

الخليجي al khaliji

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق)
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	الميزانية العمومية الموحدة المرحلية المختصرة
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
١٢-٨	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 ٢٠٠٩ 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.

باستثناء 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.

تقرير المراجعة حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة المركز المالي للشركات التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ونتائج أعمالها لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتي تم تضمينها في البيانات المالية المرفقة على أساس البيانات المعتمدة من إدارات تلك الشركات التابعة والتي لم يتم مراجعتها بصورة مستقلة، وقد بلغت صافي أرباح الشركات التابعة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ومجموع موجوداتها ومجموع مطلوباتها في ذلك التاريخ ٨,٤٠٠,٤٨١ ريال قطري و٢,٩٩٠,٨٦٧,٦٧٤ ريال قطري و٢,٣٧١,٩٥٥,٦٤٤ ريال قطري على التوالي.

استناداً 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 الاعتقاد 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 أند توش

محمد عثمان باهيميا

سجل مراقبي الحسابات رقم (١٠٣)

٢٠ يوليو ٢٠٠٩

الدوحة - قطر

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاحات	
			الموجودات
١,٠٢٩,٦٢٢	٩٧٦,٤٢٤		نقديه وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٢٠٠,٧٠٨	٢,٩٦٤,٩٦٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٩٨٠,٠٥٣	٨,١٥٠,٥٨٠	٣	قروض وسلف وأنشطة تمويلية
١,٠١٦,٢٨٣	٢,٨١٢,١٠١	٤	استثمارات مالية
٩٥١,٦١٦	٩٨٨,٣٢١		موجودات غير ملموسة
١٤٧,٤٠٧	١٣٠,٤٤٩		ممتلكات ومعدات
١٧٤,٨٢٦	١٩٦,٠٣٢		موجودات أخرى
١٢,٥٠٠,٥١٥	١٦,٢١٨,٨٧٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٢,٨٣٧	٢١,٩٣٢		أرصدة للبنوك المركزية
٢,٣٩١,٦٢٦	٢,٨٧٩,٩١١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٤,٦٧٣,٨٥٨	٧,٦٦٤,١٤٠		ودائع العملاء
١٢٧,٥٥٥	١٢٨,٥٥٩		القروض المساندة
٧١٨,٦٦٧	٧٣٥,٤٤٧		مطلوبات أخرى
٧,٩٥٤,٥٤٣	١١,٤٢٩,٩٨٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٥	رأس المال
٩٠٧,٦٦٩	٩٠٧,٦٦٩		احتياطي قانوني
١٧,٤٥٠	١٧,٤٥٠		احتياطي المخاطر
(٦٠,٦٤٩)	(١٢,٢٧٠)		احتياطي القيمة العادلة
١٦,٠٩٠	١٠٢,٢١٧		احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
٦٥,٤١٢	١٧٣,٨٢٠		أرباح مدورة
٤,٥٤٥,٩٧٢	٤,٧٨٨,٨٨٦		إجمالي حقوق الملكية
١٢,٥٠٠,٥١٥	١٦,٢١٨,٨٧٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٠٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

روبن ماكول
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 ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق.)
بيان الدخل الموحد المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاحات
٢٠٠٨ (مراجعة) الف ريال قطري	٢٠٠٩ (مراجعة) الف ريال قطري	٢٠٠٨ (مراجعة) الف ريال قطري	٢٠٠٩ (مراجعة) الف ريال قطري	
١٥٧,٥٥٨	٢٩٣,٣٨٨	٧٧,٢٢٧	١٦٠,٠٦٧	إيرادات الفوائد
(٢٨,٢٨٨)	(١٣٨,٦٤٩)	(١٥,٩٥٧)	(٨٤,٠٤١)	مصروفات الفوائد
١٢٩,٢٧٠	١٥٤,٧٣٩	٦١,٢٧٠	٧٦,٠٢٦	صافي إيرادات الفوائد
-	٣١,٦١٨	-	١٥,٨٠٩	إيرادات الانشطة التمويلية الاسلامية
٧,٣٢٩	٦٦,٢٣٨	٦,٣٢٤	٤١,٥٧٩	إيرادات رسوم وعمولات
-	(٢,٤٣٤)	-	(١,٨٠٦)	مصروفات رسوم وعمولات
٧,٣٢٩	٦٣,٨٠٤	٦,٣٢٤	٣٩,٧٧٣	صافي إيرادات رسوم وعمولات
(١٣٢)	٤,٣١٩	٣٢٩	١,٥٨٥	صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
-	١٩٤	-	١٩٤	صافي ارباح الادوات المالية بالقيمة العادلة
-	٣,٣٩٤	-	٣,٣٩٤	صافي ارباح الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٣٦,٤٦٧	٢٥٨,٠٦٨	٦٧,٩٢٣	١٣٦,٧٨١	صافي إيرادات التشغيل
(١١٥,٠٢٧)	(١٥٩,٧٨٨)	(٥٧,٨١٥)	(٧٦,١٢١)	مصروفات إدارية وعمومية
(٨,٧٨٧)	(١٩,٥٥١)	(٤,٨٨٨)	(١٠,٩٠٧)	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
-	(٢٠,٨٢١)	-	(١٠,٤٣٣)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(٣٠,١١٣)	-	(٢٩,٧٧٥)	خسائر تدني قيمة القروض والسلف - الصافي
-	٨٢,٦٦١	-	٤٨,٢٧٠	إيرادات اخرى ٦
١٢,٦٥٣	١١٠,٤٥٦	٥,٢٢٠	٥٧,٨١٥	صافي الربح قبل خصم الضرائب
-	(٢,٠٤٨)	-	(١,١٥٦)	مصروف ضريبة الدخل
١٢,٦٥٣	١٠٨,٤٠٨	٥,٢٢٠	٥٦,٦٥٩	صافي ربح الفترة
٠,٠٤	٠,٣٠	٠,٠١	٠,١٦	العائد على السهم من الأرباح
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال قطري) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم) ٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

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	
٤,٥٦١,٢٦٢	٧٤,٣٠٩	-	-	-	٨٨٦,٩٥٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨ (مدققة)
١٢,٦٥٣	١٢,٦٥٣	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٥٧٣,٩١٥	٨٦,٩٦٢	-	-	-	٨٨٦,٩٥٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)
٤,٥٤٥,٩٧٢	٦٥,٤١٢	١٦,٠٩٠	(٦٠,٦٤٩)	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة)
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 (مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

السنة اشهر المنتهية في		ايضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٤٣١,٢٦٥	٣,٨٢١,٢٦٨	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١,١٥٨,٨٥٧)	(٢,٣٦٨,٧٥٨)	مشتريات استثمارات مالية
-	٦٢٥,٩٨٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية
(١٧٦,٨٤٦)	(٤,٢٤٥)	مشتريات موجودات غير ملموسة
(١٩,٩٣٨)	(٢,٥٩٣)	مشتريات ممتلكات ومعدات
(١,٣٥٥,٦٤١)	(١,٧٤٩,٦١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(٩٢٤,٣٧٦)	٢,٠٧١,٦٥٢	صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
-	(٢,٥٥١)	أثر التغير في أسعار الصرف
٤,١٩٧,٧٣٤	١,٤٨٢,٨٣٣	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٣,٢٧٣,٣٥٨	٣,٥٥١,٩٣٤	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ على الصفحات من ٨ إلى ١٢ 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) في الدوحة.

الخليجي وشركاته التابعة (بشار اليهم بـ"المجموعة") تقوم بممارسة الانشطة المصرفية التجارية والاسلامية وخدمات الاستشارات. تزاول المجموعة أنشطتها من خلال مركزها الرئيسي وثلاثة فروع في قطر وفرع واحد في فرنسا وأربعة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة، وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة، قامت المجموعة بالبدء في تقديم الخدمات المصرفية الاسلامية وذلك من خلال فرع منفصل في دولة قطر.

٢ السياسات المحاسبية

٢-١ اسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. ويتم عرض البيانات المالية بالريال القطري و تم تقريب جميع المبالغ الى اقرب الف ريال قطري مالم يذكر خلاف ذلك.

الخدمات المصرفية الاسلامية تتم وفقاً لاحكاما لشريعة الاسلاميه كما تحدها هيئة الرقابة الشرعية. يتم مسك الدفاتر واعداد البيانات المالية للخدمات المصرفية الاسلاميه وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلاميه وتعليمات مصرف قطر المركزي. تم تخصيص رأس مال منفصل لاغراض الخدمات المصرفية الاسلاميه. يتم تجميع الميزانية العمومية وبيان الدخل للخدمات الاسلاميه مع البيانات المالية للخدمات المصرفية التجارية لاصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة ككل.

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن جميع المعلومات والايضاحات الضرورية لاعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءة هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مقترنة مع البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. ان نتائج السنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ باستثناء مايلي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية (المعدل) الساري للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩: تطبيق المعيار المحاسبي رقم ١ نتج عنه ضرورة عرض بند "اجمالي الدخل الشامل". يتضمن اجمالي الدخل الشامل بنود بيان الدخل بالاضافة الى البنود التي يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية. يتم عرض البنود المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية تحت عنوان "بنود الدخل الشامل الاخرى". المعيار المحاسبي رقم ١ المعدل يسمح بعرض اجمالي الدخل الشامل في بيان واحد "بيان الدخل الشامل" او من خلال بيان الدخل وبيان اخر منفصل للدخل الشامل. اختارت المجموعة عرض اجمالي الدخل الشامل من خلال بيان منفصل. تطبيق المعيار المحاسبي رقم ١ لم يكن له اي تأثير على المركز المالي أو أداء المجموعة .

- معيار التقارير الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية - الساري للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩: معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ يختص بالايضاحات حول البيانات المالية والذي نتج عنه تعديل طريقة العرض لقطاعات البنك التشغيلية التي يتم الافصاح عنها. لم يؤثر تطبيق هذا المعيار علي المركز المالي او اداء المجموعة.

- المشتقات المحتفظ بها لادارة المخاطر والتحوط: خلال الفترة عينت المجموعة بعض المشتقات المالية كأدوات تحوط في علاقة تتوافق مع شروط محاسبة التحوط.

عند التعيين كأداة تحوط ، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين اداة التحوط والبند المتحوط عنه متضمناً أهداف سياسة ادارة المخاطر واستراتيجية الدخول في معاملة التحوط. تقوم المجموعة عند بدء تعيين التحوط وبطريقة مستمرة بتقييم فاعلية أداة التحوط في معادلة التغير في القيمة العادلة او التدفقات النقدية الناتجة من البند المتحوط منه خلال فترة تعيين التحوط.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المستخدمة كأدوات تحوط القيمة العادلة ضمن بيان الدخل مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط منه والنتيجة عن المخاطر المتحوط منها في نفس البند من بنود بيان الدخل الي الحد الذي يكون فيه التحوط فعال. ويتم ادراج نتائج التغيرات المتعلقة بالجزء الغير فعال من التحوط في بيان الدخل ضمن بند "صافي ارباح الادوات المالية بالقيمة العادلة".

عندما لا تتوفر في المعاملة الشروط اللازمة لتطبيق محاسبة التحوط للقيمة العادلة او يتم انهاء علاقة التحوط يتم ايقاف محاسبة التحوط. أي تعديل حتى تاريخ ايقاف محاسبة التحوط للبند المتحوط عنه والذي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعال يتم أطفائه كجزء من معدل الفائدة الفعال علي مدى العمر المتبقي للبند.

- **الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:** خلال الفترة قامت المجموعة باقتناء استثمارات مالية وتم تصنيفها على انها استثمارات مالية محتفظ بها للاستحقاق

الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية بخلاف المشتقات تكون لها دفعات ثابتة او محددة وتواريخ استحقاق محددة وتكون للمجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لتاريخ الاستحقاق ولا يتم تصنيفها على انها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر او استثمارات متاحة للبيع. الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق يتم تسجيلها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

- **استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:** خلال الفترة قامت المجموعة باقتناء استثمارات مالية وتم تصنيفها على انها استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. يتم تصنيف الاستثمارات المالية علي انها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر في الحالات التي يتم بها ادارة وتقييم وتقديم تقارير داخلية عن تلك الاستثمارات على أساس القيمة العادلة. يتم ادراج التغيرات في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات مباشرة في بيان الدخل.

- **انشطة تمويلية اسلامية:** الانشطة التمويلية الاسلامية يتم عرضها بقيمتها الاجمالية ناقصاً المبالغ المحصلة ومخصصات تدني القيمة و بعد استبعاد الايرادات المؤجلة. يتم اثبات الايرادات من انشطة التمويل الاسلامي على اساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص.

إن تطبيق السياسات المحاسبية جديدة او المعايير الجديدة او المعدلة والسارية في ١ يناير ٢٠٠٩ لم يكن له تأثير هام على المركز المالي او أداء المجموعة.

٣-٢ 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 والايرادات 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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٣ قروض وسلف وأنشطة تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٧,٠١٠,٦٣٤	٧,٢٧٠,٨٦٤	القروض والسلف التجارية
-	٩٢٤,٥٠٠	ذمم وأرصدة الانشطة التمويلية للعملاء
٧,٠١٠,٦٣٤	٨,١٩٥,٣٦٤	إجمالي القروض والسلف والانشطة التمويلية
(٣٠,٥٨١)	(٣٠,٧٦٨)	يطرح: مخصص تدني القيمة
-	(١٤,٠١٦)	يطرح: الارباح المؤجلة
٦,٩٨٠,٠٥٣	٨,١٥٠,٥٨٠	صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية

كجزء من خطة الحكومة لدعم البنوك المحلية، قامت المجموعة ببيع صافي قروض وسلف بمبلغ ٧٦٩ ريال قطري لحكومة دولة قطر في مقابل سندات حكومية.

٤ الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١,٠١٦,٢٨٣	٢,٠٤٧,١٠٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٧٢٧,٣٣٢	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٣٧,٦٦٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١,٠١٦,٢٨٣	٢,٨١٢,١٠١	اجمالي الاستثمارات المالية

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

١٠

٥ راس المال

خلال الفترة حصلت المجموعة على موافقة الجهات المختصة على تخفيض راس المال المصرح به من ٧,٢ مليار ريال قطري إلى ٣,٦ مليار ريال قطري. وقد تمت عملية التخفيض عن طريق إلغاء الجزء الغير المدفوع من رأس المال (٥٠%) مع تخفيض عدد الاسهم المصدرة من ٧٢٠ مليون سهم إلى ٣٦٠ مليون سهم عن طريق استبدال كل سهمين مصدريين بنصف القيمة بسهم واحد مصدر بكامل قيمته. لم يكن لذلك اي تأثير على رأس المال المصدر او هيكل الملكية للمجموعة. تم تعديل احتساب العائد على السهم ليتماشى مع التغييرات المذكورة.

٦ ايرادات اخرى

أستلمت المجموعة مبلغ ١١٠,٩ مليون ريال قطري خلال الفترة ضمن خطة الحكومة القطرية لمساعدة البنوك الوطنية. قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ٨٢,٦ مليون كإيراد خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وتم تسجيل مبلغ ٢٨,٣ مليون كإيرادات مؤجلة ضمن بند المطلوبات الأخرى على ان يتم الاعتراف به كإيرادات خلال الفترات التي يتم فيها تكبد التكلفة ذات العلاقة.

تعترف المجموعة بالمساعدات الحكومية كإيرادات على الفترات اللازمة لمقابلة تلك الإيرادات بالتكلفة ذات العلاقة التي يتم توجيه المساعدات الحكومية للتعويض عنها بحسب شروط تلك المساعدات بشرط وجود تأكيد معقول بأن تلك المساعدات سيتم استلامها فعلا وان المجموعة ستلتزم بالشروط ذات العلاقة.

في حالة عدم وجود شروط متعلقة بالمساعدات الحكومية يتم الاعتراف بالإيرادات بناء على تقديرات ادارة المجموعة بتكبد التكاليف ذات العلاقة بتلك المساعدات. قدرت ادارة المجموعة ان التكلفة ذات العلاقة بالمساعدات الحكومية المذكورة اعلاه تتمثل في الفروق بين هوامش الربح المحققة فعليا خلال فترة الازمة الاقتصادية وهوامش الربح التي كان من الممكن تحقيقها في حالة ظروف السوق الطبيعية.

٧ النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٢,٨٠٩	٥٨٦,٩٦٦	نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية
٣,٢٦٠,٥٤٩	٢,٩٦٤,٩٦٨	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٢٧٣,٣٥٨	٣,٥٥١,٩٣٤	اجمالي النقدية وما في حكمها

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

٨ الالتزامات المحتملة والارتباطات الأخرى

٨-١ الالتزامات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) الف ريال قطري	
٢,٨٨٤,٥٢٥	٣,٠٩٠,٢٤٠	كفالات
١,٦٨٧,٧٠٦	٢,٨٣٧,٢٠٩	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٥٢,٢١٥	٥٥٥,٢٨٧	اعتمادات مستندية وقبولات
٤,٧٢٤,٤٤٦	٦,٤٨٢,٧٣٦	إجمالي الالتزامات المحتملة

٨-٢ الارتباطات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) الف ريال قطري	
٧١,٦٦٩	٦٤,٩٢٤	ارتباطات إيجار تشغيلي
٥٤,٦٥٠	٣٨,٤٠٣	ارتباطات رأسمالية
٤٨٦,٤٥٥	٢,٢١٧,٠٣٨	القيم الاسمية لعقود مبادلة اسعار الفائدة والعقود الاجلة
٦١٢,٧٧٤	٢,٣٢٠,٣٦٥	إجمالي الارتباطات الأخرى

٣-٨ التزامات قضائية محتملة

لدى المجموعة التزامات محتملة ناتجة عن قضايا مرفوعة ضد المجموعة ناتجة عن أعمال المجموعة العادية بمبلغ ٢٢,٩ مليون ريال قطري. بناءً على رأي المستشار القانوني، لا تتوقع المجموعة ان يكون للنتيجة الفعلية لتلك القضايا تأثير هام على المركز المالي للمجموعة.

٩ المعلومات القطاعية

٩-١ القطاعات التشغيلية

تشتمل اعمال المجموعة على ثلاثة قطاعات تشغيلية رئيسية وهي الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والانشطة المصرفية الاسلامية بالاضافة الى المركز الرئيسي. فيما يلي المعلومات القطاعية كما يتم مراجعتها بصورة دورية من قبل ادارة المجموعة:

الاجمالي الف ريال قطري	المركز الرئيسي الف ريال قطري	الانشطة المصرفية الاسلامية الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للافراد الف ريال قطري	
٢٥٨,٠٦٨	(٢٩٩)	٣١,٦١٦	١٠٧,٠٣٤	١١٩,٧١٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)
١٠٨,٤٠٨	(٥٣,١٩٢)	٢٩,٢٣٧	٩٤,٨٤٨	٣٧,٥١٥	صافي الايرادات التشغيلية
١٦,٢١٨,٨٧٥	١,٠٤٢,١٤١	١,٢٤٨,٠٥٧	٩,٩٨٥,٥٩٧	٣,٩٤٣,٠٨٠	صافي الربح
١١,٤٢٩,٩٨٩	٤٣٨,٩١٨	٣٠٠,٠٠٠	٧,٤٦٥,٣٤١	٣,٢٢٥,٧٣٠	اجمالي الموجودات
					اجمالي المطلوبات
١٣٦,٤٦٧	-	-	١٣٤,٩٦٨	١,٤٩٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)
١٢,٦٥٣	(١٠٢,٤٨٣)	-	١٢٦,٣٨٦	(١١,٢٥٠)	صافي الايرادات التشغيلية
٦,٠٣٣,٤٧٣	٣٧٥,٩٩٦	-	٥,٦٤٤,٦٦٩	١٢,٨٠٨	صافي الربح
١,٤٥٩,٥٥٨	١٩٧,٨٩٢	-	١,٢٥٤,١٦٦	٧,٥٠٠	اجمالي الموجودات
					اجمالي المطلوبات

٢-٩ القطاعات الجغرافية

تساهم العمليات من دولة قطر بنسبة ٩٣% في صافي ربح المجموعة وتمثل ٨٥% من موجوداتها.

١٠ المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

١-١٠ بنود بالميزانية العمومية

الاجمالي الف ريال قطري	المساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة الف ريال قطري	موظفي الادارة الرئيسيين الف ريال قطري	
١,٦٥٠,٩١٦	١,٦٢٩,١٧٩	٢١,٧٣٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)
١,٧٨٨,٤٠١	-	٨٧,٠٦٠	قروض وسلف للعملاء
١٢٨,٥٥٩	١٢٨,٥٥٩	-	ودائع العملاء
			القروض المساندة
			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)
١,١٨٨,٦٦٩	١,١٨٣,٣٥٩	٥,٣١٠	قروض وسلف للعملاء
٢٣٧,١٤٦	٢٠٨,٣٠١	٢٨,٨٤٥	ودائع العملاء
١٢٧,٥٥٥	١٢٧,٥٥٥	-	القروض المساندة

٢-١٠ بنود ببيان الدخل

المساهمين الرئيسيين و شركاتهم التابعة	موظفي الادارة الرئيسيين	الاجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
			الستة اشهر في المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)
٩,٢٤٢	٨,٨٧١	٣٧١	إيرادات فوائد
١٤,٦٩٠	١٤,٠١٩	٦٧١	مصروفات فوائد
٦٨٢	٦٨٢	-	إيراد رسوم وعمولات
٣١,٦١٨	٣١,٦١٨	-	إيرادات أنشطة التمويل الاسلامي
٨٢,٦٦١	٨٢,٦٦١	-	إيرادات اخرى
			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ مايو ٢٠٠٨ (مراجعة)
٥,١٤٣	٥,١٤٣	-	إيرادات فوائد
-	-	-	مصروفات فوائد
-	-	-	إيراد رسوم وعمولات
-	-	-	إيرادات أنشطة التمويل الاسلامي
-	-	-	إيرادات اخرى

٣-١٠ منافع موظفي ادارة المجموعة الرئيسيين

الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٣,٨٢٧	١٥,٩٢٠	رواتب وحوافز
١,٠٨٨	١٨٥	منافع نهاية الخدمة
٢٤,٩١٥	١٦,١٠٥	إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة