	(2,618,741)
-	-	1,365,159	(2,541,713)	(3,132,460)	(2,271,884)	(2,618,741)	(2,618,741)

تمثل الفجوة خارج الميزانية العمومية صافي المبالغ المقرضة لعقود تبادل أسعار الفائدة ، والتي تستخدم لإدارة مخاطر أسعار الفائدة.

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)
2/3 إدارة المخاطر (تابع)
4/2/3 مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يمثل الجدول أدناه حساسية بيان الدخل لأي تغييرات محتملة معقولة على أسعار الفوائد مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة من بيان الدخل وحقوق الملكية للبنك.

إن حساسية بيان الدخل هو تأثير تغييرات مفترضة على أسعار الفائدة وذلك على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة وذلك بناءً على المعدل العائم للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2010، بما فيها تأثير أدوات التحوط. تحتسب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الموجودات المالية ذات الأسعار الثابتة المتاحة للبيع ، بما في ذلك عقود التبادل المصممة كتحوطات تدفقات نقدية في 31 ديسمبر 2010 لتأثير التغييرات في أسعار الفائدة وبناءً على الافتراض بأن هناك تحركات موازية في منحنى العائد. يتوقع أن يكون لتأثير النقص في أسعار الفائدة تأثيراً معادلاً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة.

حساسية حقوق الملكية		حساسية صافي إيرادات الفوائد		زيادة في نقاط الأساس	العملة
2009	2010	2009	2010		
ألف	ألف	ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري		
-	-	2,271	3,211	25+	ريال قطري
41	91	2,026	1,778	25+	دولار أمريكي
41	91	4,297	4,989		

5/2/3 مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتعرض البنك لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي. لقد وضع مجلس الإدارة الحدود القصوى لمستوى مخاطر العملات، والتي تتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي صافي المراكز المفتوحة كما في نهاية السنة

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
549,629	172,070	الدولار الأمريكي
(148)	(3,559)	اليورو
(1,112)	35	الجنيه الإسترليني
59,725	58,541	أخرى
608,094	227,087	

تتضمن العملات الأخرى أعلاه مخاطر تتعلق برصيد الجنيه المصري بلغ 58,171 ألف ريال قطري (61,476 ألف ريال قطري في سنة 2009). نتج هذا المبلغ عن الاستثمار الاستراتيجي الذي قام به البنك خلال سنة 2006.

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر العملات في إطار الأسقف الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. توضع أسقف للنهار والليل لكل عملة بمفردها وللعملات إجمالاً. إن سعر الريال القطري مثبت بالدولار. وبالرغم من عدم تعرض البنك لأي مخاطر عملات نتيجة لتثبيت سعر الريال ، يتم وضع أسقف لمخاطر الأرصد بالدولار الأمريكي. وتحدد أسقف لمراكز جميع العملات الأخرى ، والبنك غير معرض لمخاطر عملات أخرى هامة.

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

2/3 إدارة المخاطر (تابع)

6/2/3 مخاطر أسعار الأسهم (تابع)

تتشأ مخاطر أسعار الأسهم من التقلبات في مؤشرات وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة ونوع الاستثمارات التي يجوز أن يقبلها البنك. تتم مراقبة هذه الحدود بصورة مستمرة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار بالبنك.

تتشأ مخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من المحفظة الاستثمارية للبنك.

فيما يلي التأثير على الأسهم ، كنتيجة لتغير في القيمة العادلة للأسهم الاستثمارية المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع كما في نهاية السنة بسبب التغير في مؤشرات الأسهم ، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التغير في أسعار الأسهم	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على حقوق الملكية
%	2010	2009
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

مؤشرات السوق

بورصة قطر

93 3,830 %10

يتوقع أن يكون لتأثير النقص في مؤشرات الأسهم تأثيراً معادلاً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة أعلاه.

7/2/3 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم تمكن البنك من مقابلة متطلباته التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو انخفاض تصنيف البنك الائتماني مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. ولحد من هذه المخاطر ، تقوم إدارة البنك بتوزيع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الاعتبار احتياجاته من السيولة بتوفر رصيد كافي من النقد وشبه النقد والأوراق المالية الجاهزة للتداول.

بالإضافة إلى ذلك يحتفظ البنك باحتياطي إلزامي لدى مصرف قطر المركزي بمعدل 4.75% من متوسط ودائع العملاء.

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

يعكس الجدول التالي مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2010.

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

- 3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)
2/3 إدارة المخاطر (تابع)
7/2/3 مخاطر السيولة (تابع)

يعكس الجدول التالي مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2009.

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	ألف ريال قطري				
745,645	-	27,953	154,030	114,849	448,813	448,813	448,813	448,813	448,813
4,348,284	-	-	18,200	-	4,330,084	4,330,084	4,330,084	4,330,084	4,330,084
12,407,056	4,704,873	3,703,072	2,170,857	1,133,577	694,677	694,677	694,677	694,677	694,677
512,352	462,290	50,062	-	-	-	-	-	-	-
128,484	128,484	-	-	-	-	-	-	-	-
307,740	883	35,643	2,121	242,876	26,217	26,217	26,217	26,217	26,217
18,449,561	5,296,530	3,816,730	2,345,208	1,491,302	5,499,791	5,499,791	5,499,791	5,499,791	5,499,791
3,727,166	-	-	-	549,305	3,177,861	3,177,861	3,177,861	3,177,861	3,177,861
10,982,977	-	495,663	2,731,213	2,036,467	5,719,634	5,719,634	5,719,634	5,719,634	5,719,634
182,000	182,000	-	-	-	-	-	-	-	-
316,156	64,997	32,368	10,867	187,783	20,141	20,141	20,141	20,141	20,141
1,288,687	-	59,401	137,427	714,516	377,343	377,343	377,343	377,343	377,343
1,952,575	1,952,575	-	-	-	-	-	-	-	-
18,449,561	2,199,572	587,432	2,879,507	3,488,071	9,294,979	9,294,979	9,294,979	9,294,979	9,294,979
-	3,096,958	3,229,298	(534,299)	(1,996,769)	(3,795,188)	(3,795,188)	(3,795,188)	(3,795,188)	(3,795,188)

موقف الاستحقاقات أعلاه يعكس استحقاقات الموجودات والمطلوبات التعاقدية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي يعكسها النمط التاريخي للدائع المحفزة لدى البنك وتوفر الخطوط الائتمانية.

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

- 3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)
2/3 إدارة المخاطر (تابع)
7/2/3 مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة وفقاً للمدة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية.

يعكس الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للبنك على أساس الائتمانات بالسداد غير المخصوصة.

المجموع ألف ريال قطري	أكثر من خمس سنوات ألف ريال قطري	من سنة إلى خمس سنوات ألف ريال قطري	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف ريال قطري	من شهر إلى ثلاثة أشهر ألف ريال قطري	خلال شهر ألف ريال قطري	في 31 ديسمبر 2010	
						مطلوبات مالية	مستحق لمصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء ديون ثانوية أدوات مالية مشتقة:
2,608,472	-	-	547,373	832,526	1,228,573	المبالغ التعاقدية الدائنة	حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
11,531,414	-	663,900	2,962,762	3,317,868	4,586,884	المبالغ التعاقدية المدينة	الإجمالي
207,241	189,445	14,237	2,669	593	297		الائتمانات المحتملة والارتباطات
1,288,842	4,395	25,935	168,518	272,851	817,143		تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
(1,256,138)	(5,991)	(11,557)	(153,777)	(269,616)	(815,197)		أوراق قبول
1,299,655	-	62,356	112,243	485,459	639,598		ضمانات
15,679,487	187,849	754,871	3,639,788	4,639,681	6,457,298		خطابات اعتماد
3,997,195	-	1,998,599	1,199,158	399,719	399,719		الإجمالي
39,066	-	-	3,630	14,063	21,373		
1,562,016	348	578,110	569,615	260,590	153,353		
283,330	-	15,847	59,468	120,061	87,954		
5,881,607	348	2,592,556	1,831,871	794,433	662,399		

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

- 3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)
2/3 إدارة المخاطر (تابع)
7/2/3 مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف ريال قطري	أكثر من سنوات	ألف ريال قطري	من سنة إلى خمس سنوات	ألف ريال قطري	من ثلاثة أشهر إلى سنة	ألف ريال قطري	من شهر إلى ثلاثة أشهر	ألف ريال قطري	خلال شهر	ألف ريال قطري
3,732,630	-	-	-	-	553,529	3,179,101				
11,235,880	-	521,031	2,833,983	2,086,084	5,794,782					
209,627	192,360	13,813	2,590	576	288					
1,701,471	-	40,232	15,648	360,696	1,284,895					
(1,664,154)	-	(25,732)	(3,571)	(356,810)	(1,278,041)					
1,302,996	-	62,806	140,809	720,926	378,455					
16,518,450	192,360	612,150	2,989,459	3,365,001	9,359,480					
3,255,574	-	-	2,604,460	325,557	325,557					
44,677	-	-	3,953	23,804	16,920					
1,470,637	-	490,273	398,178	257,439	324,747					
384,260	82	2,973	9,399	245,648	126,158					
5,155,148	82	493,246	3,015,990	852,448	793,382					

في 31 ديسمبر 2009
مطلوبات مالية
مستحق لبنوك ومصرف قطر المركزي
ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
ديون ثانوية
أدوات مالية مشتقة:
المبالغ التعاقدية الدائنة
المبالغ التعاقدية المدينة

حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
الإجمالي

الالتزامات المحتملة والارتباطات
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
أوراق قبول
ضمانات
خطابات اعتماد
الإجمالي

3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تابع

2/3 إدارة المخاطر - تابع

8/2/3 مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال البنك أو مقدراته في تحقيق أهدافه التجارية سلباً بالتغيرات في مستوى أو حركة الأسعار بالسوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وأسعار الأسهم. يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق لديه ضمن إطار الحدود المقررة من قبل مصرف قطر المركزي. إن وضع إطار داخلي لإدارة مخاطر السوق وضمن التقيد بهذا الإطار هو مسؤولية لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروقات أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تصبح مستحقة أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة.

يقوم المجلس بقياس وإدارة مخاطر أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية بوضع حدود لفروقات أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات بصورة منتظمة وتستخدم استراتيجيات التحوط لخفض فروقات أسعار الفائدة إلى الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. ويقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية إلى الحدود التي يقرها المجلس ، وتم وضع حدود لمراكز مخاطر العملات. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي ، وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة. في فبراير 2007 أدخل البنك أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر (Var) لكي يراقب مخاطر السوق. توضع حدود القيمة المعرضة للمخاطر لتحديد قابلية البنك للمخاطر التجارية ، وتحسب القيم المعرضة للمخاطر يوميا للتأكد من التقيد بهذه الحدود.

يبين الجدول التالي التغيرات السنوية:

عملات أجنبية		حقوق الملكية		معدل الفائدة		تأثير العلاقة		الإجمالي	
ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال
قطري		قطري		قطري		قطري		قطري	
3,336		-		21		(351)		3,006	
6,082		-		37		(440)		5,679	
	المتوسط اليومي								
1,521		-		26		(322)		1,226	
3,116		-		6		(224)		2,898	
	الحد الأدنى								
(8,504)		-		4		(136)		(8,636)	
(4,406)		-		(9)		(43)		(4,458)	
	الحد الأقصى								
10,043		-		47		(684)		9,406	
10,215		-		46		(515)		9,746	

9/2/3 مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسارة التي قد تنشأ عن فشل أو عطل في العمليات الداخلية والعاملين والأنظمة بالإضافة إلى الأحداث الخارجية. يقوم البنك بإدارة مخاطر التشغيل بالاستناد إلى أسس سياسة إدارة المخاطر التي أقرها مجلس الإدارة والتي تشمل على سياسة مخاطر التشغيل ولجنة مخاطر التشغيل التي تضم ممثلين من مختلف الإدارات. يستخدم البنك أسلوب "التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ORSA" وهو أسلوب يتقيد بمتطلبات مقررات بازل 2 لتقييم وتوثيق وإصدار تقارير حول مخاطر التشغيل التي يتعرض لها البنك في نشاطات أعمال الاعتيادية.

تقوم لجنة مخاطر التشغيل بإقرار "التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل" سنوياً. كما تقوم بمراجعة مخاطر التشغيل التي تتعرض لها الوظائف المختلفة للبنك بصفة دورية طول السنة وتقوم بمتابعة الأخطار القائمة واستحداث إجراءات رقابية مناسبة متى كان ذلك ضرورياً. إضافة إلى هذا فإن كلا من إدارة التدقيق الداخلي والرقابة تقوم بمراجعات دورية مستقلة لتقييم مدى كفاية إجراءات الضوابط والرقابة.

- 3 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)
2/3 إدارة المخاطر (تابع)
9/2/3 مخاطر التشغيل (تابع)

لدى البنك خطة استمرارية الأعمال مكتوبة وخطة استعادة العمل عند الكوارث. هذه الخطط تبين الإجراءات الواجب إتباعها في حالة وقوع طارئة. وتهدف هذه الخطة إلى تحديد التأثيرات على نشاطات البنك في حالة ما إذا اضطرت البنك للعمل من مكان آخر في حالة حدوث طارئ أو كارثة طبيعية. وتشتمل هذه الخطة على الدخول إلى الأنظمة الإلكترونية المهمة مثل الشبكة الداخلية، وخادمت قاعدة البيانات، والانترنت، والاتصالات الداخلية والبريد الإلكتروني... الخ. هذه الإجراءات تتم بصفة دورية خلال العام وتتم المصادقة على عمليات إتمامها من قبل الإدارات المعنية للتأكيد على نجاح إجراءاتها. في أبريل 2010 تم التدقيق على خطة استمرارية الأعمال وخطة استعادة العمل عند الكوارث عليها بصفة مستقلة من قبل استشاري خارجي (حسب متطلبات مصرف قطر المركزي) وقد وجد أنها شاملة ويتم تنفيذها بصورة صحيحة.

ووفر البنك التدريب الأساسي في إطفاء الحرائق لبعض الموظفين، بمساعدة إدارة الدفاع المدني، مع تمرين للإخلاء وإجراءات أمنية.

- 3/3 ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 : الأدوات المالية - الاعتراف والقياس

الموجودات المالية مثل الأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد)، والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والقروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء وموجودات معينة أخرى يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

الموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن مشتقات الأدوات المالية تدرج بالقيمة العادلة. جميع المطلوبات المالية الأخرى تدرج بالتكلفة المطفأة.

- 4 نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
79,535	64,807	النقد
619,397	617,400	الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
46,713	192,240	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
<u>745,645</u>	<u>874,447</u>	الإجمالي

الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي هو احتياطي إلزامي لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

- 5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
24,036	48,300	حسابات جارية
4,306,048	3,014,062	إيداعات
18,200	-	قروض
<u>4,348,284</u>	<u>3,062,362</u>	الإجمالي

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

6 قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (أ) حسب النوع

31 ديسمبر 2009			31 ديسمبر 2010			
التجاري ألف	الإسلامي ألف	إجمالي ألف	التجاري ألف	الإسلامي ألف	إجمالي ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
10,647,231	1,827,320	8,819,911	10,210,904	1,693,925	8,516,979	قروض
						سحب على
1,711,352	-	1,711,352	1,229,930	-	1,229,930	المكتشف
44,836	-	44,836	26,276	-	26,276	أوراق مخصومة
						أوراق مالية مدينة
103,250	38,087	65,163	87,982	24,027	63,955	(3)
109,643	-	109,643	96,479	-	96,479	سلف أخرى
12,616,312	1,865,407	10,750,905	11,651,571	1,717,952	9,933,619	
(209,256)	(2,308)	(206,948)	(312,717)	(42,857)	(269,860)	مخصص انخفاض القيمة
12,407,056	1,863,099	10,543,957	11,338,854	1,675,095	9,663,759	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

إيضاحات

(1) أدرج ضمن المخصص للتدني أرباح معلقة بقيمة 66,254 ألف ريال قطري (48,861 ألف ريال قطري في سنة 2009) وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

(2) تم إدراج الأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء بالصافي بعد خصم الأرباح المؤجلة بقيمة 76,634 ألف ريال قطري (96,459 ألف ريال قطري في سنة 2009).

(3) عقب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "إعادة تصنيف الموجودات المالية" قام البنك بإعادة تصنيف موجودات مالية معينة من استثمارات متاحة للبيع إلى بند قروض ومدنيين. لقد حدد البنك الموجودات المؤهلة بموجب التعديلات والتي كان للبنك رغبة واضحة في 1 يوليو 2008، أن يحتفظ بها للمستقبل المنظور بدلاً من استبعادها في المدى القصير. بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 المعدل تمت إعادة تصنيف البنود اعتباراً من 1 يوليو 2008 بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ.

بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية التي أعيد تصنيفها إلى قروض ومدنيين 304,555 ألف ريال قطري كما في 1 يوليو 2008 (87,982 ألف ريال قطري في 31 ديسمبر 2010) و 103,250 ألف ريال قطري في 31 ديسمبر 2009) وبلغت القيمة العادلة 90,129 ألف ريال قطري في 31 ديسمبر 2010 (107,794 ألف ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2009). تم إدراج أرباح القيمة العادلة غير المحققة على الموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها غير المنخفضة مباشرة في حقوق الملكية. كما في 1 يوليو 2008 بلغت أرباح القيمة العادلة هذه غير المحققة المدرجة مباشرة في حقوق الملكية 14,579 ألف ريال قطري.

كما في تاريخ إعادة التصنيف تراوحت أسعار الفائدة الفعلية على الموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها من 4.12% إلى 6.46% مع توقع استرداد تدفقات نقدية بقيمة 483,080 ألف ريال قطري

لو لم تتم إعادة التصنيف ما كان سيحدث أي تأثير على بيان الدخل للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 (لا شيء في سنة 2009). كذلك كما في 31 ديسمبر 2010 لكان بند حقوق الملكية قد تضمن 1,909 ريال قطري (1,724 ألف ريال قطري في 31 ديسمبر 2009) في شكل خسائر قيمة عادلة غير محققة على الموجودات المتاحة للبيع المعاد تصنيفها، والتي لم تنخفض قيمها.

أدرجت ضمن أوراق الدين أعلاه أوراق مالية بفائدة ثابتة وأوراق مالية بفائدة متغيرة بمبلغ 46,677 ألف ريال قطري و 41,305 ألف ريال قطري على التوالي (48,697 ألف ريال قطري و 54,553 ألف ريال قطري على التوالي في 31 ديسمبر 2009).

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

6 قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تابع)

(ب) تتكون القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء قبل خصص الانخفاض في القيمة مما يلي (تابع)

%	الإجمالي ألف ريال قطري	سلف أخرى ألف ريال قطري	أوراق مالية مدينة ألف ريال قطري	أوراق مخصصة ألف ريال قطري	سحب على المكتوف ألف ريال قطري	قروض ألف ريال قطري	في 31 ديسمبر 2009	حسب الصناعة
8.01%	1,010,146	-	27,618	-	837,485	145,043		الحكومة
3.72%	469,399	-	-	-	19	469,380		هيئات حكومية
3.36%	424,263	240	20,423	1,691	15,915	385,994		الصناعة
30.63%	3,864,484	104,976	-	-	180,866	3,578,642		التجارة
8.89%	1,121,580	70	17,122	3,370	242,579	858,439		الخدمات
8.43%	1,064,152	1,566	-	16,419	76,179	969,988		المقاولات
15.62%	1,970,293	-	38,087	-	11,199	1,921,007		العقارات
21.34%	2,691,995	2,791	-	23,356	347,110	2,318,738		أفراد
100%	12,616,312	109,643	103,250	44,836	1,711,352	10,647,231		الإجمالي
94.49%	11,921,760	109,643	58,510	44,836	1,709,070	9,999,701		حسب النطاق الجغرافي
4.63%	584,309	-	17,122	-	2,282	564,905		قطر
0.88%	110,243	-	27,618	-	-	82,625		دول مجلس التعاون الأخرى
100%	12,616,312	109,643	103,250	44,836	1,711,352	10,647,231		أخرى الإجمالي

دول مجلس التعاون الخليج العربي تشمل كافة أعضاء مجلس التعاون الخليجي وهم مملكة البحرين ودولة الكويت وسلطنة عمان ودولة قطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

6 قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - تابع

(ج) تحليل أعمار القروض و السلف والأنشطة التمويلية غير المنتظمة

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المتأخرة لأكثر من ثلاثة أشهر تعتبر غير منتظمة. فيما يلي تحليل لأعمار القروض والسلف والأنشطة التمويلية غير المنتظمة للعملاء:

2010			
المجموع ألف ريال قطري	أكثر من 3 سنوات ألف ريال قطري	1 إلى 3 سنوات ألف ريال قطري	ثلاثة أشهر إلى سنة ألف ريال قطري
289,777	65,842	170,944	52,991
(258,919)	(64,291)	(151,683)	(42,945)
30,858	1,551	19,261	10,046

إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية غير منتظمة للعملاء
ناقص: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي قروض وسلف وأنشطة تمويلية غير منتظمة للعملاء

بالإضافة الى ذلك تم تكوين مخصص جماعي لمحفظه القروض و السلف و أنشطة التمويل حيث بلغ 53,798 ألف ريال قطري (بلغ 2,000 ألف ريال قطري في عام 2009)

2009			
المجموع ألف ريال قطري	أكثر من 3 سنوات ألف ريال قطري	1 إلى 3 سنوات ألف ريال قطري	ثلاثة أشهر إلى سنة ألف ريال قطري
234,694	53,595	114,089	67,010
(209,256)	(52,669)	(106,016)	(50,571)
25,438	926	8,073	16,439

إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية غير المنتظمة للعملاء
ناقص: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي قروض وسلف وأنشطة تمويلية غير منتظمة للعملاء

يمثل إجمالي مبلغ القروض والسلف والأنشطة التمويلية الغير منتظمة في 31 ديسمبر 2010 نسبة 2,49% (1.86% في سنة 2009) من إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية.

تبلغ القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف والأنشطة التمويلية المتدنية المبينة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2010 مبلغ 37,950 ألف ريال قطري (16,812 ألف ريال قطري في 31 ديسمبر 2009).

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

6 قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تابع)

(د) حركة مخصص القروض والسلفيات، متضمنة الفائدة المعطاة، حسب القطاعات الرئيسية على النحو التالي:

	2009				2010			
	الإجمالي ألف ريال قطري	رهن عقاري ألف ريال قطري	الشركات ألف ريال قطري	الأفراد ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	رهن عقاري ألف ريال قطري	الشركات ألف ريال قطري	الأفراد ألف ريال قطري
	146,940	-	33,479	113,461	209,256	-	32,163	177,093
	-	-	-	-	(8,254)	-	(8,254)	-
	83,900	-	5,753	78,147	130,242	-	59,427	70,815
	(21,584)	-	(7,069)	(14,515)	(18,527)	-	(5,029)	(13,498)
	209,256	-	32,163	177,093	312,717	-	78,307	234,410
	234,694	-	53,392	181,302	289,777	-	57,663	232,114
	(209,256)	-	(32,163)	(177,093)	(258,919)	-	(27,246)	(231,673)
	25,438	-	21,229	4,209	30,858	-	30,417	441

بالإضافة إلى ذلك فقد تم تكوين مخصص محفظة القروض والسلف وأنشطة التمويل بقيمة محفظة القروض والسلف وأنشطة التمويل المتوقعة فردياً

قطري في سنة 2009).

في السنة الحالية قام البنك بوضع مخصص محدد بمبلغ 40,361 ألف ريال قطري (45,193 ألف ريال قطري) ومخصص مجمع لانخفاض القيمة بمبلغ 50,267 ألف ريال قطري (2,000 ألف ريال قطري في سنة 2009) على التوالي.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

7 استثمارات مالية

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
479,592	2,122,920	استثمارات متاحة للبيع (أ)
32,760	32,760	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (ب)
<u>512,352</u>	<u>2,155,680</u>	الإجمالي

(أ) استثمارات متاحة للبيع

2009			2010			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري						
321,394	290,710	30,684	1,925,850	1,540,346	385,504	سندات حكومة قطر
11,699	-	11,699	12,141	-	12,141	سندات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي
12,558	-	12,558	14,065	-	14,065	سندات شركات
50,539	50,539	-	53,452	53,452	-	صناديق مدارة
83,402	21,000	62,402	117,412	21,000	96,412	أسهم
<u>479,592</u>	<u>362,249</u>	<u>117,343</u>	<u>2,122,920</u>	<u>1,614,798</u>	<u>508,122</u>	الإجمالي

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم بقيمة عادلة تبلغ 864 ألف ريال قطري في 31 ديسمبر 2010 (805 ألف ريال قطري في سنة 2009) غير قابلة للتداول نظراً لأن البنك يشغل مركزاً في مجلس إدارتها.

تتضمن الاستثمارات في السندات استثمارات في سندات ذات معدل فائدة ثابت وأخرى ذات معدل فائدة متغير بمبلغ 1,937,991 ألف ريال قطري و 14,065 ألف ريال قطري على التوالي (333,093 ريال قطري و 12,558 ألف ريال قطري على التوالي في سنة 2009).

(ب) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

2009			2010			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري						
-	-	-	-	-	-	سندات حكومة قطر
32,760	-	32,760	32,760	-	32,760	سندات مؤسسات أخرى
<u>32,760</u>	<u>-</u>	<u>32,760</u>	<u>32,760</u>	<u>-</u>	<u>32,760</u>	الإجمالي

جميع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي استثمارات ذات معدل عائد ثابت ، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في 31 ديسمبر 2010 مبلغ 33,890 ألف ريال قطري و 32,514 ألف ريال قطري في سنة 2009).

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

8 عقارات وأثاث ومعدات

	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات	تحسينات على مباني مستأجرة	أراضي ومباني	في 31 ديسمبر 2010
المجموع	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	التكلفة
265,124	34,180	1,055	79,952	53,368	96,569	في 1 يناير 2010
41,182	7,739	-	3,533	1,490	28,420	إضافات خلال السنة
(1,289)	-	(333)	-	(956)	-	استبعاد خلال السنة
305,017	41,919	722	83,485	53,902	124,989	في 31 ديسمبر 2010
102,460	-	857	61,333	26,875	13,395	الإهلاك المتراكم
20,503	-	39	9,287	9,270	1,907	في 1 يناير 2010
(843)	-	(513)	-	(330)	-	استهلاك السنة
122,120	-	383	70,620	35,815	15,302	استهلاك متعلق بالاستبعاد
182,897	41,919	339	12,865	18,087	109,687	في 31 ديسمبر 2010

صافي القيمة الدفترية:

في 31 ديسمبر 2010

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

8 عقارات وأثاث ومعدات (تابع)

المجموع ألف ريال قطري	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أراضي ومباني ألف ريال قطري	في 31 ديسمبر 2009
249,446	28,503	1,055	73,570	49,749	96,569	التكلفة في 1 يناير 2009
15,678	5,804	-	6,382	3,492	-	إضافات خلال السنة محول
-	(127)	-	-	127	-	في 31 ديسمبر 2009
265,124	34,180	1,055	79,952	53,368	96,569	في 31 ديسمبر 2009
82,070	-	827	52,635	17,818	10,790	الإستهلاك المتراكم كما في 1 يناير 2009
20,390	-	30	8,698	9,057	2,605	استهلاك السنة
102,460	-	857	61,333	26,875	13,395	في 31 ديسمبر 2009
162,664	34,180	198	18,619	26,493	83,174	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2009

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

9 موجودات أخرى

2009 ألف ريال قطري	2010 ألف ريال قطري	
190,107	232,521	فوائد مدينة
51,508	44,530	أرباح مدينة (إسلامي)
1,407	1,081	دفعات مقدمة وتأمينات
8,998	14,152	ذمم مدينة
2,547	4,670	مصروفات مدفوعة مقدماً
2,212	29	مدينو عمليات بورصة قطر
318	4,248	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح 28)
16,463	50,247	أخرى
<u>273,560</u>	<u>351,478</u>	الإجمالي

10 أرصدة مستحقة لمصرف قطر المركزي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2009 ألف ريال قطري	2010 ألف ريال قطري	
55	9,948	أرصدة مستحقة لمصرف قطر المركزي
160,009	25,804	حسابات جارية
2,328,898	1,474,731	ودائع
-	212,876	قروض من بنوك
1,238,204	877,078	شهادات ايداع
<u>3,727,166</u>	<u>2,600,437</u>	الإجمالي

11 ودائع العملاء

(أ) حسب النوع

التجاري			الإسلامي			الإجمالي
ألف ريال قطري						
2,006,647	164,416	2,171,063	2,006,647	164,416	2,171,063	حسابات جارية
568,575	-	568,575	568,575	-	568,575	وتحت الطلب
8,721,705	-	8,721,705	8,721,705	-	8,721,705	حسابات توفير
11,296,927	164,416	11,461,343	11,296,927	164,416	11,461,343	ودائع لأجل

في 31 ديسمبر 2010 بلغت الأرصدة المحتجزة من ودائع العملاء مقابل تسهيلات ائتمانية 680,948 ألف ريال قطري (668,215 ألف ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2009).

(ب) حسب القطاع

2009 ألف ريال قطري	2010 ألف ريال قطري	
541,279	40,427	الحكومة
939,006	2,074,681	هيئات حكومية
3,652,884	4,000,203	الأفراد
5,849,808	5,346,032	الشركات
<u>10,982,977</u>	<u>11,461,343</u>	الإجمالي

12 قرض مساند

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
182,000	182,000	أوراق ثانوية متوسطة الأجل بقيمة 50 مليون دولار

المبلغ الموضح أعلاه يمثل الشريحة الأولى من دين قيمته 800 مليون ريال قطري تم اعتماده من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية للبنك في تاريخ 18 مارس 2007. إن هذا الدين بالدولار الأمريكي سوف يؤهل كرأس مال مساند وقد قام البنك بالحصول على الموافقات المطلوبة من الجهات الرسمية ذات الصلة.

وفيما يلي شروط هذا الدين:

27 ديسمبر 2017	تاريخ الاستحقاق
27 ديسمبر 2012	تاريخ الاستدعاء
سعر ليبور لثلاثة أشهر + 168 نقطة أساس	معدل الفائدة
28 يناير 2011 وبعد ذلك بفترات ربع سنوية	تاريخ إعادة احتساب الفائدة

13 مطلوبات أخرى

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
119,164	65,899	فوائد مستحقة الدفع
53,387	44,346	إيرادات مؤجلة
10,737	18,578	مصروفات مستحقة
23,591	25,812	مخصصات أخرى (إيضاح أ)
11,260	12,921	صندوق التوفير للعاملين
1,171	1,213	صندوق التقاعد والمعاشات
4,646	6,193	أرباح مساهمين مستحقة
9,008	14,295	أوراق دفع
9,461	26,426	مطلوبات عملاء سوق الدوحة للأوراق المالية
37,074	28,555	المشتقات المالية ذات القيمة العادلة السالبة (إيضاح 28)
36,657	119,897	أرصدة دائنة أخرى
316,156	364,135	إجمالي

البنك الأهلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

13 مطلوبات أخرى (تابع)
(أ) مخصصات أخرى (تابع)

		2010				2009				
	ريال قطري	ألف	أخرى	مطالبات قانونية	تعويزات الموظفين	ريال قطري	ألف	أخرى	مطالبات قانونية	تعويزات الموظفين
	ألف	ألف	ريال قطري	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
الإجمالي	22,241	23,591	2,734	4,756	14,893	22,241	2,592	2,734	4,756	14,893
ألف	3,510	3,639	248	-	3,368	3,510	142	2,734	-	3,368
ريال قطري	25,751	27,230	2,982	4,756	18,261	25,751	2,734	2,734	4,756	18,261
	(2,160)	(1,418)	-	-	(2,160)	(2,160)	-	-	-	(2,160)
	23,591	25,812	2,982	4,756	16,101	23,591	2,734	2,734	4,756	16,101

كما في 1 يناير

المكون خلال السنة

المدفوع خلال السنة

كما في 31 ديسمبر

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

14 حسابات الاستثمار المطلقة

2009	2010
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
28,248	97,741
1,260,439	1,195,792
<u>1,288,687</u>	<u>1,293,533</u>

حسابات توفير
ودائع لأجل
الإجمالي

15 حقوق الملكية

(أ) رأس المال

2009	2010
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
613,184	642,383
ألف ريال قطري	عدد الأسهم بالآلاف
583,984	58,398
29,200	2,920
613,184	61,318
29,199	2,920
<u>642,383</u>	<u>64,238</u>

المصرح به:
أسهم بقيمة 10 ريال قطري للسهم

المصدر والمدفوع بالكامل:

في 1 يناير 2009
إصدار أسهم جديدة في 2 مارس 2009
في 1 يناير 2009
إصدار أسهم جديدة في 2 مارس 2010
في 31 ديسمبر 2010

في 30 ديسمبر 2010 تلقى البنك مبلغ 160,596 ألف ريال قطري مقدما كمساهمة في رأس المال لعدد 2,919,922 سهم عادي عن طريق اكتتاب خاص (المرحلة 2) كاستثمار خاص لهيئة قطر للاستثمار، وذلك وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في 23 ديسمبر 2008. لقد صادق القرار على إصدار أسهم بنسبة تصل إلى 20% من أسهم البنك المصرح بها لهيئة قطر للاستثمار بسعر 55 ريال قطري للسهم ويمثل سعر الإغلاق لسهم البنك في سوق الدوحة للأوراق المالية في 12 أكتوبر 2008.

بتاريخ 14 مارس 2010 أصدر البنك هذه الأسهم فيما يتعلق بالمرحلة 2 عند الحصول على موافقة وزارة المالية والتجارة.

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم 5 لسنة 2002 ولوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة، تمت إضافة علاوة إصدار الأسهم وقدرها 131,396 ألف ريال قطري وتمثل الفرق بين العائدات المستلمة والقيمة الاسمية للأسهم المصدرة إلى الاحتياطي القانوني.

يملك البنك الأهلي المتحد ش.م.ب 36.4% من الأسهم العادية للبنك وتمتلك هيئة قطر للاستثمار 9.1% وبقية الأسهم 54.5% لأفراد الجمهور.

(ب) مدفوعات مقدما للمساهمة في رأس المال

في 30 ديسمبر 2009 أستلم البنك 160,596 ألف ريال قطري كدفوعات مقدمة مقابل إصدار 2,919,922 سهم عادي من أسهم البنك كاستثمار خاص لهيئة قطر للاستثمار، وذلك وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في 23 ديسمبر 2008. بتاريخ 14 مارس 2010 أصدر البنك هذه الأسهم فيما يتعلق بالمرحلة 2 عند الحصول على موافقة وزارة المالية والتجارة.

15 حقوق الملكية (تابع)

(ج) الاحتياطي القانوني

بموجب النظام الأساسي وعقد التأسيس يتم تحويل 10% (2009 : 10%) من صافي الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يصبح رصيده يمثل 100% من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطري رقم (5) لسنة 2002 وبعد أخذ موافقة مصرف قطر المركزي. وبما أن رصيد الاحتياطي القانوني يعتبر أكثر من الحد الأدنى فلم يقيم البنك بأية تحويلات إضافية من صافي الأرباح السنوية. برغم ذلك قام البنك بتحويل علاوة الإصدار بمبلغ 131,396 ألف ريال قطري الناتجة عن إصدار أسهم جديدة إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة. (إيضاح رقم 15/أ).

(د) احتياطي المخاطر

بموجب تعليمات مصرف قطر المركزي يتم تكوين احتياطي للمخاطر لتغطية الالتزامات الطارئة المتعلقة بالقروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء ويجب أن لا يقل رصيد الاحتياطي عن 1.5% (2009 : 1.5%) من إجمالي الائتمان المباشر الممنوح من البنك وفروعه داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصص الانخفاض في القيمة والأرباح المؤجلة ويستثنى من ذلك الائتمان المقدم لحكومة دولة قطر والهيئات الحكومية الأخرى أو المضمون منها والائتمان مقابل ضمانات نقدية. وبما أن رصيد احتياطي المخاطر يعتبر أكثر من الحد الأدنى فلم يقيم البنك بأية تحويلات إضافية من الأرباح المدورة لعام 2010.

(هـ) احتياطي القيمة العادلة

2009			2010			
تحوطات	استثمارات		تحوطات	استثمارات		
التدفقات	متاحة للبيع		التدفقات	متاحة للبيع		
النقدية	ألف	الإجمالي	النقدية	ألف	الإجمالي	
ألف	ريال قطري	ريال قطري	ألف	ريال قطري	ريال قطري	
2,102	(25,012)	27,114	(18,367)	2,945	2,945	الرصيد في 1 يناير
(23,325)	-	(23,325)	-	(2,004)	(2,004)	المحقق خلال السنة
						صافي تغير في القيمة
						العادلة غير المحققة
7,562	6,645	917	2,343	8,985	8,985	خلال السنة
						تأثير الإطفاء خلال
						السنة نتيجة لإعادة
						التصنيف إلى قروض
(1,761)	-	(1,761)	-	(144)	(144)	ومدينون
(15,422)	(18,367)	* 2,945	(16,024)	9,782	9,782	في 31 ديسمبر

* يتضمن مبلغ 1,909 ألف ريال قطري (1,765 ألف ريال قطري في سنة 2009) يتعلق برصيد غير مطفاً من احتياطي قيمة عادلة سالبة لاستثمارات مالية متاحة للبيع تم تحويله إلى القروض والمدينون.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة قيمة عادلة سالبة قدرها 19,613 ألف ريال قطري (22,122 ألف ريال قطري في سنة 2009). سوف يأخذ توزيع الأرباح في الاعتبار القيمة العادلة السلبية أعلاه.

(و) أرباح مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة 5 ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ 321,192 ألف ريال قطري (بقيمة 5 ريال قطري بإجمالي مبلغ 306,592 ألف ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009).

إن التوزيعات النقدية المقترحة أعلاه مرهونة بموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

قام البنك خلال العام بدفع مبلغ 5 ريال قطري للسهم بإجمالي 306,592 ألف ريال قطري (2009 : 5 ريال قطري للسهم بإجمالي 291,992 ألف ريال قطري كتوزيعات نقدية عن عام 2008) كتوزيعات نقدية عن عام 2009.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

			15	حقوق الملكية (تابع)
			(ز)	توزيعات أرباح متنازل عنها
تنازل أحد المساهمين، شركة قطر القابضة ذ.م.م (وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لهيئة قطر للاستثمار) عن استحقاقها لتوزيعات أرباح عن سنة 2009 بمبلغ 14,599 ألف ريال قطري في شهر أبريل 2010.				
			16	إيرادات الفوائد
	2009	2010		
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
	52,418	56,256		أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
	9,686	5,438		مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	35,876	56,443		أوراق مالية مدينة
	784,892	766,583		قروض وسلف للعملاء
	882,872	884,720		الإجمالي
			17	مصروفات الفوائد
	2009	2010		
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
	9,381	377		أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
	54,017	46,285		مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	526,591	344,840		ودائع العملاء
	589,989	391,502		الإجمالي
			18	إيرادات رسوم وعمولات
	2009	2010		
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
	79,414	55,063		أنشطة قروض وسلف وتمويل للعملاء
	28,941	24,526		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
	7,932	5,783		رسوم خدمات مصرفية للعملاء
	4,160	2,060		عمولة أنشطة الاستثمار للعملاء
	8,474	3,495		أخرى
	128,921	90,927		الإجمالي
			19	إيراد توزيعات أرباح
	2009	2010		
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
	3,347	4,248		استثمارات متاحة للبيع
			20	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
	2009	2010		
	ألف ريال	ألف ريال قطري		

قطري

19,992	22,345
609	21
<u>20,601</u>	<u>22,366</u>

أرباح التعامل في النقد الأجنبي
أرباح إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
الإجمالي

		21
		صافي أرباح من الاستثمارات والمشتقات المالية
2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
23,325	1,931	صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,215	988	صافي ربح (خسارة) عقود تبادل أسعار فائدة محتفظ بها للمتاجرة
<u>24,540</u>	<u>2,919</u>	الإجمالي
		22
		إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية (صافي)
2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
54,541	34,806	مربحة
75,242	81,343	إجارة
3,018	43,334	أخرى
<u>132,801</u>	<u>159,483</u>	الإجمالي
		23
		إيرادات تشغيل أخرى
2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
1,917	-	استرداد مخصصات قروض شطبت سابقاً
2,700	2,250	إيرادات إيجارات
-	(428)	خسائر من استبعاد عقارات وأثاث ومعدات
389	262	أخرى
<u>5,006</u>	<u>2,084</u>	الإجمالي
		24
		مصروفات إدارية وعمومية
2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
81,683	92,696	تكاليف الموظفين
4,587	4,939	مصاريف دعاية وتسويق
10,374	10,765	اتصالات ومرافق وتأمين
4,000	5,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
9,593	10,594	إيجار وصيانة
3,368	3,391	مكافأة نهاية الخدمة
2,831	6,965	أتعاب قانونية ومهنية
2,361	1,844	طباعة وقرطاسية
3,708	6,575	صيانة أجهزة الحاسب الآلي
17,427	21,770	أخرى
<u>139,932</u>	<u>164,539</u>	الإجمالي

25 عائد السهم من الأرباح (تابع)

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال السنة.

2009	2010	
300,515	412,329	صافي أرباح السنة (ألف ريال قطري)
60,838,373	63,654,298	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
4.94	6.48	العائد الأساسي والمعدل للسهم (ريال قطري)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

2009	2010	
58,398,438	61,318,360	عدد الأسهم المؤهلة في أول السنة
2,439,935	2,335,938	تأثير الأسهم المجانية المصدرة في 2 مارس 2009
60,838,373	63,654,298	الإجمالي

ليست هناك أسهم مخففة قائمة في أي وقت خلال السنة لذا فإن العائد الأساسي للسهم يساوي العائد المعدل للسهم.

26 التزامات احتمالية وتعهدات وضمائم وارتباطات أخرى
(أ) التزامات احتمالية

2009 ألف ريال قطري	2010 ألف ريال قطري	
44,677	39,066	أوراق قبول
1,470,637	1,562,016	خطابات ضمان
384,260	283,330	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
1,899,574	1,884,412	الإجمالي

(ب) ارتباطات والتزامات احتمالية أخرى

2009 ألف ريال قطري	2010 ألف ريال قطري	
3,255,574	3,997,195	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
601,245	604,471	عقود مبادلة أسعار الفائدة
1,706,395	1,082,143	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
23,793	25,293	مطالبات قانونية
17,412	9,674	ارتباطات أخرى
5,604,419	5,718,776	
7,503,993	7,603,188	الإجمالي

26 التزامات وتعهدات و ضمانات وارتباطات أخرى (تابع)

تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

تمثل التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة التزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات متجددة. ان لهذه الالتزامات في العادة فترات محددة لاستحقاقها. نظراً لإمكانية انتهاء الفترة المتاحة لاستخدام هذه الالتزامات قبل سحبها من قبل العملاء فان المبالغ الإجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة التزامات لتدفقات مستقبلية. وعادة يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية ثابتة لا تتخطى سنة واحدة.

مطالبات قانونية

كما في نهاية سنة 2010، بلغت المخصصات المكونة من قبل البنك لمواجهة الخسائر المحتملة نتيجة لهذه القضايا مبلغ 4,756 ألف ريال قطري (4,756 ألف ريال قطري في سنة 2009) و برأي مجلس إدارة البنك فإن هذه المخصصات المكونة تعتبر كافية.

خطابات ضمان واعتمادات

يتعهد البنك بتسديد دفعات محددة نيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه الغير استنادا إلى عقود محددة. تحمل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية نفس مخاطر الائتمان الخاصة بمنح القروض. الاعتمادات المستندية يمكن أن تكون في شكل خطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء و ضمانات للدفعات المقدمة ومطلوبات تظهير من سندات مخصصة.

التزامات أخرى

تمثل الالتزام التعاقدي لشراء قطعة أرض. كما في تاريخ الميزانية العمومية ما تزال الأرض قيد التطوير ولدى البنك التزام يعادل 18.75% من القيمة يمثل عدد 5 أقساط ربع سنوية.

	المجموع ألف ريال قطري	دول أخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري
	874,447	-	-	-	874,447
	3,062,362	150,422	97,288	8,740	2,805,912
	11,338,854	80,894	36,400	330,491	10,891,069
	2,155,680	58,110	5,055	74,603	2,017,912
	182,897	-	-	-	182,897
	351,478	-	-	-	351,478
	17,965,718	289,426	138,743	413,834	17,123,715
	2,600,437	176,015	122,147	935,155	1,367,120
	11,461,343	38,465	-	418,449	11,004,429
	182,000	-	-	182,000	-
	364,135	-	-	-	364,135
	1,293,533	-	-	35,181	1,258,352
	2,064,270	-	-	-	2,064,270
	17,965,718	214,480	122,147	1,570,785	16,058,306
	مستحقات لمصرف قطر المركزي وبنوك مؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء دين ثانوي مطلوبات أخرى حسابات الاستثمار المطبق حقوق الملكية	مستحقات لمصرف قطر المركزي وبنوك مؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء دين ثانوي مطلوبات أخرى حسابات الاستثمار المطبق حقوق الملكية			
	مجموع الموجودات				
	مستحقات لدى مصرف قطر المركزي مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية أنشطة قروض وسلف وتمويل للعملاء استثمارات مالية عقارات وأثاث ومعدات موجودات أخرى				
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				

	المجموع الف ريال قطري	دول أخرى الف ريال قطري	أوروبا الف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الف ريال قطري	قطر الف ريال قطري
	745,645	-	-	-	745,645
	4,348,284	78,074	9,980	20,230	4,240,000
	12,407,056	64,029	46,214	584,309	11,712,504
	512,352	61,476	4,899	69,897	376,080
	128,484	-	-	-	128,484
	307,740	-	-	-	307,740
	18,449,561	203,579	61,093	674,436	17,510,453
	3,727,166	224,749	36,803	1,003,987	2,461,627
	10,982,977	3,690	-	714,642	10,264,645
	182,000	-	-	182,000	-
	316,156	-	-	-	316,156
	1,288,687	-	-	-	1,288,687
	1,952,575	-	-	-	1,952,575
	18,449,561	228,439	36,803	1,900,629	16,283,690
مستحقات لينوك ومصرف قطر المركزي ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء					
دين ثانوي					
مطلوبات أخرى					
حسابات الاستثمار المطلق					
حقوق الملكية					
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

في 31 ديسمبر 2009

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

أنشطة قروض وسلف وتمويل للعملاء

استثمارات مالية

عقارات وأثاث ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مستحقات لينوك ومصرف قطر المركزي ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

دين ثانوي

مطلوبات أخرى

حسابات الاستثمار المطلق

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

28 مشتقات الأدوات المالية

في إطار النشاط العادي ، يدخل البنك في عدة عمليات تتضمن أدوات مشتقات مالية. تمثل أداة المشتقات المالية 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 تعاقدى لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون إيجابية أو حق تعاقدى 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، أو أنه 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.

يبين الجدول التالي صافي القيمة العادلة للمشتقات المالية مع قيمتها الاسمية حسب الاستحقاق. القيمة الاسمية للمشتقات المالية هي قيمة الموجودات التي تشكل أساس المشتقات أو السعر المرجعي أو المؤشر وبناء عليها يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات. إن القيم الاسمية هي مؤشر لحجم الصفقات القائمة في نهاية الفترة ، ولا تعتبر مؤشر لمخاطر السوق ولمخاطر الائتمان.

		2010		القيمة الأصلية عند الاستحقاق	
		القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية	القيمة الأصلية عند الاستحقاق
المشتقات المحفوظ بها للمتاجرة :					
- عقود مبادلة أسعار فائدة *	الف ريال قطري	-	(9,573)	109,200	خلال 3 شهور
- عقود الصرف الأجنبي الآجلة	الف ريال قطري	4,248	(2,298)	1,082,143	ألف ريال قطري
		4,248	(11,871)	1,191,343	659,390
مشتقات محفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:					
- تبادل أسعار الفائدة	الف ريال قطري	-	(16,024)	279,724	ألف ريال قطري
مشتقات محفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:					
- تبادل أسعار الفائدة	الف ريال قطري	-	(660)	215,547	ألف ريال قطري
الإجمالي		4,248	(28,555)	1,686,614	659,390

كان القصد الأساسي من عقود تبادل أسعار الفائدة هذه هو التحوط للأدوات المالية المؤهلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 ، ولكن نظراً لعلاقة التحوط غير الفعالة بين أدوات التحوط و البنود المحوطة ، تعاملت هذه العقود كمشتقات محفظ بها للمتاجرة

القيمة الأصلية عند الاستحقاق		2009		القيمة العادلة الإيجابية
5 - 1 سنوات ألف ريال قطري	12 - 3 شهر ألف ريال قطري	خالل 3 شهور	القيمة العادلة السلبية	ألف ريال قطري
109.200	-	-	109,200	-
1.168	1.558	1.703.669	1,706,395	318
110.368	1.558	1.703.669	1,815,595	318
343.720	5.579	-	349,299	-
142.746	-	-	142,746	-
596.834	7.137	1.703.669	2,307,640	318

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة :

- عقود مبادلة أسعار فائدة *
- عقود الصرف الأجنبي الآجلة

مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:

- تبادل أسعار الفائدة
- مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:
- تبادل أسعار الفائدة الإجمالي

كان القصد الأساسي من عقود تبادل أسعار الفائدة هذه هو التحوط للأوتوات المالية المؤهلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 ، ولكن نظراً لعلاقة التحوط غير الفعالة بين أدوات التحوط و البنود المحوطة ، تعامل هذه العقود كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة.

تحولات التدفق النقدي

فيما يلي الأرصدة الأساسية المستقبلية التي على أساسها تنشأ تدفقات الفوائد وتأثير ذلك على بيان الدخل:

	أكثر من 3 شهور وأقل من سنة	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في 31 ديسمبر 2010	985	3,030	4,367
تدفقات نقدية من الأصول	352	3,030	4,367
بيان الدخل	(3,283)	(6,956)	(16,024)
في 31 ديسمبر 2009	970	13,761	15,106
تدفقات نقدية من الأصول	375	13,761	15,106
بيان الدخل	(4,006)	(8,156)	(18,367)

لم يتم تحقيق أي تأثير سلبي من تحولات التدفق النقدي في 2010 (لاشيء في سنة 2009).

أنواع منتجات المشتقات

عقود صرف العملات الأجلة هي اتفاقيات لبيع أو شراء عملة معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. يتم تصميم عقود صرف العملات الأجلة وتعقد صفقاتها مباشرة خارج الأسواق النظامية.

عقود التبادل هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل فوائد أو فروق عملات أجنبية بناء على مبلغ افتراضي معين. بالنسبة لعقود تبادل أسعار الفائدة يتبادل المتعاقدان عموماً مبالغ أسعار فائدة ثابتة وعائمة بناء على قيمة افتراضية بعملة واحدة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

يطبق البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من عملية إدارة موجودات ومطلوبات البنك، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط بهدف تقليل تعرضه لمخاطر تغيرات أسعار العملات وأسعار الفائدة. يتم هذا بالتحوط ضد المخاطر لأدوات مالية معينة وصفقات متوقعة مستقبلاً، وكذلك باستخدام تحولات إستراتيجية لمخاطر بنود الميزانية العمومية بصفة شاملة.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجلة للتحوط ضد مخاطر عملات محددة. بالإضافة إلى ذلك يستخدم البنك عقود تبادل أسعار الفائدة للتحوط ضد مخاطر الفائدة الناتجة من استثمارات وقروض معينة، أو محفظة ذات أسعار فائدة ثابتة. كذلك يستخدم البنك عقود تبادل أسعار الفائدة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة من ودائع معينة بأسعار فائدة عائمة. في جميع هذه الحالات يتم توثيق رسمي لتعاقدات وأهداف التحوط وتشمل تفاصيل بنود وأدوات التحوط، وتعامل الصفقات كتحوطات للتدفق النقدي أو القيمة العادلة.

28 مشتقات الأدوات المالية (تابع)

المشتقات المحفوظ بها لأغراض التحوط (تابع)

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 المالية التجارية.

29 القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

- المستوى 1 : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى 2 : تقنيات أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى 3 : التقنيات التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة عن طريق تدرج القيمة العادلة:

المستوى 1 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
				31 ديسمبر 2010
				الموجودات المالية
-	4,248	-	4,248	مشتقات - عقود أجلة
806,860	1,295,060	-	2,101,920	استثمارات مالية
806,860	1,299,308	-	2,106,168	
				المطلوبات المالية
-	2,298	-	2,298	مشتقات - عقود أجلة
-	26,257	-	26,257	تبادل أسعار الفائدة
-	28,555	-	28,555	
				31 ديسمبر 2009
				الموجودات المالية
-	318	-	318	مشتقات - عقود أجلة
106,406	352,186	-	458,592	استثمارات مالية
106,406	352,504	-	458,910	
				المطلوبات المالية
-	7,001	-	7,001	مشتقات - عقود أجلة
-	30,073	-	30,073	تبادل أسعار الفائدة
-	37,074	-	37,074	

خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 لم تحدث تحويلات بين المستوى 1 والمستوى الثاني للقيمة العادلة ، ولم تحدث تحويلات إلى أو من مستوى 3 للقيمة العادلة.

تتكون الاستثمارات المالية المدرجة في مستوى 2 من سندات حكومة دولة قطر والتي تبلغ قيمتها 290,710 ألف ريال قطري (290,710 ريال قطري في سنة 2009) والتي تم إصدارها بدلا عن بيع القروض العقارية واستثمارات في أسهم في بورصة قطر لحكومة دولة قطر.

29 القيمة العادلة للأدوات المالية - تابع

القيمة العادلة للأدوات المالية التالية تقارب قيمتها الدفترية.

الموجودات المالية:

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
استثمارات مالية

المطلوبات المالية:

أرصدة للبنوك ومصرف قطر المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
ديون ثانوية
حسابات الاستثمار المطلق

القيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في 31 ديسمبر 2010 بلغت 33,890 ألف ريال قطري (32,514 ألف ريال قطري في سنة 2009).

من المفترض أن القيمة المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات السيولة العالية أو التي لها استحقاقات قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) تعادل القيمة العادلة. ينطبق هذا الافتراض أيضاً على الحسابات تحت الطلب والودائع وحسابات التوفير التي لا يوجد لها تواريخ استحقاق محددة والأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات الثابتة ، والمدرجة بالتكلفة المطفأة ، يتم تقديرها بمقارنة معدلات الفوائد المتداولة عند تاريخ التحقق المبدئي مع معدلات السوق المتداولة والمعروضة لأدوات مالية مشابهة. تعتمد تقديرات القيمة العادلة للودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة على التدفقات المالية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السوقية لديون بنفس المخاطر الائتمانية والاستحقاقات. بالنسبة لأدوات الدين المدرجة المصدرة فإن القيمة العادلة تحتسب بناء على الأسعار المدرجة في الأسواق. بالنسبة للسندات المصدرة والتي لا يوجد لها أسعار سوقية ، فإن نموذج للتدفقات المالية المخصومة يستخدم بناءً على عوائد معدلات الفائدة المتداولة تتناسب مع الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

30 أنشطة الأمانة

يقوم البنك بتقديم خدمة التداول في الأسهم لصالح العملاء وخدمة العهدة. وبالتالي لم يتم إدراج هذه الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة ضمن هذه البيانات المالية والتي بلغت 736,058 ألف ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2010 (749,774 ألف ريال قطري).

31 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن المعاملات مع أطراف ذات العلاقة معاملات البنك مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في البنك أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية والتشغيلية بالبنك. يتم منح القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة بأسعار السوق وهي كلها منتظمة ولا يوجد مقابلها اية مخصصات وقد بلغت الأرصدة في نهاية العام لهذه الحسابات ما يلي:

31 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

2009	2010	أعضاء مجلس الإدارة ألف ريال قطري	المساهمون ألف ريال قطري	الموجودات:
-	208,212	-	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية
66,264	-	62,461	-	استثمارات مالية
-	455,518	-	-	المطلوبات:
463,382	-	75,000	-	ودائع العملاء
-	8,503	-	-	مستحقات لمصرف قطر المركزي
601,245	-	604,471	-	وبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	8,503	-	-	بنود خارج الميزانية العمومية
601,245	-	604,471	-	خطابات ضمان واعتمادات
-	8,503	-	-	مستنديه وارتباطات وتسهيلات
601,245	-	604,471	-	ائتمانية غير مباشرة
-	8,503	-	-	تبادل أسعار الفائدة
363	5,162	2,724	6,106	بيان الدخل:
13,195	2,415	5,016	5,176	إيرادات الفوائد والرسوم
				والعمولات
				مصروفات الفوائد والرسوم
				والعمولات

بلغت أتعاب الإدارة المستحقة للبنك الأهلي المتحد، البحرين ، مبلغ 12,752 ألف ريال قطري (9,294 ألف ريال قطري في سنة 2009) والتي أدرجت ضمن مصروفات إدارية وعمومية.

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمدرجة في بيان الدخل مبلغ ×× ألف ريال قطري (4,000 ألف ريال قطري في سنة 2009).

مكافأة المسؤولين بالإدارة العليا للبنك

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
11,023	9,275	رواتب ومزايا أخرى
2,967	4,127	مكافأة نهاية الخدمة
13,990	13,402	الإجمالي
595	491	أرصدة قروض لكبار موظفي الإدارة

32 النقد وما في حكمه

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
126,248	257,047	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (أ)
4,330,084	3,062,363	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية تستحق خلال 3 أشهر أو أقل
<u>4,456,332</u>	<u>3,319,410</u>	

(أ) لا تشمل على الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف قطر المركزي.

33 إدارة رأس المال

لأن الهدف الأساسي من إدارة رأس المال هو التأكد من قيام البنك بالالتزام بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن يحتفظ البنك بتقييم ائتماني متميز ومعدلات رأسمالية صحية لدعم عملياته وزيادة قيمة حقوق الملكية.

يهدف الإبقاء على أو تعديل قاعدة رأس المال يمكن للبنك أن يقوم بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو بإصدار أسهم. لم يتم تغيير أي من الأهداف أو السياسات أو الممارسات منذ السنوات السابقة.

تتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، ضمن تدابير أخرى، قواعد ومعدلات معدة من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي بعد اعتمادها من قبل مصرف قطر المركزي. يمثل الجدول أدناه مختصر لكفاية رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 2:

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
1,442,721	1,449,806	رأس المال الأساسي
311,031	330,316	رأس المال المساند
<u>1,753,752</u>	<u>1,780,122</u>	إجمالي رأس المال
10,265,192	10,233,322	مخاطر الائتمان
414,092	1,157,718	مخاطر السوق
876,918	973,594	مخاطر التشغيل
<u>11,556,202</u>	<u>12,364,634</u>	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%12.5	%11.7	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%15.2	%14.4	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

يتضمن رأس المال الأساسي على رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة.

يتضمن رأس المال المساند على احتياطي المخاطر والديون الثانوية و45% من احتياطي القيمة العادلة.

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل مصرف قطر المركزي هو 10% والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو 8%.

34 صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال السنة قام البنك بتكوين مخصص بمبلغ 10,308 ألف ريال قطري ومبلغ 7,513 ألف ريال قطري تمثل نسبة 2.5% من صافي ربح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 و2009 على التوالي وفقاً للقانون رقم 13 لسنة 2008 والتوضيحات الصادرة للقانون في سنة 2010.

35 التحليل القطاعي

لأغراض البيانات القطاعية الأساسية للإدارة ، فإن أنشطة البنك تقسم إلى ثلاثة قطاعات رئيسية:

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

التجاري والخزانة والاستثمار تتعلق أساساً بالقروض والتسهيلات الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات وتقديم خدمات التداول بالأسواق المالية وأدوات الخزانة ، وإدارة أموال البنك.

خدمات مصرفية إسلامية تتعلق أساساً بخدمات العملاء الأفراد والشركات المتعلقة بالودائع والحسابات الجارية والأنشطة التمويلية والاستثمارية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية.

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

تتم العمليات بين القطاعات، باستثناء الفرع الإسلامي، بأسعار مقارنة لأسعار السوق. يتم تحميل/ إضافة الفوائد للقطاعات بناءً على معدل كلي يعادل تقريباً معدلات تكلفة الاقتراض. المعاملات مع الفرع الإسلامي والقطاعات التجارية الأخرى بالبنك مقيدة وتتم بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتخضع لموافقة لجنة الرقابة الشرعية.

فيما يلي البيانات القطاعية الرئيسية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 و2009:

	التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	التجاري والخزانة والاستثمار	خدمات مصرفية إسلامية	المجموع
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
31 ديسمبر 2010				
صافي إيرادات الفوائد	206,278	286,940	-	493,218
صافي أرباح الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	-	73,209	73,209
إيرادات أخرى	40,126	76,360	5,086	121,572
إجمالي الإيرادات التشغيلية	246,404	363,300	78,295	687,999
مخصصات	(37,634)	(14,570)	(38,424)	(90,628)
مصاريف إدارية وعمومية	(92,419)	(65,810)	(6,310)	(164,539)
استهلاك	(14,880)	(4,545)	(1,078)	(20,503)

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

<u>412,329</u>	<u>32,483</u>	<u>278,375</u>	<u>101,471</u>	ربح السنة
<u>17,965,718</u>	<u>1,770,481</u>	<u>12,472,441</u>	<u>3,722,796</u>	إجمالي الموجودات
<u>15,901,448</u>	<u>1,527,239</u>	<u>8,487,070</u>	<u>5,887,139</u>	إجمالي المطلوبات

المجموع ألف ريال قطري	خدمات مصرفية إسلامية ألف ريال قطري	التجاري والخزانة والاستثمار ألف ريال قطري	التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2009	
				الإيرادات	صافي إيرادات الفوائد
292,883	-	138,316	154,567	صافي إيرادات الفوائد	
35,482	35,482	-	-	صافي أرباح الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
181,680	8,267	134,920	38,493	إيرادات أخرى	
510,045	43,749	273,236	193,060	إجمالي الإيرادات التشغيلية	
(49,208)	(2,025)	(2,238)	(44,945)	مخصصات	
(139,932)	(8,371)	(56,744)	(74,817)	مصاريف إدارية وعمومية	
(20,390)	(835)	(10,157)	(9,398)	استهلاك	
300,515	32,518	204,097	63,900	صافي ربح السنة	
18,449,561	1,968,773	13,000,927	3,479,861	إجمالي الموجودات	
16,496,986	1,846,492	9,636,873	5,013,621	إجمالي المطلوبات	

لا يوجد إيرادات من معاملات مع عميل أو طرف خارجي بمفرده يمثل 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في 2010 و2009.

استبعدت المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

معلومات مكملة حول البيانات المالية

الأنشطة المصرفية الإسلامية

تم إعداد حسابات الفرع الإسلامي وفقا لمعايير المحاسبة الإسلامية المصدرة من هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي.

يظهر بيان المركز المالي وبيان الدخل للفرع الإسلامي للبنك على النحو التالي :

(أ) بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2010

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
3,382	3,426	نقد في الصندوق
1,827,320	1,651,068	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
68,680	56,032	استثمارات مالية
2,118	1,068	عقارات وأثاث ومعدات
67,273	58,887	موجودات أخرى
<u>1,968,773</u>	<u>1,770,481</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
-	46,000	قروض من مؤسسات مالية
28,602	164,416	ودائع العملاء
17,985	23,290	مطلوبات أخرى
<u>46,587</u>	<u>233,706</u>	
1,288,687	1,293,533	حسابات الاستثمار المطلق
<u>1,335,274</u>	<u>1,527,239</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
600,981	210,759	تمويل مدفوع من المركز الرئيسي
32,518	32,483	أرباح غير موزعة
<u>633,499</u>	<u>243,242</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>1,968,773</u>	<u>1,770,481</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

معلومات مكملة حول البيانات المالية

(ب) بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

2009	2010	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
129,783	158,160	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
3,018	1,323	صافي أرباح الأنشطة الاستثمارية
<u>132,801</u>	<u>159,483</u>	مجموع أرباح الأنشطة التمويلية والاستثمارية
7,509	4,608	رسوم وإيرادات تشغيلية أخرى
758	478	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
(2,025)	(38,424)	مخصص خسائر الائتمان عن الذمم المدينة والمخصصات العامة
<u>139,043</u>	<u>126,145</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(8,371)	(6,310)	مصروفات عمومية إدارية
(835)	(1,078)	استهلاك
129,837	118,757	صافي أرباح السنة قبل خصم نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
(97,319)	(86,274)	يخصم: حصة حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح
<u>32,518</u>	<u>32,483</u>	صافي ربح السنة للمساهمين