



بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	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
٤١-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

المحترمين

المقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك الخليج التجاري (الخليجي) (ش.م.ق) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل ، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

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

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 ٢٠٠٩ وأداءهم المالي، وتدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ 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 باهيميا

سجل مراقبي الحسابات رقم (١٠٣)

٢ فبراير ٢٠١٠

الدوحة - قطر

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات	الموجودات
(معدلة)	ألف ريال قطري		
١,٠٢٩,٦٢٢	٦٤٤,٣٦٢	٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٢٠٠,٧٠٨	٣,٥٨٢,٥٢١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٩٨٠,٠٥٣	٨,٥٨٥,٤٠٦	٦	القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء
١,٠١٦,٢٨٣	٣,٩٦٥,٠٨٥	٧	استثمارات مالية
٤٠٦,٣٤٥	٣٨١,٣٤٨	٨	موجودات غير ملموسة
١٤٦,٦٧٨	١٣١,٠١٥	٩	ممتلكات ومعدات
١٧٤,٨٢٦	٢٣٤,٣٦٣	١٠	موجودات أخرى
١١,٩٥٤,٥١٥	١٧,٥٢٤,١٠٠		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٢,٨٣٧	-		أرصدة للبنوك المركزية
٢,٣٩١,٦٢٦	٣,١٣١,٤٨٩	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٤,٦٧٣,٨٥٨	٩,٢٣٩,٧٧٧	١٢	ودائع العملاء
١٢٧,٥٥٥	١٣١,١٥٣	١٣	القروض المساندة
١٧٢,٦٦٧	١٨٣,٣٣٩	١٤	مطلوبات أخرى
٧,٤٠٨,٥٤٣	١٢,٦٨٥,٧٥٨		اجمالي المطلوبات
-	٥,٠٠١	١٥	حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
٧,٤٠٨,٥٤٣	١٢,٦٩٠,٧٥٩		اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
		١٦	حقوق المساهمين
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٩٠٧,٦٦٩	٩٢٤,٣٩٨		احتياطي قانوني
١٧,٤٥٠	٤٢,٩٢٧		احتياطي المخاطر
(٦٠,٦٤٩)	٨١٠		احتياطي القيمة العادلة
١٦,٠٩٠	٧٤,٧٠٦		احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
٦٥,٤١٢	١٩٠,٥٠٠		أرباح مدورة
٤,٥٤٥,٩٧٢	٤,٨٣٣,٣٤١		اجمالي المطلوبات
١١,٩٥٤,٥١٥	١٧,٥٢٤,١٠٠		اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٠ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

عبد الله بن ناصر المسند
نائب رئيس مجلس الإدارة

حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ على الصفحات من ٧ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال قطري	٩ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف ريال قطري
إيرادات الفوائد	٦٠٧,٧٩٤	٥٦٧,٩٤٤
مصروفات الفوائد	(٣٢٨,٧٩٤)	(١٠٣,٢٥١)
صافي إيرادات الفوائد	٢٧٩,٠٠٠	٤٦٤,٦٩٣
إيرادات الانشطة التمويلية الاسلامية	٧٧,٣٦٥	-
نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الارباح	(١٢٨)	-
صافي إيرادات الانشطة التمويلية الاسلامية	٧٧,٢٣٧	٣١
إيرادات رسوم وعمولات	١١٣,٣٢٨	٦٤,٣٦٧
مصروفات رسوم وعمولات	(٢,٨٦٢)	(٥٤٦)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	١١٠,٤٦٦	٦٣,٨٢١
صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي	١٠,٢٨٤	٦,٢٤٨
صافي ارباح الادوات المالية بالقيمة العادلة	(٦,٠٢٠)	-
صافي ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٥١,١٧٧	-
إيرادات تشغيلية أخرى	-	١٦,٥١٤
صافي إيرادات التشغيل	٥٢٢,١٤٤	٥٥١,٢٧٦
مصروفات إدارية وعمومية	(٣١٠,٨٦٣)	(٣٩٧,٠٤٠)
إستهلاكات ممتلكات ومعدات	(٣٨,٩٤١)	(٢٨,٢٠٢)
إطفاءات موجودات غير ملموسة	(٤٢,٢٤٤)	(١٧,٦٤٢)
مخصص تدني قيمة القروض والسلف	(٢٤٧,٥٣٤)	(٣,٥٤٦)
إيرادات أخرى	٢٩١,٣٥٣	-
صافي الربح قبل خصم الضرائب	١٧٣,٩١٥	١٠٤,٨٤٦
مصروف ضريبة الدخل	(٦,٦٢١)	(١,٢٦٨)
صافي ربح السنة / الفترة	١٦٧,٢٩٤	١٠٣,٥٧٨
العائد على السهم من الأرباح للسنة / الفترة	٢٥	٠,٣٣
العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد	٠,٤٦	٠,٣٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ على الصفحات من ٧ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

. . ()

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال قطري	٩ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف ريال قطري
١٦٧,٢٩٤	١٠٣,٥٧٨
صافي ربح السنة / الفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى	
٥٨,٦١٦	١٦,٠٩٠
فروق تقييم العملات الأجنبية للعمليات الخارجية	
١١٢,٦٣٦	(٦٠,٦٤٩)
صافي التغير في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
(٥١,١٧٧)	-
المحول إلى بيان الدخل من احتياطي القيمة العادلة	
١٢٠,٠٧٥	(٤٤,٥٥٩)
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة / الفترة بالصافي بعد الضرائب	
٢٨٧,٣٦٩	٥٩,٠١٩
اجمالي الدخل الشامل للسنة / الفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ على الصفحات من ٧ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

.. ()

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٥٤٥,٩٧٢	٦٥,٤١٢	١٦,٠٩٠	(٦٠,٦٤٩)	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
١٦٧,٢٩٤	١٦٧,٢٩٤	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٥٨,٦١٦	-	٥٨,٦١٦	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
٦١,٤٥٩	-	-	٦١,٤٥٩	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٨٧,٣٦٩	١٦٧,٢٩٤	٥٨,٦١٦	٦١,٤٥٩	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة بالصافي بعد الضرائب
-	(٢٥,٤٧٧)	-	-	٢٥,٤٧٧	-	-	محول لاحتياطي المخاطر
-	(١٦,٧٢٩)	-	-	-	١٦,٧٢٩	-	محول للاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة
٤,٨٣٣,٣٤١	١٩٠,٥٠٠	٧٤,٧٠٦	٨١٠	٤٢,٩٢٧	٩٢٤,٣٩٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	المساهمة في رأس المال
٧٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٢٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار رأس المال
١٦٦,٩٥٣	-	-	-	-	١٦٦,٩٥٣	-	الفائض من احتياطي التأسيس المستلم عن مصروفات التأسيس المتكبدة
١٠٣,٥٧٨	١٠٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١٦,٠٩٠	-	١٦,٠٩٠	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
(٦٠,٦٤٩)	-	-	(٦٠,٦٤٩)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٥٩,٠١٩	١٠٣,٥٧٨	١٦,٠٩٠	(٦٠,٦٤٩)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة بالصافي بعد الضرائب
-	(١٧,٤٥٠)	-	-	١٧,٤٥٠	-	-	محول لاحتياطي المخاطر
-	(٢٠,٧١٦)	-	-	-	٢٠,٧١٦	-	محول للاحتياطي القانوني
٤,٥٤٥,٩٧٢	٦٥,٤١٢	١٦,٠٩٠	(٦٠,٦٤٩)	١٧,٤٥٠	٩٠٧,٦٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ على الصفحات من ٧ إلى ٤١ 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. أسهم الخليجي مدرجة في بورصة قطر للأوراق المالية. الخليجي وشركاته التابعة ("المجموعة") تقوم بتقديم كافة الاعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي وثلاثة فروع بالدوحة وفرع واحد بفرنسا واربعه فروع بدوله الإمارات العربية المتحدة. خلال الفترة، وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة، قامت المجموعة بالبداية في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية وذلك من خلال فرع منفصل في دولة قطر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة والبيانات المالية المنفصلة واردة أدناه.

١-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتعليمات مصرف قطر المركزي.

٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية في السنة الحالية

فيما يلي التعديلات والتفسيرات ذات العلاقة بالمجموعة التي أصبحت سارية في سنة ٢٠٠٩. الالتزام بتلك المعايير والتعديلات والتفسيرات لم يؤثر على المركز او الاداء المالي للمجموعة لكنه اثر في طريقة عرض البيانات المالية.

(أ) تعديلات معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض البيانات المالية

معيار (١) المعدل قدم تغيير لبعض المصطلحات (بما في ذلك اسماء البيانات المالية الاساسية) وتغيير في طريقة العرض تلك البيانات. يتطلب المعيار بالنسبة للتغيرات في حقوق المساهمين ان تعرض التغيرات المتعلقة بعمليات مع المساهمين ضمن بيان التغيرات في حقوق المساهمين وأن يتم عرض اي تغييرات بخلاف ذلك اما في بيان واحد للدخل الشامل أو في بيانين منفصلين للدخل والدخل الشامل. لقد اختارت المجموعة أن تعرض الدخل الشامل في بيانين منفصلين للدخل والدخل الشامل.

(ب) تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) - الادوات المالية : الإفصاحات

صدرت التعديلات على المعيار (٧) من المعايير الدولية للتقارير المالية لتطوير افصاحات القيمة العادلة والسيولة. بالنسبة للقيمة العادلة تتطلب التعديلات الإفصاح عن القيمة العادلة على ثلاث درجات، حسب التصنيف، لجميع الأدوات المالية المثبتة بالقيمة العادلة. بالإضافة الى ذلك غيرت التعديلات افصاحات السيولة المطلوبة فيما يتعلق بالمشتقات المالية والادوات المالية المستخدمة لإدارة السيولة، ولإدراج عقود الضمانات المالية في تحليل تواريخ الاستحقاقات التعاقدية.

(ج) تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية (٨) - قطاعات التشغيل

المعيار الجديد والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي ١٤ " التحليل القطاعي" يتطلب عرض بيانات القطاعات على نفس الأسس التي تستخدم لأغراض التقارير الداخلية. تحدد قطاعات التشغيل على نفس الأساس الذي يتم به اعداد التقارير الداخلية التي يتم رفعها للإدارة العليا لاتخاذ القرارات وتوزيع الموارد وتقييم الاداء. بالإضافة للتعديلات المذكورة ، تم تعديل عدد آخر من المعايير. التعديلات ادت إلى تغيير في تفاصيل السياسات المحاسبية للمجموعة، بعض تلك التغييرات هي تغيير في المصطلحات المستخدمة فقط، وبعض تلك التغييرات موضوعي ولم يكن له تأثير هام على البيانات المالية.

التعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في سنة ٢٠٠٩ ولم يكن لها علاقتا أو تأثير على اعمال المجموعة:

العنوان	المعيار/ التفسير
تكاليف الاقتراض	معيار المحاسبة الدولي (٢٣) (معدل)
الادوات المالية للبيع والالتزامات الناشئة عن التصفية	معايير المحاسبة الدولية (١) و (٣٢) (معدلة)
المشتقات المضمنة	معيار المحاسبة الدولي (٣٩) وتفسير (٩) (معدلة)
برامج ولاء العملاء	تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية (١٣)
عقود الانشاءات العقارية	تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية (١٥)
التحوط لصادفي الاستثمار في العمليات الخارجية	تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية (١٦)

٢-٣ معايير وتعديلات وتفسيرات اصدرت وليست سارية المفعول

التعديلات والمعايير والتفسيرات التالية تم اصدارها وهي ملزمة للفترة المحاسبية التي تبدأ في او بعد ١ يوليو ٢٠٠٩، ويتوقع ان تكون مؤثرة على المجموعة. لم تطبق المجموعة اي من هذه التعديلات او المعايير او التفسيرات مبكرا في خلا سنة ٢٠٠٩:

ساري في / بعد	العنوان	المعيار / التفسير
١ يوليو ٢٠٠٩	البيانات المالية الموحدة والفردية	معيار المحاسبة الدولي (٢٧) (معدل)
١ يوليو ٢٠٠٩	الاستثمارات في الشركات الزميلة	معيار المحاسبة الدولي (٢٨) (معدل)
١ يوليو ٢٠٠٩	الحصص في المشاريع المشتركة	معيار المحاسبة الدولي (٣١) (معدل)
١ يوليو ٢٠٠٩	الموجودات غير الملموسة	معيار المحاسبة الدولي (٣٨) (معدل)
١ يوليو ٢٠٠٩	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس	معيار المحاسبة الدولي (٣٩) (معدل)
١ يوليو ٢٠٠٩	المدفوعات على اساس الاسهم	المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) (معدل)
١ يوليو ٢٠٠٩	تجميع الاعمال	المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) (معدل)
١ يوليو ٢٠٠٩	الاصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة	المعيار الدولي للتقارير المالية (٥) (معدل)
١ يناير ٢٠١٠	إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى	معيار المعيار الدولي للتقارير المالية (١) (معدل)
١ يناير ٢٠١٠	عرض البيانات المالية	معيار المحاسبة الدولي (١) (معدل)
١ يناير ٢٠١٠	بيان التدفقات النقدية	معيار المحاسبة الدولي (٧) (معدل)
١ يناير ٢٠١٠	عقود الأيجار	معيار المحاسبة الدولي (١٧) (معدل)
١ يناير ٢٠١٠	تدني قيمة الموجودات	معيار المحاسبة الدولي (٣٦) (معدل)
١ يناير ٢٠١٠	قطاعات التشغيل	المعيار الدولي للتقارير المالية (٨) (معدل)
١ يناير ٢٠١١	افصحات التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي (٢٤) (معدل)
١ يناير ٢٠١٣	الادوات المالية : التصنف والقياس	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (جديد)
١ يوليو ٢٠٠٩	التوزيعات غير النقدية للملاك	تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية (١٧)
١ يوليو ٢٠٠٩	تحويل الموجودات من العملاء	تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية (١٨)
١ يوليو ٢٠١٠	التمييز بين المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية	تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية (١٩)

٢-٤ أساس الإعداد

تتضمن البيانات المالية الموحدة بيان المركز المالي الموحد وبياني الدخل الموحد والدخل الشامل الموحد كبيانيين منفصلين وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لبنك الخليج التجاري وشركاته التابعة.

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

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

٢-٥ ارقام المقارنة

٢-٥-١ فترة ارقام المقارنة

وفقاً للنظام الأساسي للخليجي فإن الفترة الأولى التي تصدر عنها البيانات المالية تمتد من ٩ يناير ٢٠٠٧ (تاريخ التأسيس) وحتى نهاية السنة التالية. بناءً على ذلك، فإن ارقام المقارنة هي عن الفترة من ٩ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بصفتها فترة البيانات المالية الأولى.

٢-٥-٢ تعديل أرقام المقارنة

أتمت المجموعة خلال السنة تحديد سعر شراء الشركة التابعة "البنك التجاري اللبناني - فرنسا (بي ال سي - فرنسا)" والذي تم الاستحواذ عليه خلال سنة ٢٠٠٨ مما أدى إلى إنقاص سعر الشراء من ٩١٠ مليون ريال قطري إلى ٣٦٤ مليون ريال قطري. لم تتغير القيم المعترف بها كقيم عادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد وبالتالي فقد أدى ذلك النقص في سعر الشراء إلى تخفيض قيمة الشهرة المعترف بها عند الاستحواذ على الشركة التابعة المضمنة في بند الموجودات غير الملموسة من مبلغ ٦٨٢ مليون ريال قطري إلى ١٣٦ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

اسم البند في المركز المالي	قبل التعديل الف ريال قطري	بعد التعديل الف ريال قطري
موجودات غير ملموسة	٩٥١,٦١٦	٤٠٦,٣٤٥
مطلوبات أخرى	٧١٨,٦٦٧	١٧٢,٦٦٧

بالإضافة إلى ماسبق تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٦-٢ توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تجمع البيانات المالية للخليجي وشركاته التابعة كما في والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. تفاصيل الشركات التابعة كما يلي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	العملة	رأس المال	تاريخ الإقضاء	تاريخ توقف النشاط	الملكية	النشاط الأساسي
الخليجي - فرنسا (البنك التجاري اللبناني - فرنسا سابقاً)	فرنسا	يورو	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	-	١٠٠%	بنك تجاري
الخليجي للخدمات المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	دولار أمريكي	٥٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٩	١٠٠%	استشارات

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 هي 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 لاصافي الموجودات المشتراه القابلة للتحديد كموجودات غير ملموسة تحت بند الشهرة. تم عرض تفاصيل شراء الشركة التابعة في الإيضاح رقم ٢٨.

تم إعداد البيانات المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متطابقة، ويتم 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 العملة المحلية للبلد التي تعمل فيها تلك الشركة (العملة الوظيفية).

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة الام. 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 مكاسب وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تلك المعاملات في بيان الدخل.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية بالعملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تثبت ارباح وخسائر صرف العملات الناتجة عن تلك المعاملات في بيان الدخل.

٣-٧-٢ شركات المجموعة

يتم تقييم موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين للشركات التابعة الأجنبية بعملة العرض باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية. يتم تقييم بنود الإيرادات والمصروفات بالعملة الوظيفية باستخدام اسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات، أو متوسط اسعار الصرف عندما تكون مقارنة لاسعار 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 ويتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للشركة التابعة.

٨-٢ تحقق الإيرادات

١-٨-٢ الفوائد

تقوم المجموعة بإثبات 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 مديونة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. سعر 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 سعر الفائدة الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار 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 يوثق الحصول على الفوائد أو أصل المبلغ مشكوكاً فيه.

٢-٨-٢ الأتعاب 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 القروض 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 الإدارة بتصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي بها ويكون ذلك ضمن التصنيفات التالية:

١-٩-٢ الموجودات المالية

١-٩-٢-١ أرصدة لدي البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف والأنشطة التمويلية
الأرصدة لدي البنوك والمؤسسات المالية والقروض والسلف والأنشطة التمويلية 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 لدي 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.

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

٢-٩-٢ الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية بخلاف المشتقات 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.

٣-٩-٢ 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. لاحقاً يتم إثباتها 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 يتم تقدير القيمة العادلة. تستخدم في هذه التقديرات الأسعار المعروضة بالسوق لأدوات مالية ذات خصائص ائتمان واستحقاق وعائد مماثلة أو أنماط تقييم مماثلة.

يتم تسجيل المعاملات في تاريخ السداد عند تسجيل شراء وبيع الاستثمارات المالية.

٢-٩-٤ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
يتم تصنيف الاستثمارات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التي يتم بها إدارة وتقييم وتقديم تقارير داخلية عن تلك الاستثمارات على أساس القيمة العادلة. يتم ادراج التغيرات في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات مباشرة في بيان الدخل.

٢-٩-٢ مشتقات الأدوات المالية

يتم اثبات مشتقات الأدوات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه الدخول في عقد الأداة المالية ولاحقاً يعاد قياسها بقيمتها العادلة. تمثل القيم العادلة السعر المعروف في الأسواق النشطة، متضمنة تعاملات سوق نشطة على نفس الأداة، وتقنيات تقييم، متضمنة نماذج التدفقات النقدية المخضومة ونماذج تقييم الخيارات، حسبما 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 ادارة المخاطر واستراتيجية الدخول في معاملة التحوط. تقوم المجموعة عند بدء تعيين التحوط وبطريقة مستمرة بتقييم فاعلية أداة التحوط في معادلة التغير في القيمة العادلة او التدفقات النقدية الناتجة من البند المتحوط منه خلال فترة تعيين التحوط.

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

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

٢-٩-٤ المقاصة

تتم مقاصة 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 تسجيل الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

٢-٩-٥ تدني قيمة الموجودات المالية

في تاريخ بيان المركز المالي تقوم المجموعة بإجراء تقدير لتحديد وجود دليل موضوعي على تدني قيمة الموجودات المالية. يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات ويتم اثبات خسائر تدني القيمة، فقط في حالة اذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من ("الأحداث المسببة للخسارة") وقعت بعد اثبات الاداة المالية وقيل تاريخ المركز المالي وأذا كان لذلك الحدث أولاًلأحداث المسببة للخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية أو للمحفظة يمكن تقديره بصورة موثوق بها.

٢-٩-٥-١ الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفاة

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 المجموعة 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.

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

الاسلوب والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أية فروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية. تعتبر التقديرات المستخدمة في التقييم لانخفاض القيمة على أنها تقدير محاسبي هام (أنظر إيضاح رقم ٢-١٨).

عندما يصبح القرض غير قابل للتحصيل يتم اعدامه مقابل مخصص خسائر تدني قيمة القرض بعد اكمال جميع الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة الفعلي. يتم إثبات المبالغ المستردة لاحقاً والتي تم اعدامها سابقاً في بيان الدخل.

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 بمبلغ الرد في بيان الدخل.

٢-٥-٩-٢ الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يأخذ في الاعتبار تدني القيمة بنسبة عالية أو التدني المستمر طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك تدني في القيمة. 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.

٢-٩-٦ حسابات الاستثمار المطلق

يتم توزيع الأرباح بين اصحاب حسابات الاستثمار المطلق من خلال الفرع الاسلامي ومساهمي البنك حسب تعليمات بنك قطر المركزي. يتم اخذ جميع ارباح ومصروفات الفرع الاسلامي للفترة في الاعتبار لأغراض احتساب توزيع الأرباح. يتم احتساب نصيب اصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الأرباح 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. في حالة ان نتائج اعمال الفرع الاسلامي كانت صافي خسارة يتم التصرف فيها حسب ما يقرر مصرف قطر المركزي بإعتباره المسؤول عن تقدير مدى مسؤولية البنك عن هذه الخسائر ووفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية.

٢-٩-٧ اتفاقيات إعادة الشراء

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

٢-٩-٨ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأداة أو بتحويل الحق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن الأداة المالية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل قسم جوهري من جميع مخاطر ومنافع ملكية الأداة المالية. تقوم المجموعة بإنهاء الاعتراف بالمطلوبات مالية عندما يتم الإغفاء من أو إلغاء أو انتهاء التزامها التعاقدية.

٢-١٠ الممتلكات والمعدات

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات المقدر للفترة الحالية:

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

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدر والطرق والقيم الأساسية لاحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات في تاريخ المركز المالي بغرض أخذ أي تغيير 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 الأعلى من القيمة العادلة ناقص التكلفة المتوقعة للبيع والقيمة قيد الاستخدام. لم يتم خفض قيمة اي من الممتلكات والمعدات خلال العام الحالي او فترات المقارنة.

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

١١-٢ الموجودات غير الملموسة

١-١١-٢ الشهرة

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

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

تخضع الشهرة لمراجعة تدني القيمة في تاريخ المركز المالي. تشمل مراجعة تدني القيمة على مقارنة للقيمة الدفترية لصافي موجودات الوحدة المنتجة للنقد متضمنة الشهرة مع القيمة الحالية للندفقات النقدية المستقبلية ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة في حالة انها وجدت اقل من القيمة الحالية للندفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المنتجة للنقد ويتم الاعتراف بهذه الخسارة في بيان الدخل. لا يتم استرداد اي تخفيض في قيمة الشهرة لاحقا.

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 رسملة 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 رسملة 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 بمصروفات التطوير الأخرى في بيان الدخل كمصروفات عند تكبدها ضمن بند مصروفات ادارية وعمومية.

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

تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المتوقعة من الموجودات التي تتعلق بها تلك المصروفات.

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 اثبات 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، في أعقاب الإثبات المبدئي، تقاس التزامات المجموعة بموجب هذه الضمانات بالأعلى من القياس المبدئي، ناقصاً الإطفاء المحسوب للاعتراف بأي دخل من الأتعاب المكتسبة خلال الفترة في بيان الدخل وأفضل تقدير للمصروف الذي قد يطلب لسداد أي التزام مالي ناشئ نتيجة للضمان قائم في تاريخ المركز المالي.

يتم اثبات أية زيادة في الالتزام تتعلق بالضمانات إلى بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي التزام متبقي في بيان الدخل عند الإعفاء من الضمانة أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

١٣-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والمكافآت المستندة لاسعار الاسهم 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 اثبات 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.

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 بإستحقاق 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

يتم إثبات المخصصات عن الالتزامات الحالية التي تنشأ كنتائج لأحداث سابقة يكون أكثر ترجيحاً من عدمه أن يكون من الضروري تحويل منفعة اقتصادية لسداد تلك الالتزامات ويمكن تقدير مبالغها بصورة موثوق بها.

الالتزامات المحتملة هي التزامات محتملة سيتم تأكيد وجودها فقط بناءً على أحداث مستقبلية غير مؤكدة أو التزامات حالية يكون فيها تحويل المنفعة الاقتصادية غير مؤكد أولاً يمكن قياسه بصورة موثوق بها. لا يتم إثبات الالتزامات المحتملة ولكنه يفصح عنها ما لم تكن مستبعدة الحدوث.

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 بخصمها 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 للإدارة التنفيذية العليا (المجلس التنفيذي). ويكون المجلس مسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات.

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

١٧-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض بيان التدفقات النقدية تتكون النقدية من نقدية بالصندوق وودائع تحت الطلب وتتكون النقدية وما في حكمها من استثمارات عالية السيولة قابلة للتحويل إلى نقد بمخاطر منخفضة من التغيرات في القيمة وذات فترات استحقاق أصلية تقل عن الثلاثة أشهر.

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

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 وبعاد تقييمها استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة التوقعات لأحداث مستقبلية تعتبر معقولة ومحتملة في ظل الأوضاع القائمة. يتم إثبات 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 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 جانب 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 لتسجيل 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 اليقين، 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 مصدر 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 لأسهم إلى أقل من تكلفتها. فيما عدا حالات حدوث تعثر، يتطلب تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة أم لا تتم ممارسة أحكام وتقديرات 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 جانب 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 الأجل 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 الأجل ذات معدلات الفائدة الثابتة والظاهرة بالتكلفة المطفأة؛ يتم تقدير القيمة العادلة بمقارنة أسعار السوق عند انبائها 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 اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية.

٣-٢-١-٣ مستويات قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإيضاح عن القيم العادلة للأدوات المالية من خلال تقنيات التقييم:

المستوى الأول: القيمة العادلة من واقع الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة (مدخلات يمكن ملاحظتها)

المستوى الثاني: استخدام المدخلات المؤثرة على القيم العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر (مدخلات مشتقة) بخلاف الأسعار 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 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 الأرباح الخسائر	-	-	٣٧,٢٥٦	٣٧,٢٥٦
المشتقات المالية بغرض المتاجرة	-	٢٥,٤٥٩	-	٢٥,٤٥٩
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١,٩١١,٥١٣	٢٥,٤٥٩	٩٦١,٤٧١	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 المنهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة ولم يكن هناك أي تحويلات من أو إلى المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

٢-٣ إدارة المخاطر

تحديد وقياس وإدارة المخاطر من الأولويات الإستراتيجية للمجموعة. المسؤولية النهائية للتأكد من البنية المتينة لإدارة المخاطر تقع على كاهل مجلس الإدارة. قامت المجموعة بإنشاء إطار عمل لإدارة المخاطر يغطي المسؤولية، الإشراف، القياس ورفع التقارير بغرض المحافظة على معايير ذات الصلة.

يتكون هيكل ضوابط المخاطر بالمجموعة من خمسة مستويات تشمل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة العليا ووحدة إدارة المخاطر و وحدات العمل:

- **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 انتمان الشركات، الأفراد، ومخاطر السوق والتشغيل**
 - **المستوى الخامس : وحدات الأعمال - ثقافة الوعي بالمخاطر، على مستوى اجراءات العمل اليومية، الانظمة والرقابة**
- يقوم التدقيق الداخلي بتوفير خط دفاعي ثالث إذ أنه يقوم بإجراء مراجعات مستقلة وتقديم تقارير إلى لجنة التدقيق والمخاطر.

تعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدام الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان (إيضاح ٣-٣)
- مخاطر السوق (إيضاح ٤-٢)
- مخاطر السيولة (إيضاح ٥-٣)
- المخاطر التشغيلية (إيضاح ٦-٣)

التعرض لهذه المخاطر 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 أساس المعاملة والمحفظ 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.

تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان عبر تنوع أنشطة الإقراض لديها. هذا يعني تفادي تركيز المخاطر لدى أفراد ومجموعات أو عملاء في مواقع أو أنشطة تجارية معينة.

تدير المجموعة وتحد من وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها، مع تركيز خاص على الأطراف المقابلة من الأفراد والمجموعات والصناعات والدول.

تراقب المجموعة وتخفف التعرض لمخاطر الائتمان عبر الحصول على ضمانات، بأخذ ضمانات للنقد المقرض، وتستخدم خطوط إرشادية معتمدة عن قبول فئات محددة من الضمانات أو عوامل تخفيف مخاطر الائتمان.

١-٣-٣ التعرض لمخاطر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود بيان المركز المالي
٩٨٧,٧٣٨	٥٩٨,٠٧٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٢٠٠,٧٠٨	٣,٥٨٢,٥٢١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٩٨٠,٠٥٣	٨,٥٨٥,٤٠٦	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٣٢,٠٠٥	٢٥,٤٥٩	الأدوات المالية المشتقة
١,٠١٦,٢٨٣	٣,٩٦٥,٠٨٥	أستثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٢١٦,٧٨٧	١٦,٧٥٦,٥٤٥	اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ببيان المركز المالي
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق ببنود خارج بيان المركز المالي
٢,٨٨٤,٥٢٥	٣,٩٤٠,٥٤٦	ضمانات مالية
١٥٢,٢١٥	٦٦١,٩٤٨	أعتمادات مستندية وقبولات
١,٦٨٧,٧٠٦	٢,٩٤٢,٣٧٤	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤,٧٢٤,٤٤٦	٧,٥٤٤,٨٦٨	اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان خارج بيان المركز المالي
١٥,٩٤١,٢٣٣	٢٤,٣٠١,٤١٣	اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

ليس لدى المجموعة أي تعرض لالتزامات إقراض متدني المستوى أو أوراق الدين المدعومة بضمانات.

٢-٣-٣ جودة التعرض لمخاطر الائتمان

الأدوات المالية المشتقة	استثمارات مالية	أرصدة لدى البنوك	قرروض وسلف للعملاء	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢٥,٤٥٩	٣,٩٦٥,٠٨٥	٤,١٨٠,٩٦٧	٨,٤٢٦,٥٢٤	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	٨٧,٢٠٦	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	٣٠٩,١٢٨	انخفضت قيمتها
٢٥,٤٥٩	٣,٩٦٥,٠٨٥	٤,١٨٠,٩٦٧	٨,٨٢٢,٨٥٨	اجمالي التعرض
-	-	(٣٧٢)	(٢٣٧,٤٥٢)	مخصص انخفاض القيمة
٢٥,٤٥٩	٣,٩٦٥,٠٨٥	٤,١٨٠,٥٩٥	٨,٥٨٥,٤٠٦	صافي التعرض
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٣٢,٠٠٥	١,٠١٦,٢٨٣	٣,١٨٨,٨١٣	٦,٩٢٤,٨١١	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	٥٢,١٣٧	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	٣٣,٦٨٦	انخفضت قيمتها
٣٢,٠٠٥	١,٠١٦,٢٨٣	٣,١٨٨,٨١٣	٧,٠١٠,٦٣٤	الاجمالي
-	-	(٣٦٧)	(٣٠,٥٨١)	مخصص انخفاض القيمة
٣٢,٠٠٥	١,٠١٦,٢٨٣	٣,١٨٨,٤٤٦	٦,٩٨٠,٠٥٣	صافي التعرض

١-٢-٣-٣ القروض والسلف وأنشطة تمويل العملاء

يعرض الجدول أعلاه تحليلاً للقروض والسلف للعملاء المستحقة للمجموعة. تصنف القروض والسلف على أنها قد تجاوزت موعد استحقاقها عندما يحل موعد الأقساط المطلوبة ولم تستلم المجموعة تلك الأقساط. يعامل القرض الذي يسدد عند الطلب على أنه قد تجاوز موعد استحقاق دفعه عندما يقدم طلب للسداد ولكنه لم يتم الدفع وفقاً لمتطلبات الطلب.

(أ) القروض والسلف التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:

يعرض الجدول التالي تحليلاً لتصنيف المخاطر/ جودة الائتمان للقروض وسلف العملاء التي لم تتجاوز موعد استحقاقها أو تنخفض قيمتها (منتظمة):

القيمة العادلة للضمانات	الاجمالي	عرضة للخطر لكنه تحت المتابعة	خطر مقبول	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢,٧٩٣,٣٦١	٥,٩٣١,٩٥٤	٣٥١,٧٣٩	٥,٥٨٠,٢١٥	أفراد
١,١٢١,٦٩٨	١,٢٧٤,٤٣٢	١٤,٠٤٩	١,٢٦٠,٣٨٣	شركات
٣,٩١٥,٠٥٩	٧,٢٠٦,٣٨٦	٣٦٥,٧٨٨	٦,٨٤٠,٥٩٨	اجمالي التمويل التجاري
-	١,٢٢٠,١٣٨	-	١,٢٢٠,١٣٨	انشطة تمويل إسلامي
٣,٩١٥,٠٥٩	٨,٤٢٦,٥٢٤	٣٦٥,٧٨٨	٨,٠٦٠,٧٣٦	الاجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٧٤٣,٣٧٠	٩٣٥,٦٦٠	٦,٦٤٢	٩٢٩,٠١٨	أفراد
١,٢٠٠,٩٧٥	٥,٩٨٩,١٥١	٤٩,٩١٤	٥,٩٣٩,٢٣٧	شركات
١,٩٤٤,٣٤٥	٦,٩٢٤,٨١١	٥٦,٥٥٦	٦,٨٦٨,٢٥٥	اجمالي التمويل التجاري
-	-	-	-	انشطة تمويل إسلامي
١,٩٤٤,٣٤٥	٦,٩٢٤,٨١١	٥٦,٥٥٦	٦,٨٦٨,٢٥٥	الاجمالي

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

القيمة العادلة للضمانات ألف ريال قطري	تجاوزت أستحقاقها حتى					٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	الاجمالي ألف ريال قطري	يزيد عن ٩٠ يوما ألف ريال قطري	٦٠ إلى ٩٠ يوما ألف ريال قطري	٣٠ إلى ٦٠ يوما ألف ريال قطري	٣٠ يوما ألف ريال قطري	
٨٠,٩٧٨	٨٣,٥٧٦	١,٧٥١	٤٧,٢٨٥	٤,٩٧٢	٢٩,٥٦٨	أفراد
٣٧	٣,٦٣٠	-	-	-	٣,٦٣٠	شركات
٨١,٠١٥	٨٧,٢٠٦	١,٧٥١	٤٧,٢٨٥	٤,٩٧٢	٣٣,١٩٨	اجمالي التمويل التجاري
-	-	-	-	-	-	التمويل الاسلامي
٨١,٠١٥	٨٧,٢٠٦	١,٧٥١	٤٧,٢٨٥	٤,٩٧٢	٣٣,١٩٨	الاجمالي
						٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٧٦,١٢١	٤٩,٤٢٤	٥١	-	٤٥,٢٣٠	٤,١٤٣	أفراد
١,٩٤٩	٢,٧١٣	-	٤٥٩	-	٢,٢٥٤	شركات
٧٨,٠٧٠	٥٢,١٣٧	٥١	٤٥٩	٤٥,٢٣٠	٦,٣٩٧	اجمالي التمويل التجاري
-	-	-	-	-	-	انشطة تمويل اسلامي
٧٨,٠٧٠	٥٢,١٣٧	٥١	٤٥٩	٤٥,٢٣٠	٦,٣٩٧	الاجمالي

(ج) القروض والسلف التي انخفضت قيمتها توزيع القروض والسلف التي انخفضت قيمتها بصورة فردية حسب الفئة بجانب القيمة العادلة المتعلقة بالضمان المحتفظ به لدى المجموعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		أفراد
القيمة العادلة للضمانات ألف ريال قطري	اجمالي المبلغ ألف ريال قطري	القيمة العادلة للضمانات ألف ريال قطري	اجمالي المبلغ ألف ريال قطري	
٧,٦٥٣	٧,٤٤٣	٣٢,٢٥٦	٧١,١٢٨	أفراد
-	٢٦,٢٤٣	٢٢,٣٣٠	٢٣٨,٠٠٠	شركات
٧,٦٥٣	٣٣,٦٨٦	٥٤,٥٨٦	٣٠٩,١٢٨	اجمالي التمويل التجاري
-	-	-	-	التمويل الاسلامي
٧,٦٥٣	٣٣,٦٨٦	٥٤,٥٨٦	٣٠٩,١٢٨	الاجمالي

(د) الضمانات تحتفظ المجموعة بضمانات في مقابل القروض والسلف المقدمة للعملاء في شكل رهن على عقارات أو ضمانات مسجلة أخرى على موجودات و ضمانات. قيمة الضمانات التي استحوذ عليها البنك مقابل ديون متعثرة ٠,٣ مليون ريال قطري (٢٠٠٨: صفر) تستند تقديرات القيمة العادلة للضمان إلى قيمة الضمان المثمنة في وقت إنفاذ الإقراض باستخدام تقنيات التقييم التي تستخدم في العادة للموجودات المماثلة. لا يتم الاحتفاظ بضمانات بالنسبة للقروض والسلف المقدمة للبنوك أو مقابل الاستثمارات المالية ولا يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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 ٢٠٠٩
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	ارصدة 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 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 لدى البنوك والمؤسسات المالية
٤,٣٠%	٩,٢٣٩,٧٧٧	-	-	٨٥	٤٤٨,٣٥١	٨,٧٩١,٣٤١	ودائع العملاء
-	١٣١,١٥٣	-	-	١٣١,١٥٣	-	-	القروض المساندة
-	١٨٣,٣٣٩	١٨٣,٣٣٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٥,٠٠١	٥,٠٠١	-	-	-	-	ودائع الاستثمار المطلق
-	٤,٨٣٣,٣٤١	٤,٨٣٣,٣٤١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	١٧,٥٢٤,١٠٠	٥,٠٢١,٦٨١		١٣١,٢٣٨	٤٧٤,٥٨٢	١١,٨٩٦,٥٩٩	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(٢,٥٤٥,٩٩٤)	٨٨٨,٧٢٤	٣,٦٢٩,٨٧٢	١,٣٨٧,٧٦٩	(٣,٣٦٠,٣١١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة في المركز المالي
		-	-	(٥٦٤,٢٠٠)	-	٥٦٤,٢٠٠	الفروق للبنود خارج المركز المالي
		(٢,٥٤٥,٩٩٤)	٨٨٨,٧٢٤	٣,٠٦٥,٦٧٢	١,٣٨٧,٧٦٩	(٢,٧٩٦,١٧١)	اجمالي فجوة إعادة تسعير الفائدة
		-	٢,٥٤٥,٩٩٤	١,٦٥٧,٢٧٠	(١,٤٠٨,٤٠٢)	(٢,٧٩٦,١٧١)	الفجوة التراكمية لإعادة تسعير الفائدة
							٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معدلة)
١,٢٠%	١,٠٢٩,٦٢٢	٢٧٣,٩٣٠	-	-	-	٧٥٥,٦٩٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٨٠%	٢,٢٠٠,٧٠٨	٣٤,٤٥٠	-	-	١٤,٥٩٥	٢,١٥١,٦٦٣	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٨١%	٦,٩٨٠,٠٥٣	٥٤٩	٩٠,٨٤٦	٥٩٩,٣٦٢	١,٠٦٦,٥٨٢	٥,٢٢٢,٧١٤	قروض وسلف للعملاء
٣,٥٩%	١,٠١٦,٢٨٣	-	-	٦,٠٨٤	-	١,٠١٠,١٩٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٧٢٧,٨٤٩	٦٦٤,٨٠٠	-	-	-	٦٣,٠٤٩	موجودات أخرى
	١١,٩٥٤,٥١٥	٩٧٣,٧٢٩	٩٠,٨٤٦	٦٠٥,٤٤٦	١,٠٨١,١٧٧	٩,٢٠٣,٣١٧	اجمالي الموجودات
١,٥٢%	٢,٤٣٤,٤٦٣	٤٩,٣١٤	-	-	١,٧٨٦	٢,٣٨٣,٣٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٤,٥١%	٤,٦٧٣,٨٥٨	٥٨٦,٨٧١	-	٦٢٢	٢٧٢,٧٢٤	٣,٨١٣,٦٤١	ودائع العملاء
-	١٢٧,٥٥٥	-	-	-	١٢٧,٥٥٥	-	القروض المساندة
-	١٧٢,٦٦٧	١٣٥,٥٨٤	-	-	-	٣٧,٠٨٣	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	ودائع الاستثمار المطلق
-	٤,٥٤٥,٩٧٢	٤,٥٤٥,٩٧٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	١١,٩٥٤,٥١٥	٥,٣١٧,٧٤١	-	٦٢٢	٤٠٢,٠٦٥	٦,٢٣٤,٠٨٧	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(٤,٣٤٤,٠١٢)	٩٠,٨٤٦	٦٠٤,٨٢٤	٦٧٩,١١٢	٢,٩٦٩,٢٣٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة في المركز المالي
		-	٤,٣٤٤,٠١٢	٤,٢٥٣,١٦٦	٣,٦٤٨,٣٤٢	٢,٩٦٩,٢٣٠	الفجوة التراكمية لإعادة تسعير الفائدة

٣-٤-١ حساسية صافي إيرادات الفوائد
 بافتراض ثبات حجم وسعر الفائدة على الموجودات والالتزامات ذات الحساسية لأسعار الفائدة سوف ينقص صافي إيرادات الفوائد للمجموعة ١,٤ مليون ريال قطري (٣,٦:٢٠٠٨ مليون ريال قطري) إذا زادت معدلات الفائدة بعشرة نقاط اساس. وفي حالة نقص أسعار الفائدة بعشرة نقاط اساس سوف ينقص صافي إيرادات الفوائد بنفس المبلغ.
 المحرك الأساسي لمخاطر أسعار الفائدة هو عدم التوافق في إعادة تسعير الفائدة. بعض الافتراضات السلوكية لإعادة التسعير، على سبيل المثال، معدلات المدفوعات مقدما، تؤثر أيضاً على مخاطر أسعار الفائدة. برغم ذلك، فإن محفظة موجودات ومطلوبات المجموعة في الوقت الحالي ليس بها تعرض لمخاطر المدفوعات مقدما.
 تم احتساب حساسية صافي إيرادات الفوائد بفرض أن جميع أسعار الفائدة، بالنسبة لجميع العملات والاستحقاقات، تتحرك في نفس الوقت وببنفس المبلغ. كما أنها لا تتضمن أثر إجراءات الإدارة والتي قد تؤدي إلى تخفيض الأثر على صافي إيرادات الفوائد.

٣-٤-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة لمخاطر التقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية. لدى المجموعة حدود موضوعة لمستوى التعرض لمخاطر تقلبات اسعار صرف العملة والتي يتم رصدها على نحو مستمر. لدى البنك صافي التعرض كما يلي:

تركيزات مخاطر العملات، في الأدوات المالية الواردة ضمن المركز المالي وخارج المركز المالي:

المجموع	عملات أخرى	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
بنود المركز المالي						
١٧,٥٢٤,١٠٠	٤٢٦,٢٢٧	١,٤٢٧,٩٧٨	٦,٨٨٥,٤١٢	١,٢٤٠,١٨٧	٧,٥٤٤,٢٩٦	الموجودات
١٧,٥٢٤,١٠٠	٤٥٧,٩٥٣	١,٤١٤,٣٤١	٦,٥٤٩,٨٩١	١,٥٥٠,٤١٤	٧,٥٥١,٥٠١	المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٣١,٧٢٦)	١٣,٦٣٧	٣٣٥,٥٢١	(٣١٠,٢٢٧)	(٧,٢٠٥)	تعرض بنود المركز المالي
بنود خارج المركز المالي						
٧,٥٤٤,٨٦٨	٣,٥٢١	٢,٦٢٩,٢٧٧	١,٥٧٣,٨٤٤	١٠٦,٧٠٤	٣,٢٣١,٥٢٢	التزامات محتملة
٢,٤١٣,٨٢٩	-	١٨٥,٢٣٨	٢,١٢١,٣٦٩	١٠,٤٨٠	٩٦,٧٤٢	مطلوبات أخرى
٩,٩٥٨,٦٩٧	٣,٥٢١	٢,٨١٤,٥١٥	٣,٦٩٥,٢١٣	١١٧,١٨٤	٣,٣٢٨,٢٦٤	التعرض خارج المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معدلة)						
بنود المركز المالي						
١١,٩٥٤,٥١٥	١٢٢,٥٦٩	١,٢٨٨,٩٣٠	٤,٧٨١,١٣١	٦٨٦,١٥٣	٥,٠٧٥,٧٣٢	الموجودات
١١,٩٥٤,٥١٥	١٢٧,٧٣١	١,١٨٨,٣٦٨	٤,٢١٤,٧١١	٧١٤,١٨٢	٥,٧٠٩,٥٢٣	المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٥,١٦٢)	١٠٠,٥٦٢	٥٦٦,٤٢٠	(٢٨,٠٢٩)	(٦٣٣,٧٩١)	تعرض بنود المركز المالي
بنود خارج المركز المالي						
٤,٧٢٤,٤٤٦	١٥,١٨٩	١,٥٨٢,٦٥٩	١,٢٠٢,٣٧٦	١٢٦,٣٣٨	١,٧٩٧,٨٨٤	التزامات محتملة
٦١٢,٧٧٤	-	-	٥,٧٥٨	٤٨٠,٩٥٧	١٢٦,٠٥٩	مطلوبات أخرى
٥,٣٣٧,٢٢٠	١٥,١٨٩	١,٥٨٢,٦٥٩	١,٢٠٨,١٣٤	٦٠٧,٢٩٥	١,٩٢٣,٩٤٣	التعرض خارج المركز المالي

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغيير المعقول الممكن في أسعار العملات الأجنبية ذات العلاقة مقابل الريال القطري:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
(٨٤١)	(١٠,٠٦٦)	٣% -/+	يورو
(٣٧)	٤٠٩	٣% -/+	عملات أخرى

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

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 بارتباطاتها بالإقراض. الهدف من إدارة السيولة هو الوفاء بسداد الالتزامات وتقليل تكاليف التمويل لأنشطة البنك. تقسم إدارة السيولة فيما يتعلق بالاستحقاقات إلى الفئتين التاليين:

- 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 المشتراة). يتم الأخذ بعين الاعتبار الفرق بين الأستحقاق الاسمي والاكثواري أو المتوقع للموجودات والالتزامات.

يوضح الجدول أناه ملحق الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة استنادا إلى الاستحقاقات التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات استنادا إلى الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تضع اعتبارا للخبرة التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

١-٥-٣ بنود المركز المالي

	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهرا	٣-١ أشهر	حتى ١ شهر	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠١,٥٣٦	-	-	١٩,٨٢٩	٣٢٢,٩٩٧	
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	١٨,٦٢٤	٢٢٣,١٩٢	٣,٣٤٠,٧٠٥	
قروض وسلف للعملاء	٦٤٧,٢٣٠	٣,١٤٩,١٢٥	٣,٠٠٩,٠٠٠	٩١٩,٦١٩	٨٦٠,٤٣٢	
استثمارات مالية متاحة للبيع	٧٧٨,٥٤٥	٢,٢٢٥,٨٣٧	-	٤٦٠,٥٨٧	٥٠٠,١١٦	
موجودات أخرى	٦٢٩,٨٥٩	١٨٥	١,٥٤٤	١,١٦٥	١١٣,٩٧٣	
اجمالي الموجودات	٢,٣٥٧,١٧٠	٥,٣٧٥,١٤٧	٣,٠٢٩,١٦٨	١,٦٢٤,٣٩٢	٥,١٣٨,٢٢٣	
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	-	٢٩١,٢٠٠	٢٦,٢٣١	١,١٤٣,٩٥٢	١,٦٧٠,١٠٦	
ودائع العملاء	-	٨٥	٤٤٨,٣٥١	٢,٣٥٦,٤٢٧	٦,٤٣٤,٩١٤	
مطلوبات أخرى	١٣١,٣٣٥	-	-	-	٥٢,٠٠٤	
القروض المساندة	-	١٣١,١٥٣	-	-	-	
ودائع الاستثمار المطلق	-	-	-	-	٥,٠٠١	
اجمالي المطلوبات	١٣١,٣٣٥	٤٢٢,٤٣٨	٤٧٤,٥٨٢	٣,٥٠٠,٣٧٩	٨,١٦٢,٠٢٥	
فجوة الاستحقاق بالمركز المالي	٢,٢٢٥,٨٣٥	٤,٩٥٢,٧٠٩	٢,٥٥٤,٥٨٦	(١,٨٧٥,٩٨٧)	(٣,٠٢٣,٨٠٢)	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معدلة)						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٢٩,٦٢٤	-	-	-	٨٩٩,٩٩٨	
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	١٤,٥٩٥	٤٨,٤٧١	٢,١٣٧,٦٤٢	
قروض وسلف للعملاء	٣٢٤,٦٩٧	١,٨٥٨,٩٤٠	٩٤٦,٥٢٧	١,٧٦٣,٨٠٢	٢,٠٨٦,٠٨٧	
استثمارات مالية متاحة للبيع	-	١,٠١٦,٢٧٣	-	-	١٠	
موجودات أخرى	-	٢٦,٩٣٤	١١,١٩٠	٤١,٩٦١	٩٤,٧٤١	
اجمالي الموجودات	٤٥٤,٣٢١	٢,٩٠٢,١٤٧	٩٧٢,٣١٢	١,٨٥٤,٢٣٤	٥,٢١٨,٤٧٨	
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	١,٧٨٦	٥٩١,٤٠٩	١,٨٤١,٢٦٨	
ودائع العملاء	-	٦٢٢	٢٧٢,٧٤٢	٨٦٧,٨٤٨	٣,٥٣٢,٦٤٦	
مطلوبات أخرى	٦٤,٦٠٢	٢٣,٥٤٨	٥,٩٤٣	٥٠,٨٧٧	٢٧,٦٩٧	
القروض المساندة	-	-	-	-	١٢٧,٥٥٥	
ودائع الاستثمار المطلق	-	-	-	-	-	
اجمالي المطلوبات	٦٤,٦٠٢	٢٤,١٧٠	٢٨٠,٤٧١	١,٥١٠,١٣٤	٥,٥٢٩,١٦٦	
فجوة الاستحقاق بالمركز المالي	٣٨٩,٧١٩	٢,٨٧٧,٩٧٧	٦٩١,٨٤١	٣٤٤,١٠٠	(٣١٠,٦٨٨)	

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 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	التزامات 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
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معدلة)				
١,٦٨٧,٧٠٦	-	١٨,٨٥٣	١,٦٦٨,٨٥٣	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٣,٠٣٦,٧٤٠	٢١,٥٨٧	٦٦٦,٠٣٠	٢,٣٤٩,١٢٣	تسهيلات مالية أخرى
٤,٧٢٤,٤٤٦	٢١,٥٨٧	٦٨٤,٨٨٣	٤,٠١٧,٩٧٦	التزامات محتملة
٦١٢,٧٧٤	-	٥٨,١٧٧	٥٥٤,٥٩٧	ارتباطات أخرى
٥,٣٣٧,٢٢٠	٢١,٥٨٧	٧٤٣,٠٦٠	٤,٥٧٢,٥٧٣	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 وقبل إدخال منتجات وأنشطة وعمليات وأنظمة جديدة أو التعهد بها، أن المخاطر التشغيلية المتأصلة فيها تخضع لإجراءات تقييم مناسبة؛
 - تنفيذ أسلوب رصد لملاحم 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 ولملمحها الكلي لمعالجة المخاطر.
 - التأكد من وضع خطط الطوارئ واستمرارية العمل لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث اي كوارث او احداث تؤثر على سير العمل.

٧-٣ كفاية رأس المال

تحتفظ 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 تزاوّل أعمال مصرفية يتم الاشراف عليها بصورة مباشرة من جانب جهات تنظيمية محلية يقومون بوضع اشتراطات كفاية رأس المال لها.

يلخص الجدول أدناه تركيبة رأس المال النظامي ونسب المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. التزمت شركات المجموعة والمجموعة نفسها باشتراطات رأس المال للجهات الاشرافية التي تخضع لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال قطري	
٣,٨٩٠,٧٨٤	٤,٥٦٤,٩٩٢	رأس المال الأساسي
١٠٠,٤٤٦	٢٠٧,٩٠٩	رأس المال المساند
٣,٩٩١,٢٣٠	٤,٧٧٢,٩٠١	اجمالي رأس المال النظامي
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر		
١٣,٢٠٧,١٤٥	١٧,٦١٥,٦١٤	
%٢٩,٥	%٢٥,٩	معدل كفاية رأس المال الأساسي
%٣٠,٢	%٢٧,١	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 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 ١٠٠٪ كما هو محدد من جانب مصرف قطر المركزي.

		٤ نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤١,٨٨٤	٤٦,٢٨٨		
١٦٨,١٨٣	١٦٨,٦٩٩		
٢١٠,٠٦٧	٢١٤,٩٨٧		
٥٨٨,٩١٦	١٩,٨٢٩		
٢٣٠,٦٣٩	٤٠٩,٥٤٦		
١,٠٢٩,٦٢٢	٦٤٤,٣٦٢		
		٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٢٦,٢٤٣	٦٦٨,٥٠٩		
١,١٤٦,٥٢٣	٢,٨٢٧,٠٦٧		
١,٢٧٢,٧٦٦	٣,٤٩٥,٥٧٦		
٤٠٢,٧٠٧	١٨,٦٢٤		
٥٢٥,٦٠٢	٦٨,٦٩٣		
(٣٦٧)	(٣٧٢)		
٢,٢٠٠,٧٠٨	٣,٥٨٢,٥٢١		
		٦ الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	٣٦٧		
٣٦٧	-		
-	٥		
٣٦٧	٣٧٢		
		٦ القروض والسلف للعملاء والانشطة التمويلية	
		١-٦ حسب النوع	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦,٤٦٩,٧٨٩	,		
٤٧٣,٦٠٩	,		
٦٧,٢٣٦	,		
٧,٠١٠,٦٣٤	,		
(٣٠,٥٨١)	(,)		
٦,٩٨٠,٠٥٣	,		
		ب- الانشطة التمويلية الاسلامية	
-	١,٢٥١,١٤٠		
-	(٣١,٠٠٧)		
-	١,٢٢٠,١٣٣		
		اجمالي صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية	
٦,٩٨٠,٠٥٣	٨,٥٨٥,٤٠٦		

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 ٢٠٠٩ مبلغ ٣٠٩,١ مليون ريال قطري (٢٠٠٨:٣٣,٦ مليون ريال قطري) وتمثل ٣,٥% (٢٠٠٨: ٥,٠%) من اجمالي القروض والسلف والانشطة التمويلية

بلغت الفوائد المعلقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبلغ ٢١,٤ مليون ريال قطري (٢٠٠٨: ٠,٣ مليون ريال قطري).

٢-٦ حسب القطاع					
الاجمالي	انشطة التمويلية	أوراق مخصصة	جاري مدين	قروض	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
					٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
		-			الحكومة
		-			الصناعة
					التجارة
		-			الخدمات والمؤسسات المالية
		-			المقاولات
					الاسكان
		-			الأفراد
		-			أخرى
					الاجمالي
()		-	()	()	ناقصا: مخصص تدني القيمة
					الصافي

					٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
		-			الحكومة
٦٣,٦٨٣		٩,١٣٨	٣٤,٦٦٢	١٩,٨٨٣	الصناعة
١,٥٥٨,٤٦٢		٣٠,٦٧٤	١٨٧,٥٣٤	١,٣٤٠,٢٥٤	التجارة
٢,٠٣٦,٠٤٨		٢٧,٤٢٤	١١٠,٦٣٤	١,٨٩٧,٩٩٠	الخدمات والمؤسسات المالية
٢٩٣,٦٤٧		-	١١١,٩٥٦	١٨١,٦٩١	المقاولات
١,٨٧٧,٢٧٨		-	-	١,٨٧٧,٢٧٨	الاسكان
١٢٥,١٥٤		-	٤,٨٧٣	١٢٠,٢٨١	الأفراد
١,٠٥٦,٣٦٢		-	٢٣,٩٥٠	١,٠٣٢,٤١٢	أخرى
٧,٠١٠,٦٣٤		٦٧,٢٣٦	٤٧٣,٦٠٩	٦,٤٦٩,٧٨٩	الاجمالي
(٣٠,٥٨١)		-	(١١,٣٧٩)	(١٩,٢٠٢)	ناقصا: مخصص تدني القيمة
٦,٩٨٠,٠٥٣		٦٧,٢٣٦	٤٦٢,٢٣٠	٦,٤٥٠,٥٨٧	الصافي

٣-٦ الحركة في مخصص تدني قيمة القروض والسلف		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٣٠,٥٨١	الرصيد في بداية الفترة
٢٩,٩٥٥	-	المضاف خلال الفترة (الشركة التابعة)
٣,٥٤٦	٢٤٧,٥٣٤	صافي المخصصات الإضافية خلال الفترة
٤,٦٠٩	٢٥٠,٧٩٨	مخصصات انخفاض قيمة جديدة خلال الفترة
(١,٠٦٣)	(٣,٢٦٤)	مخصصات مستردة خلال الفترة
(٣,٧٥٤)	(٤١,٣٩٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٨٣٤	٧٣٢	فروق عملات أجنبية
٣٠,٥٨١	٢٣٧,٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

٧ استثمارات مالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٠١٦,٢٨٣	٢,٨٣٥,٧٢٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١,٠٩٢,١٠١	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٣٧,٢٥٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠١٦,٢٨٣	٣,٩٦٥,٠٨٥	الاجمالي الاستثمارات المالية

بلغت القيمة العادلة للسندات المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبلغ ٢,٠٢٠ مليون ريال قطري (٢٠٠٨:٧٢٧ مليون ريال قطري).

١-٧ حسب النوع			
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
استثمارات مالية متاحة للبيع			
-	-	-	٨٩٨,٠٨٩
١٣٢,٩٤٥	٨٨٣,٣٣٨	٦٠٦,٠٢٦	١,٠١٣,٤٢٤
-	-	٣١٨,١٧٩	-
-	-	١٠	-
استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق			
-	-	٩٣٣,٤٦٥	١٥٨,٦٣٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
-	-	٣٧,٢٥٦	-
١٣٢,٩٤٥	٨٨٣,٣٣٨	١,٨٩٤,٩٣٦	٢,٠٧٠,١٤٩
الإجمالي			

٢-٧ السندات حسب سعر الفائدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
استثمارات مالية متاحة للبيع	
-	٢,٥٥٦,٤٣٦
١,٠١٦,٢٨٣	٢٧٩,٢٨٢
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	
-	١,٠٦٣,١٠١
-	٢٩,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
-	٣٧,٢٥٦

٨ موجودات غير ملموسة		
الشهرة	نظام الحاسب الآلي	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
التكلفة:		
١٣٦,٢٩٨	٢٨٧,٦٨٩	٤٢٣,٩٨٧
-	٤,٧٥٢	٤,٧٥٢
-	(١,١١٣)	(١,١١٣)
١٣,٦٠٨	-	١٣,٦٠٨
١٤٩,٩٠٦	٢٩١,٣٢٨	٤٤١,٢٣٤
الإطفاء المتراكم:		
-	١٧,٦٤٢	١٧,٦٤٢
-	٤٢,٢٤٤	٤٢,٢٤٤
-	٥٩,٨٨٦	٥٩,٨٨٦
١٤٩,٩٠٦	٢٣١,٤٤٢	٣٨١,٣٤٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معدلة)		
١٣٦,٢٩٨	٢٧٠,٠٤٧	٤٠٦,٣٤٥

١-٨ الشهرة قامت المجموعة بشراء جميع أسهم البنك التجاري اللبناني -فرنسا (بي ال سي - فرنسا) بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٠٨ مما نتج عنه موجودات غير ملموسة بمبلغ ٢٨,٦ مليون يورو (١٣٦ مليون ريال قطري) تم الاعتراف بها في تاريخ الشراء (أنظر إيضاح ٢-٥-٢ و٢٨).

٩ ممتلكات ومعدات

المجموع	مشروعات رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات	تحسينات مبانى	أراضي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
						٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
						التكلفة:
١٧٥,٠٢٣	٦٦,٥٨٧	١,١٤١	٨٥,٥٦٤	٢١,٧٣١	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٥,٠٣٦	٩,٩٦٢	١٥٨	٢,٦٠٤	١٦٢	١٢,١٥٠	إضافات
(٥٨٤)	-	-	(٥٨٤)	-	-	استبعادات
(١,٦٦٤)	(٤٣,٧٢٩)	-	٢٠,٦٥٦	٢١,٤٠٩	-	تحويلات من وتعديلات على مشاريع قيد التنفيذ
٣٢٤	-	-	١٦٨	١٥٦	-	فروق عملات أجنبية
١٩٨,١٣٥	٣٢,٨٢٠	١,٢٩٩	١٠٨,٤٠٨	٤٣,٤٥٨	١٢,١٥٠	اجمالي التكلفة
						الإستهلاك المتراكم:
٢٨,٣٤٥	-	٣٢٨	٢٥,٥٦٤	٢,٤٥٣	-	الرصيد في بداية الفترة
٣٨,٩٤١	-	٤٠٧	٣٢,٧١١	٥,٨٢٣	-	استهلاك خلال الفترة
(٣٠٥)	-	-	(٣٠٥)	-	-	استبعادات
١٣٩	-	٥	١٠٧	٢٧	-	فروق عملات أجنبية
٦٧,١٢٠	-	٧٤٠	٥٨,٠٧٧	٨,٣٠٣	-	اجمالي الإستهلاك المتراكم
١٣١,٠١٥	٣٢,٨٢٠	٥٥٩	٥٠,٣٣١	٣٥,١٥٥	١٢,١٥٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

						٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
						التكلفة:
-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
١٦٤,٧٥٠	٦٦,٥٨٧	١,٠٤٦	٨٢,٠١٥	١٥,١٠٢	-	إضافات
٩,٧٥٠	-	١٠٠	٣,٣٥٣	٦,٢٩٧	-	المضاف من خلال شراء شركة تابعة
(٥١)	-	-	(٥١)	-	-	استبعادات
٥٧٤	-	(٥)	٢٤٧	٣٣٢	-	فروق عملات أجنبية
١٧٥,٠٢٣	٦٦,٥٨٧	١,١٤١	٨٥,٥٦٤	٢١,٧٣١	-	اجمالي التكلفة
						الإستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٨,٢٠٢	-	٣٢٨	٢٥,٤٤٩	٢,٤٢٥	-	استهلاك خلال الفترة
(٥١)	-	-	(٥١)	-	-	استبعادات
١٩٤	-	-	١٦٦	٢٨	-	فروق عملات أجنبية
٢٨,٣٤٥	-	٣٢٨	٢٥,٥٦٤	٢,٤٥٣	-	اجمالي الإستهلاك المتراكم
١٤٦,٦٧٨	٦٦,٥٨٧	٨١٣	٦٠,٠٠٠	١٩,٢٧٨	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩١,٩٨٨	١١٦,٧٧٣	إيرادات مستحقة
٣٢,٠٠٥	٢٥,٤٥٩	المشتقات المالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح ١٧)
١٣,٣٠٤	١٣,٢٥٨	مصروفات مدفوعة مقدّمة
٣٧,٥٢٩	٧٨,٨٧٣	أخرى
١٧٤,٨٢٦	٢٣٤,٣٦٣	اجمالي الموجودات الأخرى

١١ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٧,٩٣٤	٧٨,٧٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٩٤,٣٩٥	١,١٠٣,٥٧٣	ودائع لأجل
٦١٩,٢٩٧	١,٩٤٩,١٤٠	قروض بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢,٣٩١,٦٢٦	٣,١٣١,٤٨٩	اجمالي الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية

حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق		١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		حسب النوع
-	٥,٠٠١	ودائع لأجل
		حسب القطاع
-	٥,٠٠١	أفراد
		نسبة توزيع الارباح لاصحاب حسابات الاستثمار المطلق
-	%٥	٦ اشهر

١٦ حقوق المساهمين

١-١٦ رأس المال المصدر

خلال الفترة حصلت المجموعة على موافقة الجهات المختصة على تخفيض رأس المال المصرح به من ٧,٢ مليار ريال قطري إلى ٣,٦ مليار ريال قطري. وقد تمت عملية التخفيض عن طريق الغاء الجزء غير المدفوع من رأس المال (٥٠%) مع تخفيض عدد الاسهم المصدره 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 ليتماشى مع التغييرات المذكورة.

٢-١٦ الاحتياطي القانوني

خلال السنة وافقت الجمعية العمومية غير العادية على تعديل المادة ٦٩، فقرة ١ من النظام الاساسي بتخصيص نسبة سنوية وقدرها ١٠% من الأرباح الصافية لحساب الاحتياطي القانوني، بدلا من ٢٠% وذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٥ لعام ٢٠٠٢. يتوقف التحويل عندما يعادل الاحتياطي القانوني رأس المال المدفوع. الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع فيما عدا في الظروف المحددة في قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

٣-١٦ احتياطي المخاطر

يتم تكوين احتياطي مخاطر بحد ادنى ١,٥% من صافي محفظة القروض والسلف والانشطة التمويلية حسب تعليمات مصرف قطر المركزي. وقد وافق مصرف قطر المركزي على تكوين احتياطي المخاطر تدريجيا ليكون ٠,٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٢٥,٠%) على ان يتم اعادة النظر في هذه النسبة السنة القادمة.

٤-١٦ احتياطي القيمة العادلة

يتكون احتياطي القيمة العادلة من التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع إلى أن يتم إلغاء الاعتراف عن هذه الموجودات أو تتدنى قيمتها. ينشأ احتياطي القيمة العادلة من إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

١٧ المشتقات المالية

تدخل المجموعة في عقود مشتقات مالية بغرض المتاجرة أو ادارة المخاطر. تم 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 للأدوات 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.

تدخل المجموعة في معاملات تحوط القيمة العادلة لإدارة مخاطر معدل الفائدة في المركز المالي. تحوط القيمة العادلة يشتمل على عقود مبادلة اسعار الفائدة للتحوط من اخطار اسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة. عقود مشتقات اسعار الفائدة المحددة على انها اداة تحوط للقيمة العادلة هي بالاساس للتحوط من مخاطر اسعار الفائدة الخاصة بالاستثمارات ذات معدلات الفائدة الثابتة.

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

القيمة العادلة		استحقاق القيمة الأسمية		القيمة الأسمية	
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
مشتقات مالية للعملاء					
٩٨٨,٤٨٧	٢,٠٩٥	٩٨٨,٤٨٧	(٧,٩٩٩)	-	-
٧٦٤,٤٠٠	٢٣,٣٦٤	-	(٢٤,٥٢٥)	٧٦٤,٤٠٠	-
٥٦٤,٢٠٠	-	-	(٦,٨٨٤)	٥٦٤,٢٠٠	-
١,٣٢٨,٦٠٠	٢٥,٤٥٩	٩٨٨,٤٨٧	(٣٩,٤٠٨)	١,٣٢٨,٦٠٠	-
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨					
مشتقات مالية للعملاء					
٤٨٦,٤٥٥	٧٦٠	٤٨٦,٤٥٥	-	-	-
٧٢٨,٤٠٠	٣١,٢٤٥	٣٦٤,٢٠٠	(٢٨,٩٢٩)	٣٦٤,٢٠٠	-
١,٢١٤,٨٥٥	٣٢,٠٠٥	٨٥٠,٦٥٥	(٢٨,٩٢٩)	٣٦٤,٢٠٠	-

١٨ الالتزامات المحتملة والارتباطات

بغرض الوفاء بالاحتياجات المالية للعملاء يقوم البنك بإصدار ارتباطات غير قابلة للإلغاء والتزامات محتملة متنوعة.

بالرغم من أنه من المحتمل أن لا يتم الاعتراف بهذه الالتزامات في المركز المالي إلا أنها تحتوي على مخاطر ائتمان وهي بالتالي تشكل جزءاً من المخاطر الكلية للبنك. وفي العديد من الحالات لا يمثل المبلغ المثبت في المركز المالي كامل الخسارة التي قد تنتج عن التعاقد بأكمله.

اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الالتزامات المحتملة	
٣,٩٤٠,٥٤٦	٢,٨٨٤,٥٢٥
٢,٩٤٢,٣٧٤	١,٦٨٧,٧٠٦
٦٦١,٩٤٨	١٥٢,٢١٥
٧,٥٤٤,٨٦٨	٤,٧٢٤,٤٤٦
الارتباطات أخرى	
٥٨,١٧٧	٧١,٦٦٩
٣٨,٥٦٥	٥٤,٦٥٠
٩٨٨,٤٨٧	٤٨٦,٤٥٥
١,٣٢٨,٦٠٠	٧٢٨,٤٠٠
٢,٤١٣,٨٢٩	١,٣٤١,١٧٤

١-١٨ أوراق القبول والضمانات والاعتمادات المستندية

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

٢-١٨ التسهيلات غير المستقلة

تمثل الألتزام بتقديم ائتمان بموجب تعاقد 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 اجمالي مبالغ العقد لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية.

برغم ذلك فإن خسارة الائتمان المحتملة أقل من اجمالي 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 الارتباطات الرأسمالية

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

٤-١٨ ارتباطات الإيجار التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٣,٤٩٢	١١,٩٦٥	لا تزيد عن سنة
٥٨,١٧٧	٤٦,٢١٢	تزيد عن سنة ولا تزيد عن ٥ سنوات
-	-	تزيد عن ٥ سنوات
٧١,٦٦٩	٥٨,١٧٧	اجمالي ارتباطات الإيجار التشغيلي

٥-١٨ التزامات قضائية محتملة

لدى المجموعة التزامات محتملة ناتجة عن قضايا مرفوعة ضد المجموعة ناتجة عن أعمال المجموعة العادية بمبلغ ١٤,٧ 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

٩ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣٦,٧٤٨	٤٢,٩٩٣	إيرادات الفوائد
٤٩,٨٦٧	١٠٢,٨٢٨	أرصدة نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٨١,٣٢٩	٤٦١,٩٧٣	استثمارات متاحة للبيع
٥٦٧,٩٤٤	٦٠٧,٧٩٤	قروض وسلف للعملاء
		اجمالي إيرادات الفوائد
(٦٢,٢٥٨)	(٣٩,٣٦٨)	مصرفات الفوائد
(٣٨,٧٦٨)	(٢٨٩,٤٢٦)	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٢٢٥)	-	ودائع العملاء
(١٠٣,٢٥١)	(٣٢٨,٧٩٤)	أموال مقترضة أخرى
٤٦٤,٦٩٣	٢٧٩,٠٠٠	اجمالي مصرفات الفوائد
		صافي إيرادات الفوائد

٢٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٩ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٦,٥٧٩	٧٥,٧٧٨	إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٧٥٢	٣٠,٧٥٤	قروض وسلف وأنشطة تمويل لعملاء
٣٦	٦,٧٩٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٤,٣٦٧	١١٣,٣٢٨	رسوم خدمات بنكية
(٥٤٦)	(٢,٨٦٢)	اجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(٥٤٦)	(٢,٨٦٢)	رسوم مدفوعة
٦٣,٨٢١	١١٠,٤٦٦	اجمالي مصرفات الرسوم والعمولات
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢١ صافي إيرادات عمليات النقد الاجنبي	
السنة المنتهية في	٩ يناير ٢٠٠٧ إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦,٩٢٦	٥,٤٢٤
٣,٣٥٨	٨٢٤
١٠,٢٨٤	٦,٢٤٨

٢٢ مصروفات إدارية وعمومية	
السنة المنتهية في	٩ يناير ٢٠٠٧ إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٩١,٦٣٨	١٩٤,٦٠٣
٨,٢٥٥	٨,٦٦٩
٢,٢٦٠	١,٦٠٠
٢,٩٠٨	٢٠,٨١٤
٢٢,٠٦٢	٤٧,٩٩٩
٣٢,٢٣٧	٣٣,٨٠٦
٤٢,٨٧٢	٦٦,٦٦٧
٢,٤٥٩	١٢,٧٦٠
٢,٢٠٢	٤,٦٨٥
٣,٩٧٠	٥,٤٣٧
٣١٠,٨٦٣	٣٩٧,٠٤٠

٢٣ إيرادات اخرى
قامت المجموعة خلال الفترة باستلام مبلغ ٢٩١ مليون ريال قطري كإيراد وذلك ضمن خطة الحكومة القطرية لدعم البنوك الوطنية. قامت المجموعة بإثبات ذلك المبلغ كإيرادات خلال السنة بالتوافق مع معيار رقم (٢٠) من معايير المحاسبة الدولية، 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 ٦,٧٢١ الف ريال قطري (٢٠٠٨: ١,٢٦٨ ريال قطري) وهو مبلغ الضرائب المستحق على الشركات التابعة في عام ٢٠٠٩. لدى الشركة التابعة (مقرها فرنسا) خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة تقدر بمبلغ ٧,٥ 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	
السنة المنتهية في	٩ يناير ٢٠٠٧ إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٦٧,٢٩٤	١٠٣,٥٧٨
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٤,٠٧٩,٦٠٦
٠,٤٦	٠,٣٣

صافي ارباح الفترة
متوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
العائد الأساسي والمخفف على السهم (ريال قطري)
يحتسب العائد الأساسي والمخفف على السهم بقسمة صافي ربح الفترة على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لم يكن هناك اي ادوات حقوق مساهمين مخففة لربح السهم خلال الفترة.

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 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
			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٢٠٨,٧٦٢	١,١٨٣,٣٥٨	٢٥,٤٠٤	قروض وسلف للعملاء
٢١٧,٠٥٤	٢٠٨,٣٠١	٨,٧٥٣	ودائع العملاء
١٢٧,٥٥٥	١٢٧,٥٥٥	-	القروض المساندة

٢-٢٦ بنود ببيان الدخل

المجموع	المساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة	كبار موظفي الإدارة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٠١٧	٧٨٦	٢٣١	إيرادات فوائد
٣٩,٠٢١	٣٨,٧٣٣	٢٨٨	مصروفات فوائد
١,١١٣	١,١١٣	-	إيراد رسوم وعمولات
٧٧,٣٦٧	٧٧,٣٦٧	-	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
			٩ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٧,٥٠٣	٢٧,٤١٢	٩١	إيرادات فوائد
٤,٦٣٨	٤,٦١٤	٢٤	مصروفات فوائد
٣,٥٢٩	٣,٥٢٩	-	إيراد رسوم وعمولات

٣-٢٦ تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

٩ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤١,١٠١	٣٠,٠٢٤	رواتب وحوافز
٢,٠٣٨	٧٧٨	منافع نهاية الخدمة
٤٣,١٣٩	٣٠,٨٠٢	اجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

٤-٢٦ أتعاب مجلس الإدارة

بلغت مكافأة مجلس الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبلغ ٢,٢٦٠ مليون ريال قطري (٢٠٠٨: ١,٦ مليون ريال قطري) وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

٢٧ النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢١٠,٠٦٧	٢١٤,٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٤)
١,٢٧٢,٧٦٦	٣,٤٩٥,٥٧٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية (إيضاح ٥)
١,٤٨٢,٨٣٣	٣,٧١٠,٥٦٣	اجمالي النقدية وما في حكمها

لا تشمل النقدية والارصدة لدى البنوك المركزية على الاحتياطي النقدي الاالزامي.

٢٨ الشركات تابعة

١-٢٨ شراء شركة تابعة

في ٣ نوفمبر ٢٠٠٨ قامت المجموعة بشراء جميع أسهم البنك التجاري اللبناني - فرنسا (بي ال سي - فرنسا) مقابل ١٠٠ مليون دولار أمريكي. يقوم البنك التجاري اللبناني - فرنسا بمزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية. خلال السنة وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة تم تغيير اسم البنك إلى ("الخليجي فرنسا").
كان للشراء الأثر التالي على موجودات ومطلوبات المجموعة في تاريخ الاقتناء:

القيم قبل الاقتناء ألف ريال قطري	القيم العادلة المعترف بها في تاريخ الاقتناء ألف ريال قطري	
٥١٢,٨٦٥	٥١٢,٨٦٥	النقدية وما في حكمها
٦٥٦,٧٢٤	٦٥٦,٧٢٤	احتياطيات وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٠٦,٠٦٨	٥٠٦,٠٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات مالية
٨٩٩,٦٠١	٨٩٩,٦٠١	قروض وسلف للعملاء
٦,١٨٧	٦,١٨٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٩,٧٥٠	٩,٧٥٠	ممتلكات ومعدات
١٤,٤٢٨	١٤,٤٢٨	موجودات أخرى
٢,٦٠٥,٦٢٣	٢,٦٠٥,٦٢٣	الموجودات قابلة للتحديد
٣٤٨,٦١٥	٣٤٨,٦١٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
١,٨٧٢,٢٨٥	١,٨٧٢,٢٨٥	ودائع من العملاء
١١٩,٢٤٧	١١٩,٢٤٧	القروض المساندة
٣٧,٧٧٤	٣٧,٧٧٤	مطلوبات أخرى
٢,٣٧٧,٩٢١	٢,٣٧٧,٩٢١	المطلوبات قابلة للتحديد
٢٢٧,٧٠٢		صافي القيمة الدفترية للموجودات
١٣٦,٢٩٨		الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى المعترف بها عند الاقتناء
٣٦٤,٠٠٠		تكلفة الاقتناء
(٥١٢,٨٦٥)		النقدية وما في حكمها
(١٤٨,٨٦٥)		صافي تكلفة الشراء

تم تحديد القيم الدفترية استناداً إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ الاقتناء. قيم الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المثبتة عند الاقتناء هي قيمها العادلة المقدرة.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقتناة تتضمن قروض وسلف بمبلغ ٨٩٩,٦ مليون ريال قطري.

تنسب الشهرة المعترف بها عند الشراء بصفة أساسية إلى حالات التعاون التي يتوقع أن يتم تحقيقها من اكتساب الحق في الوصول إلى أسواق بي إل سي بسبب الموقع الجغرافي لفروعه في فرنسا والإمارات العربية المتحدة.

٢-٢٨ تصفية شركة تابعة

تم خلال الفترة تصفية شركة "الخليجي للخدمات (المحدودة)" التابعة للمجموعة والتي كان مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة. صافي خسائر الشركة حتى تاريخ التصفية ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ بلغت ١١٥,٠٠٠ ريال قطري (٢٠٠٨ : ١٦٣,٠٠٠ ريال قطري)، بلغ إجمالي الموجودات في تاريخ التصفية ٢١٧,٠٠٠ ريال قطري وإجمالي المطلوبات ٣١٣,٠٠٠ ريال قطري.

التقارير القطاعية					٢٩
حسب قطاع الأعمال					١-٢٩
أداء قطاعات الأعمال الرئيسية بالمجموعة كما هو موضح أدناه:					
الاجمالي	المركز الرئيسي	انشطة التمويل الاسلامية	الاعمال المصرفية للشركات	الاعمال المصرفية للافراد	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
					صافي إيرادات الفوائد
					صافي إيرادات الانشطة التمويلية الاسلامية
					صافي إيرادات الرسوم والعمولات
					صافي إيرادات/(خسائر) عمليات النقد الأجنبي
					إيرادات تشغيلية أخرى
					صافي إيراد التشغيل
(,)	(,)	(,)	(,)	(,)	مصروفات عمومية وإدارية
(,)	(,)	()	(,)	()	إستهلاك وإطفاء
(,)		-	(,)	(,)	مخصص تدني القيمة القروض والسلف
					إيرادات أخرى
					أرباح القطاع
(,)	(,)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
					صافي ربح الفترة
					موجودات ومطلوبات القطاع
					اجمالي الموجودات
					اجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معدلة)					
٤٦٤,٦٩٣	-	-	٤٤٠,٢٨٨	٢٤,٤٠٥	صافي إيرادات الفوائد
٦٣,٨٢١	-	-	٤٨,٥٣٩	١٥,٢٨٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٢٤٨	(٥٢٦)	-	٤,٣٦٠	٢,٤١٤	صافي إيرادات/(خسائر) عمليات النقد الأجنبي
١٦,٥١٤	٧٥	-	١٦,٤٣٩	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٥١,٢٧٦	(٤٥١)	-	٥٠٩,٦٢٦	٤٢,١٠١	صافي إيراد التشغيل
(٣٩٧,٠٤٠)	(٣٣٠,٧٨٠)	-	(٢١,١٧١)	(٤٥,٠٨٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٥,٨٤٤)	(٤٥,٣١٧)	-	-	(٥٢٧)	إستهلاك وإطفاء
(٣,٥٤٦)	-	-	(٢,٨٦٨)	(٦٧٨)	مخصص تدني القيمة القروض والسلف
١٠٤,٨٤٦	(٣٧٦,٥٤٨)	-	٤٨٥,٥٨٧	(٤,١٩٣)	أرباح القطاع
(١,٢٦٨)	(١,٢٦٨)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠٣,٥٧٨	(٣٧٧,٨١٦)	-	٤٨٥,٥٨٧	(٤,١٩٣)	صافي ربح الفترة
					موجودات ومطلوبات القطاع
١١,٩٥٤,٥١٥	٢,٠٩١,٠٦٥	-	٧,٠٢١,٧١٨	٢,٨٤١,٧٣٢	اجمالي الموجودات
٧,٤٠٨,٥٤٣	٥٣٥,٨٤٤	-	٤,١٨٨,٢٥٣	٢,٦٨٤,٤٤٦	اجمالي المطلوبات

٢-٢٩ حسب القطاع الجغرافي

من الناحية الجغرافية تعمل المجموعة في قطر ومن خلال فروعها وشركتها التابعة في أوروبا ودول مجلس التعاون. تسهم العمليات التشغيلية في قطر بنسبة ٨٢% (٢٠٠٨: ٩٥%) من حيث أرباح المجموعة وهي تحتفظ بنسبة ٨٣% (٢٠٠٨: ٧٩%) من موجودات المجموعة كما هو موضح أدناه:

المجموع ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢٧٩,٠٠٠	١٨,٩٥٠	٣٤,٤٧٢	٢٢٥,٥٧٨	صافي إيرادات الفوائد
١١٠,٤٦٦	٣,٦٠٩	٢٣,٢٣٤	٨٣,٦٢٣	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٧٧,٢٣٧	-	-	٧٧,٢٣٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٥,٤٤١	٤,٨٤٦	١٠,٤٨٩	٤٠,١٠٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٢٢,١٤٤	٢٧,٤٠٥	٦٨,١٩٥	٤٢٦,٥٤٤	صافي إيرادات التشغيل
(٣١٠,٨٦٣)	(٢٤,٥٨٠)	(٣١,٢٨٩)	(٢٥٤,٩٩٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨١,١٨٥)	(١,١٨٠)	(١,٩٢٧)	(٧٨,٠٧٨)	إستهلاك وإطفاء
(٢٤٧,٥٣٤)	١,٣٩٨	(٢,٢٢٢)	(٢٤٦,٧١٠)	مخصص تدني القيمة القروض والسلف
٢٩١,٣٥٣	-	٦٩٢	٢٩٠,٦٦١	إيرادات أخرى
١٧٣,٩١٥	٣,٠٤٣	٣٣,٤٤٩	١٣٧,٤٢٣	نتائج/ صافي أرباح القطاع قبل الضريبة
(٦,٦٢١)	(٨١)	(٦,٥٤٠)	-	مصروف ضريبة الدخل
١٦٧,٢٩٤	٢,٩٦٢	٢٦,٩٠٩	١٣٧,٤٢٣	صافي ربح الفترة
				موجودات ومطلوبات القطاع
١٧,٥٢٤,١٠٠	١,٤٥٨,٥٢٦	١,٥٢٩,٨٩٧	١٤,٥٣٥,٦٧٧	اجمالي الموجودات
١٢,٦٩٠,٧٥٩	٩٦٣,٦٠٨	١,٢٤٧,١٦٢	١٠,٤٧٩,٩٨٩	اجمالي المطلوبات
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معدلة)
٤٦٤,٦٩٣	٣,٠٣١	٥,٧٠٤	٤٥٥,٩٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٦٣,٨٢١	٦٧٦	٣,٢٥٣	٥٩,٨٩٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٢٤٨	١٢٧	٢,٢٣٦	٣,٨٨٥	صافي إيرادات/ (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
١٦,٥١٤	-	٥١	١٦,٤٦٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٥١,٢٧٦	٣,٨٣٤	١١,٢٤٤	٥٣٦,١٩٨	صافي إيرادات التشغيل
(٣٩٧,٠٤٠)	(٤,٦٦٥)	(٤,١٤٧)	(٣٨٨,٢٢٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٥,٨٤٤)	(١٤٣)	(٣٨٤)	(٤٥,٣١٧)	إستهلاك وإطفاء
(٣,٥٤٦)	٤٩٤	٥٦٩	(٤,٦٠٩)	مخصص تدني القيمة القروض والسلف
١٠٤,٨٤٦	(٤٨٠)	٧,٢٨٢	٩٨,٠٤٤	نتائج/ صافي أرباح القطاع قبل الضريبة
(١,٢٦٨)	-	(١,٢٦٨)	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠٣,٥٧٨	(٤٨٠)	٦,٠١٤	٩٨,٠٤٤	صافي ربح الفترة
				موجودات ومطلوبات القطاع
١١,٩٥٤,٥١٥	١,١١٩,٤٣٥	١,٥٤١,٣٨٦	٩,٢٩٣,٦٩٤	اجمالي الموجودات
٧,٤٠٨,٥٤٣	١,٠١٠,٣١٧	١,٤٠١,١١٨	٤,٩٩٧,١٠٨	اجمالي المطلوبات

		٣٠	البيانات المالية للشركة الأم
		١-٣٠	بيان المركز المالي للشركة الأم
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
(معدلة)			
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
٣٢٧,٣٩٥	٤٣٥,٩٧٢		تقديه وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,١٦٩,٣٢١	٢,٤٤٩,٢٥٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,١٥٧,٧٢٤	٧,٣٨٣,١٧١		قروض وسلف للعملاء
١,٠١٠,١٨٩	٣,٦٩٠,٤٦٢		استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٤,٣٨٠	٦٩١,٥٧١		استثمارات في شركات تابعة
٢٦٩,٣١٩	٢٣١,٤٤٢		موجودات غير ملموسة
١٣٧,٦٣٨	١٢٣,١٩١		ممتلكات ومعدات
١٣٦,٦١٩	١٩٩,٢٠١		موجودات أخرى
٩,٥٧٢,٥٨٥	١٥,٢٠٤,٢٦٢		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢,٠٦٥,٠٥٧	٢,٧٣٢,٦٩٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٢,٨٤٦,٥٣٧	٧,٥٩٩,٢٣٨		ودائع عملاء
١٣٦,٥٣٦	١٤٣,٠٥٦		مطلوبات أخرى
٥,٠٤٨,١٣٠	١٠,٤٧٤,٩٨٨		اجمالي المطلوبات
-	٥,٠٠١		حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
٥,٠٤٨,١٣٠	١٠,٤٧٩,٩٨٩		اجمالي المطلوبات وحسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٩٠٧,٦٦٩	٩٢٤,٣٩٨		احتياطي قانوني
١٧,٤٥٠	٤٢,٩٢٧		احتياطي المخاطر
(٦٠,٧٠٤)	١,٦٩١		احتياطي القيمة العادلة
٦٠,٠٤٠	١٥٥,٢٥٧		أرباح مدورة
٤,٥٢٤,٤٥٥	٤,٧٢٤,٢٧٣		اجمالي حقوق المساهمين
٩,٥٧٢,٥٨٥	١٥,٢٠٤,٢٦٢		اجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

		٢-٣٠ بيان الدخل	
٩ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال قطري		
٥٥١,٨٨٤	٥٢٧,٨٣١	إيرادات الفوائد	
(٩٥,٩٢٦)	(٣٠٢,٢٥٣)	مصروفات الفوائد	
٤٥٥,٩٥٨	٢٢٥,٥٧٨	صافي إيرادات الفوائد	
-	٧٧,٣٦٥	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية	
-	(١٢٨)	نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الارباح	
-	٧٧,٢٣٧	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية	
٦٠,١٩٩	٨٤,٩٠٤	إيرادات رسوم وعمولات	
(٣٠٧)	(١,٢٨١)	مصروفات الرسوم والعمولات	
٥٩,٨٩٢	٨٣,٦٢٣	صافي إيرادات رسوم وعمولات	
٣,٨٨٥	١,٧٩٧	صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي	
-	(٨,٥٩٣)	صافي ارباح الادوات المالية بالقيمة العادلة	
-	٤٦,٩٠٠	صافي ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٦,٤٦٣	-	إيرادات تشغيلية أخرى	
٥٣٦,١٩٨	٤٢٦,٥٤٢	صافي إيرادات التشغيل	
(٣٨٨,٠٦٦)	(٢٥٤,٩٩٤)	مصروفات إدارية وعمومية	
(٢٧,٦٧٥)	(٣٥,٨٣٤)	إستهلاكات ممتلكات ومعدات	
(١٧,٦٤٢)	(٤٢,٢٤٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة	
(٤,٦٠٩)	(٢٤٦,٧١٠)	مخصص تدني قيمة القروض والسلف	
-	٢٩٠,٦٦١	إيرادات اخرى	
٩٨,٢٠٦	١٣٧,٤٢١	صافي ربح الفترة	

٣١ البيانات المالية للخليجي الاسلامي

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

١-٣١ بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
الف ريال قطري	
	الموجودات
١٠٧	نقدية
٢٥,٨٣٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
١,٢٢٠,١٣٣	مستحقات من أنشطة تمويل للعملاء
٤,٠٨٥	ممتلكات ومعدات
٦٢,٧٣٨	موجودات اخرى
١,٣١٢,٨٩٧	اجمالي الموجودات
	المطلوبات
١,٣١٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٠٦٦,٤٣٩	قرض
١٨,٨٩٤	مطلوبات اخرى
١,٠٨٦,٦٤٩	اجمالي المطلوبات
٥,٠٠١	حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
١,٠٩١,٦٥٠	اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
	حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	راس المال
٧١,٢٤٧	الارباح المدورة
٢٢١,٢٤٧	اجمالي حقوق الملكية
١,٣١٢,٨٩٧	اجمالي حقوق الملكية و المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق

٢-٣١ بيان الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
الف ريال قطري	
٧٠,٦١٦	ايرادات الانشطة التمويلية
٦,٧٧٠	ايراد الرسوم والعمولات
(٤٢)	مصروفات الرسوم والعمولات
٦,٧٢٨	صافي ايرادات الرسوم والعمولات
٢١	صافي ارباح عمليات النقد الاجنبي
٧٧,٣٦٥	صافي الايرادات التشغيلية
(٥,٩٦٢)	المصروفات الادارية والعمومية
(٢٨)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٧١,٣٧٥	ربح السنة
(١٢٨)	نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الربح
٧١,٢٤٧	صافي ربح السنة