

الخليجي al khaliji

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر
٤	بيان الدخل الموحد المرحلي المختصر
٥	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر
١١-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك الخليج التجاري ش.م.ق

الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لبنك الخليج التجاري ش.م.ق والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وبعض الإيضاحات التفسيرية. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مصرف قطر المركزي. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

بإستثناء ما هو مذكور في الفقرة التالية ، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة المركز المالي لعمليات الشركة التابعة بدولة فرنسا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ونتائج أعمالها لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم تضمينها في البيانات المالية المرفقة على أساس البيانات المعتمدة من إدارة الشركة التابعة بدولة فرنسا والتي لم يتم مراجعتها بصورة مستقلة. بلغت صافي أرباح العمليات بدولة فرنسا لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ومجموع موجوداتها ومجموع مطلوباتها في ذلك التاريخ ٢,٨٩٩,٠٣٣ ريال قطري و ١,٦٥٤,٨٧٩,٠٧٠ ريال قطري و ١,٠٨٢,٩٨٤,٢٧٩ ريال قطري على التوالي.

إستناداً إلى أعمال مراجعتنا ، باستثناء أي تعديلات للبيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي كان من الممكن أن ترد إلى علمنا فيما لو تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية للشركات التابعة بصورة مستقلة ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مصرف قطر المركزي.

عن ديلويت آند توش

محمد عثمان باهيميا

سجل مراقبي الحسابات رقم (١٠٣)

٢٠ يوليو ٢٠١٠

الدوحة - قطر

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)	إيضاحات
الموجودات			
٦٤٤,٣٦٢	٩٧٦,٤٢٤	١,٥٢٢,٩٣٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٥٨٢,٥٢١	٢,٩٦٤,٩٦٨	٢,٤٨٦,٢٧٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٨,٥٨٥,٤٠٦	٨,١٥٠,٥٨٠	٩,١٨٣,٩٩٧	٣ القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء
٣,٩٦٥,٠٨٥	٢,٨١٢,١٠١	٦,٢٢٢,١٧٧	٤ استثمارات مالية
٣٨١,٣٤٨	٤٤٢,٣٢١	٣٤٠,٣٨٤	موجودات غير ملموسة
١٣١,٠١٥	١٣٠,٤٤٩	١٢٨,٩١٤	ممتلكات ومعدات
٢٣٤,٣٦٣	١٩٦,٠٣٢	٢٧٨,٠١٨	موجودات أخرى
١٧,٥٢٤,١٠٠	١٥,٦٧٢,٨٧٥	٢٠,١٦٢,٦٩٩	اجمالي الموجودات
المطلوبات			
-	٢١٩٣٢	٥٧٠,٠٤٩	أرصدة للبنوك المركزية
٣,١٣١,٤٨٩	٢,٨٧٩,٩١١	٥,٢٤٥,٥٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٩,٢٣٩,٧٧٧	٧,٦٦٤,١٤٠	٩,٠٩٧,٩٢٩	ودائع العملاء
١٣١,١٥٣	١٢٨,٥٥٩	١١١,٤٨٢	القروض المساندة
١٨٣,٣٣٩	١٨٩,٤٤٧	٢٣٠,٠٨٠	مطلوبات أخرى
١٢,٦٨٥,٧٥٨	١٠,٨٨٣,٩٨٩	١٥,٢٥٥,٠٤٠	اجمالي المطلوبات
٥,٠٠١	-	٨٧,٠٠١	حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
١٢,٦٩٠,٧٥٩	١٠,٨٨٣,٩٨٩	١٥,٣٤٢,٠٤١	اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
حقوق المساهمين			
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩٢٤,٣٩٨	٩٠٧,٦٦٩	٩٢٤,٣٩٨	احتياطي قانوني
٤٢,٩٢٧	١٧,٤٥٠	٤٢,٩٢٧	احتياطي المخاطر
٨١٠	(١٢,٢٧٠)	(٥,٠٧٩)	احتياطي القيمة العادلة
٧٤,٧٠٦	١٠٢,٢١٧	(٤٠,٦٧٢)	احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
١٩٠,٥٠٠	١٧٣,٨٢٠	٢٩٩,٠٨٤	أرباح مدورة
٤,٨٣٣,٣٤١	٤,٧٨٨,٨٨٦	٤,٨٢٠,٦٥٨	اجمالي حقوق المساهمين
١٧,٥٢٤,١٠٠	١٥,٦٧٢,٨٧٥	٢٠,١٦٢,٦٩٩	اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠١٠ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

روبن ما كول
الرئيس التنفيذي بالوكالة

حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان الدخل الموحد المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		ايضاحات
(مراجعة) الف ريال قطري	(مراجعة) الف ريال قطري	(مراجعة) الف ريال قطري	(مراجعة) الف ريال قطري	
٢٩٣,٣٨٨	٣٥٠,٩٨٣	١٦٠,٠٦٧	١٨٥,١٣١	إيرادات الفوائد
(١٣٨,٦٤٩)	(١٦٢,٥٩٩)	(٨٤,٠٤١)	(٧٤,٩٧٨)	مصروفات الفوائد
١٥٤,٧٣٩	١٨٨,٣٨٤	٧٦,٠٢٦	١١٠,١٥٣	صافي إيرادات الفوائد
٣١,٦١٨	٥٠,٧٠٧	١٥,٨٠٩	٢٥,٧٧٠	أرباح الانشطة التمويلية الاسلامية
-	(٥,٩٨٩)	-	(٣,٦٧٥)	نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الأرباح
٣١,٦١٨	٤٤,٧١٨	١٥,٨٠٩	٢٢,٠٩٥	صافي إيرادات الانشطة التمويلية الاسلامية
٦٦,٢٣٨	٥٢,٣٩٥	٤١,٥٧٩	٢٠,٧٤٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٢,٤٣٤)	(٢,٨٠٥)	(١,٨٠٦)	(١,٢٣٢)	مصروفات رسوم وعمولات
٦٣,٨٠٤	٤٩,٥٩٠	٣٩,٧٧٣	١٩,٥١٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
-	١,٦٦٦	-	٤٦١	أرباح توزيعات الاسهم
٤,٣١٩	٤,١٩٠	١,٥٨٥	١,٧٠٧	صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
١٩٤	٤,١٨٧	١٩٤	٢,٤٣٤	صافي أرباح الادوات المالية بالقيمة العادلة
٣,٣٩٤	٢٧,٤٦٢	٣,٣٩٤	(١,٢٨٧)	صافي أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥٨,٠٦٨	٣٢٠,١٩٧	١٣٦,٧٨١	١٥٥,٠٧٧	صافي إيرادات التشغيل
(١٥٩,٧٨٨)	(١٤٨,٧٨٧)	(٧٦,١٢١)	(٧٧,٩٧٤)	مصروفات إدارية وعمومية
(١٩,٥٥١)	(١٦,٩٩٩)	(١٠,٩٠٧)	(٧,٠٠٦)	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢٠,٨٢١)	(٢١,٢٧٠)	(١٠,٤٣٣)	(١٠,٦٦٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٠,١١٣)	(١٦,٩٦٦)	(٢٩,٧٧٥)	(٢,٤٣٧)	صافي خسائر تدني قيمة القروض والسلف والانشطة التمويلية
٨٢,٦٦١	٥٤٥	٤٨,٢٧٠	(٧١٨)	إيرادات اخرى ٦
١١٠,٤٥٦	١١٦,٧٢٠	٥٧,٨١٥	٥٦,٢٧٨	صافي الربح قبل الضرائب
(٢,٠٤٨)	(٤,٧٠٠)	(١,١٥٦)	(٢,٣٩٦)	مصروف ضريبة الدخل
١٠٨,٤٠٨	١١٢,٠٢٠	٥٦,٦٥٩	٥٣,٨٨٢	صافي الربح بعد الضرائب
العائد على السهم من الأرباح				
٠,٣٠	٠,٣١	٠,١٦	٠,١٥	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال قطري)
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
١٠٨,٤٠٨	١١٢,٠٢٠	٥٦,٦٥٩	٥٣,٨٨٢	صافي الربح بعد الضرائب
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٦,١٢٧	(١١٥,٣٧٨)	٧٥,٧٤٠	(٦٦,٤٣٠)	فروق تقييم العملات الأجنبية للعمليات الخارجية
٥١,٧٧٣	٢١,٥٧٣	٥٦,٤٢٥	(٢٩,١٣٦)	صافي التغير في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٣,٣٩٤)	(٢٧,٤٦٢)	(٣,٣٩٤)	١,٢٨٧	المحول إلى بيان الدخل من احتياطي القيمة العادلة
١٣٤,٥٠٦	(١٢١,٢٦٧)	١٢٨,٧٧١	(٩٤,٢٧٩)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤٢,٩١٤	(٩,٢٤٧)	١٨٥,٤٣٠	(٤٠,٣٩٧)	اجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٥٤٥,٩٧٢	٦٥,٤١٢	١٦,٠٩٠	(٦٠,٦٤٩)	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
٢٤٢,٩١٤	١٠٨,٤٠٨	٨٦,١٢٧	٤٨,٣٧٩	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٧٨٨,٨٨٦	١٧٣,٨٢٠	١٠٢,٢١٧	(١٢,٢٧٠)	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
٤,٨٣٣,٣٤١	١٩٠,٥٠٠	٧٤,٧٠٦	٨١٠	٤٢,٩٢٧	٩٢٤,٣٩٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٩,٢٤٧)	١١٢,٠٢٠	(١١٥,٣٧٨)	(٥,٨٨٩)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣,٤٣٦)	(٣,٤٣٦)	-	-	-	-	-	المساهمة في دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٧)
٤,٨٢٠,٦٥٨	٢٩٩,٠٨٤	(٤٠,٦٧٢)	(٥,٠٧٩)	٤٢,٩٢٧	٩٢٤,٣٩٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) ألف ريال قطري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
	٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٠ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٥,٠٨٨,٣٣٤	٣,٨٢١,٢٦٨	١,٥٥٢,٣١٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥,١٣٣,٥١٣)	(٢,٣٦٨,٧٥٨)	(٤,٦٢٠,٣٦٢)	مشتريات استثمارات مالية
٢,٢٩٥,٨١٨	٦٢٥,٩٨٠	٢,٤٣٠,٧٧٢	متحصلات من بيع استثمارات مالية
(٤,٧٥٢)	(٤,٢٤٥)	(٣,٢٦٦)	مشتريات موجودات غير ملموسة
(٢٥,٠٣٦)	(٢,٥٩٣)	(١٤,٩٠١)	مشتريات ممتلكات ومعدات
١٠٧	-	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٨٦٧,٣٧٦)	(١,٧٤٩,٦١٦)	(٢,٢٠٧,٧٥٧)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٢,٢٢٠,٩٥٨	٢,٠٧١,٦٥٢	(٦٥٥,٤٣٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦,٧٧٢	(٢,٥٥١)	(٣٤٥)	أثر التغير في أسعار الصرف
١,٤٨٢,٨٣٣	١,٤٨٢,٨٣٣	٣,٧١٠,٥٦٣	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٣,٧١٠,٥٦٣	٣,٥٥١,٩٣٤	٣,٠٥٤,٧٧٩	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١ التأسيس والنشاط الاساسي

تأسس بنك الخليج التجاري ش.م.ق ("الخليجي") في ٩ يناير ٢٠٠٧ كشركة مساهمة قطرية بموجب السجل التجاري رقم (٣٤٥٤٨) والفرع الرئيسي في الدوحة. أسهم الخليجي مدرجة لدى بورصة قطر.

الخليجي وشركاته التابعة (يشار إليهم بـ"المجموعة") تقوم بممارسة الأنشطة المصرفية التجارية والإسلامية. تزاوّل المجموعة أنشطتها من خلال مركزها الرئيسي وثلاثة فروع في قطر وفرع واحد في فرنسا وأربعة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢ السياسات المحاسبية

٢-١ أسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. ويتم عرض البيانات بالالف ريال قطري ما لم يذكر خلاف ذلك.

الخدمات المصرفية الإسلامية تتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية. يتم مسك الدفاتر واعداد البيانات المالية للخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي. تم تخصيص رأس مال منفصل لأغراض الخدمات المصرفية الإسلامية. يتم تجميع الميزانية العمومية وبيان الدخل للخدمات الإسلامية مع البيانات المالية للخدمات المصرفية التجارية لإصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة ككل.

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات الضرورية لاعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب قراءة هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مقترنة مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. ان نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٢-١-١ أرقام المقارنة

أتمت المجموعة خلال سنة ٢٠٠٩ تحديد سعر شراء الشركة التابعة "الخليجي - فرنسا" والذي تم الاستحواذ عليه خلال سنة ٢٠٠٨ مما أدى إلى تخفيض سعر الشراء من ٩١٠ مليون ريال قطري إلى ٣٦٤ مليون ريال قطري. لم تتغير القيم المعترف بها كقيم عادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد وبالتالي فقد أدى ذلك الإنخفاض في سعر الشراء إلى تخفيض قيمة الشهرة المعترف بها عند الاستحواذ على الشركة التابعة ضمن بند الموجودات غير الملموسة من مبلغ ٦٨٢ مليون ريال قطري إلى ١٣٦ مليون ريال قطري وقد تم تعديل المبالغ المعروضة في بيان المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لبيان تأثير ماسبق.

بالإضافة إلى ذلك تم اعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢-٢ السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ما عدا بعض المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول خلال الفترة والتي لم يكن لها تأثير هام على الاداء او المركز المالي للمجموعة.

٢-٣ التقديرات المحاسبية

إن اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من ادارة المجموعة القيام ببعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الواردة في تلك البيانات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

التقديرات الهامة المستخدمة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٣ قروض وسلف وأنشطة تمويلية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) ألف ريال قطري	
٨,١٥٨,٤٩٣	٧,٢٧٠,٨٦٤	٧,٦٠٢,٧٢٥	القروض والسلف التجارية
١,٢٩١,٩٤٠	٩٢٤,٥٠٠	١,٢٥١,١٤٠	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية للعملاء
٩,٤٥٠,٤٣٣	٨,١٩٥,٣٦٤	٨,٨٥٣,٨٦٥	إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية
(٢٤٨,١٦٧)	(٣٠,٧٦٨)	(٢٣٧,٤٥٢)	يطرح: مخصص تدني القيمة
(١٨,٢٦٩)	(١٤,٠١٦)	(٣١,٠٠٧)	يطرح: الأرباح المؤجلة
٩,١٨٣,٩٩٧	٨,١٥٠,٥٨٠	٨,٥٨٥,٤٠٦	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية

٤ الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) ألف ريال قطري	
٥,٥٦٣,٨٣٢	٢,٠٤٧,١٠٢	٢,٨٣٥,٧٢٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦١٨,٦٠٦	٧٢٧,٣٣٢	١,٠٩٢,١٠١	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٩,٧٣٩	٣٧,٦٦٧	٣٧,٢٥٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٢٢٢,١٧٧	٢,٨١٢,١٠١	٣,٩٦٥,٠٨٥	إجمالي الاستثمارات المالية

بلغت قيمة السندات المرهونة بموجب اتفقيات إعادة الشراء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مبلغ ٣,٧٢٩ مليون ريال قطري (٣٠ يونيو ٢٠٠٩ : ١,٣٠١ مليون ريال قطري و في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢,٠٢٠ مليون ريال قطري).

٥ الالتزامات المحتملة والارتباطات الأخرى

١-٥ الالتزامات المحتملة

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٣,٣٩١,٢٣٧	٣,٠٩٠,٢٤٠	٣,٩٤٠,٥٤٦	كفالات
٤,١٧٢,١٥٥	٢,٨٣٧,٢٠٩	٢,٩٤٢,٣٧٤	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٩١٢,٥٣٦	٥٥٥,٢٨٧	٦٦١,٩٤٨	اعتمادات مستندية وقبولات
٨,٤٧٥,٩٢٨	٦,٤٨٢,٧٣٦	٧,٥٤٤,٨٦٨	إجمالي الالتزامات المحتملة

٢-٥ الارتباطات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٥٢,١٩٥	٦٤,٩٢٤	٥٨,١٧٧	ارتباطات إيجار تشغيلي
٨,٢٥٢	٣٨,٤٠٣	٣٨,٥٦٥	ارتباطات رأسمالية
٩٢٢,٨٥٦	١,١٥٨,٥٣٨	٩٨٨,٤٨٧	عقود مبادلة العملة
١,٨٦٩,٤١٣	١,٠٥٨,٥٠٠	١,٣٢٨,٦٠٠	القيم الاسمية لعقود مبادلة اسعار الفائدة
٢,٨٥٢,٧١٦	٢,٣٢٠,٣٦٥	٢,٤١٣,٨٢٩	إجمالي الارتباطات الأخرى

٦ إيرادات أخرى

في السنة السابقة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ استلمت المجموعة مبلغ ١١٠,٩ مليون ريال قطري من خلال خطة الحكومة القطرية لدعم البنوك الوطنية وقد تم تسجيل مبلغ ٨٢,٦ مليون ريال قطري كإيراد خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩. لم يتم استلام اي مبالغ مماثلة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

٧ المساهمة في دعم الانشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ وإيضاحاته التي تم اصدارها في يناير ٢٠١٠ يجب على المجموعة المساهمة في دعم الانشطة الاجتماعية والرياضية بنسبة ٢,٥% من صافي الأرباح السنوية التي ينطبق عليها القانون. كما تنص إيضاحات القانون رقم ١٣ على ان يتم تسجيل المبالغ المدفوعة على انها توزيع للأرباح. خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ تم تخصيص مبلغ ٣,٤ مليون ريال قطري للمساهمة في دعم الانشطة الاجتماعية والرياضية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٨ المعلومات القطاعية

لاغراض الإدارة تشمل اعمال المجموعة على ثلاثة قطاعات تشغيلية رئيسية وهي الانشطة المصرفية التجارية والانشطة المصرفية الاسلامية والسركات التابعة. فيما يلي المعلومات القطاعية كما يتم مراجعتها بصورة دورية من قبل ادارة المجموعة:

الاجمالي الف ريال قطري	غير موزع الف ريال قطري	الشركات التابعة الف ريال قطري	الانشطة المصرفية الاسلامية الف ريال قطري	الانشطة المصرفية التجارية الف ريال قطري
٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)				
٣٢٠,١٩٧	-	٥٨,٦٤٥	٤٤,٧١٨	٢١٦,٨٣٤
١١٢,٠٢٠	(١١٤,١٤٠)	٢٣,٤٧٧	٤٢,٠٣٢	١٦٠,٦٥١
٢٠,١٦٢,٦٩٩	٤٨٥٣١٠	٢,٨١١,٩٠٦	١,٦٦٧,٩٩٣	١٥,١٩٧,٤٩٠
١٥,٣٤٢,٠٤١	١٨٢١١٣	٢,٢٢٥,٨٨٦	٢٤٣,٩٦٣	١٢,٦٩٠,٠٧٩
٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة معدلة)				
٢٥٨,٠٦٨	(٣٠٠)	٣٩,٤٣١	٣١,٦١٨	١٨٧,٣١٩
١٠٨,٤٠٨	(٤٦,٣٢١)	٨,٤٠١	٢٩,٢٣٧	١١٧,٠٩١
١٥,٦٧٢,٨٧٥	٤٩٦١٤١	٢,٩٩٠,٨٧٢	١,٢٤٨,٠٥٧	١٠,٩٣٧,٨٠٥
١٠,٨٨٣,٩٨٩	٢١٧٣٣٧	٢,٣٧١,٩٦١	٣٠٠,٠٠٠	٧,٩٩٤,٦٩١

٩ المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

١-٩ بنود المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري
موظفي الادارة الرئيسيين		
١,٨٩٢	٢,١٦١	٤,٢٢٥
قروض وسلف للعملاء		
٩٧٦	٨٧,٠٦٠	٨٤٨
ودائع العملاء		
المساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة		
١,٣٩٨,٦٤٠	١,٦٢٩,١٧٩	١,٥٨٥,١٣٣
قروض وسلف للعملاء		
٢,٦١٧,٥٢٤	١,٧٠١,٣٤١	٣,٢٣٤,٦٥٦
ودائع العملاء		
١١١,٤٨٢	١٢٨,٥٥٩	١٣١,١٥٣
القروض المساندة		
٨٩,٤٨٤	-	١١٣,٦٨١
الالتزامات المحتملة والارتباطات الاخرى		

٢-٩ بنود بيان الدخل

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
موظفي الادارة الرئيسيين		
	٧٦	إيرادات فوائد
٣٧١	-	مصروفات فوائد
٦٧١	-	
المساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة		
	٢٤,٤١٥	إيرادات فوائد
٨,٨٧١	٢٦,٠٣٤	مصروفات فوائد
١٤,٠١٩	٣,٦٨٦	إيراد رسوم وعمولات
٦٨٢	٢٧,٣٠٨	إيرادات أنشطة التمويل الاسلامي
٣١,٦١٨	-	إيرادات اخرى
٨٢,٦٦٢	-	

٣-٩ منافع موظفي ادارة المجموعة الرئيسيين

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
	١٣,٦٠٤	رواتب وحوافز
١٥,٩٢٠	٥٠٤	منافع نهاية الخدمة
١٨٥	١٤,١٠٨	إجمالي منافع موظفي ادارة المجموعة الرئيسيين
١٦,١٠٥		

١٠ النقدية وما في حكمها

لاغراض اعداد بيان التدفقات النقدية، تتكون النقدية وما في حكمها مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢١٤,٩٨٧	٥٨٦,٩٦٦	٨٤٧,٧٩٣	نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية
٣,٤٩٥,٥٧٦	٢,٩٦٤,٩٦٨	٢,٢٠٦,٩٨٦	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٣,٧١٠,٥٦٣	٣,٥٥١,٩٣٤	٣,٠٥٤,٧٧٩	اجمالي النقدية وما في حكمها

لا يتضمن رصيد النقدية والارصدة لدى البنوك المركزية الاحتياطيات النقدية الالزامية لدي البنوك المركزي.