

البنك الأهلي ش.م.ق

البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٠

تقرير مدققى الحسابات المستقلين عن مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد للبنك الأهلي ش.م.ق ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد، وبيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة ستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ("المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة"). تمت مراجعة/ تدقيق البيانات المالية للبنك الأهلي ش.م.ق كما في والفترة/ السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ من جانب مدققين آخرين والذين أصدروا تقريرهم بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠٠٩ / ١٧ يناير ٢٠١٠ متضمنين نتائج مراجعة/ رأي تدقيق على التوالي غير متحفظة عن تلك البيانات المالية.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسئولون عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولوائح مصرف قطر المركزي. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

رأي المراجعة

استناداً إلى ما قمنا به من أعمال المراجعة، فإنه لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولوائح مصرف قطر المركزي.

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

الدوحة
دولة قطر

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان المركز المالي المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (مدققة)	
٧٦٢,٣٣٣	٧٤٥,٦٤٥	
٢,٥١٧,١٨٣	٤,٣٤٨,٢٨٤	
١١,٧٥٣,٣٠٠	١٢,٤٠٧,٠٥٦	
٢,١١٨,١٧٨	٥١٢,٣٥٢	
١١٩,٨٦٨	١٢٨,٤٨٤	
٤٠١,٤٠٧	٣٠٧,٧٤٠	
١٧,٦٧٢,٢٦٩	١٨,٤٤٩,٥٦١	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي		
مستحق من مصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى		
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء		
استثمارات مالية		
عقارات وأثاث ومعدات		
موجودات أخرى		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
مستحق لمصرف قطر المركزي وبنوك ومؤسسات مالية أخرى		
ودائع العملاء		
دين مساند		
مطلوبات أخرى		
٢,٩٠٠,٩٢١	٣,٧٢٧,١٦٦	
١٠,٨٥٤,١٠٣	١٠,٩٨٢,٩٧٧	
١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	
٤٠٤,٥٧٥	٣١٦,١٥٦	
١٤,٣٤١,٥٩٩	١٥,٢٠٨,٢٩٩	
١,٤٨٩,٦٨٤	١,٢٨٨,٦٨٧	
١٥,٨٣١,٢٨٣	١٦,٤٩٦,٩٨٦	
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
رأس المال		
سلف مقابل رأس المال		
احتياطي قانوني		
احتياطي المخاطر		
احتياطي القيمة العادلة		
أرباح نقدية مقترح توزيعها		
أرباح مدورة		
٦٤٢,٣٨٣	٦١٣,١٨٤	٣
—	١٦٠,٥٩٦	٣
٧٧٥,٩٢٩	٦٤٤,٥٣٢	
٢١٨,٦٨٤	٢١٨,٦٨٤	
(١٣,٠٦٨)	(١٥,٤٢٢)	٤
—	٣٠٦,٥٩٢	
٢١٧,٠٥٨	٢٤,٤٠٩	
١,٨٤٠,٩٨٦	١,٩٥٢,٥٧٥	
١٧,٦٧٢,٢٦٩	١٨,٤٤٩,٥٦١	
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		

صالح مراد
الرئيس التنفيذي

حمد المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحمن المانع
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان الدخل المرحلي

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٢١٧,٦٥٧	٢٣٣,٠٩١	٤٢٨,٩٥٧	٤٤٦,٦٦٠	إيرادات الفوائد
(١٠٠,٦٤٥)	(١٤٧,٧١٩)	(٢٢٢,١٨٦)	(٢٨٤,٩٤٨)	مصرفات الفوائد
١١٧,٠١٢	٨٥,٣٧٢	٢٠٦,٧٧١	١٦١,٧١٢	صافي إيرادات الفوائد
٣٩,٧٦٠	٣٠,١٤٩	٧٨,١٠٤	٦٣,٠٧١	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٣,٥٣٠)	(٢٠,٩٤١)	(٥٠,٠٥٠)	(٤٣,٠٣٩)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في صافي الأرباح
١٦,٢٣٠	٩,٢٠٨	٢٨,٠٥٤	٢٠,٠٣٢	صافي الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٢,٢٩٤	٣٤,٢٤٢	٤٥,٢٨٢	٦١,٥٦٠	إيرادات عمولات ورسوم
(١٣٧)	(١٨٧)	(٢٧٢)	(٣٨٣)	مصرفات عمولات ورسوم
٢٢,١٥٧	٣٤,٠٥٥	٤٥,٠١٠	٦١,١٧٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٦٣٧	٢٣	١,٨٨٠	٣,٣٣٩	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٧٧٩	٤,٤٢٤	١٢,١٤٠	٧,٧٢١	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
(٥٨)	٦٥٢	٢,٥٨٧	٩,٢٦٦	صافي (خسائر) / أرباح استثمارات ومشتقات مالية
٨٩٢	٧٨٠	١,١٣٦	١,٦٩٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٩,٢٥٠	٥,٨٧٩	١٧,٧٤٣	٢٢,٠١٨	إجمالي الإيرادات التشغيلية
١٦٦,٦٤٩	١٣٤,٥١٤	٢٩٧,٥٧٨	٢٦٤,٩٣٩	مخصص خسائر القروض و السلف
(٩,٦٣٢)	(٨,١٢٨)	(٢٠,٨٥٥)	(١٥,٢٣٦)	مصرفات إدارية وعمومية
(٤٢,٤٨٥)	(٣٥,٨٤١)	(٨١,٠٥٦)	(٦٧,٨٤٠)	استهلاك
(٥,٠٢٠)	(٥,١٥٦)	(١٠,١٠٥)	(١٠,٢٢٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية وخسائر الانخفاض في القيمة
١٠٧,٥١٢	٨٥,٣٨٩	١٨٥,٥٦٢	١٧١,٦٤٣	ربح الفترة
١٠٧١	١٠٤٢	٢٠٩٤	٢٠٨٥	عائد السهم الأساسي والمخفف من الأرباح (ريال قطري)

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

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان الدخل الشامل المرحلي

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٧١,٦٤٣	١٨٥,٥٦٢	٨٥,٣٨٩	١٠٧,٥١٢
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر			
استثمارات متاحة للبيع			
(١,٩٦١)	٤,٥٥٢	(٥٦١)	٣,١٨٠
مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة خلال الفترة			
ناقصا: تعديلات إعادة تصنيف للمكاسب			
مدرجة في بيان الدخل للفترة عن نزع الاعتراف			
(١١,٣٧٨)	(٢,٠٧٥)	—	(٢,٢٩٩)
ناقصا: مطفأة خلال الفترة عن إعادة			
تصنيف إلى قروض وضمم مدينة			
(٧٩١)	(١٤٤)	(٢٧٧)	٥٧
(١٤,١٣٠)	٢,٣٣٣	(٨٣٨)	٩٣٨
تحوط تدفق نقدي			
٦,٩٦٩	٢١	٥,٠٦٥	١,٢٩٦
مكاسب قيمة عادلة خلال الفترة			
(٧,١٦١)	٢,٣٥٤	٤,٢٢٧	٢,٢٣٤
الدخل الشامل الآخر للفترة			
١٦٤,٤٨٢	١٨٧,٩١٦	٨٩,٦١٦	١٠٩,٧٤٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠٠٩	٢٠١٠	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٧١,٦٤٣	١٨٥,٥٦٢	أرباح الفترة	
		تعديلات للبنود التالية:	
١٠,٢٢٠	١٠,١٠٥	الاستهلاك	
١٥,٢٣٦	٢٠,٨٥٥	مخصص لخسائر القروض والسلف	
(٩,٢٦٦)	(٢,٥٨٧)	صافي مكسب استثمارات ومشتقات مالية وأخرى	
١٨٧,٨٣٣	٢١٣,٩٣٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل	
صافي التدفقات الداخلة (الخارجة) للموجودات			
(١٦٦)	٥٥,٤١٦	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٣٨٤,٤١١	٦٣٢,٣٥٤	قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	
(٢,٣٦٦)	(٩٣,٦٦٧)	موجودات أخرى	
صافي التدفقات الداخلة (الخارجة) للمطلوبات			
(٦٥٠,٢١٢)	(٨٢٦,٢٤٥)	مستحقات لبنوك ومصرف قطر المركزي ومؤسسات مالية أخرى	
(٣١٧,٧٧١)	٧٢,١٢٣	ودائع العملاء وحسابات الاستثمار المعلقة للعملاء	
(٦٤,٠١٧)	٨٨,٤١٩	مطلوبات أخرى	
(٤٦٢,٢٨٨)	١٤٢,٣٣٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل	
(٣٥٣,٦٩١)	(١,٥٨٣,٦٢٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	
(١٣١,٣٩٦)	(٢٩٩,٥٠٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	
(٩٤٧,٣٧٥)	(١,٧٤٠,٧٩٦)	صافي النقص في النقد وما يعادله	
٤,٥٧٢,٥٦٩	٤,٤٥٦,٣٣٢	النقد وما يعادله في ١ يناير	
٣,٦٢٥,١٩٤	٢,٧١٥,٥٣٦	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو	
يتكون النقد وما يعادله من:			
١٢٤,٥٣١	٤٤٨,٣٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (١)	
٣,٥٠٠,٦٦٣	٢,٢٦٧,١٨٤	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٣,٦٢٥,١٩٤	٢,٧١٥,٥٣٦	الإجمالي	

(١) باستبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف قطر المركزي.

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

البنك الأهلي ش.م.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

رأس المال ألف ريال قطري	مقابل رأس المال ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	احتياطي المخاطر ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	أرباح مقترح توزيعها ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	المجموع ألف ريال قطري
٥٨٣,٩٨٤	-	٥١٣,١٣٥	٢١٨,٦٨٤	٢,١٠٢	٢٩١,٩٩٢	٣٠,٤٨٦	١,٦٤٠,٣٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨							
-	-	-	-	(٧,١٦١)	-	١٧١,٦٤٣	١٦٤,٤٨٢
-	-	-	-	-	(٢٩١,٩٩٢)	-	(٢٩١,٩٩٢)
٢٩,٢٠٠	-	١٣١,٣٩٦	-	-	-	-	١٦٠,٥٩٦
٦١٣,١٨٤	-	٦٤٤,٥٣١	٢١٨,٦٨٤	(٥,٠٥٩)	-	٢٠٢,١٢٩	١,٦٧٣,٤٦٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق)							
٦١٣,١٨٤	١٦٠,٥٩٦	٦٤٤,٥٣٢	٢١٨,٦٨٤	(١٥,٤٢٢)	٣٠٦,٥٩٢	٢٤,٤٠٩	١,٩٥٢,٥٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩							
-	-	-	-	٢,٣٥٤	-	١٨٥,٥٦٢	١٨٧,٩١٦
-	-	-	-	-	(٣٠٦,٥٩٢)	-	(٣٠٦,٥٩٢)
-	-	-	-	-	-	١٤,٦٠٠	١٤,٦٠٠
-	-	-	-	-	-	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)
٢٩,١٩٩	(١٦٠,٥٩٦)	١٣١,٣٩٧	-	-	-	-	-
٦٤٢,٣٨٣	-	٧٧٥,٩٢٩	٢١٨,٦٨٤	(١٣,٠٦٨)	-	٢١٧,٠٥٨	١,٨٤٠,٩٨٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)							

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بقرار من مجلس الإدارة في يوليو ٢٠١٠.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية، ومتطلبات لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. تم إعداد البيانات المالية بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في أنشطة البنك وفي عرض بياناته المالية.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ هذه البيانات المالية مع البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المرحلية المختصرة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة لكنها لم تصبح سارية المفعول

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات للمعايير والتي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

تم إصدار المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية "الأدوات المالية" كجزء من مشروع شامل لاستبدال معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩. يحتفظ المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية ولكنه يبسط نمط القياس ويؤسس لفئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نمط نشاط الشركة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجود المالي. يمكن تبني المعيار بصورة مبكرة وبأثر مستقبلي مع عدم اشتراط إعادة تعديل الفترات السابقة لو تبنت الشركة المعيار للفترات التقارير التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠١٢. حسب توجيهات مصرف قطر المركزي لا يمكن للبنوك العاملة في قطر اختيار التبني المبكر خلال سنة ٢٠١٠.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣ رأس المال وتوزيعات الأرباح المدفوعة

(أ) رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (مدققة)
٦٤٢,٣٨٣	٦١٣,١٨٤
المصرح به:	
أسهم عادية بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم	
عدد الأسهم	
ألف ريال قطري	
٥٨,٣٩٨	٥٨,٣٩٨
٢,٩٢٠	٢,٩٢٠
المصدر والمدفوع بالكامل:	
في ١ يناير ٢٠٠٩	
إصدار أسهم جديدة في ٢ مارس ٢٠٠٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	
إصدار أسهم جديدة في ١٤ مارس ٢٠١٠	
٦١,٣١٨	٦١,٣١٨
٢,٩٢٠	—
٦٤,٢٣٨	٦١,٣١٨
في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)	

بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩ تلقى البنك مبلغ ١٦٠,٥٦٩ ألف ريال قطري كدفعة مقدما مقابل رأس المال عن طريق إصدار ٢,٩١٩,٩٢٣ سهم عادي (شريحة ٢) كاستثمار خاص لهيئة قطر للاستثمار وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في اجتماعهم الذي عقد في ٢٣ ديسمبر ٢٠٠٨. أجاز القرار إصدار أسهم البنك العادية لهيئة قطر للاستثمار بقيمة تصل إلى ٢٠٪ من رأس المال المصرح به للبنك وصدر بسعر إغلاق التداول على أسهم البنك المدرجة في بورصة قطر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨. بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٠ قام البنك بإصدار هذه الأسهم في الشريحة ٢ بعد الحصول على الموافقة من وزارة المالية والتجارة.

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ ولوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة، فإن علاوة الإصدار بقيمة ١٣١,٣٩٦ ألف ريال قطري التي تمثل الفرق بين الحصيلة المستلمة والقيمة الاسمية للأسهم الجديدة المصدرة تتم إضافتها إلى الاحتياطي القانوني.

يملك البنك الأهلي المتحد ش.م.ب، البحرين نسبة ٣٦.٤٪ من الأسهم العادية للبنك، وتمتلك هيئة قطر للاستثمار نسبة ٩.١٪ وبقية الأسهم ونسبتها ٥٤.٥٪ مملوكة من قبل جمهور المساهمين.

(ب) توزيعات الأرباح المدفوعة

خلال الفترة قام البنك بدفع مبلغ ٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٣٠٦,٥٩٢ ألف ريال قطري كتوزيعات نقدية لسنة ٢٠٠٩ (مقابل ٥ ريالات قطرية بإجمالي مبلغ ٢٩١,٩٩٢ ألف ريال قطري في سنة ٢٠٠٩ كتوزيعات نقدية لسنة ٢٠٠٨).

تتازل أحد المساهمين، شركة قطر القابضة ذ.م.م (وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لهيئة قطر للاستثمار) عن استحقاقها لتوزيعات أرباح عن سنة ٢٠٠٩ بمبلغ ١٤,٦٠٠ ألف ريال قطري.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٤ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)		
استثمارات متاحة للبيع	التدفقات النقدية	تحوطات	استثمارات متاحة للبيع	التدفقات النقدية	تحوطات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٩٤٥	(٢٥,٠١٢)	٢٧,١١٤	(١٥,٤٢٢)	(١٨,٣٦٧)	٢,١٠٢
(٢,٠٧٥)	-	(٢٣,٣٢٥)	(٢,٠٧٥)	-	(٢٣,٣٢٥)
٤,٥٥٢	٦,٦٤٥	٩١٧	٤,٥٧٣	٢١	٧,٥٦٢
(١٤٤)	-	(١,٧٦١)	(١٤٤)	-	(١,٧٦١)
<u>*٥,٢٧٨</u>	<u>(١٨,٣٦٧)</u>	<u>*٢,٩٤٥</u>	<u>(١٣,٠٦٨)</u>	<u>(١٨,٣٤٦)</u>	<u>(١٥,٤٢٢)</u>

في بداية الفترة/ السنة
المحقق خلال الفترة/ السنة
صافي الحركة في القيم العادلة غير المحققة خلال
الفترة/ السنة
مطفاً خلال الفترة/ السنة نتيجة لإعادة التصنيف إلى
قروض ومدينين

في نهاية الفترة/ السنة

* يتضمن مبلغ ١,٩٠٩ ألف ريال قطري (١,٧٦٥ ألف ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) متعلق بحصة غير مطفاة من احتياطي قيمة عادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع تم تحويلها إلى القروض والمدينين.

٥ النتائج الموسمية

إن الإيرادات من توزيعات الأرباح وقدرها ١,٨٨٠ ألف ريال قطري (٣,٣٣٩ ألف ريال قطري في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩) تعتبر ذات طبيعة موسمية.

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٦ عائد السهم من الأرباح

يحتسب العائد الأساسي للسهم على أساس قسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال الفترة. قام البنك خلال الفترة بإصدار أسهم عادية إضافية من أجل زيادة رأس المال.

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٨,٠٥٠	٨٦,٢٥٤	ربح الفترة (ألف ريال قطري)
٦٣,٠٦٠,٦٣٤	٦١,٣١٨,٣٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢.٩٤	٢.٨٥	عائد السهم الأساسي والمخفف (ريال قطري)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦١,٣١٨,٣٦٠	٦١,٣١٨,٣٦٦	الأسهم المؤهلة في بداية الفترة
١,٧٤٢,٢٧٤	—	أثر الأسهم الجديدة المصدرة في ١٤ مارس ٢٠١٠ (إيضاح ٣ أ)
٦٣,٠٦٠,٦٣٤	٦١,٣١٨,٣٦٦	الأسهم المؤهلة في نهاية الفترة

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

٧ صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال الفترة قام البنك بتخصيص مبلغ ٧.٥١٣ مليون ريال قطري تمثل نسبة ٢.٥% من صافي ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات الإضافية للقانون الصادرة في سنة ٢٠١٠. تم تخصيص هذا المبلغ من الأرباح المدورة لسنة ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار ٨ من معايير المحاسبة الدولية "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٨ الالتزامات المحتملة والضمانات والارتباطات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف ريال قطري (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال قطري (مدققة)	
٥٧,٣٧٩	٤٤,٦٧٧	أوراق قبول
١,٨١٤,٦٢٠	١,٤٧٠,٦٣٧	خطابات الضمان
٣٢٨,٣٩٣	٣٨٤,٢٦٠	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
٢,٢٠٠,٣٩٢	١,٨٩٩,٥٧٤	
الالتزامات وارتباطات أخرى:		
٤,٣٠٢,٢٤٢	٣,٢٥٥,٥٧٤	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٦٣٣,٤٨٠	٦٠١,٢٤٥	عقود مبادلة أسعار الفائدة
٣,٦٠٦,٨٨٦	١,٧٠٦,٣٩٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٤١,٥٩٣	٢٣,٧٩٣	مطالبات قانونية
١٣,٥٤٣	١٧,٤١٢	ارتباطات رأسمالية
٨,٥٩٧,٧٤٤	٥,٦٠٤,٤١٩	
١٠,٧٩٨,١٣٦	٧,٥٠٣,٩٩٣	المجموع

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

تمثل التسهيلات الائتمانية غير المستغلة التزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات متجددة. إن لهذه الالتزامات في العادة فترات محددة لانتهاء الصلاحية أو شروط إنهاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء الفترة المتاحة لاستخدام هذه الارتباطات قبل سحبها من قبل العملاء فإن المبالغ الإجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة التزامات بتدفقات نقدية فعلية. إن لهذه الارتباطات تواريخ انتهاء صلاحية تقل في العادة عن السنة الواحدة.

أوراق قبول وخطابات ضمان واعتمادات مستندية

تؤدي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وأوراق القبول إلى قيام البنك بالتعهد بتسديد دفعات بالنيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه الغير استناداً إلى عقود محددة. تحمل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية نفس مخاطر الائتمان الخاصة بمنح القروض. تتضمن هذه الضمانات في العادة اعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء وضمانات دفعات مقدمة والتزامات تتعلق بأوراق مالية أعيد خصمها.

ارتباطات رأسمالية

تمثل الارتباطات الرأسمالية التزاماً بشراء قطعة أرض. بتاريخ نهاية فترة التقرير لا تزال قطعة الأرض في مرحلة التطوير، حيث أن الرصيد المستحق والمقدر بنسبة ٢٦٪ من قيمة الأرض يستحق السداد على ٧ أقساط ربع سنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٩ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة فإن أنشطة البنك منظمة في ثلاثة قطاعات تشغيل رئيسية:

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

التجارية والخزانة والاستثمار تتعلق أساساً بالقروض والتسهيلات الائتمانية 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

٨٧,٢٤٨	١١٩,٥٢٣	-	٢٠٦,٧٧١	صافي إيرادات الفوائد
-	-	٢٨,٠٥٤	٢٨,٠٥٤	صافي أرباح الأنشطة الإسلامية
١٨,٤٢٤	٤٢,١١١	٢,٢١٨	٦٢,٧٥٣	أخرى
١٠٥,٦٧٢	١٦١,٦٣٤	٣٠,٢٧٢	٢٩٧,٥٧٨	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(١٩,٢٢٣)	(١,١٩٤)	(٤٣٨)	(٢٠,٨٥٥)	(مخصصات) / استرداد
(٤٧,٢٩٤)	(٣٠,٣٠٩)	(٣,٤٥٣)	(٨١,٠٥٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧,٠٨٤)	(٢,٤٦٣)	(٥٥٨)	(١٠,١٠٥)	استهلاك
٣٢,٠٧١	١٢٧,٦٦٨	٢٥,٨٢٣	١٨٥,٥٦٢	ربح الفترة
٣,٦٧٢,٦١٢	١١,٩٧٢,٢٥٦	٢,٠٢٧,٤٠١	١٧,٦٧٢,٢٦٩	إجمالي الموجودات
٥,٣٩٥,٩٨٥	٨,٥٥٨,٤٦٩	١,٨٧٦,٨٣١	١٥,٨٣١,٢٨٥	إجمالي المطلوبات

البنك الأهلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٩ التحليل القطاعي (تابع)

التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات ألف ريال قطري	التجاري والخزانة والاستثمار ألف ريال قطري	خدمات مصرفية إسلامية ألف ريال قطري	المجموع ألف ريال قطري
٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
٩٠,١٩٠	٧١,٥٢٢	—	١٦١,٧١٢
—	—	٢٠,٠٣٢	٢٠,٠٣٢
١٨,٧٩٠	٦٠,٦١٨	٣,٧٨٧	٨٣,١٩٥
١٠٨,٩٨٠	١٣٢,١٤٠	٢٣,٨١٩	٢٦٤,٩٣٩
(١٧,١٥٨)	٢,٨٥٩	(٩٣٧)	(١٥,٢٣٦)
(٣٤,٤١٠)	(٢٩,٧٦٣)	(٣,٦٦٧)	(٦٧,٨٤٠)
(٧,٢٧٧)	(٢,٥٣٠)	(٤١٣)	(١٠,٢٢٠)
٥٠,١٣٥	١٠٢,٧٠٦	١٨,٨٠٢	١٧١,٦٤٣
٣,٦٠٣,٤٠٨	١١,٤٣٦,٧٥٤	١,٧٥٩,٩٧٩	١٦,٨٠٠,١٤١
٤,٥٠٧,٨٦٥	٨,٩٩٦,٦١٣	١,٦٥٢,١٩٤	١٥,١٢٦,٦٧٢

صافي إيرادات الفوائد
صافي أرباح الأنشطة الإسلامية
أخرى
إجمالي الإيرادات التشغيلية

(مخصصات) / استردادات
مصروفات عمومية وإدارية
إهلاك

ربح الفترة

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات