



بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الصفحة	جدول المحتويات
١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المرحلي المختصر
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر
١٢-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك الخليج التجاري (ش.م.ق.)

الدوحة - قطر

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لبنك الخليج التجاري ش.م.ق. والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وبعض الإيضاحات التفسيرية. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مصرف قطر المركزي. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

بإستثناء ما هو مذكور أدناه 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 بشكل رئيسي بإجراء الإستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق وتبعاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة المركز المالي للشركة التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ونتائج أعمالها لفترة الستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ومجموع موجوداتها ومجموع مطلوباتها في ذلك التاريخ ٣٥,٩٧٣,٦٧٤ ريال قطري و ٣,٣٧١,٤١٦,٨٠٦ ريال قطري و ٢,٧٣٠,١٧٩,٣٧١ ريال قطري على التوالي.

بإستثناء ما هو مذكور أعلاه و إستناداً إلى أعمال مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا 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 باهيما

سجل مراقبي الحسابات رقم (١٠٣)

٢٩ يوليو ٢٠١٢

الدوحة - قطر

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات
(مراجعة)	(مراجعة)	(مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
الموجودات			
١,٣٨٢,٧١٥	١,١٠٨,٧٧٨	٨٥٩,٥٤٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٦٢٦,١٧٧	٢,٢٤٠,٠٠٥	٣,١١٧,٦٧٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١١,٣٢١,١٨١	٨,٤٥٦,٣٩٥	١١,٣١٣,٨٨١	٤ قروض وسلف وأنشطة تمويلية
١١,٨٧٧,٣٩٨	٨,٨٤٧,٦٨٣	١١,٠٢٨,٩٠٧	٥ استثمارات مالية
٢٥٩,٠٨٠	٣٢٢,٨٢١	٢٨٣,٣١٥	موجودات غير ملموسة
٨٦,٥٦٥	١١٠,٠٣٥	٩٦,١٩٠	ممتلكات ومعدات
٢٩١,٥٣٤	٣٥٠,٠٩١	٣٠٣,٣١٤	موجودات أخرى
٢٧,٨٤٤,٦٥٠	٢١,٤٣٥,٨٠٨	٢٧,٠٠٢,٨٢٨	اجمالي الموجودات
المطلوبات			
٣,١٦١,٨٦٢	٢,٢٨٠,٦٥٩	٤,٠٤٤,٩٠١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
٥,٨٩٦,٢٠٦	٣,٣١١,٠١١	٤,٧٥٤,٥٢٧	إتفاقيات إعادة الشراء
١٢,٧٥٢,٣٦٠	٩,٩٦٩,١٢٢	١٢,١٣٠,٢٦٦	ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة
١١٣,٠٧١	١٣١,٦١٨	١١٧,٢١٠	قروض مساندة
٦٠٥,٧٢٨	٣٩٩,٩٨٨	٥٥٣,٥٣٤	مطلوبات أخرى
٢٢,٥٢٩,٢٢٧	١٦,٠٩٢,٣٩٨	٢١,٦٠٠,٤٣٨	اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١,٠١٥,٧٦٨	٩٦٧,٠٦٨	١,٠١٥,٧٦٨	احتياطي قانوني
١٩٥,٨٢١	١٠٨,٨٥١	١٩٥,٨٢١	احتياطي المخاطر
١٤٧,١٩٨	٢٣٠,٨٦٣	١١٤,١٨٥	احتياطي القيمة العادلة
(١٨,١٧٦)	٥٣,٧٤٧	٣,٧٠٠	احتياطي فروق تقييم العملات الأجنبية
--	--	٣٦٠,٠٠٠	٦ توزيعات أرباح مقترحة
٣٧٤,٨١٢	٣٨٢,٨٨١	١١٢,٩١٦	أرباح مدورة
٥,٣١٥,٤٢٣	٥,٣٤٣,٤١٠	٥,٤٠٢,٣٩٠	اجمالي حقوق المساهمين
٢٧,٨٤٤,٦٥٠	٢١,٤٣٥,٨٠٨	٢٧,٠٠٢,٨٢٨	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٢ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

روبين ماکول
الرئيس التنفيذي للمجموعة

حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ على الصفحات من ٧ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٤١٦,٩٣٣	٤١٥,٢٥٢	٢٠٨,٥٦٧	٢٠٨,٢٤٠	إيرادات الفوائد و الربح من الأنشطة التمويلية الإسلامية
(١١٠,٨٨٠)	(١٤١,٧٧٢)	(٥٢,١٧٦)	(٧١,٨١٤)	مصروفات الفوائد
٣٠٦,٠٥٣	٢٧٣,٤٨٠	١٥٦,٣٩١	١٣٦,٤٢٦	صافي إيرادات الفوائد
٦٢,٠٤٠	٨٢,٨٤٦	٣٠,٧٤٧	٤٨,٧٨٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٥,٩٩٤)	(١٥,٨٥٣)	(٢,٠٥٦)	(١٣,١٤٤)	مصروفات رسوم وعمولات
٥٦,٠٤٦	٦٦,٩٩٣	٢٨,٦٩١	٣٥,٦٤٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٦,٠٢٠	٦,٤٧٦	٩٥١	٩٢٠	أرباح توزيعات أسهم
٣,٤٢٠	(١٥,٥٤٠)	٣,٢٤٨	(١٦,٨٦٣)	صافي (خسائر) / أرباح عمليات النقد الأجنبي
(٥٩١)	(٧٤٢)	(٥٤)	(١,١١٠)	صافي خسائر الادوات المالية بالقيمة العادلة
٧٥,٠٨٤	١٢٧,١٧٠	٢٦,٠٤٣	٨٧,٤٢٣	صافي أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٠,٥٣٩	٤٢٧	٥٠,٤٠٧	١١٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٩٦,٥٧١	٤٥٨,٢٦٤	٢٦٥,٦٧٧	٢٤٢,٥٥٢	صافي إيرادات التشغيل
(١٥٠,٩٧٨)	(١٤٦,٢٧٧)	(٧٣,٥٧١)	(٧٦,٤٩٢)	مصروفات إدارية وعمومية
(١٤,٢٢٢)	(١٢,٦٠٦)	(٧,٠٠٩)	(٦,١٠٠)	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢٤,٩٩٦)	(٢٠,٩٧٣)	(١٢,٤٤٩)	(١٠,٤٣١)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٥,٩٣٣)	(٣,٠٤٦)	(١٤,٥١٥)	(٤,٠٩٤)	صافي المبالغ المستردة من خسائر تدني قيمة القروض
--	(٤,٧٦٨)	--	--	خسارة تدني قيمة الإستثمارات المالية
(٢٥,١١٥)	٦٩	(٢٥,١١٥)	٦٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٥٥,٣٢٧	٢٧٠,٦٦٣	١٣٣,٠١٨	١٤٥,٥٠٤	صافي الربح قبل الضرائب
(٦,٢٠٦)	(٨,٧٦٧)	(٣,٣٠١)	(٥,٣٩٦)	مصروف ضريبة الدخل
٢٤٩,١٢١	٢٦١,٨٩٦	١٢٩,٧١٧	١٤٠,١٠٨	صافي الربح بعد الضرائب
٠,٦٩	٠,٧٣	٠,٣٦	٠,٣٩	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)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ على الصفحات من ٧ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٢٤٩,١٢١	٢٦١,٨٩٦	١٢٩,٧١٧	١٤٠,١٠٨	صافي الربح للفترة
٤٥,٢١٧	(٢١,٨٧٦)	(٩,٩٦٣)	(٣٠,٢٥٥)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥٤,٤٣٦	٣٣,٠١٣	٨٩,٥٠٦	٣٦,٠٥٦	فروق تقييم العملات الأجنبية للعمليات الخارجية
١٩٩,٦٥٣	١١,١٣٧	٧٩,٥٤٣	٥,٨٠١	صافي التغير في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٤٨,٧٧٤	٢٧٣,٠٣٣	٢٠٩,٢٦٠	١٤٥,٩٠٩	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
				اجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ على الصفحات من ٧ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	تقييم العملات الأجنبية	احتياطي فروق		المجموع
					توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مدورة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠١٥,٧٦٨	١٩٥,٨٢١	١١٤,١٨٥	٣,٧٠٠	٣٦٠,٠٠٠	١١٢,٩١٦	٥,٤٠٢,٣٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢							
--	--	--	--	--	--	--	٢٦١,٨٩٦
صافي ربح الفترة							
--	--	--	٣٣,٠١٣	(٢١,٨٧٦)	--	--	١١,١٣٧
بنود الدخل الشامل الأخرى							
--	--	--	٣٣,٠١٣	(٢١,٨٧٦)	--	--	٢٧٣,٠٣٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة							
--	--	--	--	--	(٣٦٠,٠٠٠)	--	(٣٦٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١١ (إيضاح رقم ٦)							
٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠١٥,٧٦٨	١٩٥,٨٢١	١٤٧,١٩٨	(١٨,١٧٦)	--	٣٧٤,٨١٢	٥,٣١٥,٤٢٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢							
٣,٦٠٠,٠٠٠	٩٦٧,٠٦٨	١٠٨,٨٥١	٧٦,٤٢٧	٨,٥٣٠	٣٦٠,٠٠٠	١٣٣,٧٦٠	٥,٢٥٤,٦٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١							
--	--	--	--	--	--	--	٢٤٩,١٢١
صافي ربح الفترة							
--	--	--	١٥٤,٤٣٦	٤٥,٢١٧	--	--	١٩٩,٦٥٣
بنود الدخل الشامل الأخرى							
--	--	--	١٥٤,٤٣٦	٤٥,٢١٧	--	--	٤٤٨,٧٧٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة							
--	--	--	--	--	(٣٦٠,٠٠٠)	--	(٣٦٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١٠ (إيضاح رقم ٦)							
٣,٦٠٠,٠٠٠	٩٦٧,٠٦٨	١٠٨,٨٥١	٢٣٠,٨٦٣	٥٣,٧٤٧	--	٣٨٢,٨٨١	٥,٣٤٣,٤١٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١							

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ على الصفحات من ٧ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١١	٢٠١٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٣١٢,٦٢٣	٩٣٧,٣٤٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤,٨٧٨,٦٦٧)	(٣,٥١٢,٥٣٣)	مشتريات استثمارات مالية
٣,٢٧١,٨٣٥	٢,٨٢١,٤٠٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية
(١,٤٦٣)	٢٢	مبيعات / (مشتريات) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٦٠٨,٢٩٥)	(٦٩١,١٠٦)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٢١,٣٨٨)	(٣٠٧,٨٧٧)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(٣٢١,٣٨٨)	(٣٠٧,٨٧٧)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١,٦١٧,٠٦٠)	(٦١,٦٣٦)	صافي النقص في النقد وشبه النقد
		(الخسارة)/ الربح من التغير في أسعار صرف النقد وشبه النقد بالعملات الأجنبية
١٠١,٢٢٧	(٣٦,٤٧١)	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
٣,١٨١,٤٢٦	٢,٤٦٠,٩٨٦	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
١,٦٦٥,٥٩٣	٢,٣٦٢,٨٧٩	١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ على الصفحات من ٧ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١ التأسيس والنشاط الاساسي

تأسس بنك الخليج التجاري ش.م.ق ("الخليجي") في ٩ يناير ٢٠٠٧ كشركة مساهمة قطرية وتم تسجيله تحت السجل التجاري رقم (٣٤٥٤٨) ويقع المقر الرئيسي للبنك في مدينة الدوحة. أسهم الخليجي مدرجة لدى بورصة قطر.

الخليجي وشركاته التابعة (يشار اليهم بـ"المجموعة") تقوم بممارسة الأنشطة المصرفية التجارية. تزاوّل المجموعة أنشطتها من خلال مركزها الرئيسي وفرعيها الاثنان في قطر وفرع واحد في فرنسا وأربعة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال ٢٠١١ قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة بالكامل وهي "الخليجي كابيتال (ش.ش.و)" و التي تقدم خدمات مالية كالوساطة. و سوف تبدأ الشركة التابعة نشاطها في نهاية ٢٠١٢.

٢ السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. ويتم عرض البيانات بالالف ريال قطري ما لم يذكر خلاف ذلك.

خلال سنة ٢٠١١ قام بنك قطر المركزي باصدار قرار للبنوك التجارية باغلاق الخدمات المصرفية الاسلامية حتى نهاية السنة. قام البنك بوقف التسهيلات الاسلامية أو قبول الايداعات الاسلامية من العملاء الجدد نتيجة لهذا القرار. كان المبلغ المتبقي من الخدمات المصرفية الاسلامية للبنك كما في تاريخ التقرير المالي ٢٣,٢٣٤,٨٢٨ قطري ريال والذي تم ادراجه ضمن قروض وسلف وأنشطة تمويلية.

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن جميع المعلومات والايضاحات الضرورية لاعداد بيانات مالية كاملة ويجب قراة هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مقترنة مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. ان نتائج السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

قامت المجموعة بتحديد بعض الموجودات و المطلوبات الخاضعة للمقاصة. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع طريقة العرض المتبعة في الفترة الحالية و التي لم يكن لها اي تأثير على حقوق المساهمين أو الأداء المالي للمجموعة للسنة الماضية.

٢-٢ السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع السياسات المحاسبية التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، 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

يتطلب من ادارة المجموعة القيام ببعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الواردة في البيانات للموجودات والمطلوبات والايرادات والمصروفات عند اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. تتفق التقديرات الهامة المستخدمة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مع تلك التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣ إدارة المخاطر

ان المجموعة معرضة للمخاطر الرئيسية التالية المتعلقة بأنشطتها وهي 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 البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية في إدارة المخاطر منذ نهاية العام أو في أي من سياسات إدارة المخاطر.

٤ القروض والسلف والانشطة التمويلية

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف ريال قطري
١٠,١٠٧,٦٩٣	٨,٤٨٦,٨٨٩	١٠,٣٢٨,١١٤
٩٠٦,٣١٦	٦٥,٦٠٩	٧٨٤,١١١
٤٩٦,٧٦٣	٨٦,١٥٢	٣٨٦,٧٣٤
إجمالي القروض والسلف والانشطة التمويلية	١١,٥١٠,٧٧٢	١١,٤٩٨,٩٥٩
ناقصاً : مخصص تدني القيمة	(١٨٩,٥٩١)	(١٨٥,٠٧٨)
صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية	١١,٣٢١,١٨١	١١,٣١٣,٨٨١

بلغت القروض والسلف المتعثرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٥٨ مليون ريال قطري والتي تمثل ٠,٥٠ % من إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٦٤,٢ : ٠,٥٥ % من إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية). كما بلغت الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٥,٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٤,٢ : ٠,٥٠ % من إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية).

٥ الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف ريال قطري
١٠,٤٤٠,٢١٩	٧,٦١٧,٢٦٨	٩,٦٢٣,٨٩٦
١,٤٠٢,٤٤٢	١,١٩٠,٠٥٨	١,٣٧٨,١٠٦
٣٨,٤٦٨	٤٠,٣٥٧	٣٨,٦٢٦
إجمالي الاستثمارات المالية	١١,٨٨١,١٢٩	١١,٠٤١,٦٢٨
ناقصاً : مخصص تدني القيمة	(٣,٧٣١)	(١١,٧٢١)
صافي الاستثمارات المالية	١١,٨٧٧,٣٩٨	١١,٠٢٨,٩٠٧

بلغت قيمة السندات المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات أخرى مع البنوك مبلغ ٧,١٩٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥,٨٦٩ : ٠,٥٠ % من إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية).

٦ توزيعات ارباح

تم توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% (١ ريال قطري للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، والتي بلغت ٣٦٠ مليون ريال قطري وتمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية التي عقدت في ٧ مارس ٢٠١٢ (٢٠١٠ : ٣٦٠ مليون ريال قطري).

٧ الالتزامات المحتملة والارتباطات الأخرى

٧-١ الالتزامات المحتملة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري
٤,٠٠٥,١٣٩	٣,٤٦٩,٩٩٥	٣,٧٠٥,٤٧٩
٤,٨٣٩,٠٣٧	٣,٩٦٥,٢٨٧	٣,٨١٣,٧٣٢
١,٣٢٩,٩٧٣	٧٩٥,٦١٩	٦٦٦,٦٢٩
١٠,١٧٤,١٤٩	٨,٢٣٠,٩٠١	٨,١٨٥,٨٤٠
ضمانات		
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة		
اعتمادات مستندية وقبولات		
إجمالي الالتزامات المحتملة		

٧-٢ الارتباطات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري
١٤,٦٧٧	٣٨,٣١٣	٢٥,٦٤٧
٢٦,٦١٢	٩,٤٧٩	٨,١٥١
٣,٢٠٠,٤٨٩	١,٣٠٠,٤٥٣	١,٩١٥,٠٢٥
٦,٥٤٧,٠٢١	٢,٩٦٩,٩٧١	٤,٨١٩,٧٨١
٢,١٣٨,٠٥٩	١,٩٩٧,٣٢٣	١,٦٢٠,٠٩٤
١,٥٧٤,٧٩٤	١٦٣,٨٠٠	٩١,٠٠٠
١٣,٥٠١,٦٥٢	٦,٤٧٩,٣٣٩	٨,٤٧٩,٦٩٨
إلتزامات إيجار تشغيلي		
إلتزامات رأسمالية		
عقود عملات أجنبية أجلة		
عقود مبادلة أسعار الفائدة		
عقود مبادلة عملات		
عقود خيار		
إجمالي الارتباطات الأخرى		

٨ المعلومات القطاعية

تشتمل اعمال المجموعة على اربعة قطاعات تشغيلية رئيسية بهدف الادارة وهي الخدمات المصرفية للشركات والافراد وأعمال الخزينة للمجموعة ووحدات المساندة المركزية. فيما يلي المعلومات القطاعية كما يتم مراجعتها بصورة دورية من قبل ادارة المجموعة:

تعديلات ناتجة من التوحيد					
الاجمالي	المعايير	وحدات	الخدمات	الخدمات	
الف ريال	الدولية للتقارير	المساندة	المصرفية	المصرفية	
الف ريال	المالية	المركزية	للافراد	لشركات	
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	
٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)					
٤٥٨,٢٦٤	(٣٣,٥٠٣)	--	٢٤٣,٢٢١	٢٤,٧٠٥	٢٢٣,٨٤١
٢٦١,٨٩٦	(٣٠,٢٣٢)	(١٣٥,٨٤٢)	٢٥٩,٩٩٩	٢,٩٥٠	١٦٥,٠٢١
٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)					
٤٩٦,٥٧١	(٥٣,٣٧٢)	--	١٨٧,٩٨٢	٨٧,٩٦٧	٢٧٣,٩٩٤
٢٤٩,١٢١	(٥٣,٣٧٢)	(١١١,٦٨٨)	١٥٣,٠٣٧	١١٠,٤٤٤	١٥٠,٧٠٠
٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)					
٢٧,٨٤٤,٦٥٠	(٦١٨,١٩٩)	٩٤٣,٩٣١	١٣,٦٤٧,٨٦٨	١,٢٧٤,٥٥٤	١٢,٥٩٦,٤٩٦
٢٢,٥٢٩,٢٢٧	(٥٩,١٣٧)	٤١,١٠٨	٩,٠٧٤,٠٠٨	١,٤٣٠,١٣١	١٢,٠٤٣,١١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)					
٢٧,٠٠٢,٨٢٨	(٦٨٥,٠٨٧)	٩٤١,١٢٩	١٣,٣٧٤,٣٢٨	٩٨٢,٨٨٦	١٢,٣٨٩,٥٧٢
٢١,٦٠٠,٤٣٨	(١١٨,٧١٢)	٩٥٠,٣٧٢	٧,٨٥٢,٠٣٣	٦٣٢,٥٣٤	١٢,٢٨٤,٢١١

٨-١ التوزيع وفقاً للمناطق الجغرافية

تتم عملية التحليل الجغرافي للإيرادات التشغيلية والأصول غير المتداولة بناءً على المنطقة الجغرافية التي تسجل فيها المنشأة أعمالها و أصولها.

مجموع الموجودات غير المتداولة					
صافي الإيرادات التشغيلية	مجموع الموجودات	صافي الإيرادات التشغيلية	مجموع الموجودات	صافي الإيرادات التشغيلية	مجموع الموجودات
ألف ريال قطري	نسبة %	ألف ريال قطري	نسبة %	ألف ريال قطري	نسبة %
٣٠ يونيو ٢٠١٢					
٣٧١,٠٧١	%٨١	٣٣٠,٣٢٦	%٩٥,٦	٢٤,٤٦٩,٩٦٢	%٨٧,٩
٦٦,٥٦٦	%١٤,٥	٣,٩٨٠	%١,١	١,٣٦٩,٩٧٦	%٤,٩
٢٠,٦٢٧	%٤,٥	١١,٣٣٩	%٣,٣	٢,٠٠٤,٧١٢	%٧,٢
٤٥٨,٢٦٤		٣٤٥,٦٤٥		٢٧,٨٤٤,٦٥٠	
٣٠ يونيو ٢٠١١					
٤٢٦,٩٩٢	%٨٦	٣٦٣,٩٤٢	%٩٥,٩	٢٣,٨٦٤,٨١٣	%٨٨,٤
٥١,٩٧٢	%١٠,٥	٣,٥٦٩	%٠,٩	١,٥٤٣,٤٢٣	%٥,٧
١٧,٦٠٧	%٣,٥	١١,٩٩٤	%٣,٢	١,٥٩٤,٥٩٢	%٥,٩
٤٩٦,٥٧١		٣٧٩,٥٠٥		٢٧,٠٠٢,٨٢٨	

تشمل الموجودات غير المتداولة على ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٩ المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

٩-١ بنود بيان المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري
موظفي الادارة الرئيسيين		
٤,٧٩٩	٦,١٢٤	٦,٤٤٣
٥,٧٠٨	١٠,٢٩٧	٣,٥٩٤
أخرى		
٣٦٤,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٠
٥٨٩,٠١٠	٣,٠٩٤	١,٠٩٧
١١٣,٠٧١	١٣١,٦١٨	١١٧,٢١٠

٩-٢ بنود بيان الدخل

٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري
موظفي الادارة الرئيسيين	
٦٨	١٥٣
٣٧	٤٨
أخرى	
٥,٧٧٧	٦,٧٣٠
٤,٨٧٠	١,٨٦٠

٩-٣ منافع موظفي ادارة المجموعة الرئيسيين

٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري
رواتب وحوافز وعلاوات	
١٤,٩٤٣	١٣,١٦٦
٥٧٦	٦٧٧
مكافأة نهاية الخدمة	

١٠ نسبة كفاية رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري
٤,٥٩٩,٤٦٨	٤,٥٥٠,٣٩١	٤,٥٦٧,٦١٣
٣٧٥,٠٦٠	٣٤٤,٢٣٩	٢٧٨,٤٧٩
٤,٩٧٤,٥٢٨	٤,٨٩٤,٦٣٠	٤,٨٤٦,٠٩٢
اجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر	٢٠,٥٢٢,٥٣٥	٢٠,٨٠٥,٣٩٥
نسبة رأس المال الأساسي	%٢٢,٤٥	%٢١,٩٥
اجمالي نسبة رأس المال	%٢٤,٢٨	%٢٣,٢٩

١١ النقد وشبه النقد

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

السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال قطري	السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) ألف ريال قطري
٧٩٨,٨٦٨	٦١٧,٨٢٣
١,٥٦٤,٠١١	١,٠٤٧,٧٧٠
٢,٣٦٢,٨٧٩	١,٦٦٥,٥٩٣
نقد وارصدة لدى البنوك المركزية	
المطلوب من البنوك لفترة ضمن الثلاثة اشهر	
اجمالي النقد وشبه النقد	

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