

بنك الخليج التجاري

(الخليجي) (ش.م.ق.)

الدوحة - قطر

البيانات المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2008

مع تقرير المراجعة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر
البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008

الفهرس

-	تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
<u>الصفحة</u>	
1	الميزانية العمومية المرحلية المختصرة
2	بيان الدخل المرحلي المختصر
3	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
4	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
6-5	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.) الدوحة - قطر كما في 31 مارس 2008 وكل من بيانات الدخل ، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وبعض الإيضاحات التفسيرية . إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) " التقارير المالية المرحلية " وتعليمات مصرف قطر المركزي . إن مسؤوليتنا هي إيداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم 2410 " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " ، تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء الإستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق وتبعاً لذلك ، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها .

الإستنتاج

إستناداً إلى أعمال مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) " التقارير المالية المرحلية " وتعليمات مصرف قطر المركزي .

عن ديلويت أند توش

محمد عثمان باهيميا
سجل مراقبي الحسابات رقم 103

الدوحة - قطر
10 أبريل 2008

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر

الميزانية العمومية المرحلية المختصرة

كما في 31 مارس 2008

(المبالغ مدرجة بالآلاف ريال قطري ما لم يتم الإشارة الى غير ذلك)

<u>مراجعة</u>	<u>مراجعة</u>		
31 مارس 2008	31 ديسمبر 2007		
			الموجودات
			تقد وأرصدة لدى البنوك
4,197,734	5,921,879	4	قروض العملاء
769,370	819,817	5	ممتلكات ومعدات
49,553	45,848		موجودات أخرى
134,079	235,032		إجمالي الموجودات
5,150,736	7,022,576		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			مستحقات للبنوك
500,000	2,401,631		ذمم دائنة
69,463	41,631		مطلوبات أخرى
20,011	10,996		إجمالي المطلوبات
589,474	2,454,258		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
3,600,000	3,600,000	6	إحتياطي قانوني
886,953	886,953		الأرباح المدورة
74,309	81,365		إجمالي حقوق المساهمين
4,561,262	4,568,318		
5,150,736	7,022,576		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

دايفيد بروكتور
الرئيس التنفيذي

طارق المالكي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تمثل الإيضاحات من 1 إلى 9 جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)

الدوحة - قطر

بيان الدخل المرحلي المختصر

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008

(المبالغ مدرجة بالألف ريال قطري ما لم يتم الإشارة الى غير ذلك)

	غير مراجعة	مراجعة	
عن الفترة من 9 يناير 2007 (تاريخ التأسيس) وحتى 31 مارس 2008	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008	أيضاح
285,542	56,991	79,943	إيرادات الفوائد
(14,574)	-	(12,331)	مصاريف الفوائد
270,968	56,991	67,612	صافي إيرادات الفوائد
3,788	-	1,006	إيرادات العمولات
265	-	240	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
24	6	-	إيرادات أخرى
275,045	56,997	68,858	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(83,207)	(6,897)	(31,253)	منافع الموظفين
(100,859)	(37,203)	(25,131)	مصاريف إدارية وعمومية
(702)	-	(702)	الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار صرف العملات
(8,912)	(317)	(4,716)	الإستهلاك
(193,680)	(44,417)	(61,802)	إجمالي المصاريف التشغيلية
81,365	12,580	7,056	صافي الربح للفترة
0.28	0.08	0.02	9 العائد للسهم

تمثل الإيضاحات من 1 الى 9 جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008

(المبالغ مدرجة بالألف ريال قطري ما لم يتم الإشارة الى غير ذلك)

الإجمالي	الأرباح المدورة	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
-	-	-	-	الرصيد كما في 9 يناير 2007 (تاريخ التأسيس)
1,560,000	-	-	1,560,000	مساهمة رأس المال
78,000	-	78,000	-	فائض رسوم التأسيس المقبوضة عن مصاريف التأسيس المتكبدة***
12,580	12,580	-	-	صافي ربح الفترة
1,650,580	12,580	78,000	1,560,000	الرصيد كما في 31 مارس 2007 (غير مراجعة)
-	-	-	-	الرصيد كما في 9 يناير 2007 (تاريخ التأسيس)
3,600,000	-	-	3,600,000	مساهمة رأس المال
166,953	-	166,953	-	فائض رسوم التأسيس المقبوضة عن مصاريف التأسيس المتكبدة***
720,000	-	720,000	-	علاوة الإكتتاب الخاص المقبوضة
74,309	74,309	-	-	صافي ربح الفترة
4,561,262	74,309	886,953	3,600,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2007 (مدققة)
7,056	7,056	-	-	صافي ربح الفترة
4,568,318	81,365	886,953	3,600,000	الرصيد كما في 31 مارس 2008 (مراجعة)

*** وفقاً لعقد تأسيس الخليج ونظامه الأساسي، دفع المساهمون ما مجموعه 180.000.000 ريال قطري (0.25 ر.ق. للسهم) كرسوم لتغطية مصاريف تأسيس الخليج. وقد تم استخدام مبلغ وقدره 13.047.000 ريال قطري لتغطية مصاريف التأسيس وتم إضافة الفائض البالغ 166.953 ريال قطري الى الإحتياطي القانوني بما في ذلك الدخل السابق للتأسيس والبالغ 32.186.000 ريال قطري يطرح منه مصاريف التأسيس البالغة 45.233.000 ريال قطري مقابل الإحتياطي. وينعكس الرصيد المتبقي والبالغ 166.953.000 ريال قطري في الإحتياطي القانوني كما هو مفصل في حقوق المساهمين.

تمثل الإيضاحات من 1 الى 9 جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008

(المبالغ مدرجة بالألف ريال قطري ما لم يتم الإشارة الى غير ذلك)

<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	<u>الإيضاح</u>	<u>التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية</u>
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008	عن الفترة من 9 يناير 2007 (تاريخ التأسيس) وحتى 31 مارس 2007		
7,056	12,580		صافي ربح الفترة التعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
4,716	317		إستهلاكات مصاريف التمويل
12,331	-		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
24,103	12,897		التغيرات في صافي الأصول التشغيلية
(253,990)	-		أرصدة لدى البنوك
(50,447)	-		قروض العملاء
(4,826)	(23,112)		موجودات أخرى
1,889,300	-		مستحقات للبنوك
(27,832)	1,795		ذمم دائنة
(9,015)	46,991		مطلوبات أخرى
1,543,190	25,674		صافي التدفقات النقدية للتغيرات في رأس المال العامل
1,567,293	38,571		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(1,011)	(4,855)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(96,127)	-		شراء ممتلكات ومعدات
(97,138)	(4,855)		أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	1,638,000		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	1,638,000		صافي المقبوض من إصدار رأس المال
-	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
4,197,734	-		رصيد النقد وشبه النقد في بداية الفترة
5,667,889	1,671,716	4	رصيد النقد وشبه النقد في 31 مارس 2008

تمثل الإيضاحات من 1 الى 9 جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008

(المبالغ مدرجة بالألف ريال قطري ما لم يتم الإشارة الى غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الخليج التجاري (ش.م.ق.) ("الخليجي") بتاريخ 9 يناير 2007، وتم قيده كشركة مساهمة قطرية بموجب السجل التجاري رقم 34548. ويقع المقر الرئيسي للخليجي في مدينة الدوحة، وأسمه مدرجة في سوق الدوحة للأوراق المالية. وتتمثل أغراض الخليج في مزاولة الأعمال المصرفية التجارية وفقاً لعقد تأسيسه ونظامه الأساسي. ويمارس البنك نشاطاته انطلاقاً من مكتبه الرئيسي الكائن في مدينة الدوحة.

بدأ الخليج بإنشاء فروع له في قطر كما يجري حالياً بعض المفاوضات لشراء فروع تابعة لأحد المصارف العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة لبنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.) تم اعتمادها من قبل الإدارة بتاريخ 21 أبريل 2008.

2. أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. كما تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات ذات الصلة والتعليمات الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

تم عرض البيانات المالية بالريال القطري وتم تقريب جميع المعلومات المالية والقيم المعروضة بالريال الى أقرب ألف ما لم يتم الإشارة الى غير ذلك.

تم إدراج أسهم البنك الخليجي في سوق الدوحة للأوراق المالية خلال أغسطس 2007 كما تم نشر اول بيانات مرحلية مختصرة عن الفترة من 9 يناير 2007 وحتى 30 سبتمبر 2007.

3. السياسات المحاسبية

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية المختصرة. ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007، باستثناء اعتماد البنك بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أو المعدلة والتي تم تطبيقها من أول يناير 2008. أن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات ليس له أي أثر على المركز المالي للبنك أو على أداءه المالي. يجب قراءة هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة مقترنة مع البيانات المالية لسنة 2007 والإيضاحات المرفقة بها.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لبيانات مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. بالإضافة الى ذلك لا تعتبر النتائج للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008.

4- نقدية وأرصدة لدى البنوك

مدققة	مراجعة	
31 ديسمبر 2007	31 مارس 2008	نقد في الصندوق
53	41	حسابات جارية
2,143	2,778	حسابات تحت الطلب
28,234	36,117	ودائع لأجل
4,167,304	5,882,943	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
4,197,734	5,921,879	الأرصدة لدى البنوك التي تستحق بعد 3 أشهر
(239,991)	(253,990)	إجمالي النقد وشبه النقد وفقاً لبيان التدفقات النقدية
3,957,743	5,667,889	

5- قروض العملاء

مدققة	مراجعة	حسب القطاع
464,100	418,600	الاتصالات
301,110	397,243	التجارة
4,160	3,974	قطاعات أخرى
769,370	819,817	إجمالي قروض العملاء

6- رأس المال

7,200,000	7,200,000	رأس المال المصرح به
		720,000,000 سهم، قيمة السهم الواحد 10 ريال قطري
3,600,000	3,600,000	رأس المال المصدر والمدفوع
		720,000,000 سهم، قيمة السهم الواحد 5 ريال قطري

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008

(المبالغ مدرجة بالألف ريال قطري ما لم يتم الإشارة الى غير ذلك)

7- المطلوبات المحتملة والالتزامات

في سبيل إستيفاء متطلبات العملاء، يصدر الخليج التزمات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات محتملة. ورغم أن هذه الإلتزامات غير مدرجة في الميزانية العمومية، إلا أنها تتضمن مخاطر ائتمانية وتشكل جزءاً من المخاطر الإجمالية التي يواجهها البنك. وفي العديد من الحالات، فإن المبلغ المدرج في الميزانية العمومية بالنسبة إلى الإلتزامات المتكبدة لا يمثل كامل الخسارة المحتملة الناتجة عن الترتيبات.

إن إجمالي الإلتزامات والمطلوبات المحتملة هو كما يلي:

مدققة	مراجعة
31 ديسمبر 2007	31 مارس 2008

(أ) المطلوبات المحتملة

خطابات الضمان

244,000	411,400
---------	---------

إن خطابات الضمان تلزم البنك بإجراء الدفعات نيابة عن العملاء في حال إخفاق العميل بالسداد حسب شروط العقد. تحمل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المدفوعة عند الإقتضاء نفس مخاطر الائتمان الخاصة بمنح القروض. وتتخذ الضمانات أشكالاً مختلفة منها الاعتمادات المستندية غير القابلة للإلغاء، وإعتمادات الدفعات المقدمة، والمطلوبات الناشئة عن الكمبيالات المعاد خصمها.

(ب) إلتزامات أخرى

التزامات رأسمالية*
التزامات غير مسحوبة**

24,720	28,852
-	537,837

* تمثل الإلتزامات الرأسمالية الإلتزامات المترتبة على البنك لاستكمال الموجودات التشغيلية والبنى التحتية.

** تتضمن تلك الإلتزامات تسهيلات، إعتمادات مستندية وخطابات ضمان لمقابلة متطلبات عملاء البنك .

8- الأطراف ذات العلاقة

تتمثل في تعويضات موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة في الخليج.

10,889	12,042
418	184
1,000	-
12,307	12,226

رواتب ومزايا أخرى
مكافآت نهاية الخدمة والتقاعد
مقابل خدمات أعضاء مجلس الإدارة
المجموع

9-العائد للسهم

74,309	7,056	12,580
267,001,555	360,000,000	156,000,000
0.28	0.02	0.08*

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
عائد السهم

* العائد للسهم عن الفترة من 9 يناير 2007 (تاريخ التأسيس) الى 31 مارس 2007.