

الخليجي al khaliji

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

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق 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
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 سبتمبر ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة 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 نبدي 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 سبتمبر ٢٠٠٩ ونتائج أعمالها لفترة الثلاثة والتسعة 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. بلغت صافي أرباح الشركات التابعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ومجموع موجوداتها ومجموع مطلوباتها في ذلك التاريخ ٢٠,٢٧٢,٢٢٠ ريال قطري و٣,٢٣٦,٨١٤,٥٢٢ ريال قطري و٢,٥٨٥,١٣٦,٠٦٦ 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 أكتوبر ٢٠٠٩

الدوحة - قطر

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		الموجودات
١,٠٢٩,٦٢٢	٩٣٣,٣٣٤		نقديه وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٢٠٠,٧٠٨	٢,٤٨٧,٥٩١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٩٨٠,٠٥٣	٨,٣٢٦,٨٩٢	٣	قروض وسلف وأنشطة تمويلية
١,٠١٦,٢٨٣	٣,٥٤٣,٧٦٩	٤	استثمارات مالية
٤٠٥,٦١٦	٣٩٦,١٨٢	١٢	موجودات غير ملموسة
١٤٧,٤٠٧	١٢١,٠٥٧		ممتلكات ومعدات
١٧٤,٨٢٦	٣١٧,٩١٢		موجودات أخرى
١١,٩٥٤,٥١٥	١٦,١٢٦,٧٣٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٢,٨٣٧	٤٢,٤١١		أرصدة للبنوك المركزية
٢,٣٩١,٦٢٦	٣,١٥٠,٨٣٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٤,٦٧٣,٨٥٨	٧,٧٧٦,١٣٧		ودائع العملاء
١٢٧,٥٥٥	١٣٣,٢٦٨		القروض المساندة
١٧٢,٦٦٧	٢٠٠,٣٢١	١٢	مطلوبات أخرى
٧,٤٠٨,٥٤٣	١١,٣٠٢,٩٧٢		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)	٩,٩٥٥		احتياطي القيمة العادلة
١٦,٠٩٠	٨٦,٩٣٧		احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
٦٥,٤١٢	٢٠١,٧٥٤		أرباح مدورة
٤,٥٤٥,٩٧٢	٤,٨٢٣,٧٦٥		إجمالي حقوق الملكية
١١,٩٥٤,٥١٥	١٦,١٢٦,٧٣٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠٠٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

عبدالله بن ناصر المسند
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		ايضاحات
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٢٣٨,٧٢٣	٤٤٢,٩٧٣	٨١,١٦٦	١٤٩,٥٨٦					إيرادات الفوائد
(٤٢,٥٩٦)	(٢٣١,٨٩٨)	(١٤,٣٠٩)	(٩٣,٢٤٩)					مصروفات الفوائد
١٩٦,١٢٧	٢١١,٠٧٥	٦٦,٨٥٧	٥٦,٣٣٧					صافي إيرادات الفوائد
٣,١٨٠	٤٧,٢٧٤	٣,١٨٠	١٥,٦٥٦					إيرادات الانشطة التمويلية الاسلامية
٣٠,٩٨٩	٩٣,٠٦٧	٢٣,٦٦٠	٢٦,٨٢٩					إيرادات رسوم وعمولات
(٦٧)	(١,٦٨٢)	(٦٧)	٧٥٢					مصروفات رسوم وعمولات
٣٠,٩٢٢	٩١,٣٨٥	٢٣,٥٩٣	٢٧,٥٨١					صافي إيرادات رسوم وعمولات
٣,٠٠٠	٥,٦٥٤	٣,١٣٢	١,٣٣٤					صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
-	(٦,٣١٥)	-	(٦,٥٠٩)					صافي ارباح الادوات المالية بالقيمة العادلة
-	٤٢,٨١١	-	٣٩,٤١٧					صافي ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٣٣,٢٢٩	٣٩١,٨٨٤	٩٦,٧٦٢	١٣٣,٨١٦					صافي إيرادات التشغيل
(١٨٨,٨٠١)	(٢٢٦,٣٥٧)	(٧٣,٧٧٤)	(٦٦,٥٦٩)					مصروفات إدارية وعمومية
(١٦,٠٠٣)	(٣٠,٤١٦)	(٧,٢١٦)	(١٠,٨٩٣)					إستهلاكات ممتلكات ومعدات
(٧,٢١٢)	(٣١,٣٣٨)	(٧,٢١٢)	(١٠,٤٨٩)					إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(١٤٢,٦٢٨)	-	(١١٢,٥١٥)					خسائر تدني قيمة القروض والسلف - الصافي
-	١٧٩,٦١٨	-	٩٦,٩٥٧					إيرادات اخرى
٢١,٢١٣	١٤٠,٧٦٣	٨,٥٦٠	٣٠,٣٠٧					صافي الربح قبل الضرائب
-	(٤,٤٢١)	-	(٢,٣٧٣)					مصروف ضريبة الدخل
٢١,٢١٣	١٣٦,٣٤٢	٨,٥٦٠	٢٧,٩٣٤					صافي ربح الفترة
العائد على السهم من الأرباح								
٠.٠٦	٠.٣٧	٠.٠٢	٠.٠٧					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 ١٢ على الصفحات من ٨ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق)
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٢١,٢١٣	١٣٦,٣٤٢	٨,٥٦٠	٢٧,٩٣٤	صافي ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٧٠,٨٤٧	-	(١٥,٢٨٠)	فروق تقييم العملات الأجنبية للعمليات الخارجية
(٨٨,٦٤٩)	١١٣,٤١٥	(٨٨,٦٤٩)	٦١,٦٤٢	صافي التغير في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	(٤٢,٨١١)	-	(٣٩,٤١٧)	المحول إلي بيان الدخل من احتياطي القيمة العادلة
(٨٨,٦٤٩)	١٤١,٤٥١	(٨٨,٦٤٩)	٦,٩٤٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٧,٤٣٦)	٢٧٧,٧٩٣	(٨٠,٠٨٩)	٣٤,٨٧٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
(٦٧,٤٣٦)	٢١,٢١٣	-	(٨٨,٦٤٩)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٤٩٣,٨٢٦	٩٥,٥٢٢	-	(٨٨,٦٤٩)	-	٨٨٦,٩٥٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
٤,٥٤٥,٩٧٢	٦٥,٤١٢	١٦,٠٩٠	(٦٠,٦٤٩)	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة)
٢٧٧,٧٩٣	١٣٦,٣٤٢	٧٠,٨٤٧	٧٠,٦٠٤	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٨٢٣,٧٦٥	٢٠١,٧٥٤	٨٦,٩٣٧	٩,٩٥٥	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)

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

التسعة اشهر المنتهية في		ايضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(١,٣٢٢,٩١٧)	٤,٠٠٨,٧٩٨	التدفقات النقدية الناتجة عن/(المستخدمة في) أنشطة التشغيل – بالصافي
(٢,٣٩٩,٧٦٠)	(٢,٤٢١,١٩٥)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار – بالصافي
(٣,٧٢٢,٦٧٧)	١,٥٨٧,٦٠٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٣٧١	(٢,٧٠٢)	أثر التغير في أسعار الصرف
٤,١٩٧,٧٣٤	١,٤٨٢,٨٣٣	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٤٧٧,٤٢٨	٣,٠٦٧,٧٣٤	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ 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 (يشار إليهم 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 وتم تقريب جميع المبالغ الى اقرب الف ريال قطري ما لم يذكر خلاف ذلك.

الخدمات المصرفية الاسلامية تتم وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية كما تحدها هيئة الرقابة الشرعية. يتم مسك الدفاتر واعداد البيانات المالية للخدمات المصرفية الاسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي. تم تخصيص رأس مال منفصل لاغراض الخدمات المصرفية الاسلامية. يتم تجميع الميزانية العمومية وبيان الدخل للخدمات الاسلامية 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 التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ليست بالضرورة مؤشراً 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 ما يلي:

- 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 بالإضافة 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 فعالاً. ويتم ادراج نتائج التغيرات المتعلقة بالجزء غير الفعال 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 بالكلفة 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧,٥٦٧,٨٦١	٦,٨١٠,٠٥٤	القروض والسلف التجارية
٩٢٤,٥٠٠	٢٠٣,٥٠٠	ذمم وأرصدة الانشطة التمويلية للعملاء
٨,٤٩٢,٣٦١	٧,٠١٣,٥٥٤	إجمالي القروض والسلف والانشطة التمويلية
(١٦٢,٢٨٩)	(٣٠,٥٨١)	يطرح: مخصص تدني القيمة
(٣,١٨٠)	(٢,٩٢٠)	يطرح: الارباح المؤجلة
٨,٣٢٦,٨٩٢	٦,٩٨٠,٠٥٣	صافي القروض والسلف الانشطة 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٩١٤,٩٧٠	١,٠١٦,٢٨٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٨٩,٥٣٢	-	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٩,٢٦٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣,٥٤٣,٧٦٩	١,٠١٦,٢٨٣	اجمالي الاستثمارات المالية

٥ رأس المال

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

٦ إيرادات أخرى

قامت المجموعة خلال الفترة بالاعتراف بمبلغ ١٧٩,٦ مليون ريال قطري كإيراد وذلك ضمن خطة الحكومة القطرية لدعم البنوك الوطنية. تم استلام مبلغ ١١٠,٩ مليون ريال قطري من تلك الإيرادات قبل ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، وتم تسجيل مبلغ ٦٨,٧ مليون ريال قطري كذمم مدينة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩. تم استلام مبلغ الذمم المدينة مع مبلغ إضافي قدره ١١١,٣ مليون ريال قطري بعد تاريخ بيان المركز المالي.

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 فعلاً وأن المجموعة ستلتزم بالشروط ذات العلاقة.

في حالة عدم وجود شروط متعلقة بالمساعدات الحكومية يتم الاعتراف بالإيرادات بناء على تقديرات إدارة المجموعة بتكبد التكاليف ذات العلاقة بتلك المساعدات. قدرت إدارة المجموعة أن التكلفة ذات العلاقة بالمساعدات الحكومية المذكورة أعلاه تتمثل في الفروق بين هوامش الربح المحققة فعلياً خلال فترة الإلزام 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 سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨١,٩٦٩	٥٨٠,١٤٤	نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية
٣٩٥,٤٥٩	٢,٤٨٧,٥٩٠	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧٧,٤٢٨	٣,٠٦٧,٧٣٤	إجمالي النقدية وما في حكمها

لا يتضمن رصيد النقدية والارصدة لدى البنوك المركزية الاحتياطيات النقدية الإلزامية لدى البنوك المركزي.

٨ الالتزامات المحتملة والارتباطات الأخرى

١-٨ الالتزامات المحتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
(مراجعة)	(مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٢٠٥,٠٣٠	٢,٨٨٤,٥٢٥	كفالات
٢,٩٥٧,١٥٧	١,٦٨٧,٧٠٦	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٥١٥,١٩٧	١٥٢,٢١٥	اعتمادات مستندية وقبولات
٦,٦٧٧,٣٨٤	٤,٧٢٤,٤٤٦	إجمالي الالتزامات المحتملة

٢-٨ الارتباطات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف ريال قطري	
٦٢,٦٧٥	٧١,٦٦٩	ارتباطات إيجار تشغيلي
٤٣,٥٧٤	٥٤,٦٥٠	ارتباطات رأسمالية
١,٨٠٩,٢٣٦	٤٨٦,٤٥٥	القيم الاسمية لعقود مبادلة اسعار الفائدة والعقود الاجلة
١,٩١٥,٤٨٥	٦١٢,٧٧٤	إجمالي الارتباطات الأخرى

٩ المعلومات القطاعية

١-٩ 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:

الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري	الانشطة المصرفية الاسلامية الف ريال قطري	المركز الرئيسي الف ريال قطري	الاجمالي الف ريال قطري
١٢٥,٧٥٧	٢١٩,٣٠٦	٤٧,٢٧٤	(٤٥٣)	٣٩١,٨٨٤
(٦٦,٨٩٤)	١٧٢,٠٨١	٤٧,٢٧٤	(١٦,١١٩)	١٣٦,٣٤٢
٣,٦٤٧,٤٥٢	١٠,٣٨٢,٢٤٢	٩٧١,٠٩٣	١,١٢٥,٩٥٠	١٦,١٢٦,٧٣٧
٣,٠٥٦,٦٦٠	٨,١٨٨,٣٩٦	٧,٧٣٣	٥٠,١٨٣	١١,٣٠٢,٩٧٢
٨,٨١٣	٢٢١,٢٣٦	٣,١٨٠	-	٢٣٣,٢٢٩
(١٢,٢٨١)	٢٠٦,٧٠١	٣,١٨٠	(١٧٦,٣٨٧)	٢١,٢١٣
١٢٨,٥٩٢	٦,٦٤٧,٥١٠	٢٠٦,١٠٠	٨٦٨,٠٤٨	٧,٨٥٠,٢٥٠
١٤٧,٨٣٣	٦,٣٦١,٧٥٢	٢,٩٢٠	(٣,١٥٦,٠٨١)	٣,٣٥٦,٤٢٤

٢-٩ القطاعات الجغرافية

تساهم العمليات من دولة قطر بنسبة ٨٥% في صافي ربح المجموعة وتمثل ٨٣% من موجوداتها.

١٠ المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

١-١٠ بنود بالميزانية العمومية

موظفي الإدارة الرئيسيين ألف ريال قطري	المساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة ألف ريال قطري	الاجمالي ألف ريال قطري
٢,١٨٦	١,٨٤٠,٨٥٠	١,٨٤٣,٠٣٦
٨٣,١٢٣	١,٨٩٣,٥٠٨	١,٩٧٦,٦٣١
-	١٣٣,٢٦٨	١٣٣,٢٦٨
٥,٣١٠	١,١٨٣,٣٥٩	١,١٨٨,٦٦٩
٢٨,٨٤٥	٢٠٨,٣٠١	٢٣٧,١٤٦
-	١٢٧,٥٥٥	١٢٧,٥٥٥

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

١٢

٢-١٠ بنود ببيان الدخل

الاجمالي ألف ريال قطري	المساهمين الرئيسيين و شركاتهم التابعة ألف ريال قطري	موظفي الادارة الرئيسيين ألف ريال قطري	
			التسعة اشهر في المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
٢٩,٥١١	٢٩,٤١١	١٠٠	إيرادات فوائد
٢٣,٠١٥	٢٢,٤٤٦	٥٦٩	مصروفات فوائد
٤٧,٢٧٤	٤٧,٢٧٤	-	إيراد رسوم وعمولات
٩٩٢	٩٩٢	-	إيرادات أنشطة التمويل الاسلامي
١٧٧,٠٧١	١٧٧,٠٧١	-	إيرادات اخرى
			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٩,٦٠٩	٩,٦٠٩	-	إيرادات فوائد
٣,١٨٠	٣,١٨٠	-	مصروفات فوائد
-	-	-	إيراد رسوم وعمولات
-	-	-	إيرادات أنشطة التمويل الاسلامي
-	-	-	إيرادات اخرى

٣-١٠ منافع موظفي ادارة المجموعة الرئيسيين

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(مراجعة) ألف ريال قطري	(مراجعة) ألف ريال قطري	
٢٩,٥٣٢	٤١,٦٨٣	رواتب وحوافز
١,١٥٣	٨١٧	منافع نهاية الخدمة
٣٠,٦٨٥	٤٢,٥٠٠	إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

١١ تصفية شركة تابعة

تم خلال الفترة تصفية شركة "الخليجي للخدمات (المحدودة)" التابعة للمجموعة والتي كان مقرها دولة الامارات العربية المتحدة. صافي خسائر الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ بلغت ١١٥,٠٠٠ ريال قطري (سبتمبر ٢٠٠٨ : ٩١,٠٠٠ ريال قطري)، بلغ إجمالي الموجودات في تاريخ التصفية ٢١٧,٠٠٠ ريال قطري وأجمالي المطلوبات ٣١٣,٠٠٠ ريال قطري.

١٢ أرقام المقارنة

أتمت المجموعة خلال الفترة تحديد سعر شراء الشركة التابعة "البنك التجاري اللبناني - فرنسا" والذي تم الاستحواذ عليه خلال سنة ٢٠٠٨ مما أدى إلى إنقاص 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 النقص 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.

تم تعديل أرقام المقارنة للميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لتعكس أثر تخفيض سعر الشراء وكان للتعديل التأثير الآتي:

البند في الميزانية العمومية	قبل التعديل الف ريال قطري	بعد التعديل الف ريال قطري
موجودات غير ملموسة	٩٥١,٦١٦	٤٠٥,٦١٦
مطلوبات اخرى	٧١٨,٦٦٧	١٧٢,٦٦٧

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