

الخليجي al khaliji

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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

تقرير المراجعة حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
بنك الخليج التجاري ش.م.ق.
الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لبنك الخليج التجاري ش.م.ق والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وبعض الإيضاحات التفسيرية. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مصرف قطر المركزي. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

بإستثناء ما هو مذكور في الفقرة التالية ، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق وتبعاً لذلك، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة المركز المالي للشركة التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ونتائج أعمالها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والتي تم تضمينها في البيانات المالية المرفقة على أساس البيانات المعتمدة من إدارة تلك الشركة التابعة والتي لم يتم مراجعتها بصورة مستقلة. بلغت صافي أرباح الشركة التابعة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ومجموع موجوداتها ومجموع مطلوباتها في ذلك التاريخ ٤١,٦٦٠,٥٦٣ ريال قطري و ٢,٨٧٣,٩٨٤,٩٨٧ ريال قطري و ٢,٢٠٥,٧٦٦,٠٠٧ ريال قطري على التوالي.

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

عن ديلويت آند توش

محمد عثمان باهيميا

سجل مراقبي الحسابات رقم (١٠٣)

١٧ أكتوبر ٢٠١١

الدوحة - قطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاحات	
(مدققة)	(مراجعة)		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
١,٣٨٧,٢٣١	١,٠٩٩,٤٦١		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٩٥٩,٨٥٣	٣,٩٦١,١٠٩		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٢٥٦,٧٠٩	٨,٤٩٥,٤٣٨	٤	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٧,٠٨٣,٤٤١	٩,٦٢٦,٣٧٧	٥	استثمارات مالية
٣٣٥,٥٩٩	٣٠٢,٥١١		موجودات غير ملموسة
١١٥,٦٧٢	١٠٣,٣١٧		ممتلكات ومعدات
٢٣٦,٥٥٦	٢٥٩,٣٩٥		موجودات أخرى
٢٠,٣٧٥,٠٦١	٢٣,٨٤٧,٦٠٨		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦,١٣٠,٢٠٩	٦,٢٤٤,٥٣٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٧,٨٣٠,٦٢٢	١١,٢١٧,٩٥٦		ودائع العملاء
١٢٠,٥٠٣	١٢٣,٩٤٠		قروض مساندة
٣٦٤,٣٧٧	٥٠٤,١١٥		مطلوبات أخرى
١٤,٤٤٥,٧١١	١٨,٠٩٠,٥٤٩		اجمالي المطلوبات
٦٧٤,٧١٤	٣٥٩,٨٢٤		حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
١٥,١٢٠,٤٢٥	١٨,٤٥٠,٣٧٣		اجمالي المطلوبات و حقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٩٦٧,٠٦٨	٩٦٧,٠٦٨		احتياطي قانوني
١٠٨,٨٥١	١٠٨,٨٥١		احتياطي المخاطر
٧٦,٤٢٧	١٩٧,١١٥		احتياطي القيمة العادلة
٨,٥٣٠	٣١,٠٩٧		احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
٣٦٠,٠٠٠	--	٦	توزيعات أرباح مقترحة
١٣٣,٧٦٠	٤٩٣,١٠٤		أرباح مدورة
٥,٢٥٤,٦٣٦	٥,٣٩٧,٢٣٥		اجمالي حقوق المساهمين
٢٠,٣٧٥,٠٦١	٢٣,٨٤٧,٦٠٨		اجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١١ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

روين ما كول
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٥٦٨,٥٥٠	٥٩٧,٠٩٨	٢١٧,٥٦٧	١٩٣,٧٢٩	إيرادات الفوائد
(٢٤١,١٦٦)	(١٥٣,٢٩٥)	(٧٨,٥٦٧)	(٤٩,٦٤٧)	مصروفات الفوائد
٣٢٧,٣٨٤	٤٤٣,٨٠٣	١٣٩,٠٠٠	١٤٤,٠٨٢	صافي إيرادات الفوائد
٧٨,٨٠٥	١٨,٨٩٠	٢٨,٠٩٨	٥,٣٢٦	أرباح الأنشطة التمويلية الإسلامية
(١٢,٤١٠)	(١٠,٣١٤)	(٦,٤٢١)	(٣,٠٨٢)	نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الأرباح
٦٦,٣٩٥	٨,٥٧٦	٢١,٦٧٧	٢,٢٤٤	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٧٩,٦٣٣	٨٣,٥٧٧	٢٧,٢٣٨	٢١,٥٣٧	إيرادات رسوم وعمولات
(٣,٧٥٦)	(٦,٣٦٥)	(٩٥١)	(٣٧١)	مصروفات رسوم وعمولات
٧٥,٨٧٧	٧٧,٢١٢	٢٦,٢٨٧	٢١,١٦٦	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١,٦٦٦	٦,٠٢٠	--	--	أرباح توزيعات أسهم
٩,٠٥٣	٤,٥١٧	٤,٨٦٣	١,٠٩٧	صافي إيرادات عمليات النقد الأجنبي
٥,٧٩٥	(١,٠٥٩)	١,٦٠٨	(٤٦٨)	صافي (خسائر)/أرباح الأدوات المالية بالقيمة العادلة
٩١,١٦٣	١٠٨,٥٧٠	٦٣,٧٠١	٣٣,٤٨٦	صافي أرباح/(خسائر) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥٠	٥٠,٦٩٧	٢٥٠	١٥٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٧٧,٥٨٣	٦٩٨,٣٣٦	٢٥٧,٣٨٦	٢٠١,٧٦٥	صافي إيرادات التشغيل
(٢٢١,٩٧٨)	(٢٢٤,٦٢٦)	(٧٣,١٩١)	(٧٣,٦٤٨)	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٣,٥١٣)	(٢١,٣٣١)	(٦,٥١٤)	(٧,١٠٩)	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
(٣٢,٠٤٩)	(٣٦,٩٥٦)	(١٠,٧٧٩)	(١١,٩٦٠)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٧,٠٩٨	(٢٨,٧٩٣)	٥٤,٠٦٤	(٢,٨٦٠)	صافي خسائر/تدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية
(١٩١)	(١٧,٦٠٠)	(٧٣٦)	٧,٥١٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٣٦,٩٥٠	٣٦٩,٠٣٠	٢٢٠,٢٣٠	١١٣,٧٠٣	صافي الربح قبل الضرائب
(٧,٤٤٣)	(٩,٦٨٦)	(٢,٧٤٣)	(٣,٤٨٠)	مصروف ضريبة الدخل
٣٢٩,٥٠٧	٣٥٩,٣٤٤	٢١٧,٤٨٧	١١٠,٢٢٣	صافي الربح بعد الضرائب
٠,٩٢	١,٠٠٠	٠,٦٠	٠,٣١	العائد على السهم من الأرباح
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال قطري)
				المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٣٢٩,٥٠٧	٣٥٩,٣٤٤	٢١٧,٤٨٧	١١٠,٢٢٣	صافي الربح للفترة
(٤٩,٣٢٣)	٢٢,٥٦٧	٦٦,٠٥٥	(٢٢,٦٥٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٨,٦٢٦	٢٢٩,٢٥٨	١٢٧,٠٥٣	(٢٦٢)	فروق تقييم العملات الأجنبية للعمليات الخارجية
(٩١,١٦٣)	(١٠٨,٥٧٠)	(٦٣,٧٠١)	(٣٣,٤٨٦)	صافي التغير في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨,١٤٠	١٤٣,٢٥٥	١٢٩,٤٠٧	(٥٦,٣٩٨)	المحول إلى بيان الدخل من احتياطي القيمة العادلة
٣٣٧,٦٤٧	٥٠٢,٥٩٩	٣٤٦,٨٩٤	٥٣,٨٢٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
				اجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المجموع	أرباح مدورة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي فروق			احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
			تقييم العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر				
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٢٥٤,٦٣٦	١٣٣,٧٦٠	٣٦٠,٠٠٠	٨,٥٣٠	٧٦,٤٢٧	١٠٨,٨٥١	٩٦٧,٠٦٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠١١	الرصيد في ١ يناير
٣٥٩,٣٤٤	٣٥٩,٣٤٤	--	--	--	--	--	--	--	صافي ربح الفترة
١٤٣,٢٥٥	--	--	٢٢,٥٦٧	١٢٠,٦٨٨	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠٢,٥٩٩	٣٥٩,٣٤٤	--	٢٢,٥٦٧	١٢٠,٦٨٨	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٦٠,٠٠٠)	--	(٣٦٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١٠ (إيضاح رقم ٦)
٥,٣٩٧,٢٣٥	٤٩٣,١٠٤	--	٣١,٠٩٧	١٩٧,١١٥	١٠٨,٨٥١	٩٦٧,٠٦٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠١١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر
٤,٨٢٩,١٦٠	١٨٦,٣١٩	--	٧٤,٧٠٦	٨١٠	٤٢,٩٢٧	٩٢٤,٣٩٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠١٠	الرصيد في ١ يناير
٣٣٧,٦٤٧	٣٢٩,٥٠٧	--	(٤٩,٣٢٣)	٥٧,٤٦٣	--	--	--	٢٠٠٩	المساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية
(٤,١٨٢)	(٤,١٨٢)	--	--	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,١٦٢,٦٢٥	٥١١,٦٤٤	--	٢٥,٣٨٣	٥٨,٢٧٣	٤٢,٩٢٧	٩٢٤,٣٩٨	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠١٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ على الصفحات من ٦ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاحات
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
١,٥٨٣,٤٤٦	١,٢٨٦,٧٤١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦,٣٧٧,٧٤٢)	(٦,٢٠٥,٠٣٣)	مشتريات استثمارات مالية
٣,٨٠٦,٧٠٤	٣,٨٥٧,٠٦٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية
(٧,٢١٦)	(٨٢)	مشتريات موجودات غير ملموسة
(١٩,٧٨٩)	(١٢,٧٦٢)	مشتريات ممتلكات ومعدات
(٢,٥٩٨,٠٤٣)	(٢,٣٦٠,٨٠٨)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
--	(٣٣٦,٤٨٩)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(٢,٥٩٨,٠٤٣)	(٣٣٦,٤٨٩)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي النقص في النقد وشبه النقد
(١,٠١٤,٥٩٧)	(١,٤١٠,٥٥٦)	أثر التغير في أسعار صرف النقد وشبه النقد بالعملات الأجنبية
(١٦٩)	٦٠,٢٩٠	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
٣,٧١٠,٥٦٣	٣,١٨١,٤٢٦	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
٢,٦٩٥,٧٩٧	١,٨٣١,١٦٠	

١٢

١ التأسيس والنشاط الاساسي

تأسس بنك الخليج التجاري ش.م.ق ("الخليجي") في ٩ يناير ٢٠٠٧ كشركة مساهمة قطرية بموجب السجل التجاري رقم (٣٤٥٤٨) والفرع الرئيسي في الدوحة. أسهم الخليجي مدرجة لدى بورصة قطر .
الخليجي وشركاته التابعة (يشار اليهم بـ"المجموعة") تقوم بممارسة الانشطة المصرفية التجارية والاسلامية (إيضاح رقم ١٠). تزاول المجموعة أنشطتها من خلال مركزها الرئيسي وثلاثة فروع في قطر وفرع واحد في فرنسا وأربعة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.
قرر كل من بنك الخليج (ش.م.ق) وبنك قطر الدولي في يونيو ٢٠١١ إنهاء المفاوضات في شأن الدمج المقترح ، وذلك لعدم الإتفاق على الشروط النهائية.
في ٢٥ يوليو ٢٠١١ ، أنشأ البنك شركة تابعة مملوكة بالكامل " الخليجي كابيتال ش.ش.و." ، والتي ستوفر الخدمات المالية مثل أعمال الوساطة. وسوف تبدأ الشركة عملياتها في سنة ٢٠١٢.

٢ السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية . ويتم عرض البيانات بالالف ريال قطري ما لم يذكر خلاف ذلك.
الخدمات المصرفية الاسلامية تتم وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية كما تحدها هيئة الرقابة الشرعية. يتم مسك الدفاتر واعداد البيانات المالية للخدمات المصرفية الاسلامية وفقا لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي. تم تخصيص رأس مال منفصل لاغراض الخدمات المصرفية الاسلامية. يتم تجميع الميزانية العمومية وبيان الدخل للخدمات الاسلامية مع البيانات المالية للخدمات المصرفية التجارية لاصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة ككل.
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن جميع المعلومات والايضاحات الضرورية لاعداد بيانات مالية كاملة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب قراءة هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مقترنة مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ان نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع طريقة العرض المتبعة في العام الحالي.

٢-٢ السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ماعدا بعض المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي اصبحت سارية المفعول خلال الفترة والتي لم يكن لها تأثير هام على الاداء او المركز المالي للمجموعة.

٣-٢ التقديرات المحاسبية

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

التقديرات الهامة المستخدمة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

ان المجموعة معرضة للمخاطر الرئيسية التالية المتعلقة بأنشطتها : مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. ان البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات لإدارة المخاطر المالية والإيضاحات المطلوبة في بيانات المجموعة المالية السنوية الموحدة ، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمجموعة الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. لم تكن هناك أي تغييرات كبيرة في إدارة المخاطر منذ نهاية العام أو في أي من سياسات إدارة المخاطر .

٢-٣ تقديرات القيمة العادلة

خلال العام ٢٠١١ ، تم بدأ التداول في السندات الحكومية المتاحة للبيع والتي بلغت قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ١,١٢٤ مليون ريال قطري وأصبح هناك أسعار متوفرة لها في السوق. نتيجة لذلك قامت المجموعة بتحويل هذه السندات المتاحة للبيع من المستوى الثاني (المعلومات المستمدة) إلى المستوى الأول (المعلومات الملحوظة). خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، لم يكن هنالك أي إعادة تصنيف للموجودات المالية بين متاحة للبيع والقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة أو الاحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

٤ قروض وسلف وأنشطة تمويلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(مراجعة)	(مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨,٤٢٨,٣٣٤	٧,١٠٨,١٢٨	القروض والسلف التجارية
٢٥٠,٩٠١	٣١٩,٠٧٥	الانشطة التمويلية الإسلامية (إيضاح رقم ١٠-١)
٨,٦٧٩,٢٣٥	٧,٤٢٧,٢٠٣	إجمالي القروض والسلف والانشطة التمويلية
(١٨٢,٢٧١)	(١٦١,٥٦٧)	مخصص تندي القيمة
(١,٥٢٦)	(٨,٩٢٧)	الأرباح المؤجلة للأنشطة التمويلية الإسلامية
٨,٤٩٥,٤٣٨	٧,٢٥٦,٧٠٩	صافي القروض والسلف الانشطة التمويلية

بلغت القروض والسلف المتعثرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٦٦,١ مليون ريال قطري والتي تمثل ٠,٧٦% من إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٠,٣ مليون ريال قطري والتي تمثل ١,٣% من إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية). كما بلغت الفوائد المعلقة ١٣,٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٢,٠ مليون ريال قطري).

٥ الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(مراجعة)	(مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨,٥٢٣,٩٣٣	٦,٢٩٨,٠٠٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٠٦٢,٦٥١	٧٤٥,٣٩٣	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٩,٧٩٣	٤٠,٠٤٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٦٢٦,٣٧٧	٧,٠٨٣,٤٤١	اجمالي الاستثمارات المالية

بلغت قيمة السندات المرهونة بموجب اتفاقيات اعادة الشراء وعقود إقتراض أخرى مع البنوك ٣,٧٦٩ مليون ريال قطري (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢,٩٧١ مليون ريال قطري).

٦ توزيعات أرباح

تم توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% (١ ريال قطري للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، والتي بلغت ٣٦٠ مليون ريال قطري وتمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ٧ مارس ٢٠١١ (٢٠١٠ : لا شيء).

٧ إيرادات تشغيل أخرى

خلال الفترة حصلت المجموعة على ٤٩,٨ مليون ريال قطري ، وذلك نتيجة لمطالبة من إحدى شركات التأمين. وتم تسجيل كامل المبلغ كإيراد في الربع الثاني.

٨ مصاريف تشغيل أخرى

قامت المجموعة بتحويل جميع تكاليف الاندماج المقترح المتكبدة خلال السنة اشهر والبالغة ١٧,٦ مليون ريال قطري إلى المصاريف ، وذلك بعد توقف عملية الاندماج مع مصرف قطر الدولي (إيضاح رقم ١).

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٩ الالتزامات المحتملة والارتباطات الأخرى

٩-١ الالتزامات المحتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(مراجعة)	(مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٦٧٨,٣٩١	٣,١١٣,٠٨٦	كفالات
٤,٣٨٥,٢٤٨	٤,٣٩٥,٩١٦	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٩٧٦,٣٣٢	٨٩٢,٠٩٣	اعتمادات مستندية وقبولات
٩,٠٣٩,٩٧١	٨,٤٠١,٠٩٥	إجمالي الالتزامات المحتملة

٩-٢ الارتباطات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(مراجعة)	(مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٧,٤٥٦	٤٨,٦٦٣	ارتباطات إيجار تشغيلي
٩,٢٥٥	١,٤٦٣	ارتباطات رأسمالية
١,١١٣,٥٠٨	٦٢٥,٨٤٧	عقود مبادلة العملة
٣,٤٨٤,٣٧٥	٢,٠٦٩,٦١٣	عقود مبادلة اسعار الفائدة
٥٤,٦٠٠	٢٥٤,٨٠٠	عقود إختيارية
٤,٦٨٩,١٩٤	٣,٠٠٠,٣٨٦	إجمالي الارتباطات الأخرى

١٠ المعلومات القطاعية

تشتمل أعمال المجموعة على ثلاثة قطاعات تشغيلية رئيسية وهي الأنشطة المصرفية التجارية والأنشطة المصرفية الإسلامية والأنشطة المصرفية للعمليات الخارجية. فيما يلي المعلومات القطاعية كما يتم مراجعتها بصورة دورية من قبل إدارة المجموعة:

	الانشطة المصرفية التجارية	الانشطة المصرفية الإسلامية	الخليجي فرنسا الف ريال قطري	غير موزع الف ريال قطري	الاجمالي الف ريال قطري
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (مراجعة)					
صافي الإيرادات التشغيلية	٥٨٤,١٩٤	٨,٥٧٦	١٠٥,٥٦٦	--	٦٩٨,٣٣٦
صافي الربح للفترة	٣١٩,٠٣٣	(١,٣٥٠)	٤١,٦٦١	--	٣٥٩,٣٤٤
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (مراجعة)					
صافي الإيرادات التشغيلية	٤٢٠,٥٣٠	٦٦,٣٩٥	٩٠,٦٦٨	--	٥٧٧,٥٨٣
صافي الربح للفترة	٢٣١,٤٤٥	٦١,٦٣٢	٣٦,٤٣٠	--	٣٢٩,٥٠٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (مراجعة)					
اجمالي الموجودات	٢٠,٢٤٩,٣٢٥	٢٥٢,٨٣٦	٢,٨٧٣,٩٨٥	٤٧١,٤٦٢	٢٣,٨٤٧,٦٠٨
اجمالي المطلوبات	١٥,٥٢٢,٣٥٦	٣٧١,٥٢٣	٢,٢٠٥,٧٦٦	٣٥٠,٧٢٨	١٨,٤٥٠,٣٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)					
اجمالي الموجودات	١٦,١٥١,٩٨٥	٩٨٩,٦٢٦	٣,٠٨٢,١٠٦	١٥١,٣٤٤	٢٠,٣٧٥,٠٦١
اجمالي المطلوبات	١١,٦٧٠,٣٩٢	٦٨٨,٠٨٨	٢,٥٨٠,١٥٥	١٨١,٧٩٠	١٥,١٢٠,٤٢٥

١٠-١ العمليات المصرفية الإسلامية

خلال الفترة ، أصدر مصرف قطر المركزي تعميماً للبنوك لإغلاق أنشطتها المصرفية الإسلامية بحلول نهاية العام ٢٠١١. وفقاً لهذا التعميم توقف البنك عن التوسع في الأنشطة المصرفية الإسلامية ، أو قبول ودائع إسلامية جديدة من العملاء. كما ان إدارة المجموعة تدرس الخيارات المتاحة لعملياتها الإسلامية الموجودة.

١١ المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

١١-١ بنود المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		موظفي الإدارة الرئيسيين
٦,٢٦٢	٦,٤٧٣	قروض وسلف للعملاء
١٠,٨٩١	٢٠,٨٤٦	ودائع العملاء
		المساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة
٣٦٤,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٠	قروض وسلف للعملاء
٨٥١,٨٦٧	٧٣٧,١٣٩	ودائع العملاء
١٢٣,٩٤٠	١٢٠,٥٠٣	القروض المساندة

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٢-١١ بنود بيان الدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		موظفي الإدارة الرئيسيين
١٨٣	٢١١	إيرادات فوائد
١,١٣٤	٦٣	مصروفات فوائد
--	١٦٢	نصيب اصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الأرباح
		أخرى
٤٥,٢٧١	٩,٥٣٠	إيرادات فوائد
٥٥,٥٤٥	١٩,٣٦٩	مصروفات فوائد
٤٠,٩٦٩	--	إيرادات أنشطة التمويل الاسلامي

٣-١١ منافع موظفي ادارة المجموعة الرئيسيين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٩,٨٠٦	١٩,٥٩٩	رواتب وحوافز
٧٧١	٩٦٧	منافع نهاية الخدمة
٢٠,٥٧٧	٢٠,٥٦٦	إجمالي منافع موظفي ادارة المجموعة الرئيسيين

١٢ النقد وشبه النقد

لاغراض اعداد بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وشبه النقد مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤١٦,٩٥٨	٥١٥,٦٦٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٢٧٨,٨٣٩	١,٣١٥,٥٠٠	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٩٥,٧٩٧	١,٨٣١,١٦٠	اجمالي النقد وشبه النقد خلال الفترة

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