

الخليجي al khaliji

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الموحد
٥	بيان الدخل الشامل الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٣-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

المقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق) ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل ، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق) وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأداءهم المالي، وتدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي.

متطلبات قانونية وتشريعية أخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وهي متفقة مع البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة. وحسب علمنا وإعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ أو لتعليمات وقانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

عن ديلويت آند توش

محمد عثمان باهميا

سجل مراقبي الحسابات رقم (١٠٣)

٨ فبراير ٢٠١١

الدوحة - قطر

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
٦٤٤,٣٦٢	١,٣٨٧,٢٣١	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٥٨٢,٥٢١	٣,٩٥٩,٨٥٣	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٨,٥٨٥,٤٠٦	٧,٢٥٦,٧٠٩	٦	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٣,٩٦٥,٠٨٥	٧,٠٨٣,٤٤١	٧	استثمارات مالية
٣٨١,٣٤٨	٣٣٥,٥٩٩	٨	موجودات غير ملموسة
١٣١,٠١٥	١١٥,٦٧٢	٩	ممتلكات ومعدات
٢٣٤,٣٦٣	٢٣٦,٥٥٦	١٠	موجودات أخرى
١٧,٥٢٤,١٠٠	٢٠,٣٧٥,٠٦١		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,١٣١,٤٨٩	٦,١٣٠,٢٠٩	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٩,٢٣٩,٧٧٧	٧,٩٩٦,٢٢٦	١٢	ودائع العملاء
١٣١,١٥٣	١٢٠,٥٠٣	١٣	قروض مساندة
١٨٦,٧٧٥	١٩٨,٠٢٨	١٤	مطلوبات أخرى
١٢,٦٨٩,١٩٤	١٤,٤٤٤,٩٦٦		اجمالي المطلوبات
٥,٠٠١	٦٧٤,٧١٤	١٥	حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
١٢,٦٩٤,١٩٥	١٥,١١٩,٦٨٠		اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
٩٢٤,٣٩٨	٩٦٧,٠٦٨		احتياطي قانوني
٤٢,٩٢٧	١٠٨,٨٥١		احتياطي المخاطر
٨١٠	٧٦,٤٢٧		احتياطي القيمة العادلة
٧٤,٧٠٦	٨,٥٣٠		احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
--	٣٦٠,٠٠٠		توزيعات أرباح مقترحة
١٨٧,٠٦٤	١٣٤,٥٠٥		أرباح مدورة
٤,٨٢٩,٩٠٥	٥,٢٥٥,٣٨١		اجمالي حقوق المساهمين
١٧,٥٢٤,١٠٠	٢٠,٣٧٥,٠٦١		اجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١١ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

روبين ماکول
الرئيس التنفيذي بالوكالة

الشيخ / حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٦٠٧,٧٩٤	٧٦٤,٩٣٨		إيرادات الفوائد
(٣٢٨,٧٩٤)	(٣٠١,٧١٦)		مصروفات الفوائد
٢٧٩,٠٠٠	٤٦٣,٢٢٢	١٩	صافي إيرادات الفوائد
٧٧,٣٦٥	١٠٧,٧٨٢		إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
(١٢٨)	(١٨,٩٥٥)		نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الأرباح
٧٧,٢٣٧	٨٨,٨٢٧	٣٠	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١١٣,٣٢٨	١٠٦,٣٥٢		إيرادات رسوم وعمولات
(٢,٨٦٢)	(٥,١٢١)		مصروفات رسوم وعمولات
١١٠,٤٦٦	١٠١,٢٣١	٢٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
--	١,٦٦٦		إيرادات توزيعات أرباح
١٠,٢٨٤	١١,٦٤٩	٢١	صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
(٦,٠٢٠)	٤,٣٣١		صافي أرباح (خسائر) الأدوات المالية بالقيمة العادلة
٥١,١٧٧	٨٨,٧٦٨		صافي أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع
--	٦٥٥		إيرادات تشغيلية أخرى
٥٢٢,١٤٤	٧٦٠,٣٤٩		صافي إيرادات التشغيل
(٣١٠,٨٦٣)	(٣١٩,٥١٥)	٢٢	مصروفات إدارية وعمومية
(٣٨,٩٤١)	(٣١,٤٩٤)	٩	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
(٤٢,٢٤٤)	(٤٣,٦٦٧)	٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٤٧,٥٣٤)	٧٠,١٦٥	٦	مخصص تدني قيمة القروض والسلف
٢٩١,٣٥٣	١,٤٧٥	٢٣	إيرادات أخرى
١٧٣,٩١٥	٤٣٧,٣١٣		صافي الربح قبل خصم الضرائب
(٦,٦٢١)	(١٠,٦١٠)	٢٤	مصروف ضريبة الدخل
١٦٧,٢٩٤	٤٢٦,٧٠٣		صافي ربح السنة
ريال قطري	ريال قطري		
٠,٤٦	١,١٩	٢٥	العائد على السهم من الأرباح للسنة
			العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ على الصفحات من ٨ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٦٧,٢٩٤	٤٢٦,٧٠٣	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الاخرى
٥٨,٦١٦	(٦٦,١٧٦)	فروق تقييم العملات الاجنبية للعمليات الخارجية
١١٢,٦٣٦	١٦٤,٣٨٥	صافي التغير في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٥١,١٧٧)	(٨٨,٧٦٨)	المحول إلى بيان الدخل من احتياطي القيمة العادلة
١٢٠,٠٧٥	٩,٤٤١	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة
٢٨٧,٣٦٩	٤٣٦,١٤٤	اجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ على الصفحات من ٨ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري (معدلة)	توزيعات أرباح مقترحة ألف ريال قطري	احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي المخاطر ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	رأس المال المدفوع ألف ريال قطري	
٤,٨٢٩,٩٠٥	١٨٧,٠٦٤	--	٧٤,٧٠٦	٨١٠	٤٢,٩٢٧	٩٢٤,٣٩٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٤٢٦,٧٠٣	٤٢٦,٧٠٣	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة
(٦٦,١٧٦)	--	--	(٦٦,١٧٦)	--	--	--	--	صافي التغير في إحتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
٧٥,٦١٧	--	--	--	٧٥,٦١٧	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٦,١٤٤	٤٢٦,٧٠٣	--	(٦٦,١٧٦)	٧٥,٦١٧	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٠,٦٦٨)	(١٠,٦٦٨)	--	--	--	--	--	--	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية (إيضاح رقم ١٦,٥)
--	(٦٥,٩٢٤)	--	--	--	٦٥,٩٢٤	--	--	المحول لاحتياطي المخاطر
--	(٤٢,٦٧٠)	--	--	--	--	٤٢,٦٧٠	--	المحول للاحتياطي القانوني
--	(٣٦٠,٠٠٠)	٣٦٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مقترحة
٥,٢٥٥,٣٨١	١٣٤,٥٠٥	٣٦٠,٠٠٠	٨,٥٣٠	٧٦,٤٢٧	١٠٨,٨٥١	٩٦٧,٠٦٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤,٥٤٥,٩٧٢	٦٥,٤١٢	--	١٦,٠٩٠	(٦٠,٦٤٩)	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
١٦٧,٢٩٤	١٦٧,٢٩٤	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة
٥٨,٦١٦	--	--	٥٨,٦١٦	--	--	--	--	صافي التغير في إحتياطي فروق تقييم عملات أجنبية
٦١,٤٥٩	--	--	--	٦١,٤٥٩	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٨٧,٣٦٩	١٦٧,٢٩٤	--	٥٨,٦١٦	٦١,٤٥٩	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٤٣٦)	(٣,٤٣٦)	--	--	--	--	--	--	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية (إيضاح ٥-١٦)
--	(٢٥,٤٧٧)	--	--	--	٢٥,٤٧٧	--	--	المحول لإحتياطي المخاطر
--	(١٦,٧٢٩)	--	--	--	--	١٦,٧٢٩	--	المحول لإحتياطي القانوني
٤,٨٢٩,٩٠٥	١٨٧,٠٦٤	--	٧٤,٧٠٦	٨١٠	٤٢,٩٢٧	٩٢٤,٣٩٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ على الصفحات من ٨ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ ألف ريال قطري	٢٠١٠ ديسمبر ٣١ ألف ريال قطري	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧٣,٩١٥	٤٣٧,٣١٣		صافي ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
			تسويات لبنود غير نقدية:
٢٤٧,٥٣٤	(٧٠,١٦٥)	٦	- مخصص تدني قيمة القروض والسلف
٨١,١٨٥	٧٥,١٦١	٨ و ٩	- استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥١,١٧٧)	(٨٨,٧٦٨)		- ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٤٦	٣,٤٠٥		- خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤,١٤٩	٩,٧٩١	١٤	- مخصصات أخرى
--	٩٢		- القيمة العادلة للعقود المستقبلية
١,٥٣٠	(٤,٤٤٢)		- إطفاء خصم إستثمارات مالية
٤٥٧,٦٨٢	٣٦٢,٣٨٧		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨٠,٥٢٢)	(٣٥,١٠٨)		- صافي النقص في الاحتياطات الالزامية لدى البنوك المركزية
١,٣٧٩,٥٨٩	(١,٠٨٥,٠٩٣)		- صافي (النقص)/الزيادة في الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
(١,٨٦٩,٦١٤)	١,٣٩٨,٨٦٢		- صافي الزيادة/(النقص) في قروض وسلف العملاء
(٦٠٠,٧٤)	(٢,١٩٣)		- صافي النقص في موجودات أخرى
٤,٦١٢,١٨٤	(٥٧٣,٨٣٨)		- صافي (النقص)/الزيادة في ودائع العملاء
٧٤٦,٥٤٢	٢,٩٩٨,٧٢٠		- صافي الزيادة في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٢,٥٤٧	١,٤٦٢		- صافي الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥,٠٨٨,٣٣٤	٣,٠٦٥,١٩٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥,١٣٣,٥١٣)	(٧,٩٥٠,٨٣٦)		مشتريات استثمارات مالية
(٤,٧٥٢)	(٩,٢١٢)	٨	مشتريات موجودات غير ملموسة
(٢٥,٠٣٦)	(٤٠,٨٨٢)	٩	مشتريات ممتلكات ومعدات
١٠٧	--	٩	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٢٩٥,٨١٨	٤,٤٣٦,٥٥٥		المقبوض من بيع استثمارات مالية
(٢,٨٦٧,٣٧٦)	(٣,٥٦٤,٣٧٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٢,٢٢٠,٩٥٨	(٤٩٩,١٧٦)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وشبه النقد خلال السنة
٦,٧٧٢	(٢٩,٩٦١)		أثر التغير في أسعار صرف النقد وشبه النقد بالعملات الأجنبية
١,٤٨٢,٨٣٣	٣,٧١٠,٥٦٣		النقد وشبه النقد في بداية السنة
٣,٧١٠,٥٦٣	٣,١٨١,٤٢٦	٢٧	النقد وشبه النقد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ على الصفحات من ٨ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الخليج التجاري ش.م.ق ("الخليجي") في ٩ يناير ٢٠٠٧ كشركة مساهمة قطرية بموجب السجل التجاري رقم (٣٤٥٤٨) ومقره الرئيسي في الدوحة. إن أسهم الخليجي مدرجة في بورصة قطر للأوراق المالية. الخليجي وشركاته التابعة ("المجموعة") تقوم بتقديم كافة الاعمال المصرفية التجارية والإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي وثلاثة فروع بالدوحة وفرع واحد بفرنسا واربعه فروع بدوله الإمارات العربية المتحدة. خلال السنة ، وافق مجلس إدارة الخليجي على الشروع بمحادثات الاندماج مع بنك قطر الدولي. في ٢٠ ديسمبر ٢٠١٠ ، وصلت هذه المحادثات للمراحل النهائية من المفاوضات ودراسة التحقق المالي ، بما في ذلك المناقشات الرسمية مع الجهات التنظيمية الرئيسية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه ، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بشكل مستمر باستثناء تبني المجموعة للمعايير والتعديلات والتفسيرات سارية المفعول خلال السنة.

١.٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن الهيئة الدولية لمعايير المحاسبة وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.

٢.٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية المفعول خلال الفترة الحالية

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة فيما يلي قد تم تطبيقها في هذه البيانات المالية الموحدة ، لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي أثر جوهري على المبالغ المُفصّل عنها في السنة الحالية أو السنوات السابقة ، ولكن من الممكن أن تؤثر على طريقة التسجيل المحاسبي للعمليات والإتفاقيات المستقبلية.

المعايير المعدلة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) (المعدل) "التطبيق المبدئي للمعايير الدولية للتقارير المالية".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) (المعدل) "الدفعات المتعلقة بالأسهم".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (المعدل) "توحيد الأعمال".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) (المعدل) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات غير المستمرة".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) (المعدل) "قطاعات التشغيل".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (المعدل) "عرض البيانات المالية".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) (المعدل) "بيان التدفقات النقدية".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) (المعدل) " عقود الإيجار".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (المعدل) "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (المعدل) "الإستثمار في شركات زميلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (المعدل) " الإستثمار في مشاريع مشتركة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) (المعدل) "تدني قيمة الموجودات".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) (المعدل) "الموجودات غير الملموسة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (المعدل) "الأدوات المالية : الإعتراف والقياس".

التفسيرات المعدلة

- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (٩): "إعادة تقييم المشتقات المالية".
- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (١٦): "التحوط لصافي الإستثمارات في عمليات خارجية".

تفسيرات ملغاة

- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (٨): "نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)".
- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (١١): "عمليات أسهم الخزينة والمجموعة".

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢,٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية المفعول خلال الفترة الحالية (تتمة)

تفسيرات جديدة

- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (١٧): "توزيعات موجودات غير نقدية لمالكين".
- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (١٨): "تحويل موجودات من عملاء".

٣,٢ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول

في تاريخ إعتقاد هذه البيانات المالية ، كانت المعايير والتفسيرات المحاسبية التالية صادرة ولكن غير سارية المفعول:

المعايير المعدلة

- ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ فبراير ٢٠١٠.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (المعدل) "الأدوات المالية - العرض".
- ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) (المعدل) "التطبيق المبدئي للمعايير الدولية للتقارير المالية".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (المعدل) "توحيد الأعمال".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (المعدل) "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة".
- ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) (المعدل) "التطبيق المبدئي للمعايير الدولية للتقارير المالية".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) (المعدل) "الأدوات المالية : الإفصاحات".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل) "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (المعدل) "البيانات المالية المرحلية".

معايير جديدة

- ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ (مع إمكانية التطبيق المسبق).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية : التصنيف والقياس".

التفسيرات المعدلة

- ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١١.
- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (١٤) " الحدود الخاصة بالأصل ذو المنافع المحددة ، والمتطلبات الدنيا للإقراض ".

التفسيرات الجديدة

- ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠.
 - تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) " التمييز بين المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية ".
- تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات المذكورة في الفترات اللاحقة لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية المجموعة في فترة التطبيق المبدئي ، فيما عدا التعديل في بعض المصطلحات والإيضاحات.

٤-٢ أساس الإعداد

تتضمن البيانات المالية الموحدة بيان المركز المالي الموحد وبياني الدخل والدخل الشامل الموحد يعد كيانين منفصلين وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لبنك الخليج التجاري (ش.م.ق) وشركته التابعة.

تم اعداد البيانات المالية الموحدة والبيانات المالية المنفصلة لشركات المجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء مشتقات الأدوات المالية والموجودات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر التي يتم قياسها بقيمتها العادلة.

تتم الخدمات المصرفية الاسلامية وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية كما تحدها هيئة الرقابة الشرعية. يتم اعداد البيانات المالية للخدمات المصرفية الاسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي. تم تخصيص رأس مال منفصل لاغراض الخدمات المصرفية الاسلامية. يتم تجميع المركز المالي وبيان الدخل للخدمات المصرفية الاسلامية مع البيانات المالية للخدمات المصرفية التجارية لاصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة ككل.

٥-٢ أرقام المقارنة

خلال عام ٢٠١٠ ، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٣,٤ مليون ريال قطري لصندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية ، وذلك يمثل مساهمة المجموعة المستحقة عن العام ٢٠٠٩ (إيضاح رقم ١٦,٥) ، وقد تم تعديل أرقام المقارنة في المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتعكس هذه العملية.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب مع طريقة العرض المتبعة في العام الحالي.

٦-٢ توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تمثل البيانات المالية للخليجي وشركته التابعة كما في وللفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن تفاصيل الشركة التابعة هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس المال	تاريخ الافتتاح	تاريخ توقف النشاط	نسبة الملكية	النشاط الاساسي
الخليجي - فرنسا (البنك التجاري اللبناني - فرنسا سابقاً)	فرنسا	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ يورو	٢٠٠٨	--	١٠٠%	بنك تجاري

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية للمجموعة بدءاً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وحتى تاريخ إنتهاء تلك السيطرة. يتم تحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة القدرة المباشرة أو غير المباشرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

تستخدم طريقة الشراء لاثبات شراء الشركات التابعة. تكلفة الشراء تمثل مجموع القيمة العادلة (في تاريخ الشراء) للموجودات التي تم دفعها وأدوات حقوق الملكية المصدرة والمطلوبات والالتزامات المحتملة المتعهد بها نظير شراء الشركة التابعة. يتم تسجيل ما يزيد من تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصفافي الموجودات المشتراه القابلة للتحديد كموجودات غير ملموسة تحت بند الشهرة.

تم إعداد البيانات المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متماثلة للعمليات والأحداث المتماثلة والأحداث الأخرى التي تحدث ضمن ظروف متماثلة. يتم أستبعاد كافة المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة على المعاملات بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

٧-٢ تقييم المعاملات بالعملة الأجنبية

١-٧-٢ العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لشركات المجموعة باستخدام عملة النشاط الإقتصادي الرئيسية في البلد الذي تمارس فيه تلك الشركة نشاطها (العملة الوظيفية).

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة الأم. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف ريال قطري فيما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-٧-٢ المعاملات والأرصدة

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية بالعملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. يتم إدراج أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تلك المعاملات في بيان الدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية إلى العملة الوظيفية باستخدام الصرف السائد في ذلك التاريخ. تثبت ارباح وخسائر صرف العملات الناتجة عن تلك المعاملات في بيان الدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالتكلفة التاريخية ، وتم تحويلها إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة، تظهر الفروقات القائمة عن التحويل للموجودات المالية المتوفرة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة.

٣-٧-٢ شركات المجموعة

يتم تحويل موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين للشركات التابعة الأجنبية لعملة العرض باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية. يتم تقييم بنود الإيرادات والمصروفات بالعملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات، أو متوسط أسعار الصرف عندما تكون مقاربة لأسعار الصرف الفعلية.

يتم إدراج فروقات الصرف الناتجة عن تقييم معاملات الشركات التابعة الأجنبية في بند فروق تقييم العملات الأجنبية في ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وضمن حقوق المساهمين تحت بند احتياطي تقييم عملات أجنبية ويتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للشركة التابعة.

٨-٢ تحقق الإيرادات

١-٨-٢ الفوائد

تقوم المجموعة بأثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تحتسب عليها فوائد والمصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو متاحة للبيع أو قروض أو ذمم مدينة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

معدل الفائدة الفعلي هو سعر الفائدة الذي يتم بواسطته خصم صافي التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، أو إن كان ذلك ملائماً لفترة أقل، إلى صافي الرصيد الدفترى للموجودات أو المطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ بالإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية فيما عدا خسائر الائتمان المستقبلية. يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلي الرسوم والعمولات، متضمنة تلك الخاصة بالاسترداد المبكر، إلى الحد الذي يمكن قياسها واعتبارها جزءاً متمماً لسعر الفائدة الفعلي. عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية أو العمر المتوقع للأداة المالية بصورة موثوق بها يتم احتساب الفائدة الفعلية بالرجوع إلى المدفوعات أو المقبوضات التعاقدية والمدة التعاقدية بالكامل. يتم تعليق إيرادات الفوائد من القروض والسلف المتعثرة عندما يكون تحصيل الفوائد أو أصل المبلغ مشكوكاً فيه.

٢-٨-٢ الرسوم والعمولات

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات في بيان الدخل على أساس مبدأ الاستحقاق عند تقديم الخدمة ذات الصلة فيما عدا تلك التي تشكل جزءاً من عمليات احتساب سعر الفائدة الفعلي.

يتم إدراج رسوم تنظيم منح قروض مشتركة مع جهات أخرى كإيراد عند اكتمال تلك المشاركة في منح القرض وعدم احتفاظ المجموعة بجزء من ذلك القرض أو احتفاظها به كجزء بنفس معدل الفائدة الفعال للمشاركين الآخرين.

الرسوم والعمولات المضمنة عند احتساب سعر الفائدة الفعلي هي تلك الرسوم والعمولات التعويضية المنسوبة بصورة مباشرة إلى نشوء القرض والتي تشكل جزءاً مكماً للعائد من القرض.

٩-٢ الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبني بها ويكون ذلك ضمن التصنيفات التالية:

١-٩-٢ الموجودات المالية

١-٩-٢-١ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولا يتم تداولها في سوق نشط ولا يتم تصنيفها على أنها متاحة للبيع.

يتم إثبات الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف في تاريخ السحب بالقيمة العادلة. لاحقاً يتم إثبات القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصصات خسارة تدني القيمة.

يتم عرض الأنشطة التمويلية الإسلامية بقيمتها الإجمالية ناقصاً المبالغ المحصلة ومخصصات تدني القيمة وبعد استبعاد الإيرادات المؤجلة. يتم إثبات الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص.

٢-٩-١-٢ الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة تكون لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق محددة وتكون لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لتاريخ استحقاقها ولا يتم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو استثمارات متاحة للبيع. الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق يتم تسجيلها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢-٩-١-٣ الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة يُرغب في الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد يتم بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم.

تثبت الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف التي تنسب مباشرة إلى المعاملة. ويتم إثباتها لاحقاً في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. الأرباح والخسائر غير المحققة والتي تنشأ من التغييرات في القيم العادلة يتم إدراجها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم تراكمها في حقوق المساهمين ضمن بند احتياطي القيمة العادلة فيما عدا خسائر التدني في القيمة أو أرباح وخسائر فروقات تقييم العملة المتعلقة بأوراق الدين التي يتم إثباتها مباشرة في بيان الدخل ضمن بند تدني قيمة الأوراق المالية الاستثمارية أو إيرادات التشغيل الأخرى على التوالي. عند البيع أو الاستحقاق يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر غير المحققة سابقاً ضمن الإيرادات التشغيلية.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة في أسواق نشطة إلى أسعار السوق أو تقييمات الوسطاء/ التجار. عندما تكون أسعار السوق للأدوات المالية غير متاحة بصورة منتظمة من وسيط أو تاجر أو خدمات تسعير معترف بها أو أن الأسعار المتاحة لا تمثل معاملات منتظمة بالسوق فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التقدير. تستخدم في هذه التقديرات الأسعار المعروضة بالسوق لأدوات مالية ذات خصائص ائتمان واستحقاق وعائد مماثلة أو أنماط تقييم مماثلة.

تستخدم المجموعة طريقة السداد للإعتراف بشراء أو بيع الاستثمارات المالية.

٢-٩-١-٤ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات المالية على أنها إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التي يتم بها إدارة وتقييم وتقديم تقارير داخلية عن تلك الاستثمارات على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات مباشرة في بيان الدخل.

٢-٩-٢ مشتقات الأدوات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه الدخول في عقد الأداة المالية ولاحقاً يعاد قياسها بقيمتها العادلة. يتم التوصل إلى القيم العادلة من خلال السعر المدرج في الأسواق النشطة بما فيها تعاملات تلك الأسواق على نفس الأداة، وتقنيات التقييم، ما فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تقييم الخيارات، وفقاً لما هو ملائم. يتم تسجيل جميع المشتقات ضمن الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة موجبة والمطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

٢-٩-٣ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر والتحوط

لاغراض محاسبة التحوط يتم تصنيف عقود مشتقات معينة كأدوات تحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين اداة التحوط والبند المتحوط عنه متضمناً أهداف سياسة إدارة المخاطر واستراتيجية الدخول في معاملة التحوط. تقوم المجموعة عند بدء تعيين التحوط وبطريقة مستمرة بتقييم فاعلية أداة التحوط في معادلة التغيير في القيمة العادلة أو 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 التغييرات في القيمة العادلة للبند المتحوط منه الناتجة عن المخاطر المتحوط منها في نفس البند من بنود بيان الدخل إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً. ويتم إدراج نتائج التغييرات 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 إيقاف محاسبة التحوط. أي تعديل حتى تاريخ إيقاف محاسبة التحوط للبند المتحوط عنه والذي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعال يتم أطفائه كجزء من معدل الفائدة الفعال على مدى العمر المتبقي للبند.

٢-٩-٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويسجل صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما ينص عقد الادوات المالية على ذلك وتكون هناك نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما ينص العقد على تسجيل الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

٢-٩-٥ تدني قيمة الموجودات المالية

في تاريخ بيان المركز المالي تقوم المجموعة بإجراء تقدير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الموجودات المالية.

تعتبر الموجودات المالية متدنية ويتم اثبات خسائر تدني القيمة، فقط في حال وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من ("الاحداث المسببة للخسارة") وقعت بعد اثبات الاداة المالية وقبل تاريخ المركز المالي وإذا كان لذلك الحدث أو للحدث المسببة للخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية أو للمحفظة ويمكن تقدير هذا الأثر بصورة موثوق بها.

١-٥-٩-٢ الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف والانشطة التمويلية، تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي عن وجود تدني بصورة فردية في قيمة القروض والذمم المدينة ذات القيم المرتفعة نسبياً، وبصورة فردية أو جماعية بالنسبة للقروض ذات القيمة المنخفضة فردياً. في حالة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة القروض المقيمة بصورة فردية، سواء كانت ذات قيمة مرتفعة او منخفضة، تدرج تلك القروض والذمم في مجموعة قروض و ذات خصائص مخاطر ائتمان متماثلة ويتم تقييم مجموعة القروض لتحديد ما اذا كان هناك تدني في القيمة للمجموعة ككل. القروض والذمم المدينة المقيمة بصورة فردية لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر اثبات تدني قيمتها لا يتم تضمينها في التقييم الاجمالي.

يتم احتساب مبلغ الإنخفاض في القيمة بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره من الاداة المالية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع القيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدره القابلة للاسترداد بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات المحفوظ بها. يتم تخفيض القيمة الدفترية، إذا ثبت تدني قيمتها، ويتم إثبات الفرق في بيان الدخل.

إن الطريقة والاقتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية. تعتبر التقديرات المستخدمة في تقييم إنخفاض القيمة على أنها تقدير محاسبي هام (أنظر إيضاح رقم ٢-١٨).

عندما يصبح القرض غير قابل للتحويل يتم اعدامه مقابل مخصص خسائر تدني قيمة القروض بعد اكتمال جميع الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة الفعلي.

إذا نقص مبلغ خسارة التدني في القيمة في وقت لاحق ويمكن أن ينسب النقص بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني في القيمة، يتم رد خسارة التدني في القيمة المعترف بها سابقاً بتسوية حساب المخصص. يتم الاعتراف بالمبلغ المسترد في بيان الدخل.

٢-٥-٩-٢ الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عند تحديد ما إذا كان هناك تدني في القيمة يأخذ في الاعتبار تدني القيمة بنسبة عالية أو التدني المستمر طويل الأجل في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. عند وجود مثل هذه الأدلة فإن صافي الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم الاعتراف بها في بيان الدخل. في حالة أدوات الدين المصنفة على أنها متاحة للبيع يتم تقدير التدني في القيمة استناداً إلى نفس المعايير المتبعة مع جميع الموجودات المالية الأخرى. يتم الاعتراف بحالات الرد لخسائر تدني قيمة أدوات الدين في بيان الدخل. لا يتم الاعتراف بحالات الرد في خسارة تدني قيمة الأسهم في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالزيادات في القيمة العادلة للأسهم بعد انخفاض القيمة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم تراكمها في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة.

٦-٩-٢ حسابات الاستثمار المطلق

يتم توزيع الارباح بين اصحاب حسابات الاستثمار المطلق ومساهمي الفرع الإسلامي حسب تعليمات بنك قطر المركزي. يتم اخذ جميع ارباح ومصروفات الفرع الإسلامي للفترة في الاعتبار لأغراض احتساب توزيع الارباح. يتم احتساب نصيب اصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الارباح على اساس المتوسط اليومي لرصيد تلك الحسابات خلال الفترة بعد اقتطاع عمولات المضاربة المتفق عليها والمعلن عنها.

لا يتحمل اصحاب حسابات الاستثمار المطلق المصروفات والخسائر الناتجة عن مخالفة البنك للوائح والقواعد البنكية السليمة ويعود القرار لمصرف قطر المركزي. في حالة ان نتائج اعمال الفرع الإسلامي كانت صافي خسارة يتم التصرف فيها حسب ما يقرره مصرف قطر المركزي بإعتباره المسؤول عن تقدير مدى مسؤولية البنك عن هذه الخسائر ووفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية.

٧-٩-٢ اتفاقيات إعادة الشراء

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات المالية الخاضعة لاتفاقيات إعادة شراء ("repos") ضمن بنود المركز المالي كإشعارات مالية متاحة للبيع. يتم إدراج المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات، بالتكلفة المطفأة، ضمن بند ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية. يتم إدراج الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء في بيان الدخل ضمن مصروفات الفوائد على مدى أعمار التعاملات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٨-٩-٢ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأداة ، أو عندما يتم الحق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن الأداة المالية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل المخاطر والمنافع من ملكية الأداة المالية وبشكل جوهري.

تقوم المجموعة بإنهاء الاعتراف بالمطلوبات مالية عندما يتم إعفاءها من التزاماتها التعاقدية أو إلغاءها أو إنتهاء مدتها.

١٠-٢ الممتلكات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم ومخصصات تدني القيمة، إن وجدت. تتم رسمة الإضافات والمصرفات اللاحقة فقط إلى الحد الذي تزيد فيه المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من الممتلكات والمعدات.

يتم إستهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره من تاريخ جاهزية الممتلكات والمعدات للاستخدام. القيمة القابلة للإستهلاك هي اجمالي التكاليف المتكبدة لإعداد الممتلكات والمعدات لحالة قابلة للاستخدام. تثبت الاراضي بتكلفتها ولا يتم استهلاكها.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات المقدره للفترة الحالية:

تحسينات مباني مستأجرة	٥ سنوات
أثاث ومعدات	٣-٥ سنوات
سيارات	٣ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره والطرق والقيم الأساسية لاحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات في تاريخ المركز المالي بغرض أخذ أي تغير في الظروف في الاعتبار وتعديلها اذا كان ذلك ملائماً.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للقيمة القابلة للاسترداد في حال كانت القيمة الدفترية تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد. تعرف القيمة القابلة للاسترداد على انها الاعلى من القيمة العادلة ناقص التكلفة المتوقعة للبيع والقيمة قيد الاستخدام. لم يتم خفض قيمة اي من الممتلكات والمعدات خلال العام الحالي او فترات المقارنة.

إن أرباح او خسائر بيع الممتلكات والمعدات يتم احتسابها بمقارنة القيمة الدفترية بسعر البيع ويتم اثبات تلك الارباح او الخسائر في بيان الدخل عند تنفيذ عملية البيع.

١١-٢ الموجودات غير الملموسة

١-١١-٢ الشهرية

تمثل الشهرية الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي موجودات الشركة التابعة المشتراه في تاريخ الشراء. يتم إدراج الشهرية الناتجة عن شراء شركات تابعة ضمن بند الموجودات غير الملموسة ويتم اثباتها بالتكلفة ناقصا خسائر تدني القيمة المتركمة.

لأغراض اختبار تدني القيمة ، يتم تخصيص الشهرية إلى الوحدة المنتجة للنقد أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من ضم الأعمال التي نتجت عنه تلك الشهرية.

تخضع الشهرية لمراجعة تدني القيمة في تاريخ المركز المالي. تشمل مراجعة تدني القيمة على مقارنة للقيمة الدفترية لصافي موجودات الوحدة المنتجة للنقد متضمنة الشهرية مع القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرية في حالة انها وجدت اقل من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المنتجة للنقد ويتم الاعتراف بهذه الخسارة في بيان الدخل. لا يتم استرداد أي إنخفاض في قيمة الشهرية لاحقاً.

٢-١١-٢ نظام الحاسب الآلي

تكاليف تطوير نظام الحاسب الآلي للاستخدام الداخلي تتم رسملتها في حالة ثبوت جدوى البرنامج من الناحية الفنية وتوفر النية والموارد الكافية لدى المجموعة لإكمال التطوير. تتم رسمة التكاليف فقط إذا كان من الممكن قياس قيمة نظام الحاسب الآلي بصورة موثوق بها وأذا ثبتت المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة سواء من بيع أو استخدام نظام الحاسب الآلي.

يتم رسمة التكاليف التي تنسب مباشرة إلى إعداد نظام الحاسب الآلي لتصبح في الحالة التي تؤهلها للغرض المطلوب منها. تتضمن هذه التكاليف جميع التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة إلى إنتاج وإعداد نظام الحاسب الآلي لجعله قابل للتشغيل بالصورة التي ترغب فيها الإدارة. يتم الاعتراف بمصرفات التطوير الأخرى في بيان الدخل كمصرفات عند تكبدها ضمن بند مصرفات ادارية وعمومية.

يتم إدراج مصرفات التطوير المرسملة ونظم الحاسب الآلي المشتراه بالتكلفة ناقصاً مصرفات الإطفاء وخسائر تدني القيمة. بمجرد أن يصبح البرنامج جاهزاً للاستخدام يتم إطفاء التكاليف المرسملة على مدى أعمارها المقدره، والتي تتراوح عموماً ما بين ثلاث إلى سبع سنوات. يتم إعادة تقييم نظام الحاسب الآلي عندما يكون هناك مؤشر على تدني قيمته. عند ثبوت تدني القيمة يتم تخفيض القيمة الدفترية لنظام الحاسب الآلي إلى قيمته القابلة للاسترداد واثبات خسارة تدني القيمة في بيان الدخل. من ثم تتم تسوية مصرف إطفاء نظام الحاسب الآلي ليعكس القيمة الدفترية المعدلة للنظام.

تتم رسمة المصرفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المتوقعة من الموجودات التي تتعلق بها تلك المصرفات.

١٢-٢ الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المصدر أن يقوم بسداد مدفوعات محددة للمستفيد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن القيام بالسداد وفقاً لبنود أداة الدين. يتم تقديم هذه الضمانات المالية إلى البنوك والمؤسسات المالية والهيئات الأخرى بالنيابة عن عملاء لضمان قروض وسحب على المكشوف وتسهيلات مصرفية أخرى.

يتم إثبات الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه منح الضمان، وهي القسط المستلم. بخلاف الحالات التي يتم فيها تطبيق خيار القيمة العادلة، بعد الإثبات المبدئي، تقاس التزامات المجموعة بموجب هذه الضمانات وقيمة الإثبات المبدئي، ناقصاً الإطفاء المحسوب للاعتراف بأي دخل من الأتعاب المكتسبة خلال الفترة في بيان الدخل أو أفضل تقدير للمصروف الذي قد يطلب لسداد أي التزام مالي ناشئ نتيجة للضمان قائم في تاريخ المركز المالي، أيهما أعلى.

يتم إثبات أية زيادة في الالتزام تتعلق بالضمانات إلى بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي التزام متبقي بعد إلغاء الضمانة أو إنتهاء مدتها في بيان الدخل.

١٣-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمكافآت المستندة لأسعار الأسهم وصندوق المعاشات

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين استناداً إلى مدة خدمة الموظف في تاريخ المركز المالي وفقاً لسياسة التوظيف بالمجموعة ونصوص قانون العمل القطري. تستحق التكاليف المتوقعة عن هذه المكافآت على مدى فترة التوظيف ويتم إدراجها في بيان المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. بالنسبة للموظفين القطريين ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي. تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمشاركتها في صندوق التقاعد القطري وفقاً لقانون التقاعد رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٢ وإدراج المصروفات الناتجة ضمن تكاليف الموظفين ضمن بيان الدخل. تعتبر التزامات المجموعة تجاه صندوق التقاعد محددة بالمساهمات المنصوص عليها بالقانون المذكور فقط.

يتم إثبات منافع الموظفين قصيرة الأجل مثل الرواتب والأجازات السنوية والمنافع الأخرى على أساس الاستحقاق على مدى الفترة التي يقوم فيها الموظفون بتقديم الخدمات للمجموعة. يتم الاعتراف بالحوافز إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزام حالي تجاه موظفيها يمكن قياسه بصورة موثوق بها.

يتم الاعتراف بجميع المصروفات المتعلقة بمنافع الموظفين في بيان الدخل ضمن تكاليف الموظفين والمضمنة في المصروفات الادارية والعمومية.

تقوم المجموعة بالعمل على خطة للحوافز طويلة الأجل، وذلك لقاء الخدمات المقدمة من موظفين معينين. تستند هذه الخطة على تحقيق بعض أهداف الأداء الداخلي كما في ذلك زيادة قيمة أسهم البنك وهي ليست نظام تملك حصص أو تعويض بواسطة الأسهم.

تشارك المجموعة في معاملات مدفوعات نقدية تستند إلى قيمة الأسهم لقاء خدمات بعض الموظفين. تُقاس القيمة العادلة للخدمات التي يتم تلقيها بالرجوع إلى القيمة العادلة للمكافأة في تاريخ المنح. يتم إثبات تكلفة الخدمات التي يتم تلقيها من الموظف باستحقاق قيمة المنحة في بيان الدخل على مدى الفترة التي يتم فيها تلقي الخدمات، وهي فترة التحويل. يتم تحديد القيمة العادلة للمنحة باستخدام أنماط تسعير الخيارات.

١٤-٢ المخصصات

يقوم البنك بتكوين مخصصات لأي التزامات متوقعة على البنك (قانونية أو حكومية) ناتجة من أحداث سابقة على أن تكون تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق

١٥-٢ الضرائب و الضرائب المؤجلة

يتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة الدفع عن الأرباح الخاضعة للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف خلال الفترة التي تنشأ فيها الأرباح. يتم إثبات ضريبة الدخل القابلة للاسترداد من الخسائر الضريبية المسموح خصمها ضمن الموجودات فقط إلى الحد الذي تعتبر فيه على أنها قابلة للاسترداد بمقاصتها مقابل الأرباح الحالية أو المستقبلية الخاضعة للضريبة.

١٦-٢ التقارير القطاعية

يتم الإفصاح عن التقارير القطاعية بشكل يتوافق مع التقارير الداخلية التي تقدم للادارة التنفيذية العليا (المجلس التنفيذي). ويكون المجلس مسؤول عن توزيع الموارد وتقييم اداء القطاعات.

لدى المجموعة القطاعات التشغيلية التالية الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والمركز الرئيسي.

١٧-٢ النقد وشبه النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية تتكون النقدية من نقدية بالصندوق وودائع تحت الطلب ويتكون النقد وشبه النقد من استثمارات عالية السيولة قابلة للتحويل إلى نقد بمخاطر تغيرات في القيمة منخفضة وذات فترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر.

الاحتياطات النقدية الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متاحة للاستخدام في الأغراض التشغيلية ولا يتم إدراجها كجزء من النقد وشبه النقد.

١٨-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة القيام بأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية ووضع تقديرات معينة في حالة وجود شكوك. تتم مراجعة تلك الأحكام والتقديرات بشكل مستمر ويعاد تقييمها استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة التوقعات لأحداث مستقبلية تعتبر معقولة ومحتملة في ظل الأوضاع القائمة. يتم اثبات أثر التعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أية فترات مستقبلية متأثرة.

الأحكام المحاسبية الهامة الرئيسية والتقديرات التي وضعتها المجموعة والتي لها أثر مالي هام على البيانات المالية كانت على النحو التالي:

١-١٨-٢ القيم العادلة للاستثمارات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في سوق مالي منظم بالرجوع إلى سعر العرض المدرج بالسوق عند الإقفال في تاريخ المركز المالي. عندما لا يكون من الممكن الحصول على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة في تاريخ المركز المالي من أسواق نشطة، تقوم المجموعة باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن تقنيات التقييم استخدام المعاملات التجارية الحرة حديثة التاريخ لأداة مماثلة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات أو تقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من قبل المشاركين في السوق.

٢-١٨-٢ خسائر تدني قيمة القروض والسلف

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة قروضها في تاريخ المركز المالي لتقييم ما إذا كان هناك حاجة لإحتساب مخصص لتدني القيمة. عند تحديد مستوى المخصص المطلوب، تضع الإدارة في الاعتبار الأقساط التي تجاوزت موعد استحقاقها وكمية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. تستند هذه التقديرات إلى الافتراضات في تحديد العديد من العوامل تتضمن درجات مختلفة من الأحكام وحالات عدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغييرات في المخصص في المستقبل.

٣-١٨-٢ تدني قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم إثبات تدني قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد يتضمن الدليل الموضوعي عجز مُصدر أوراق الدين عن سداد الفائدة أو أصل المبلغ أو قد يقوم بالإخلال بتعهد وارد ضمن بنود وشروط الدين أو أن هناك تدني بنسبة كبيرة أو تدني مستمر طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات إلى أقل من تكلفتها. فيما عدا حالات حدوث تعثر، يتطلب تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة ممارسة أحكام و تقديرات محاسبية هامة من جانب المجموعة.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١-٣ الأدوات المالية

١-١-٣ التعريف والتصنيف

تمثل الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. يصف الإيضاح رقم ٢ السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالاعتراف بالأدوات المالية الرئيسية وقياسها والإيرادات والمصروفات المتعلقة بها.

٢-١-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢-١-٣ الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الاجل أو ذات تواريخ استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر أو يعاد تسعيرها بصورة متكررة فإن القيم الدفترية تقارب قيمتها العادلة.

٢-٢-١-٣ الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة الثابتة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الاجل ذات معدلات الفائدة الثابتة والظاهرة بالتكلفة المطفأة؛ يتم تقدير القيمة العادلة بمقارنة أسعار السوق عند اثباتها لأول مرة مع أسعار السوق الحالية المعروضة لأدوات مالية مماثلة. بالنسبة للأدوات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر فإن القيم الدفترية تقارب قيمتها العادلة.

ليس لدى المجموعة في الوقت الحالي أي تعرض لمخاطر هامة بخصوص الموجودات والمطلوبات بالمعدلات الثابتة وهي تعتبر أن القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٣-٢-١-٣ قياس القيمة العادلة للادوات المالية
تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للادوات المالية من خلال تقنيات التقييم:
المستوى الأول: القيمة العادلة من واقع الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في اسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة (مدخلات يمكن ملاحظتها)
المستوى الثاني: استخدام المدخلات المؤثرة على القيم العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر (مدخلات مشتقة) بخلاف الاسعار المتداولة
المستوى الثالث: تقنيات التقييم التي تستخدم مدخلات لا تستند إلى معلومات متاحة عن السوق لكن تلك المدخلات لها تأثير هام على القيم العادلة

يوضح الجدول التالي الادوات المالية المثبتة بالقيمة العادلة بناءً على التسلسل الهرمي المذكور أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المستوى الأول الف ريال قطري	المستوى الثاني الف ريال قطري	المستوى الثالث الف ريال قطري	الاجمالي الف ريال قطري
الموجودات				
استثمارات مالية متاحة للبيع	٤,١٣٦,٥٢٨	١,٧٤٤,٤٣٨	٤١٧,٠٣٩	٦,٢٩٨,٠٠٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح الخسائر	--	٤٠,٠٤٣	--	٤٠,٠٤٣
المشتقات المالية بغرض المتاجرة	--	٢١,٦٤٥	--	٢١,٦٤٥
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٤,١٣٦,٥٢٨	١,٨٠٦,١٢٦	٤١٧,٠٣٩	٦,٣٥٩,٦٩٣
المطلوبات				
المشتقات المالية بغرض المتاجرة	--	(٢٠,٩٤١)	--	(٢٠,٩٤١)
المشتقات المالية بغرض إدارة المخاطر	--	(٢٤,٦٣٩)	--	(٢٤,٦٣٩)
اجمالي المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	--	(٤٥,٥٨٠)	--	(٤٥,٥٨٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	مستوى الأول الف ريال قطري	مستوى الثاني الف ريال قطري	مستوى الثالث الف ريال قطري	الاجمالي الف ريال قطري
الموجودات				
استثمارات مالية متاحة للبيع	١,٩١١,٥١٣	--	٩٢٤,٢١٥	٢,٨٣٥,٧٢٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح الخسائر	--	٣٧,٢٥٦	--	٣٧,٢٥٦
المشتقات المالية بغرض المتاجرة	--	٢٥,٤٥٩	--	٢٥,٤٥٩
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١,٩١١,٥١٣	٦٢,٧١٥	٩٢٤,٢١٥	٢,٨٩٨,٤٤٣
المطلوبات				
المشتقات المالية بغرض المتاجرة	--	(٣٢,٥٢٤)	--	(٣٢,٥٢٤)
المشتقات المالية بغرض التحوط	--	(٦,٨٨٤)	--	(٦,٨٨٤)
اجمالي المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	--	(٣٩,٤٠٨)	--	(٣٩,٤٠٨)

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إجراء أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة.

٢-٣ إدارة المخاطر

إن تحديد وقياس وإدارة المخاطر يعتبر من الأولويات الإستراتيجية للمجموعة. تقع المسؤولية النهائية للتأكد من البنية المتينة لإدارة المخاطر على كاهل مجلس الإدارة. قامت المجموعة بإنشاء إطار عمل لإدارة المخاطر يغطي المسؤولية، الإشراف، القياس ورفع التقارير بغرض المحافظة على المعايير ذات الصلة.
يتكون هيكل ضوابط المخاطر بالمجموعة من خمسة مستويات كما يلي:

- **المستوى الأول : مجلس الإدارة**
- **المستوى الثاني : لجان المجلس - لجنة الالتزام والمخاطر**
- **المستوى الثالث: لجان الإدارة العليا - لجنة مخاطر الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات ورأس المال بالمجموعة**
- **المستوى الرابع : إدارة المخاطر - وحدات ائتمان الشركات، الأفراد، ومخاطر السوق والتشغيل**
- **المستوى الخامس : وحدات الأعمال - ثقافة الوعي بالمخاطر، على مستوى إجراءات العمل اليومية، الانظمة والرقابة**

يقوم التدقيق الداخلي بتوفير مراجعة مستقلة وتقييم كفاية أنظمة إدارة المخاطر ومدى الإلتزام بالسياسات والإجراءات المتعلقة بذلك ويقوم بتقديم تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر.

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدام الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان (إيضاح ٣-٣)
- مخاطر السوق (إيضاح ٤-٣)
- مخاطر السيولة (إيضاح ٥-٣)
- المخاطر التشغيلية (إيضاح ٦-٣)

إن التعرض لهذه المخاطر يعتبر جزء من أنشطة الأعمال العادية ويتم تحديدها ورصدها وإدارتها من خلال إطار محدد من ضوابط. تتضمن هذه الضوابط تحليل وملائمة المعاملة وتصنيفات الائتمان وحدود الائتمان وصلاحيات الاعتماد والتقارير الدورية. تتم مراجعة المخاطر على مستوى المعاملة والمحفظه على حد سواء من جانب الإدارة واللجان ذات الصلة ومجلس الإدارة. تغطي عملية إدارة المخاطر جميع الأعمال والوظائف عبر ثقافة الوعي بالمخاطر على نطاق المؤسسة.

تبقى المجموعة مطلعة على حالة السوق وتقوم بتعديل قابليتها لتحمل المخاطر وضوابط المخاطر في ضوء الظروف المتغيرة.

٣-٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تتعرض لها المجموعة في حالة عدم وفاء العميل أو الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من قروض وسلف العملاء وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ومن الأستثمارات المالية المتاحة للبيع.

تدير المجموعة وتحد من وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها، مع إهتمام خاص بالأطراف المقابلة من الأفراد والمجموعات والصناعات والدول.

تراقب المجموعة وتخفف تعرضها لمخاطر الائتمان عبر الحصول على ضمانات ، وذلك من خلال الحصول على ضمانات مقابل النقد المقرض، وتستخدم إرشادات معتمدة فيما يتعلق بقبول فئات محددة من الضمانات أو عوامل تخفيف مخاطر الائتمان.

١-٣-٣ التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل من بنود بيان المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان. يمثل هذا المبلغ الحد الأقصى من التعرض الاجمالي قبل وضع اعتبار لأثر الضمان الإضافي أو اتفاقيات المقاصة الرئيسية أو عوامل التخفيف الأخرى :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود بيان المركز المالي		
أرصدة لدى البنوك المركزية	١,٣٢٢,٩٨٠	٥٩٨,٠٧٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣,٩٥٩,٨٥٣	٣,٥٨٢,٥٢١
قروض وسلف للعملاء	٧,٢٥٦,٧٠٩	٨,٥٨٥,٤٠٦
الأدوات المالية المشتقة	٢١,٦٤٥	٢٥,٤٥٩
أستثمارات مالية	٧,٠٨٣,٤٤١	٣,٩٦٥,٠٨٥
اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ببيان المركز المالي	١٩,٦٤٤,٦٢٨	١٦,٧٥٦,٥٤٥
التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود خارج بيان المركز المالي		
ضمانات مالية	٣,١١٣,٠٨٦	٣,٩٤٠,٥٤٦
أعتمادات مستندية وقبولات	٨٩٢,٠٩٣	٦٦١,٩٤٨
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٤,٣٩٥,٩١٦	٢,٩٤٢,٣٧٤
اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان خارج بيان المركز المالي	٨,٤٠١,٠٩٥	٧,٥٤٤,٨٦٨
اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٢٨,٠٤٥,٧٢٣	٢٤,٣٠١,٤١٣

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠

(ب) القروض والسلف التي تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها لا تعتبر القروض والسلف التي تتجاوز موعد استحقاقها بأقل من ٩٠ يوماً على أنها قد انخفضت قيمتها ما لم تشير المعلومات المتوفرة إلى عكس ذلك. فإن إجمالي القروض والسلف حسب فئات العملاء والتي تجاوزت موعد استحقاقها إلا أنه لم تنخفض قيمتها على النحو التالي:

تجاوزت أستحقاقها حتى					
القيمة العادلة للضمانات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	يزيد عن ٩٠ يوماً ألف ريال قطري	٦٠ إلى ٩٠ يوماً ألف ريال قطري	٣٠ إلى ٦٠ يوماً ألف ريال قطري	٣٠ يوماً ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
٥٦,٠٨١	٣٧,٩١٣	--	٧٠٢	٧,٢٧٥	٢٩,٩٣٦
٣٦٥,٥٦٥	٦٠٠,٠٤٧	--	٥,٢٠٣	٥٧٨,٧٨٤	١٦,٠٦٠
٤٢١,٦٤٦	٦٣٧,٩٦٠	--	٥,٩٠٥	٥٨٦,٠٥٩	٤٥,٩٩٦
--	--	--	--	--	--
٤٢١,٦٤٦	٦٣٧,٩٦٠	--	٥,٩٠٥	٥٨٦,٠٥٩	٤٥,٩٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
٨٠,٩٧٨	٨٣,٥٧٦	١,٧٥١	٤٧,٢٨٥	٤,٩٧٢	٢٩,٥٦٨
٣٧	٣,٦٣٠	--	--	--	٣,٦٣٠
٨١,٠١٥	٨٧,٢٠٦	١,٧٥١	٤٧,٢٨٥	٤,٩٧٢	٣٣,١٩٨
--	--	--	--	--	--
٨١,٠١٥	٨٧,٢٠٦	١,٧٥١	٤٧,٢٨٥	٤,٩٧٢	٣٣,١٩٨

(ج) القروض والسلف منخفضة القيمة إن تفاصيل القروض والسلف منخفضة القيمة وفقاً للفئة والقيمة العادلة المتعلقة بالضمانات المحتفظ بها لدى المجموعة هي كما يلي:

٢٠٠٩		٢٠١٠	
القيمة العادلة للضمانات ألف ريال قطري	اجمالي المبلغ ألف ريال قطري	القيمة العادلة للضمانات ألف ريال قطري	اجمالي المبلغ ألف ريال قطري
٣٢,٢٥٦	٧١,١٢٨	٨٠,٨٧٦	٧٦,٩١٨
٢٢,٣٣٠	٢٣٨,٠٠٠	٢٣,٧٠٧	٢٣,٣٧٢
٥٤,٥٨٦	٣٠٩,١٢٨	١٠٤,٥٨٣	١٠٠,٢٩٠
--	--	--	--
٥٤,٥٨٦	٣٠٩,١٢٨	١٠٤,٥٨٣	١٠٠,٢٩٠

(د) القروض والسلف للعملاء المعاد جدولتها إن التسهيلات المعاد جدولتها تتضمن الدفعات التي تم تمديد تاريخ سدادها ، والموافقة على الخطط الإدارية للعميل وتعديل وتأجيل الدفعات. إن الحسابات التي تجاوزت إستحقاقها سابقاً وتم إعادة جدولتها لتظهر وفقاً لحالتها الحالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
--	٢٥٥,٩٠٣
--	١١,٩٧٩
--	٢٦٧,٨٨٢

(هـ) الضمانات تحتفظ المجموعة بضمانات تم الحصول عليها مقابل القروض والسلف المقدمة للعملاء ، وهي على شكل رهن لعقارات أو ضمانات أخرى. إن قيمة الضمانات التي استحوذ عليها البنك كما في تاريخ البيانات المالية هي ٠,٤ مليون ريال قطري (٢٠٠٩: ٠,٣ مليون ريال قطري).

لا يتم الاحتفاظ بضمانات بالنسبة للقروض والسلف المقدمة للبنوك أو مقابل الاستثمارات المالية ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣-٢-٢-٢ الموجودات المالية غير القروض والسلف
يقدم الجدول التالي نوعية الائتمان بالنسبة للموجودات المالية بخلاف القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء والتي لم تتجاوز موعد استحقاقها أو تنخفض قيمتها استناداً إلى تصنيفات الائتمان:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	أدوات مالية مشتقة	استثمارات مالية	الاجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
٢,٩٤٩,٧٩٠	٢١,٦٤٥	٥,٠٠١,٧٨٧	٧,٩٧٣,٢٢٢	- إلى + أأ
١,٠٢٥,٩١٩	--	١,٠١١,١٣٩	٢,٠٣٧,٠٥٨	- إلى + أ
٤٠٩,٧٢٤	--	١٢٧,٣٨٥	٥٣٧,١٠٩	أقل من -
٨٩٧,٤٠٠	--	٩٤٣,١٣٠	١,٨٤٠,٥٣٠	غير مصنفة
٥,٢٨٢,٨٣٣	٢١,٦٤٥	٧,٠٨٣,٤٤١	١٢,٣٨٧,٩١٩	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
٢,٣٩٨,٧٣٤	--	٦٦٢,٦٥١	٣,٠٦١,٣٨٥	- إلى + أأ
١,٢٠٤,٥٠٨	٢٥,٤٥٩	٢,٣٩٤,٤٩٩	٣,٦٢٤,٤٦٦	- إلى + أ
٢٥٦,١٩٤	--	٤٣,١٦٤	٢٩٩,٣٥٨	أقل من -
٣٢١,١٥٩	--	٨٦٤,٧٧١	١,١٨٥,٩٣٠	غير مصنفة
٤,١٨٠,٥٩٥	٢٥,٤٥٩	٣,٩٦٥,٠٨٥	٨,١٧١,١٣٩	الاجمالي

٣-٣-٣ تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

١-٢-٣-٣ القطاعات الجغرافية
يقدم الجدول التالي توزيعاً لمخاطر الائتمان الرئيسية للمجموعة بقيمتها الدفترية ووفقاً لتصنيفها حسب المنطقة الجغرافية. التصنيف الجغرافي يستند إلى موطن أطراف التعاقد المقابلة:

قطر	التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	كندا والولايات المتحدة	أخرى	الاجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
١,٧٨٨,٦٨٨	٦٨٤,٨٧٢	٢,٥٦٥,٥١٥	٢٦,٥١٨	٢١٧,٢٤٠	٥,٢٨٢,٨٣٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣,٨٤٠,٦٢١	٢,٦٨٤,٩٤٤	١٧٠,٥١٤	٩٦,١٥٩	٤٦٤,٤٧١	٧,٢٥٦,٧٠٩	قروض وسلف
--	١٨	--	٢١,٦٢٧	--	٢١,٦٤٥	أدوات مالية مشتقة
٥,٢٢٦,٥٣٨	٨٣٥,٤١١	٩٤٦,٥٦٣	٦٩,٥٢٥	٥,٤٠٤	٧,٠٨٣,٤٤١	استثمارات مالية
١٠,٨٥٥,٨٤٧	٤,٢٠٥,٢٤٥	٣,٦٨٢,٥٩٢	٢١٣,٨٢٩	٦٨٧,١١٥	١٩,٦٤٤,٦٢٨	صافي التعرض
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
٢,٣٧٤,١٠٦	٤٣٢,٢٧٧	٦٧٩,٤٥٣	٤٨٧,٦٧٠	٢٠٧,٠٨٩	٤,١٨٠,٥٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥,٧٨٩,٠٩٣	٢,٣٦٢,٤٣٢	١٨٥,٧٧٦	--	٢٤٨,١٠٥	٨,٥٨٥,٤٠٦	قروض وسلف
--	--	٢٥,٤٥٩	--	--	٢٥,٤٥٩	أدوات مالية مشتقة
٢,٣١٠,٨٠٥	٩٩٤,٧٩٦	٤٩١,٩٤٥	١٦١,٦٣٥	٥,٩٠٤	٣,٩٦٥,٠٨٥	استثمارات مالية
١٠,٤٧٤,٠٠٤	٣,٧٨٩,٥٠٥	١,٣٨٢,٦٣٣	٦٤٩,٣٠٥	٤٦١,٠٩٨	١٦,٧٥٦,٥٤٥	صافي التعرض

٢٠٣-٣-٣ القطاعات

يعرض الجدول التالي توزيعاً لمخاطر الائتمان الرئيسية للمجموعة بقيمتها الدفترية مصنفة حسب القطاعات:

أرصدة لدي البنوك ألف ريال قطري	قروض وسلف ألف ريال قطري	ادوات مالية مشتقة ألف ريال قطري	استثمارات مالية ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
--	٣٦٤,٠٠٠	--	٤,٦٨٦,٥٦٤	٥,٠٥٠,٥٦٤
١,٣٢٢,٩٨٠	--	--	٣٥٤,٩٢٣	١,٦٧٧,٩٠٣
--	٣٣٢,٣٨٥	--	٤٠٨,٤٢٨	٧٤٠,٨١٣
--	٧٤٢,٧٨٦	--	١٢٦,٥٨٨	٨٦٩,٣٧٤
٣,٩٦٠,٢٠٥	٣,١٧٧,٥٢٩	٢١,٦٤٥	١,٥٠٦,٩٣٨	٨,٦٦٦,٣١٧
--	٥٥٥,٢١٠	--	--	٥٥٥,٢١٠
--	١,٣٢٧,٦٤٥	--	--	١,٣٢٧,٦٤٥
--	٥٩٧,٧٣٣	--	--	٥٩٧,٧٣٣
--	٣٢٠,٩٨٨	--	--	٣٢٠,٩٨٨
٥,٢٨٣,١٨٥	٧,٤١٨,٢٧٦	٢١,٦٤٥	٧,٠٨٣,٤٤١	١٩,٨٠٦,٥٤٧
(٣٥٢)	(١٦١,٥٦٧)	--	--	(١٦١,٩١٩)
٥,٢٨٢,٨٣٣	٧,٢٥٦,٧٠٩	٢١,٦٤٥	٧,٠٨٣,٤٤١	١٩,٦٤٤,٦٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
--	٦٧١,٤١٠	--	٨٩٨,٠٨٣	١,٥٦٩,٤٩٣
٥٩٨,٠٧٤	--	--	٨٨٢,١٤٨	١,٤٨٠,٢٢٢
--	٣٢٦,٧٠٤	--	٥١٣,٥٠٨	٨٤٠,٢١٢
--	١,٠٨٩,٠٨٥	--	٩٧,٩١٠	١,١٨٦,٩٩٥
٣,٥٨٢,٨٩٣	٣,٩٧٣,٧٦١	٢٥,٤٥٩	١,٥٧٣,٤٣٦	٩,١٥٥,٥٤٩
--	٥٤٧,٣٥٠	--	--	٥٤٧,٣٥٠
--	١,٥٣٠,٥٨٧	--	--	١,٥٣٠,٥٨٧
--	٦١٤,٦٢٧	--	--	٦١٤,٦٢٧
--	٦٩,٣٣٤	--	--	٦٩,٣٣٤
٤,١٨٠,٩٦٧	٨,٨٢٢,٨٥٨	٢٥,٤٥٩	٣,٩٦٥,٠٨٥	١٦,٩٩٤,٣٦٩
(٣٧٢)	(٢٣٧,٤٥٢)	--	--	(٢٣٧,٨٢٤)
٤,١٨٠,٥٩٥	٨,٥٨٥,٤٠٦	٢٥,٤٥٩	٣,٩٦٥,٠٨٥	١٦,٧٥٦,٥٤٥

٤-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من وجود تغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية إضافة إلى أسعار الأسهم والسلع.

تضمن إدارة مخاطر السوق الفائدة من أن لا تتجاوز معدلات التعرض للمخاطر من خلال عوامل المخاطر العامة حدود التعرض المرغوب فيها، حسبما هو منصوص عليه في حدود المخاطر والسياسات وخصائص المنتجات. تحدد هذه الضوابط السلوك المسموح به كما أنها تحدد أيضاً أنواع الأدوات المالية التي يمكن للبنك التعامل بها كجزء من أنشطته التجارية والاستثمارية.

١-٤-٣ مخاطر أسعار الفائدة

إن الخطر الأساسي الذي تتعرض له المحافظ لغير أغراض المتاجرة هو خطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. تدار مخاطر أسعار الفائدة بصفة أساسية عبر رصد فجوات إعادة تسعير الفائدة. لجنة الموجودات والمطلوبات ورأس المال هي الجهة التي ترصد الالتزام بهذه الحدود ويساعدها في ذلك وحدة إدارة المخاطر في أنشطة الرصد اليومية. كان ملخص فجوة إعادة تسعير الفائدة للمجموعة على المحافظ لغير أغراض المتاجرة على النحو التالي:

(لأغراض إعداد البيان التالي تم استخدام الأقصر من فترات إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق).

معدل الفائدة الفعلي	الاجمالي ألف ريال قطري	لا تحتسب عنها فوائد ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال قطري	٣ أشهر إلى سنة ألف ريال قطري	خلال ٣ أشهر ألف ريال قطري	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٠
%٠.٩	١,٢٨٧,٢٣١	٥٧٨,٣٦٦	--	--	--	٨٠٨,٨٦٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
%١.٧	٣,٩٥٩,٨٥٣	٤٢,٨٠٦	--	١,٢٨١,٢٨٠	٤١٦,٢١٧	٢,٢١٩,٥٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
%٦.٢	٧,٢٥٦,٧٠٩	--	٨١,٧٩٥	١,١٩٣,٠٩٤	١,٧٨٠,٤٨٣	٤,٢٠١,٣٣٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
%٤.٦	٧,٠٨٣,٤٤١	٦٣٥,٨١٥	--	٥٧٧,٠١١	٣,٩١٠,٦٦٠	١,٩٥٩,٩٥٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
	٦٨٧,٨٢٧	١٧٤,١٣٠	٥١٣,٦٩٧	--	--	--	موجودات أخرى
	٢٠,٣٧٥,٠٦١	١,٤٣١,١١٧	٥٩٥,٤٩٢	٣,٠٥١,٣٨٥	٦,١٠٧,٣٦٠	٩,١٨٩,٧٠٧	اجمالي الموجودات
%١.٤	٦,١٣٠,٢٠٩	--	--	١,٧١٩,٩٠٠	١,٠٤٣,٨٨٥	٣,٣٦٦,٤٢٤	أرصدة للبنوك
%٣.٦	٧,٩٩٦,٢٢٦	٤١١,٢٦٢	--	٢٠٠	٩٥٨,٧٢١	٦,٦٢٦,٠٤٣	ودائع العملاء
%٠.٤	١٢٠,٥٠٣	--	--	١٢٠,٥٠٣	--	--	القروض المساندة
	١٩٨,٠٢٨	١٩٨,٠٢٨	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
	٦٧٤,٧١٤	--	--	--	٢,٠٠٠	٦٧٢,٧١٤	ودائع الاستثمار المطلق
	٥,٢٥٥,٣٨١	٥,٢٥٥,٣٨١	--	--	--	--	حقوق المساهمين
	٢٠,٣٧٥,٠٦١	٥,٨٦٤,٦٧١	--	١,٨٤٠,٦٠٣	٢,٠٠٤,٦٠٦	١٠,٦٦٥,١٨١	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	--	(٤,٤٣٣,٥٥٤)	٥٩٥,٤٩٢	١,٢١٠,٧٨٢	٤,١٠٢,٧٥٤	(١,٤٧٥,٤٧٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة في المركز المالي
	--	--	--	(١,٧٠٥,٦١٣)	--	١,٧٠٥,٦١٣	المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر
	--	(٤,٤٣٣,٥٥٤)	٥٩٥,٤٩٢	(٤٩٤,٨٣١)	٤,١٠٢,٧٥٤	٢٣٠,١٣٩	اجمالي فجوة إعادة تسعير الفائدة
	--	--	٤,٤٣٣,٥٥٤	٣,٨٣٨,٠٦٢	٤,٣٣٢,٨٩٣	٢٣٠,١٣٩	الفجوة التراكمية لإعادة تسعير الفائدة
							٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (معدلة)
%٢.٠٠	٦٤٤,٣٦٢	٥٠٧,٦٧٦	--	--	١٩,٨٢٩	١١٦,٨٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
%١.٦٠	٣,٥٨٢,٥٢١	--	--	--	١٨,٦٢٤	٣,٥٦٣,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
%٧.٠٠	٨,٥٨٥,٤٠٦	١,٢٢١,٢٨٥	١١٠,١٨٥	١,٧٩٦,٩٠٨	١,٨٢٣,٨٩٨	٣,٦٣٣,١٣٠	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
%٤.٢٠	٣,٩٦٥,٠٨٥	--	٧٧٨,٥٣٩	١,٩٦٤,٢٠٢	--	١,٢٢٢,٣٤٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
	٧٤٦,٧٢٦	٧٤٦,٧٢٦	--	--	--	--	موجودات أخرى
	١٧,٥٢٤,١٠٠	٢,٤٧٥,٦٨٧	٨٨٨,٧٢٤	٣,٧٦١,١١٠	١,٨٦٢,٣٥١	٨,٥٣٦,٢٢٨	اجمالي الموجودات
%١.٤٠	٣,١٣١,٤٨٩	--	--	--	٢٦,٢٣١	٣,١٠٥,٢٥٨	أرصدة للبنوك
%٤.٣٠	٩,٢٣٩,٧٧٧	--	--	٨٥	٤٤٨,٣٥١	٨,٧٩١,٣٤١	ودائع العملاء
	١٣١,١٥٣	--	--	١٣١,١٥٣	--	--	القروض المساندة
	١٨٦,٧٧٥	١٨٦,٧٧٥	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
	٤,٨٢٩,٩٠٥	٤,٨٢٩,٩٠٥	--	--	--	--	حقوق المساهمين
	٥,٠٠١	٥,٠٠١	--	--	--	--	حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
	١٧,٥٢٤,١٠٠	٥,٠٢١,٦٨١	--	١٣١,٢٣٨	٤٧٤,٥٨٢	١١,٨٩٦,٥٩٩	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	--	(٢,٥٤٥,٩٩٤)	٨٨٨,٧٢٤	٣,٦٢٩,٨٧٢	١,٣٨٧,٧٦٩	(٣,٣٦٠,٣٧١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة في المركز المالي
	--	--	--	(٥٦٤,٢٠٠)	--	٥٦٤,٢٠٠	المشتقات لإدارة المخاطر
	--	(٢,٥٤٥,٩٩٤)	٨٨٨,٧٢٤	٣,٠٦٥,٦٧٢	١,٣٨٧,٧٦٩	(٢,٧٩٦,١٧١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	--	--	٢,٥٤٥,٩٩٤	١,٦٥٧,٢٧٠	(١,٤٠٨,٤٠٢)	(٢,٧٩٦,١٧١)	التراكمية لإدارة تسعير الفائدة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٤

١-٤-٣ حساسية صافي إيرادات الفوائد
إن الجدول التالي يوضح التأثير نتيجة تغير محتمل معقول في أسعار الفائدة مع ثبات كل المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة ، إن أي إنخفاض متساوي في اسعار الفائدة يتوقع أن يكون له تأثير متساوي ولكن بشكل عكسي.
إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة ، على أساس معدلات متغيرة للأدوات المالية غير المتداولة ، بما في ذلك أدوات التحوط.
ويتم إحتساب حساسية الأسهم من خلال أعلى تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع، بما في ذلك التحوطات المرتبطة بها.

العملة	حساسية صافي إيرادات الفوائد		حساسية الأسهم		التغيرات زيادة / (إنخفاض) %
	ارتفاع	إنخفاض	ارتفاع	إنخفاض	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
ريال قطري	(٤١٨)	٤١٨	(٨,٨٧١)	٨,٨٧١	% ١٠
دولار أمريكي	(٥٠١)	٥٠١	(١١,٢٦٣)	١١,٤١٠	% ١٠
درهم إماراتي	٢٩٩	(٢٩٩)	(١)	١	% ١٠
يورو	(٣١)	٣١	(١٣٢)	١٣٣	% ١٠

٢-٤-٣ مخاطر أسعار الأسهم
تتمثل مخاطر أسعار الأسهم هي في خطر إنخفاض القيمة العادلة للإستثمارات ، وذلك نتيجة التغيرات في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. إن التأثير على الأسهم نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة وهو كالتالي:

مؤشر السوق	التغير في نقاط الأساس		حساسية الأسهم	
	ارتفاع / (إنخفاض)	ارتفاع	إنخفاض	ألف ريال قطري
ريال قطري	١٠ نقاط أساس	٨,٥٥٨	(٨,٥٥٨)	

٢-٤-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية
يتعرض المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية لدى المجموعة حدود موضوعة لمستوى التعرض لمخاطر تقلبات اسعار صرف العملة والتي يتم رصدها على نحو مستمر. كان صافي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية هو كما يلي:

ريال قطري	يورو	دولار أمريكي	درهم إماراتي	عملات أخرى	المجموع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
بنود المركز المالي					
٩,١٤٤,١٧٥	٧٥٠,٦٥٨	٨,٧٣٩,٤٨٠	١,٥٥٢,٩٥٣	١٨٧,٧٩٥	٢٠,٣٧٥,٠٦١
١٠,٦٣٥,٤٣١	٨٤٢,١٨٤	٧,٢٠٦,٨٦٧	١,٥٠٦,٦٨٦	١٨٣,٨٩٣	٢٠,٣٧٥,٠٦١
(١,٤٩١,٢٥٦)	(٩١,٥٢٦)	١,٥٣٢,٦١٣	٤٦,٢٦٧	٣,٩٠٢	--
بنود خارج المركز المالي					
٣,٣٢٢,٦٦٤	٢٤٩,٣٨٥	٢,٥٥٧,٧٥١	٢,٢٢٨,٦٤٤	٤٢,٦٥١	٨,٤٠١,٠٩٥
٢٥٩,١٩٤	٣٢٢,٣٤٦	٢,٣٩٤,١١٠	٢,١٨٣	٢٢,٥٥٣	٣,٠٠٠,٣٨٦
٣,٥٨١,٨٥٨	٥٧١,٧٣١	٤,٩٥١,٨٦١	٢,٢٣٠,٨٢٧	٦٥,٢٠٤	١١,٤٠١,٤٨١
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (معدلة)					
بنود المركز المالي					
٧,٥٤٤,٢٩٦	١,٢٤٠,١٨٧	٦,٨٨٥,٤١٢	١,٤٢٧,٩٧٨	٤٢٦,٢٢٧	١٧,٥٢٤,١٠٠
٧,٥٥١,٥٠١	١,٥٥٠,٤١٤	٦,٥٤٩,٨٩١	١,٤١٤,٣٤١	٤٥٧,٩٥٣	١٧,٥٢٤,١٠٠
(٧,٢٠٥)	(٣١٠,٢٢٧)	٣٣٥,٥٢١	١٣,٦٣٧	(٣١,٧٢٦)	--
بنود خارج المركز المالي					
٣,٢٣١,٥٢٢	١٠٦,٧٠٤	١,٥٧٣,٨٤٤	٢,٦٢٩,٢٧٧	٣,٥٢١	٧,٥٤٤,٨٦٨
٩٦,٧٤٢	١٠,٤٨٠	٢,١٢١,٣٦٩	١٨٥,٢٣٨	--	٢,٤١٣,٨٢٩
٣,٣٢٨,٢٦٤	١١٧,١٨٤	٣,٦٩٥,٢١٣	٢,٨١٤,٥١٥	٣,٥٢١	٩,٩٥٨,٦٩٧

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغير المعقول الممكن في أسعار العملات الأجنبية ذات العلاقة مقابل الريال القطري ، مع إبقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحد. إن أي إنخفاض متساوي في العملات المذكورة أدناه مقابل الريال القطري سيكون التأثير ذاته وبشكل عكسي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
(١٠٠,٠٦٦)	٣٨٠	+ ٣%	يورو
٤٠٩	١١٧	+ ٣%	عملات أخرى

إن سعر صرف الدولار الأمريكي بالنسبة للريال القطري والدرهم الإماراتي مثبت رسمياً وبالتالي لم يتم احتساب حساسية سعر صرف التعرض للدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي حيث إن ذلك التعرض غير قابل للتغير.

٥-٣ مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عندما لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها، وعلى وجه الخصوص، في حالة تقصيرها في الوفاء بالتزاماتها بأن تدفع إلى المودعين لديها والوفاء بالتباطات بالإقراض. الهدف من إدارة السيولة هو الوفاء بسداد الالتزامات وتقليل تكاليف التمويل لأنشطة البنك.

تقسم إدارة السيولة فيما يتعلق بالاستحقاقات إلى الفئتين التاليتين:

- السيولة التشغيلية وهي الإدارة اليومية للنقد ولحسابات المجموعة مع البنوك الأخرى.
- السيولة متوسطة وطويلة الأجل وهي إدارة التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من البنود داخل وخارج المركز المالي وتوفير أموال كافية للأنشطة التجارية للمجموعة.

يتم استخدام فئتين من الأدوات لقياس مخاطر السيولة وهما أداة معدلات السيولة وأداة التدفق النقدي المتوقع. تهدف هذه الأدوات إلى تحديد كمية الفجوة الحالية والمتوقعة بين التدفقات النقدية الداخلة (من التمويل الجديد أو استحقاقات/ مبيعات الموجودات) والتدفقات النقدية الخارجة (استحقاقات التمويل/ والسحب والموجودات المشتراه). يتم الأخذ بعين الاعتبار الفرق بين الاستحقاق الاسمي والاكثوري أو المتوقع للموجودات والالتزامات.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى الاستحقاقات التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ بعين الاعتبار الخبرة التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

١-٥-٣ بنود المركز المالي

الاجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهرا	٣-١ أشهر	حتى شهر واحد	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
الموجودات						
١,٣٨٧,٢٣١	--	--	--	--	١,٣٨٧,٢٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٩٥٩,٨٥٣	--	--	١,٢٨١,٢٨٠	٧٤٥,٤٦٣	١,٤٩٢,٧٩٣	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٢٥٦,٧٠٩	--	٩٧٨,٧٤٨	٢,٩٢٤,٨٠٩	١,٧٧٧,٦٦٤	١,٣٧٦,٧٨٧	قروض وسلف للعملاء
٧,٠٨٣,٤٤١	٨٥,٥٧٦	٢,٧٦٦,٠٧٨	٣,٢٩٧,٠٥٦	١٢٣,١٦١	٢٦٤,٨٩٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٨٧,٨٢٧	٤٧٤,٠١٠	--	٣	--	١٧٩,٦٦٦	موجودات أخرى
٢٠,٣٧٥,٠٦١	٥٥٩,٥٨٦	٣,٧٤٤,٨٢٦	٧,٥٠٣,١٤٨	٢,٣٤١,١٤٢	١,٦٧٠,٥٠١	٤,٥٥٥,٨٥٨
اجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٦,١٣٠,٢٠٩	--	--	١,٣٥٥,٩٠٠	١,٤٣١,٩٨٥	١,٠٨٧,٦٨٥	٢,٢٥٤,٦٣٩
٧,٩٩٦,٢٢٦	--	--	٢٠٠	٩٥٨,٧٢٥	١,١٣٠,٤٦٣	٥,٩٠٦,٨٣٨
١٩٨,٠٢٨	٥٧,٠٠١	٤,٤٤٧	٢١,١٥٨	١,٤٠٩	٢٤,٢٢١	٨٩,٧٩٢
١٢٠,٥٠٣	١٢٠,٥٠٣	--	--	--	--	--
٦٧٤,٧١٤	--	--	--	٢,٠٠٠	٦٥٧,٧١٤	١٥,٠٠٠
١٥,١١٩,٦٨٠	١٧٧,٥٠٤	٤,٤٤٧	١,٣٧٧,٢٥٨	٢,٣٩٤,١١٩	٢,٩٠٠,٠٨٣	٨,٢٦٦,٢٦٩
٥,٢٥٥,٣٨١	٣٨٢,٠٨٢	٣,٧٤٠,٣٧٩	٦,١٢٥,٨٩٠	(٥٢,٩٧٧)	(١,٢٢٩,٥٨٢)	(٣,٧١٠,٤١١)
فجوة الاستحقاق بالمركز المالي						
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
الموجودات						
٦٤٤,٣٦٢	--	٣٠١,٥٣٦	--	--	١٩,٨٢٩	٣٢٢,٩٩٧
٣,٥٨٢,٥٢١	--	--	--	١٨,٦٢٤	٢٢٣,١٩٢	٣,٣٤٠,٧٠٥
٨,٥٨٥,٤٠٦	--	٦٤٧,٢٣٠	٣,١٤٩,١٢٥	٣,٠٠٩,٠٠٠	٩١٩,٦١٩	٨٦٠,٤٣٢
٣,٩٦٥,٠٨٥	--	٧٧٨,٥٤٥	٢,٢٢٥,٨٣٧	--	٤٦٠,٥٨٧	٥٠٠,١١٦
٧٤٦,٧٢٦	--	٦٢٩,٨٥٩	١٨٥	١,٥٤٤	١,١٦٥	١١٣,٩٧٣
١٧,٥٢٤,١٠٠	--	٢,٣٥٧,١٧٠	٥,٣٧٥,١٤٧	٣,٠٢٩,١٦٨	١,٦٢٤,٣٩٢	٥,١٣٨,٢٢٣
المطلوبات						
٣,١٣١,٤٨٩	--	--	٢٩١,٢٠٠	٢٦,٢٣١	١,١٤٣,٩٥٢	١,٦٧٠,١٠٦
٩,٢٣٩,٧٧٧	--	--	٨٥	٤٤٨,٣٥١	٢,٣٥٦,٤٢٧	٦,٤٣٤,٩١٤
١٨٦,٧٧٥	--	١٣١,٣٣٥	--	--	--	٥٥,٤٤٠
١٣١,١٥٣	--	--	١٣١,١٥٣	--	--	--
٥,٠٠١	--	--	--	--	--	٥,٠٠١
١٢,٦٩٤,١٩٥	--	١٣١,٣٣٥	٤٢٢,٤٣٨	٤٧٤,٥٨٢	٣,٥٠٠,٣٧٩	٨,١٦٥,٤٦١
٤,٨٢٩,٩٠٥	--	٢,٢٢٥,٨٣٥	٤,٩٥٢,٧٠٩	٢,٥٥٤,٥٨٦	(١,٨٧٥,٩٨٧)	(٣,٠٢٧,٢٣٨)

٢-٥-٣ البنود خارج المركز المالي				
الاجمالي ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	١ الى ٥ سنوات ألف ريال قطري	لا يزيد عن سنة ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
٤,٣٩٥,٩١٦	-	٢,٤٥٢,٧٠٤	١,٩٤٣,٢١٢	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤,٠٠٥,١٧٩	٢٢	٥٦٥,١٨٦	٣,٤٣٩,٩٧١	تسهيلات مالية أخرى
٨,٤٠١,٠٩٥	٢٢	٣,٠١٧,٨٩٠	٥,٣٨٣,١٨٣	الالتزامات محتملة
٣,٠٠٠,٣٨٦	٧٠٤,٦١٣	١,٣٦٥,٠٠٠	٩٣٠,٧٧٣	ارتباطات أخرى
١١,٤٠١,٤٨١	٧٠٤,٦٣٥	٤,٣٨٢,٨٩٠	٦,٣١٣,٩٥٦	اجمالي البنود خارج المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
٢,٩٤٢,٣٧٤	--	١,٣٦٠,٠٨٩	١,٥٨٢,٢٨٥	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤,٦٠٢,٤٩٤	٢٧,٢٥٥	١,٦٨٣,٨٠٣	٢,٨٩١,٤٣٦	تسهيلات مالية أخرى
٧,٥٤٤,٨٦٨	٢٧,٢٥٥	٣,٠٤٣,٨٩٢	٤,٤٧٣,٧٢١	الالتزامات محتملة
٢,٤١٣,٨٢٩	٩١,٠٠٠	١,٢٣٧,٦٠٠	١,٠٨٥,٢٢٩	ارتباطات أخرى
٩,٩٥٨,٦٩٧	١١٨,٢٥٥	٤,٢٨١,٤٩٢	٥,٥٥٨,٩٥٠	اجمالي البنود خارج المركز المالي

٦-٣ المخاطر التشغيلية

- تدير المجموعة وتتولي تخفيف الخسائر التشغيلية على النحو التالي:
- تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية المتأصلة في جميع المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة الهامة والتأكد من أنه وقيل إدخال منتجات وأنشطة وعمليات وأنظمة جديدة أو التعهد بها، أن المخاطر التشغيلية المتأصلة فيها تخضع لإجراءات تقييم مناسبة؛
 - تنفيذ أسلوب رصد لملاح المخاطر التشغيلية والتعرض الهام للخسائر على نحو منتظم؛
 - وضع وتنفيذ السياسات والمعالجات والإجراءات لتخفيف و/ أو التحكم في مخاطر التشغيل الهامة. المراجعة الدورية لحدود المخاطر التنظيمية وإستراتيجية الرقابة وتعديل ملمح مخاطرها التشغيلية باستخدام إستراتيجيات مناسبة في سياق قابلية المجموعة وملمحها الكلي لمعالجة المخاطر.
 - التأكد من وضع خطط الطوارئ واستمرارية العمل لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث اي كوارث أو أحداث تؤثر على سير العمل.

٧-٣ كفاية رأس المال

تحفظ المجموعة بقاعدة رأسمال قوية لدعم تطوير أعمالها وللوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة من الجهات التنظيمية. تدير المجموعة هيكل رأسمالها وتقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بأنشطتها. يشرف مصرف قطر المركزي على المجموعة بصورة موحدة، ويتلقى تقارير عن كفاية رأس المال ويضع اشتراطات رأس المال للمجموعة ككل. الشركات التابعة التي تزاول أعمال مصرفية يتم الاشراف عليها بصورة مباشرة من جانب جهات تنظيمية محلية تقوم بوضع اشتراطات كفاية رأس المال لها.

يلخص الجدول أدناه تركيبة رأس المال التنظيمي والنسب الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. التزمت شركات المجموعة والمجموعة نفسها باشتراطات رأس المال للجهات الاشرافية التي تخضع لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٥٦٤,٩٩٢	٤,٥٦٣,٨٤٠	رأس المال الأساسي
٢٠٧,٩٠٩	٢٦٣,٧٤٦	رأس المال المساند
٤,٧٧٢,٩٠١	٤,٨٢٧,٥٨٦	اجمالي رأس المال التنظيمي
١٧,٦١٥,٦١٤	١٧,٨٦٨,٤٣٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
%٢٥,٩	%٢٥,٥	معدل كفاية رأس المال الأساسي
%٢٧,١	%٢٧	معدل كفاية رأس مال المساند

يتضمن رأس المال الأساسي رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطي القانوني والأرباح المدورة متضمنة ربح فترة البيانات المالية معدلة بالشهرة.

يتضمن رأس المال المساند احتياطي المخاطر (بحد أقصى ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر) واحتياطيات القيمة العادلة واحتياطي تقييم العملات الأجنبية (بحد أقصى نسبة ٤٥% إن كانت موجبة و ١٠٠% إن كانت سالبة) والقروض المساندة (محددة بنسبة ٥٠% من رأس المال الأساسي).

الحد الأدنى المطلوب من معدل كفاية رأس المال هو ١٠% كما هو محدد من قبل مصرف قطر المركزي.

٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٦,٢٨٨	٦٤,٢٥١	نقد
١٦٨,٦٩٩	٨٧٨,٥٦٧	أرصدة لدى البنوك المركزية عدا احتياطات النقد الإلزامية
٢١٤,٩٨٧	٩٤٢,٨١٨	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية كما هي مضمنة في النقد وشبه النقد
١٩,٨٢٩	--	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر)
٤٠٩,٥٤٦	٤٤٤,٤١٣	احتياطات نقدية إلزامية لدى البنوك المركزية
٦٤٤,٣٦٢	١,٣٨٧,٢٣١	اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

إن الإحتياطات النقدية لدى البنوك المركزية وقيمتها ٤٤٤,٤٤٤ مليون ريال قطري (٢٠٠٩ : ٤٠٩,٥٥ مليون ريال قطري) هي إحتياطات إلزامية وغير متوفرة للعمليات اليومية للبنك.

٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٦٨,٥٠٩	٣٦٣,٦٤٢	حسابات جارية
٢,٨٢٧,٠٦٧	١,٨٧٤,٩٦٦	ودائع
٣,٤٩٥,٥٧٦	٢,٢٣٨,٦٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية كما هي مضمنة في النقد وشبه النقد
١٨,٦٢٤	١,٣١٣,٤٠٨	ودائع لأجل
٦٨,٦٩٣	٤٠٨,١٨٩	قروض وسلف للبنوك
(٣٧٢)	(٣٥٢)	يطرح : مخصص خسائر تدني القيمة
٣,٥٨٢,٥٢١	٣,٩٥٩,٨٥٣	اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٦٧	٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
٥	(٢٠)	فروق تقييم عملة
٣٧٢	٣٥٢	الرصيد في نهاية السنة

٦ القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء
١-٦ حسب النوع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٨٥٢,٣٣٦	٦,١٦٢,٨٢٩	أ- القروض والسلف التجارية
٦٤٩,٦٤١	٦٤٦,٦٨٧	قروض
١٠٠,٧٤٨	٢٩٨,٦١٢	جاري مدين
٧,٦٠٢,٧٢٥	٧,١٠٨,١٢٨	أوراق مخصومة
(٢٣٧,٤٥٢)	(١٦١,٥٦٧)	اجمالي القروض والسلف للعملاء
٧,٣٦٥,٢٧٣	٦,٩٤٦,٥٦١	يطرح : مخصص تدني القيمة
		صافي القروض والسلف للعملاء
١,٢٥١,١٤٠	٣١٩,٠٧٥	ب- الانشطة التمويلية الاسلامية
(٣١,٠٠٧)	(٨,٩٢٧)	إرصدة ودمم أنشطة التمويل الإسلامي
١,٢٢٠,١٣٣	٣١٠,١٤٨	أرباح موجلة
٨,٥٨٥,٤٠٦	٧,٢٥٦,٧٠٩	صافي الانشطة التمويلية للعملاء
		اجمالي صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية

كجزء من خطة الحكومة لدعم البنوك المحلية، قامت المجموعة ببيع صافي قروض وسلف بمبلغ ٧٦٩ مليون ريال قطري لحكومة دولة قطر في مقابل سندات حكومية. تستمر المجموعة في إدارة تلك القروض بالنيابة عن الحكومة دون الاحتفاظ بأي من منافع او مخاطر تلك الموجودات.

بلغ اجمالي القروض الغير منتظمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ١٠٠,٣ مليون ريال قطري (٢٠٠٩ : ٣٠٩,١ مليون ريال قطري) وتمثل ١,٣% (٢٠٠٩ : ٣,٥%) من اجمالي القروض والسلف والانشطة التمويلية

بلغت الفوائد المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ١٢,٥٠ مليون ريال قطري (٢٠٠٩ : ٢١,٤٤ مليون ريال قطري).

٢-٦ حسب القطاع

الاجمالي ألف ريال قطري	انشطة التمويلية الاسلامية ألف ريال قطري	أوراق مخصوصة ألف ريال قطري	جاري مدين ألف ريال قطري	قروض ألف ريال قطري	
٣٦٤,٠٠٠	--	--	--	٣٦٤,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٧٤٢,٤٣٥	--	١٥١,١٥٠	٢٠٩,٨٦٥	٣٨١,٤٢٠	الحكومة
٣,١٧٧,٥٢٨	٥٣١	١٦,٤٧١	٩٨,٨٦٥	٣,٠٦١,٦٦١	التجارة
٥٥٥,٢١٠	--	٨٤,٦٨٧	١٢٩,٤٢٩	٣٤١,٠٩٤	الخدمات والمؤسسات المالية
١,٣٢٧,٦٤٥	٣٠٩,٦١٧	--	١,٠٤٦	١,٠١٦,٩٨٢	المقاولات
٥٩٧,٧٣٣	--	٩٨	٨٩,٠٢١	٥٠٨,٦١٤	الاسكان
٣٢١,٣٤٠	--	٩٣٤	٥٦,٣٤٧	٢٦٤,٠٥٩	الافراد
٧,٤١٨,٢٧٦	٣١٠,١٤٨	٢٩٨,٦١٢	٦٤٦,٦٨٧	٦,١٦٢,٨٢٩	اخرى
(١٦١,٥٦٧)	--	--	(٢٨,٨٣٨)	(١٣٢,٧٢٩)	الاجمالي
٧,٢٥٦,٧٠٩	٣١٠,١٤٨	٢٩٨,٦١٢	٦١٧,٨٤٩	٦,٠٣٠,١٠٠	ناقصا: مخصص تدني القيمة
					الصافي

٦٧١,٤١٠	٣٠٥,٥٥٠	--	٨٦٠	٣٦٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣٢٦,٧٠٤	--	٢٦٨	٦,٠٦٨	٣٢٠,٣٦٨	الحكومة
١,٠٨٩,٠٨٥	٤٠٥,٣٣٥	٧٨,١٠٥	٢١٢,٤٣١	٣٩٣,٢١٤	الصناعة
٣,٩٧٣,٧٦١	--	١٥,١٣٨	٤٥,٦٤٠	٣,٩١٢,٩٨٣	التجارة
٥٤٧,٣٥٠	--	٢,٦٠٠	٢٢٢,٥٦٧	٣٢٢,١٨٣	الخدمات والمؤسسات المالية
١,٥٣٠,٥٨٧	٥٠٩,٢٤٨	--	٢,١٣٥	١,٠١٩,٢٠٤	المقاولات
٦١٤,٦٢٧	--	٤,٦٣٧	١٥٣,٨١٨	٤٥٦,١٧٢	الاسكان
٦٩,٣٣٤	--	--	٦,١٢٢	٦٣,٢١٢	الافراد
٨,٨٢٢,٨٥٨	١,٢٢٠,١٣٣	١٠٠,٧٤٨	٦٤٩,٦٤١	٦,٨٥٢,٣٣٦	اخرى
(٢٣٧,٤٥٢)	--	--	(١٩,٢١٧)	(٢١٨,٢٣٥)	إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية
٨,٥٨٥,٤٠٦	١,٢٢٠,١٣٣	١٠٠,٧٤٨	٦٣٠,٤٢٤	٦,٦٣٤,١٠١	ناقصا: مخصص تدني القيمة
					صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية

٣-٦ الحركة في مخصص تدني قيمة القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال قطري	
٣٠,٥٨١	٢٣٧,٤٥٢	الرصيد في بداية السنة
٢٥٠,٧٩٨	١١٩,٩٣٠	مخصصات انخفاض قيمة جديدة خلال السنة
(٣,٢٦٤)	(١٩٠,٠٩٥)	مخصصات مستردة خلال السنة
٢٤٧,٥٣٤	(٧٠,١٦٥)	صافي المخصصات الاضافية خلال السنة
(٤١,٣٩٥)	(٦,٨٥١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٧٣٢	١,١٣١	فروق عملات أجنبية
٢٣٧,٤٥٢	١٦١,٥٦٧	الرصيد في نهاية السنة

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال قطري	
٢,٨٣٥,٧٢٨	٦,٢٩٨,٠٠٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧,٢٥٦	٤٠,٠٤٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١,٠٩٢,١٠١	٧٤٥,٣٩٣	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣,٩٦٥,٠٨٥	٧,٠٨٣,٤٤١	اجمالي الاستثمارات المالية

بلغت القيمة العادلة للسندات المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ٢,٩٧١,١ مليون ريال قطري (٢,٠٢٠,٥:٢٠٠٩ مليون ريال قطري).

١-٧ حسب النوع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				استثمارات مالية متاحة للبيع
--	٨٩٨,٠٨٩	١,٤٦٤,٥٣٠	١,٦٧١,٠٦٨	سندات حكومة دولة قطر
٦٠٦,٠٢٦	١,٠١٣,٤٢٤	٢٥,٠٤٩	٢,١٩٣,٣٥٨	أدوات دين أخرى
٣١٨,١٧٩	--	٣٠٨,٠٤٩	--	وحدات صناديق الاستثمار
١٠	--	١٠	٦٣٥,٨١٥	أسهم
				إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧,٢٥٦	--	٤٠,٠٤٣	--	أدوات دين أخرى
				إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
--	--	٤٤٢,٦٧٣	--	سندات حكومة دولة قطر
٩٣٣,٤٦٥	١٥٨,٦٣٦	١٢١,٩٦٣	١٨٠,٧٥٧	أدوات دين أخرى
١,٨٩٤,٩٣٦	٢,٠٧٠,١٤٩	٢,٤٠٢,٤٤٣	٤,٦٨٠,٩٩٨	إجمالي الإستثمارات المالية

٢-٧ حسب سعر الفائدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥٥٦,٤٣٦	٥,٦٤٢,٧٤٨			بفائدة ثابتة
٢٧٩,٢٨٢	١٩,٤٣٢			بفائدة متغيرة
				استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٠٦٣,١٠١	٦١٨,٨٠٦			بفائدة ثابتة
٢٩,٠٠٠	١٢٦,٥٨٧			بفائدة متغيرة
				أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧,٢٥٦	٤٠,٠٤٣			بفائدة ثابتة
٣,٩٦٥,٠٧٥	٦,٤٤٧,٦١٦			إجمالي الإستثمارات المالية التي تحمي الفائدة
١٠	٦٣٥,٨٢٥			إستثمارات في شركات
٣,٩٦٥,٠٨٥	٧,٠٨٣,٤٤١			إجمالي الإستثمارات المالية

٨ موجودات غير ملموسة

الشهرة	نظام الحاسب الآلي	الاجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
			التكلفة:
١٤٩,٩٠٦	٢٩١,٣٢٨	٤٤١,٢٣٤	في بداية السنة
--	٩,٢١٢	٩,٢١٢	إضافات
--	(١٠)	(١٠)	تعديلات
(١٢,١٧٣)	٤٢٤	(١١,٧٤٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٣٧,٧٣٣	٣٠٠,٩٥٤	٤٣٨,٦٨٧	إجمالي التكلفة
			الإطفاء المتراكم:
--	٥٩,٨٨٦	٥٩,٨٨٦	في بداية السنة
--	٤٣,٦٦٧	٤٣,٦٦٧	الإطفاء للسنة
--	(٤٦٥)	(٤٦٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
--	١٠٣,٠٨٨	١٠٣,٠٨٨	إجمالي الإطفاء المتراكم
١٣٧,٧٣٣	١٩٧,٨٦٦	٣٣٥,٥٩٩	صافي القيمة الدفترية

الشهرة	نظام الحاسب الآلي	الاجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
التكلفة:			
١٣٦,٢٩٨	٢٨٧,٦٨٩	٤٢٣,٩٨٧	في بداية السنة
--	٤,٧٥٢	٤,٧٥٢	إضافات
--	(١,١١٣)	(١,١١٣)	تعديلات
١٣,٦٠٨	--	١٣,٦٠٨	فروق تقييم عملات اجنبية
١٤٩,٩٠٦	٢٩١,٣٢٨	٤٤١,٢٣٤	اجمالي التكلفة
الإطفاء المتراكم:			
--	١٧,٦٤٢	١٧,٦٤٢	في بداية السنة
--	٤٢,٢٤٤	٤٢,٢٤٤	اطفاء السنة
--	٥٩,٨٨٦	٥٩,٨٨٦	اجمالي الإطفاء المتراكم
١٤٩,٩٠٦	٢٣١,٤٤٢	٣٨١,٣٤٨	صافي القيمة الدفترية

١-٨ الشهرة

قامت المجموعة بشراء كامل أسهم البنك التجاري اللبناني -فرنسا (بي ال سي - فرنسا) مما نتج عنه موجودات غير ملموسة بمبلغ ٢٨,٦ مليون يورو (١٣٦ مليون ريال قطري) تم الاعتراف بها في تاريخ الشراء.

٩ ممتلكات ومعدات					
المجموع ألف ريال قطري	مشروعات رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	تحسينات مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أراضي ومباني ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
<i>التكلفة:</i>					
١٩٨,١٣٥	٣٢,٨٢٠	١,٢٩٩	١٠٨,٤٠٨	٤٣,٤٥٨	١٢,١٥٠
٤٠,٨٨٢	--	--	٣,٤٢٩	٢٩,٩٨٢	٧,٤٧١
(٣,٤٠٥)	(٢,٤٤٣)	--	(٩٦٢)	--	--
(٢٠,٨٣٤)	(٢٠,٨٣٤)	--	--	--	--
(٨٣٤)	--	(١)	(٢٥٩)	(٥٧٤)	--
٢١٣,٩٤٤	٩,٥٤٣	١,٢٩٨	١١٠,٦١٦	٧٢,٨٦٦	١٩,٦٢١
<i>الإستهلاك المتراكم:</i>					
٦٧,١٢٠	--	٧٤٠	٥٨,٠٧٧	٨,٣٠٣	--
٣١,٤٨٠	--	٤١٧	١٩,٢١٧	١١,٧٣٥	١٢٥
--	--	--	--	--	--
(٣٢٨)	--	(٢)	(١٩٥)	(١٤٥)	--
٩٨,٢٧٢	--	١,١٥٥	٧٧,٠٩٩	١٩,٨٩٣	١٢٥
اجمالي الإستهلاك المتراكم					
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
١١٥,٦٧٢	٩,٥٤٣	١٤٣	٣٣,٥١٧	٥٢,٩٧٣	١٩,٤٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
<i>التكلفة:</i>					
١٧٥,٠٢٣	٦٦,٥٨٧	١,١٤١	٨٥,٥٦٤	٢١,٧٣١	--
٢٥,٠٣٦	٩,٩٦٢	١٥٨	٢,٦٠٤	١٦٢	١٢,١٥٠
(٥٨٤)	--	--	(٥٨٤)	--	--
(١,٦٦٤)	(٤٣,٧٢٩)	--	٢٠,٦٥٦	٢١,٤٠٩	--
٣٢٤	--	--	١٦٨	١٥٦	--
١٩٨,١٣٥	٣٢,٨٢٠	١,٢٩٩	١٠٨,٤٠٨	٤٣,٤٥٨	١٢,١٥٠
<i>الإستهلاك المتراكم:</i>					
٢٨,٣٤٥	--	٣٢٨	٢٥,٥٦٤	٢,٤٥٣	--
٣٨,٩٤١	--	٤٠٧	٣٢,٧١١	٥,٨٢٣	--
(٣٠٥)	--	--	(٣٠٥)	--	--
١٣٩	--	٥	١٠٧	٢٧	--
٦٧,١٢٠	--	٧٤٠	٥٨,٠٧٧	٨,٣٠٣	--
اجمالي الإستهلاك المتراكم					
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
١٣١,٠١٥	٣٢,٨٢٠	٥٥٩	٥٠,٣٣١	٣٥,١٥٥	١٢,١٥٠
١٠ موجودات أخرى					
٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١				
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري				
١١٦,٧٧٣	١٨٥,٨٨١				
٢٥,٤٥٩	٢١,٦٤٥				
١٣,٢٥٨	١٣,٨٢٩				
٧٨,٨٧٣	١٥,٢٠١				
٢٣٤,٣٦٣	٢٣٦,٥٥٦				
		إيرادات مستحقة			
		مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح ١٧)			
		مصروفات مدفوعة مقدماً			
		أخرى			
		اجمالي الموجودات الأخرى			

١١ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩٦	--	أرصدة للبنوك المركزية
٧٧٧,٨٥٢	٧٨,٧٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٦٨,١٥٤	١,١٠٣,٥٧٣	ودائع لأجل
٢,٢٨٤,١٠٧	١,٩٤٩,١٤٠	قروض بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦,١٣٠,٢٠٩	٣,١٣١,٤٨٩	اجمالي الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية

١٢ ودائع العملاء		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		حسب النوع
١,٥٢٤,٠٤٣	١,١٧٥,٦٩٠	حسابات وودائع تحت الطلب
١٥,٧٦٠	١٣,٥٨٦	حسابات توفير
٦,٢٨٣,٠٨٠	٧,٩٢٢,٨٠٢	ودائع لأجل
١٧٣,٣٤٣	١٢٧,٦٩٩	ودائع أخرى
٧,٩٩٦,٢٢٦	٩,٢٣٩,٧٧٧	اجمالي ودائع العملاء
		حسب القطاع
٤,٢٤٢,٣٥٧	٤,٨٦٧,٣٤٥	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢,٥٧٧,٩١٠	٢,٩٥٩,٨٢٨	شركات
١,١٧٥,٩٥٩	١,٤١٢,٦٠٤	أفراد
٧,٩٩٦,٢٢٦	٩,٢٣٩,٧٧٧	اجمالي ودائع العملاء

١٣ القروض المساندة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٣١,١٥٣	١٢٧,٥٥٥	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٦٥٠)	٣,٥٩٨	فروق تقييم عملات اجنبية
١٢٠,٥٠٣	١٣١,١٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تتضمن القروض المساندة قرضا بمبلغ ٢٥ مليون يورو لمدة غير محددة. يحمل سعر فائدة بالمعدل الشهري (لأيونيا - متوسط معدل اليورو قصير الأجل) مستحقة الدفع على أساس دفعات متراكمة ربع سنوية. في حالة تصفية أعمال المصدر، سيتم مساندة طلبات الوفاء بمطالبات المودعين والدائنين الآخرين للمصدر على الوفاء بهذا القرض. تتمثل الحركة على القروض المساندة بما يلي:

١٤ مطلوبات أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٨٩٠	١٥,٤٩٠	إيرادات مؤجلة
٢٨,٦٦٤	٢١,٦٠٩	ذمم دائنة
٤٥,٦٨٩	٣٩,٤٠٨	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سالبة (إيضاح ١٧)
٢٧,٩١٧	٢١,٤٨٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ١٤-١)
٥٠,٤٣٧	٥٩,٣٩٦	مصروفات مستحقة
٣,٠٠٠	١,٨٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٢,٤٣١	٢٧,٥٣٧	ذمم دائنة أخرى
١٩٨,٠٢٨	١٨٦,٧٧٥	اجمالي المطلوبات الأخرى

١٤-١ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٩,٢٤٩	٢١,٤٨٥	الرصيد في بداية السنة
٤,١٤٩	٩,٧٩١	مخصصات إضافية مكونة خلال السنة
(١,٨٧٣)	(٣,٣٩٣)	مخصصات مستغلة خلال السنة
(٤٠)	٣٤	فروق العملات الأجنبية
٢١,٤٨٥	٢٧,٩١٧	الرصيد في نهاية السنة

١٥ حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٠٠١	٦٧٤,٧١٤	حسب النوع ودائع لأجل
--	٦٥٠,٠٠٠	حسب القطاع شركات
٥,٠٠١	٢٤,٧١٤	أفراد
		نسبة توزيع الارباح لاصحاب حسابات الاستثمار المطلق ٦ اشهر
٥%	٤,٥%	

١٦ حقوق المساهمين

١٦-١ رأس المال المصدر

حصلت المجموعة خلال العام ٢٠٠٩ 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 الغاء 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 اي تأثير على رأس المال المصدر او هيكل الملكية للمجموعة. تم تعديل احتساب العائد على السهم ليتمشى مع التغييرات المذكورة. تملك قطر هولد بيغ ١٠% من مجمل الاسهم العادية (٢٠٠٩: ٦,٨%). وتملك باقي المؤسسات الحكومية ٣٥,٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. اما باقي الاسهم فتعود الى مؤسسات غير مقيمة و افراد مقيمين.

١٦-٢ الاحتياطي القانوني

خلال عام ٢٠٠٩، وافقت الجمعية العمومية غير العادية على تعديل النظام الاساسي بتخصيص نسبة سنوية وقدرها ١٠% من الأرباح الصافية لحساب الاحتياطي القانوني، بدلا من ٢٠% وذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لعام ٢٠٠٢. يتوقف التحويل عندما يعادل الاحتياطي القانوني من رأس المال المدفوع.

الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع فيما عدا في الظروف المحددة في قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لعام ٢٠٠٢ وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

١٦-٣ احتياطي المخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي يتم تكوين احتياطي مخاطر بحد أدنى بنسبة ١,٥% من صافي محفظة القروض والسلف والانشطة التمويلية، وقد تم تحويله إلى احتياطي المخاطر في ٢٠١٠. وقد وافق مصرف قطر المركزي على تكوين احتياطي المخاطر تدريجياً للسنوات السابقة:

- ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٥,٠% . ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٥,٥%

١٦-٤ احتياطي القيمة العادلة

يتكون احتياطي القيمة العادلة من التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع إلى أن يتم الغاء الاعتراف عن هذه الموجودات أو تتدنى قيمتها. ينشأ احتياطي القيمة العادلة من إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. بلغ احتياطي القيمة العادلة السالب ١٣,٥ مليون ريال قطري كما في ٣١-١٢-٢٠١٠. (٢٠٠٩: ٨,٤ مليون ريال قطري)

١٦-٥ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية

إستناداً للقانون القطري رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في يناير ٢٠١٠، يتعين على المجموعة المساهمة بنسبة ٢,٥% من صافي أرباحها السنوية لصندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية. إن التوضيح المتعلق بالقانون رقم (١٣) يتطلب الاعتراف بالمبلغ المستحق كتوزيع للدخل. خلال السنة، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ وقدره ٣,٤ مليون ريال قطري وهو يمثل مساهمة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وإعتبر هذا التخصيص كتعديل للأرباح المدورة لسنة ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، والسياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

كما قامت المجموعة بتخصيص مبلغ إضافي وقدره ١٠,٧ مليون ريال قطري ويمثل هذا المبلغ مساهمة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٦-١٦ توزيعات الأرباح المقترحة

وافق مجلس الإدارة على إقتراح توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% (١ ريال قطري للسهم) لسنة ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : لم يتم توزيع أرباح). إن توزيعات الأرباح المقترحة هي خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادية المقبلة.

١٧ المشتقات المالية

تدخل المجموعة في عقود مشتقات مالية بغرض المتاجرة أو ادارة المخاطر. يتم إدراج اهداف وسياسات المجموعة لإدارة المخاطر التي تنشأ فيما يتعلق بالمشتقات، في الإيضاح رقم ٣ تحت عنوان "مخاطر السوق" و "مخاطر الائتمان" و "مخاطر السيولة". توفر القيم الأسمية لبعض أنواع الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المعترف بها في المركز المالي ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأدوات وبالتالي فهي لا تشير إلى تعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان أو السعر. تصبح الأدوات المشتقة (موجودات) منافع أو (مطلوبات) التزامات نتيجة للتقلبات في معدلات السوق أو الأسعار بالنسبة لشروط المشتقة. تمثل القيمة العادلة لعقد مشتق المبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة العقد في معاملة تجارية حرة محسوبة بمعدلات السوق الحالية في تاريخ المركز المالي.

القيم العادلة والمبالغ الأسمية للأدوات المشتقة المحتفظ بها واردة في الجدول أدناه:

استحقاق القيمة الأسمية			القيمة العادلة			
١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	ألف ريال قطري	المطلوبات ألف ريال قطري	الموجودات ألف ريال قطري	القيمة الأسمية ألف ريال قطري	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٠
						مشتقات مالية للعملاء
--	١٥٠,٢٦٠	٤٧٥,٥٨٧	(١٠٩)	٨٦٣	٦٢٥,٨٤٧	عقود عملات أجنبية أجله
٣٦٤,٠٠٠	--	--	(٤٥,٥٨٠)	٢٠,٧٨٢	٣٦٤,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار فائدة
--	٢٥٤,٨٠٠	--	--	--	٢٥٤,٨٠٠	عقود الخيار
						مشتقات بغرض إدارة المخاطر
١,٧٠٥,٦١٣	--	--	--	--	١,٧٠٥,٦١٣	عقود مبادلة أسعار فائدة
						موجودات/(مطلوبات) المشتقات
٢,٠٦٩,٦١٣	٤٠٥,٠٦٠	٤٧٥,٥٨٧	(٤٥,٦٨٩)	٢١,٦٤٥	٢,٩٥٠,٢٦٠	
						٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
						مشتقات مالية للعملاء
--	--	٩٨٨,٤٨٧	(٧,٩٩٩)	٢,٠٩٥	٩٨٨,٤٨٧	عقود عملات أجنبية أجله
٧٦٤,٤٠٠	--	--	(٢٤,٥٢٥)	٢٣,٣٦٤	٧٦٤,٤٠٠	عقود مبادلة أسعار فائدة
						مشتقات بغرض إدارة المخاطر
٥٦٤,٢٠٠	--	--	(٦,٨٨٤)	--	٥٦٤,٢٠٠	عقود مبادلة أسعار فائدة
						موجودات/(مطلوبات) المشتقات
١,٣٢٨,٦٠٠	--	٩٨٨,٤٨٧	(٣٩,٤٠٨)	٢٥,٤٥٩	٢,٣١٧,٠٨٧	

تدخل المجموعة في معاملات تحوط القيمة العادلة لإدارة مخاطر معدل الفائدة في المركز المالي. تحوط القيمة العادلة يشتمل على عقود مبادلة أسعار الفائدة للتحوط من أخطار أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة. عقود مشتقات أسعار الفائدة المحددة على أنها أداة تحوط للقيمة العادلة هي بالأساس للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالاستثمارات ذات معدلات الفائدة الثابتة.

١٨ الالتزامات المحتملة والارتباطات

بغرض الوفاء بالاحتياجات المالية للعملاء تقوم للمجموعة بإصدار إلتزامات غير قابلة للإلغاء والتزامات محتملة متنوعة. بالرغم من أنه من المحتمل أن لا يتم الاعتراف بهذه الإلتزامات في بيان المركز المالي إلا أنها تحتوي على مخاطر ائتمان وهي بالتالي تشكل جزءاً من المخاطر الكلية للمجموعة. وفي العديد من الحالات لا يمثل المبلغ المثبت في المركز المالي كامل الخسارة التي قد تنتج عن التعاقد بأكمله. إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الالتزامات المحتملة
٣,٩٤٠,٥٤٦	٣,١١٣,٠٨٦	خطابات ضمان
٢,٩٤٢,٣٧٤	٤,٣٩٥,٩١٦	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٦٦١,٩٤٨	٨٩٢,٠٩٣	اعتمادات مستندية وقبولات
٧,٥٤٤,٨٦٨	٨,٤٠١,٠٩٥	اجمالي الالتزامات المحتملة
		إلتزامات أخرى
٥٨,١٧٧	٤٨,٦٦٣	إلتزامات إيجار تشغيلي
٣٨,٥٦٥	١,٤٦٣	إلتزامات رأسمالية
٩٨٨,٤٨٧	٦٢٥,٨٤٧	عقود عملات أجنبية أجلة (إيضاح ١٧)
١,٣٢٨,٦٠٠	٢,٠٦٩,٦١٣	عقود مبادلة أسعار الفائدة (إيضاح ١٧)
--	٢٥٤,٨٠٠	عقود خيار
٢,٤١٣,٨٢٩	٣,٠٠٠,٣٨٦	اجمالي الارتباطات الأخرى

١-١٨ القبولات وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية

الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات تلزم المجموعة بأن تقوم بالدفع بالنيابة عن العملاء بعد أن يعجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد. المخاطر الناتجة عن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد مماثلة لمخاطر القروض. قد تكون ضمانات الائتمان في شكل خطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء و ضمانات دفعات مقدمة والتزامات تظهير عن كمبيالات معاد خصمها.

٢-١٨ التسهيلات غير المستغلة

تمثل الألتزام بتقديم ائتمان بموجب تعاقدها لتقديم قروض واعتمادات متجددة. في العادة يكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إلغاء أخرى. حيث أن الارتباطات قد تنتهي بدون أن يسحب منها فإن إجمالي مبالغ العقد لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية. برغم ذلك فإن خسارة الائتمان المحتملة أقل من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة إذ أن معظم الارتباطات بتقديم ائتمان لا تعتمد على محافظة العملاء على معايير محددة. تقوم المجموعة برصد فترات الاستحقاق لارتباطات الائتمان لأن الارتباطات طويلة الأجل تنطوي في العادة على درجة أكبر من مخاطر الائتمان من الارتباطات قصيرة الأجل.

٣-١٨ إلتزامات رأسمالية

تمثل إلتزامات الرأسمالية ارتباطات تحسينات مباني متعلقة بإكمال مبني الفرع الرئيسي والفروع وتعاقدها تطوير نظام الحاسب الآلي.

٤-١٨ إلتزامات الإيجار التشغيلي

دخلت المجموعة في عقود إيجارات تشغيلية لبعض المباني. لهذه الإيجارات متوسط عمر يتراوح ما بين ثلاث إلى خمس سنوات. ليست هناك قيود موضوعية على البنك من جراء الدخول في هذه الإيجارات. الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار التشغيلي بموجب عقود الإيجار على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٩٦٥	١٠,٧٤٦	لا تزيد عن سنة
٤٦,٢١٢	٣٧,٩١٧	تزيد عن سنة ولا تزيد عن ٥ سنوات
٥٨,١٧٧	٤٨,٦٦٣	اجمالي ارتباطات الإيجار التشغيلي

٥-١٨ التزمات قضائية محتملة

لدى المجموعة التزمات محتملة ناتجة عن قضايا مرفوعة ضد المجموعة ناتجة عن أعمال المجموعة العادية بمبلغ ٨,١ مليون ريال قطري. بناءً على رأي المستشار القانوني، لا تتوقع المجموعة ان يكون للنتيجة الفعلية لتلك القضايا تأثير هام على المركز المالي للمجموعة.

١٩ صافي إيرادات الفوائد	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
	ايرادات الفوائد
٤٢,٩٩٣	٢٤,٤٨٦
١٠٢,٨٢٨	٢٤٢,٣٧٦
٤٦١,٩٧٣	٤٩٨,٠٧٦
٦٠٧,٧٩٤	٧٦٤,٩٣٨
	مصرفات الفوائد
(٣٩,٣٦٨)	(٥٦,٣٦٩)
(٢٨٩,٤٢٦)	(٢٤٥,٣٤٧)
(٣٢٨,٧٩٤)	(٣٠١,٧١٦)
٢٧٩,٠٠٠	٤٦٣,٢٢٢

٢٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
	إيرادات الرسوم والعمولات
٧٥,٧٧٨	٥٩,٨٤٦
٣٠,٧٥٤	٣٨,٨٤١
٦,٧٩٦	٧,٦٥٥
١١٣,٣٢٨	١٠٦,٣٥٢
(٢,٨٦٢)	(٥,١٢١)
(٢,٨٦٢)	(٥,١٢١)
١١٠,٤٦٦	١٠١,٢٣١

٢١ صافي إيرادات عمليات النقد الاجنبي	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
	أرباح التعامل بالنقد الاجنبي
٦,٩٢٦	١١,٦١٩
٣,٣٥٨	٣٠
١٠,٢٨٤	١١,٦٤٩

٢٢ مصرفات إدارية وعمومية	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٩١,٦٣٨	١٩٩,٤٩٨
٨,٢٥٥	٧,٨٠٦
٢,٢٦٠	٣,٥٧٨
٢,٩٠٨	١١,٢٥٧
٢٢,٠٦٢	١٦,٦٩١
٣٢,٢٣٧	٣٨,٦٠٠
٤٢,٨٧٢	٢٩,٧٦١
٢,٤٥٩	١,٨٩٦
٢,٢٠٢	٢,٧٦١
٣,٩٧٠	٧,٦٦٧
٣١٠,٨٦٣	٣١٩,٥١٥

٢٣ إيرادات اخرى

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٠٩ باستلام مبلغ ٢٩١ مليون ريال قطري ، وذلك ضمن خطة الحكومة القطرية لدعم البنوك الوطنية. قامت المجموعة بإثبات ذلك المبلغ كإيرادات خلال عام ٢٠٠٩ ، وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) ، المحاسبة والافصاح عن المنح والمساعدات الحكومية.

٢٤ مصروف ضريبة الدخل

بحسب القوانين واللوائح والتعليمات السارية بفرنسا والامارات العربية المتحدة تم احتساب ضرائب على الدخل بمبلغ ١٠٠٦ مليون الف ريال قطري (٢٠٠٩: ٦٠٦ مليون ريال قطري) وهو مبلغ الضرائب المستحق على الشركات التابعة في عام ٢٠١٠. لدى الشركة التابعة (مقرها فرنسا) خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة تقدر بمبلغ ٦٠٨ مليون يورو (٢٠٠٩ : ٧٠٥ مليون يورو). تنوي الشركة ان تستفيد بتلك الخسائر في مقابلة الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. لم يتم الاعتراف بمحودات ضرائب مؤجلة لهذا المبلغ حيث انه لم يتم التأكد من قيمة المنفعة المتوقعة حتى تاريخ المركز المالي.

٢٥ العائد على السهم

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٦٧,٢٩٤	٤٢٦,٧٠٣	صافي ارباح السنة
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
٠,٤٦	١,١٩	العائد الأساسي والمخفف على السهم (ريال قطري)

يحتسب العائد الأساسي والمخفف على السهم بقسمة صافي ربح السنة على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة. لم يكن هناك اي ادوات حقوق مساهمين مخففة لربح السهم خلال السنة.

٢٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قامت المجموعة في إطار نشاطها الاعتيادي بإجراء معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأفراد أسرهم المقربين والمساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة التي لها تأثير على القرارات المالية والتشغيلية للمجموعة. تتضمن تلك المعاملات قروض وودائع ومعاملات بعملة أجنبية. في تاريخ المركز المالي كانت أرصدة تلك المعاملات على النحو التالي:

١-٢٦ بنود بالمركز المالي

المجموع	المساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة	كبار موظفي الإدارة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣٧٠,٤٧٣	٣٦٤,٠٠٠	٦,٤٧٣	قروض وسلف للعملاء
٢١,٧٣٥	٨٨٩	٢٠,٨٤٦	ودائع العملاء
١٢٠,٥٠٣	١٢٠,٥٠٣	--	القروض المساندة
			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٥٨٩,٣٥٨	١,٥٨٥,١٣٣	٤,٢٢٥	قروض وسلف للعملاء
٣,٢٣٥,٥٠٤	٣,٢٣٤,٦٥٦	٨٤٨	ودائع العملاء
١٣١,١٥٣	١٣١,١٥٣	--	القروض المساندة

٢-٢٦ بنود بيان الدخل

المساهمون الرئيسيون وشركاتهم التابعة	كبار موظفي الإدارة	المجموع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
٥٦,٢٥٧	٣١٦	إيرادات فوائد
٢,٧٥٠	٨٣	مصروفات فوائد
٥٣	٥	إيراد عملات
٢٦,٩٤٤	١,٤٠١	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
١,٠١٧	٢٣١	إيرادات فوائد
٣٩,٠٢١	٢٨٨	مصروفات فوائد
١,١١٣	--	إيراد عملات
٧٧,٣٦٧	--	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

٣-٢٦ تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٠,٠٢٤	٢٦,٩٤٧
٧٧٨	١,٠٠٦
٣٠,٨٠٢	٢٧,٩٥٣

رواتب وحوافز
منافع نهاية الخدمة
اجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

٤-٢٦ أتعاب مجلس الإدارة

بلغت مكافأة مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٣,٥٧٨,٠٠٠ ريال قطري (٢٠٠٩: ٢,٢٦٠,٠٠٠ ريال قطري) وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

٢٧ النقد وشبه النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتكون النقد وما في حكم النقد مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١٤,٩٨٧	٩٤٢,٨١٨
٣,٤٩٥,٥٧٦	٢,٢٣٨,٦٠٨
٣,٧١٠,٥٦٣	٣,١٨١,٤٢٦

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية (إيضاح ٥)
اجمالي النقد وشبه النقد

لا تشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية على الاحتياطي النقدي الإلزامي.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٨ التقارير القطاعية					
١-٢٨ حسب قطاع الأعمال					
إن أداء قطاعات الأعمال الرئيسية بالمجموعة كان كما هو موضح أدناه:					
الإجمالي	غير محدد	الخليجي فرنسا	الاعمال المصرفية الإسلامية	الاعمال المصرفية التقليدية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
٤٦٣,٢٢٢	--	٨٤,١٥٩	--	٣٧٩,٠٦٣	صافي إيرادات الفوائد
٨٨,٨٢٧	--	--	٨٨,٨٢٧	--	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٠١,٢٣١	--	٣٠,٨٧١	--	٧٠,٣٦٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٦٤٩	--	٧,٤٩٢	--	٤,١٥٧	صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
٩٥,٤٢٠	--	١,٥٢٩	--	٩٣,٨٩١	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٦٠,٣٤٩	--	١٢٤,٠٥١	٨٨,٨٢٧	٥٤٧,٤٧١	صافي إيرادات التشغيل
(٣١٩,٥١٥)	(١٧٤,٧٧٥)	(٥٩,٣٨٣)	(٧,٨٧٣)	(٧٧,٤٨٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧٥,١٦١)	(٦٨,٧٥١)	(٢,١٦٣)	(٦٦٣)	(٣,٥٨٤)	إستهلاك وإطفاء
٧٠,١٦٥	--	(١,٠٨١)	--	٧١,٢٤٦	مخصص تدني القيمة القروض والسلف
١,٤٧٥	١,١٧٥	٣٠٠	--	--	إيرادات أخرى
٤٣٧,٣١٣	(٢٤٢,٣٥١)	٦١,٧٢٤	٨٠,٢٩١	٥٣٧,٦٤٩	أرباح القطاع
(١٠,٦١٠)	--	(١٠,٦١٠)	--	--	مصروف ضريبة الدخل
٤٢٦,٧٠٣	(٢٤٢,٣٥١)	٥١,١١٤	٨٠,٢٩١	٥٣٧,٦٤٩	صافي الربح
موجودات ومطلوبات القطاع					
٢٠,٣٧٥,٠٦١	١٥١,٣٤٤	٣,٠٨٢,١٠٦	٩٨٩,٦٢٦	١٦,١٥١,٩٨٥	إجمالي الموجودات
١٥,١١٩,٦٨٠	١٨١,٧٩٠	٢,٥٨٠,١٥٥	٦٨٨,٠٨٨	١١,٦٦٩,٦٤٧	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
٢٧٩,٠٠٠	--	٥٣,٤٢٢	--	٢٢٥,٥٧٨	صافي إيرادات الفوائد
٧٧,٢٣٧	--	--	٧٧,٢٣٧	--	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١١٠,٤٦٦	(٤٤٤)	٢٦,٨٤٣	--	٨٤,٠٦٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠,٢٨٤	--	٨,٤٨٦	--	١,٧٩٨	صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
٤٥,١٥٧	--	٦,٨٥٠	--	٣٨,٣٠٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٢٢,١٤٤	(٤٤٤)	٩٥,٦٠١	٧٧,٢٣٧	٣٤٩,٧٥٠	صافي إيرادات التشغيل
(٣١٠,٨٦٣)	(١٧٥,٩٧٨)	(٥٥,٨٦٩)	(٥,٩٦٢)	(٧٣,٠٥٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨١,١٨٥)	(٧٥,٢٨١)	(٣,١٠٧)	(٢٨)	(٢,٧٦٩)	إستهلاك وإطفاء
(٢٤٧,٥٣٤)	--	(٨٢٤)	--	(٢٤٦,٧١٠)	مخصص تدني القيمة القروض والسلف
٢٩١,٣٥٣	٢٩٠,٦٦١	(٦٩٢)	--	--	إيرادات أخرى
١٧٣,٩١٥	٣٨,٩٥٨	٣٦,٤٩٣	٧١,٢٤٧	٢٧,٢١٧	أرباح القطاع
(٦,٦٢١)	--	(٦,٦٢١)	--	--	مصروف ضريبة الدخل
١٦٧,٢٩٤	٣٨,٩٥٨	٢٩,٨٧٢	٧٢,٢٤٧	٢٧,٢١٧	صافي الربح
موجودات ومطلوبات القطاع					
١٧,٥٢٤,١٠٠	١,٠٤٤,٠٨٥	٢,٩٨٨,٤٢٣	١,٣١٢,٨٩٧	١٢,١٧٨,٦٩٥	إجمالي الموجودات
١٢,٦٩٠,٧٥٩	١٣٧,٩٥٨	٢,٣٣٧,٦٩٠	١,٠٩١,٦٥٠	٩,١٢٣,٤٦١	إجمالي المطلوبات

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

		٢٩	البيانات المالية للشركة الأم
		١-٢٩	بيان المركز المالي للشركة الأم
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
الموجودات			
٤٣٥,٩٧٢	١,٠٩٥,٠٩٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٢,٤٤٩,٢٥٢	٣,٠٢٩,٨٨٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
٧,٣٨٣,١٧١	٦,٠٦٣,٤٤٨	قروض وسلف للعملاء	
٣,٦٩٠,٤٦٢	٦,٤٥٣,٠٩٥	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٦٩١,٥٧١	٦٩١,٥٧١	استثمارات في شركات تابعة	
٢٣١,٤٤٢	١٩٦,٩٩٩	موجودات غير ملموسة	
١٢٣,١٩١	١٠٢,٨٨١	ممتلكات ومعدات	
١٩٩,٢٠١	٢١٣,٨١٧	موجودات أخرى	
١٥,٢٠٤,٢٦٢	١٧,٨٤٦,٧٩٣	إجمالي الموجودات	
المطلوبات			
٢,٧٣٢,٦٩٤	٥,٧٥٤,٨٦٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	
٧,٥٩٩,٢٣٨	٦,١١٣,٨٠٩	ودائع عملاء	
١٤٣,٠٥٦	١٥١,٣٦٥	مطلوبات أخرى	
١٠,٤٧٤,٩٨٨	١٢,٠٢٠,٠٣٦	إجمالي المطلوبات	
٥,٠٠١	٦٧٤,٧١٤	حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق	
١٠,٤٧٩,٩٨٩	١٢,٦٩٤,٧٥٠	إجمالي المطلوبات وحسابات الاستثمار المطلق	
حقوق المساهمين			
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع	
٩٢٤,٣٩٨	٩٢٤,٣٩٨	احتياطي قانوني	
٤٢,٩٢٧	٤٢,٩٢٧	احتياطي المخاطر	
١,٦٩١	٦٧,٩٧٨	احتياطي القيمة العادلة	
١٥٥,٢٥٧	٥١٦,٧٤٠	أرباح مدورة	
٤,٧٢٤,٢٧٣	٥,١٥٢,٠٤٣	إجمالي حقوق المساهمين	
١٥,٢٠٤,٢٦٢	١٧,٨٤٦,٧٩٣	إجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين	

٢٠٢٩		بيان الدخل للشركة الأم	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٢٧,٨٣١	٦٦٦,٧٧٢		إيرادات الفوائد
(٣٠٢,٢٥٣)	(٢٨٧,٧٠٩)		مصروفات الفوائد
٢٢٥,٥٧٨	٣٧٩,٠٦٣		صافي إيرادات الفوائد
٧٧,٣٦٥	١٠٧,٧٨٢		إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
(١٢٨)	(١٨,٩٥٥)		نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الارباح
٧٧,٢٣٧	٨٨,٨٢٧		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٨٤,٩٠٤	٧٣,٨٥٥		إيرادات رسوم وعمولات
(١,٢٨١)	(٣,٤٩٥)		مصروفات الرسوم والعمولات
٨٣,٦٢٣	٧٠,٣٦٠		صافي إيرادات رسوم وعمولات
--	١,٦٦٦		صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
١,٧٩٧	٤,١٥٧		صافي ارباح الادوات المالية بالقيمة العادلة
(٨,٥٩٣)	٤,٣٣١		صافي ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٦,٩٠٠	٨٧,٨٩٤		إيرادات تشغيلية أخرى
--	--		صافي إيرادات التشغيل
٤٢٦,٥٤٢	٦٣٦,٢٩٨		مصروفات إدارية وعمومية
(٢٥٤,٩٩٤)	(٢٥٨,٤٦٨)		إستهلاكات ممتلكات ومعدات
(٣٥,٨٣٤)	(٢٩,٩٣٠)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٢,٢٤٤)	(٤٣,٠٦٨)		مخصص تدني قيمة القروض والسلف
(٢٤٦,٧١٠)	٧١,٢٤٦		إيرادات أخرى
٢٩٠,٦٦١	(٤٨٩)		صافي ربح الفترة
١٣٧,٤٢١	٣٧٥,٥٨٩		

٣٠ البيانات المالية للخليجي الاسلامي

فيما يلي بيانات المركز المالي والدخل للخليجي الاسلامي. يتم اعداد البيانات المالية للفرع الاسلامي وفقا لمعايير المحاسبة المالية المصدرة من قبل هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الاسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي.

١-٣٠ بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
		الموجودات
١٠٧	٢٤٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥,٨٣٤	٦٧٢,٠٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
١,٢٢٠,١٣٣	٣١٠,١٤٨	مستحقات من أنشطة تمويل للعملاء
٤,٠٨٥	٦,٨٧٠	ممتلكات ومعدات
٦٢,٧٣٨	٢٦٥	موجودات اخرى
١,٣١٢,٨٩٧	٩٨٩,٦٢٦	اجمالي الموجودات
		المطلوبات
١,٣١٦	١١,٠٥٠	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٠٦٦,٤٣٩	--	قرض
١٨,٨٩٤	٢,٣٢٤	مطلوبات اخرى
١,٠٨٦,٦٤٩	١٣,٣٧٤	اجمالي المطلوبات
٥,٠٠١	٦٧٤,٧١٤	حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
١,٠٩١,٦٥٠	٦٨٨,٠٨٨	اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
		حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	راس المال
٧١,٢٤٧	١٥١,٥٣٨	الارباح المدورة
٢٢١,٢٤٧	٣٠١,٥٣٨	اجمالي حقوق الملكية
١,٣١٢,٨٩٧	٩٨٩,٦٢٦	اجمالي حقوق الملكية و المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق

٢-٣٠ بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٧٠,٦١٦	٩٢,٦٠٤	ايرادات الانشطة التمويلية
٦,٧٧٠	١٥,٢٣٩	ايراد الرسوم والعمولات
(٤٢)	(٥٧)	مصروفات الرسوم والعمولات
٦,٧٢٨	١٥,١٨٢	صافي ايرادات الرسوم والعمولات
٢١	(٤)	صافي ارباح عمليات النقد الاجنبي
٧٧,٣٦٥	١٠٧,٧٨٢	صافي الايرادات التشغيلية
(٥,٩٦٢)	(٧,٨٧٣)	المصروفات الادارية والعمومية
(٢٨)	(٦٦٣)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٧١,٣٧٥	٩٩,٢٤٦	ربح السنة
(١٢٨)	(١٨,٩٥٥)	نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الربح
٧١,٢٤٧	٨٠,٢٩١	صافي ربح السنة