

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.....
٢	البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية: بيان المركز المالي المختصر الموحد.....
٣	بيان الدخل المختصر الموحد.....
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد.....
٥	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد.....
	الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٦	١. الوضع القانوني والنشاط الرئيسي.....
٧	٢. أساس الإعداد.....
٧	٣. السياسات المحاسبية الهامة.....
١٣	٤. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة.....
١٣	٥. موجودات تمويلية.....
١٣	٦. استثمارات في حقوق ملكية.....
١٥	٧. موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع.....
١٦	٨. مطلوبات تمويلية.....
١٦	٩. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.....
١٦	١٠. رأس المال.....
١٧	١١. الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية.....
١٧	١٢. الخسارة الأساسية/ المخفضة للسهم.....
١٧	١٣. مطلوبات محتملة.....
١٨	١٤. التزامات.....
١٨	١٥. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة.....
١٩	١٦. إدارة المخاطر المالية.....
٢٠	١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية.....
٢٢	١٨. المعلومات القطاعية.....
٢٥	١٩. أرقام المقارنة.....

كي بي إم جي ذ.م.م.
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى مجلس إدارة بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛ و
- إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي عن هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فإننا لا يمكننا الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لم يتم إعدادها- من كافة النواحي الجوهرية- وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



جوبال بالاسوبرامينام

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:

رخصة مدقق حسابات خارجي رقم ١٢٠١٥٣

٣٠ يوليو ٢٠١٨

الدوحة

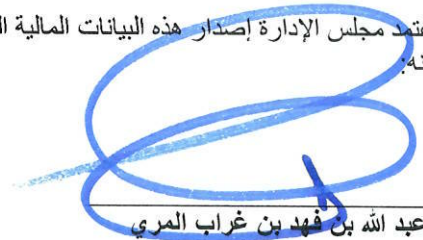
دولة قطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٣٧٢,٠٢٩	٥٢٧,١٣٩		نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	-		مستحق من بنوك
١٥٦,٢٠٥	١٦٤,٠٠١	٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٣٤٨,٤٣٥	٥	موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	٣٣٠,٥١٠		ذمم مدينة
٧٥,٥٣٤	٧٧,٣٩٨		المخزون
٩٢٣,٤٥٤	٤٧٢,٢٩٤	٦	استثمارات في حقوق ملكية
٢٤٣,٧١٠	٢٤٠,٤٧١		استثمارات عقارية
١٨٩,٤٨٣	١٨٦,٤٤٧		موجودات ثابتة
١٨,٢٠٦	١٩,٦٨٣		موجودات غير ملموسة
٥٧٠,٨٦٦	٧٦٠,١٦٠	٧	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٦,٣٤٦	١٤١,٨٦١		موجودات أخرى
<u>٤,٩٥٨,٥٠٩</u>	<u>٤,٢٦٨,٣٩٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨١٢,٩٧٥	٨٧٣,٧٥٣	٨	مطلوبات تمويلية
٩٩,٩٧٦	٤٣,٨٨٧		أرصدة العملاء
٣٦٢,١٣٢	٣٩١,٥٧١		مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٧٢,٧٦٢	٢٩٢,٤٢٤		مطلوبات أخرى
<u>١,٥٤٧,٨٤٥</u>	<u>١,٦٠١,٦٣٥</u>		إجمالي المطلوبات
١,٧١٣,٧٩٣	١,٤٤٠,٤٦٩	٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٤٧٠,٠١٤)	(٨٧٠,٤٢٥)		خسائر متراكمة
١,٥٢٩,٩٨٦	١,١٢٩,٥٧٥		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١٦٦,٨٨٥	٩٦,٧٢٠		حصص غير مسيطرة
<u>١,٦٩٦,٨٧١</u>	<u>١,٢٢٦,٢٩٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤,٩٥٨,٥٠٩</u>	<u>٤,٢٦٨,٣٩٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة إصدار هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠١٨ ووقع عليها بالنيابة عنه:



إبراهيم محمد جيده
عضو مجلس الإدارة



عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية.

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		أنشطة مستمرة
					الإيرادات
١٨١,٩٤٣	١٧٣,٨٨٥	٩٢,٢١٤	٩٠,٢٣٣	١١	إيرادات من الأنشطة غير المصرفية
(١٩,١٨٦)	(٢٩٠,٤٤٧)	(٢٠,٧٧٤)	(٢٩٠,٧١١)	٢/٦	خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٨٦	٤٤٨	٢,٦١٥	٤٤٨		إيرادات توزيعات الأرباح
١٣,٥٨٨	٣,٨٥٨	٥,٩٩٧	٢,٠٨٢		أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٤٦	٣٦٢	٦٨٣	-		ربح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٧٤٩	-	-	-		أرباح بيع استثمارات في حقوق ملكية
٤١,٢١٢	٣٥,٩٢١	٢٠,١٦٥	١٥,٦٦٤		إيرادات من موجودات تمويلية
١٦,٣٥١	٩,٨١٨	٧,٥٧٢	٣,٦١٤		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(١٣,٩٨٧)	٢٧,٨٩٠	(٢٢,٣٢٩)	٣٠,٩٩٩		إيرادات / (خسارة) أخرى
٢٢٩,٤٠٢	(٣٨,٢٦٥)	٨٦,١٤٣	(١٤٧,٦٧١)		إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٤,٦١٠)	(٣٠,٨٥١)	(٢٢,٨٣٦)	(١٣,٨١٥)		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٨٤,٧٩٢	(٦٩,١١٦)	٦٣,٣٠٧	(١٦١,٤٨٦)		إجمالي الدخل
					مصرفات
(١٨٠,٤٢١)	(٢٠٦,٥٨٠)	(٩١,٠٧٨)	(١١٢,٤٢٩)	١١	مصرفات الأنشطة غير المصرفية
(٣٩,٨٠٨)	(٢٦,١٨٧)	(٢٢,٢٣٢)	(١٣,٦٧٢)		تكاليف الموظفين
(٢٤,٣٨٣)	(٢٠,١٥٧)	(١١,٠١١)	(١٠,٧١٧)		مصرفات تشغيلية أخرى
(١١,٢٥٩)	(٩,٨٨٥)	(٥,٥١٩)	(٤,٥٤٧)		تكاليف تمويل
(٥,٥٧٦)	(٤,٨١٩)	(٢,٤٥٤)	(٢,٤٠٦)		إهلاك وإطفاء
(٢٦١,٤٤٧)	(٢٦٧,٦٢٨)	(١٣٢,٢٩٤)	(١٤٣,٧٧١)		إجمالي المصروفات
					مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
(٧٠)	(٣٥,٤٤٧)	٢,٠١٠	(٢٩,٦٦٠)	٣/١/٣	استرداد مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات مالية أخرى
-	٢,١٢٣	-	٢,١٢٣	٣/١/٣	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
(٧٦,٧٢٥)	(٣٧٠,٠٦٨)	(٦٦,٩٧٧)	(٣٣٢,٧٩٤)		مصرفات ضريبة الدخل
(٧٦,٧٢٥)	(٣٧٠,٠٦٨)	(٦٦,٩٧٧)	(٣٣٢,٧٩٤)		صافي خسارة الفترة من أنشطة مستمرة
					أنشطة مستبعدة
-	٣,٨٢٠	-	١,٣٩١		ربح من أنشطة مستبعدة بالصافي من الضريبة
(٧٦,٧٢٥)	(٣٦٦,٢٤٨)	(٦٦,٩٧٧)	(٣٣١,٤٠٣)		صافي خسارة الفترة
(٧٦,٦٧٥)	(٣٥٣,٨٧١)	(٦٧,١١٤)	(٣٢٥,٢٣١)		- المنسوب إلى:
(٥٠)	(١٢,٣٧٧)	١٣٧	(٦,١٧٢)		مساهمي البنك
(٧٦,٧٢٥)	(٣٦٦,٢٤٨)	(٦٦,٩٧٧)	(٣٣١,٤٠٣)		حصص غير مسيطرة
(٠,٣٨)	(١,٧٧)	(٠,٣٣)	(١,٦٣)	١٢	(الخسارة) / الأساسية/ المخفضة للسهم - ريال قطري

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (ألف ريال قطري)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	إيضاحات
				احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار		
١,٨٧٥,٠٥١	٧٦,٣٦٦	١,٧٩٨,٦٨٥	(٢٠٠,٧٥٤)	٤,٥١٨	(٥,٠٧٩)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٨,٧٠٨	-	١٨,٧٠٨	-	-	١٨,٧٠٨	-	تعديلات القيمة العادلة
(٧٦,٧٢٥)	(٥٠)	(٧٦,٦٧٥)	(٧٦,٦٧٥)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
٤٥,٦٦٦	٤٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	الزيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:
١,٨٦٢,٧٠٠	١٢١,٩٨٢	١,٧٤٠,٧١٨	(٢٧٧,٤٢٩)	٤,٥١٨	١٣,٦٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	- تأسيس هياكل عقارية
١,٦٩٦,٨٧١	١٦٦,٨٨٥	١,٥٢٩,٩٨٦	(٤٧٠,٠١٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٤٨,٨٥٩)	(٢,٣١٩)	(٤٦,٥٤٠)	(٤٦,٥٤٠)	-	-	-	تأثير التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
١,٦٤٨,٠١٢	١٦٤,٥٦٦	١,٤٨٣,٤٤٦	(٥١٦,٥٥٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)
(٣٦٦,٢٤٨)	(١٢,٣٧٧)	(٣٥٣,٨٧١)	(٣٥٣,٨٧١)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة (مراجعة)
(٥٥,٤٦٩)	(٥٥,٤٦٩)	-	-	-	-	-	زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:
١,٢٢٦,٢٩٦	٩٦,٧٢٠	١,١٢٩,٥٧٥	(٨٧٠,٤٢٥)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	- تأسيس هياكل عقارية
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجع)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات
(٧٦,٧٢٥)	(٣٦٦,٢٤٨)	
١٥,٩١٦	١٣,٩٩٦	
١٩,١٨٦	٢٩٠,٤٤٧	٢/٦
١١,٥٤٧	(١٤,٨٥٦)	
٧٠	٣٥,٤٤٧	٥
-	(٢,٢٥٤)	
١٥,٥٦٧	٧,٤٧٤	
(١٤,٤٣٩)	(٣٥,٩٩٤)	
٢٤٥,٠٠٠	٤٧٧,٢١٨	
٢١١,٩٠٤	(٨,٤٤٢)	
(٣٨,٨٥٢)	٧٥,٩٧٩	
(٧٠,٠٠٤)	(٣٥,٣٢٣)	
(٢٨,٩١٥)	(١,٨٦٤)	
٦٣,٧٥٢	(٤,٩٠٧)	
٢,٥٩٧	٣,٢٣٩	
(٢٧٦,٥٧٣)	(٢٣,٦٧٤)	
(٤٠,٨٢٧)	(١٥,٥١٥)	
٩٣,٣٢٦	(٥٦,٠٨٩)	
١٨٨,٩٠٩	٢٩,٤٣٩	
١٣,٤١٥	٣١,٤٩٥	
٣٤٩,٢٩٣	٤٣٥,٥٦٢	
(٢٩,٧٦١)	(١٢,٤٣٨)	
(٢٩,٧٦١)	(١٢,٤٣٨)	
(٥١١,٠٦٤)	٦٠,٧٧٨	
(١١٢,٢٥٤)	(٢٧٣,٣٢٤)	
٤٥,٦٦٦	(٥٥,٤٦٩)	
(٥٧٧,٦٥٢)	(٢٦٨,٠١٥)	
(٢٥٨,١٢٠)	١٥٥,١٠٩	
١,١١٣,٧٩٦	٣٧٢,٠٢٩	
٨٥٥,٦٧٦	٥٢٧,١٣٨	

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك" أو "الشركة الأم") هو بنك إسلامي تم تأسيسه في دولة قطر كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب الترخيص رقم ٠٠٠٩١ بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٠٨، الصادر عن هيئة مركز قطر للمال. البنك مصرح له مزاوله الأنشطة التالية التي تنظمها هيئة تنظيم مركز قطر للمال:

- استلام الإيداعات؛
- تقديم التسهيلات الائتمانية؛
- المتاجرة في الاستثمارات؛
- تقديم الصفقات الاستثمارية؛
- ترتيب التسهيلات الائتمانية؛
- تقديم خدمات الحفظ؛
- ترتيب خدمات الحفظ؛
- إدارة الاستثمارات؛
- تقديم الاستشارات للاستثمارات؛ و
- تشغيل الصناديق الاستثمارية المشتركة.

تنظم هيئة تنظيم مركز قطر للمال جميع أنشطة البنك التي تتم وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لأحكام نظامه الأساسي. يزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر.

تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ"). تشمل البيانات المالية المختصرة الموحدة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم/ الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة).

فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

البلد	سنة التأسيس	الملكية الفعلية كما في		النشاط	الشركات التابعة
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٨	%٨١,٩	%٨١,٩	التمويل	الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م.
الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٢	%٧١,٣	%٧١,٣	الصناعة	شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.
قطر	٢٠١٢	%٧٥,٠	%٧٥,٠	التمويل	إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.
جزر الكايمان	٢٠١٥	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	صندوق السوق	صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول
جيرسي	٢٠١٧	%٤٩,٢	%٦٣,٧	النقدي	استور بروبرتيز فينانس ليمتد
جيرسي	٢٠١٧	%٤٩,٢	%٦٣,٧	تمويل	استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد
قطر	٢٠١٧	%٧٠,٠	%٧٠,٠	شركة قابضة	أم صلال للسكن ذ.م.م.
				بناء	
				تملك وإيجار	
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٠١٨	%٩٩,١	-	عقارات	شركة كينيدي فلاتس
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٠١٨	%٩٩,١	-	إيجار عقارات	إل ني أي- بي إف كيو كينيدي فلاتس ذ.م.م.

٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية تستخدم المجموعة إرشادات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. بناء عليه فقد تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة بموجب البيانات المالية الموحدة السنوية ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تقييم استثمارات في حقوق ملكية واستثمارات عقارية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة المسجلة بالقيمة العادلة.

تم عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بالريالات القطرية وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية.

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تتفق الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مبكراً كما هو موضح عنه في الإيضاح ١/١/٣.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا ما يلي:

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف موجودات التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطيات وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرض للمخاطر إلى ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

لغرض هذا المعيار، تُصنّف الموجودات والتعرض للمخاطر وفقاً لما يلي:

(أ) الموجودات والتعرض للمخاطر الخاضعة لمخاطر الائتمان (تخضع لطريقة الخسائر الائتمانية):

(١) الذمم المدينة؛ و

(٢) التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية،

(ب) المخزون (يخضع لطريقة صافي القيمة القابلة للتحقق)

(ج) موجودات تمويلية واستثمارية وتعرض لمخاطر أخرى تخضع لمخاطر بخلاف المخاطر الائتمانية (تخضع لطريقة انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون؛

تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة على مدار اثني عشر شهراً أو خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الائتمان.

يُدخل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استثنائي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تتعرض للمخاطر الائتمانية. يجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- وضع الرقم والترجيحات النسبية للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعة من موجودات مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقاس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتم تعريف صافي القيمة القابلة للتحقق على أنها سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية ناقصا التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف التقديرية اللازمة لإجراء البيع، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الخاصة بالمؤسسة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إن خسارة الانخفاض في القيمة هي القيمة التي تزيد بها القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها القابلة للاسترداد. يسري المعيار من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. ويسمح بتطبيقه مبكراً. قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بتاريخ تطبيق مبدئي في ١ يناير ٢٠١٨.

١/١/٣ تأثير التطبيق المبني لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠

حسبما هو مسموح به في مخصص الانتقال الخاص بمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، اختارت المجموعة ألا تعدل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأي تعديلات على المبالغ الدفترية للموجودات المالية في تاريخ الانتقال في الخسائر المتراكمة الافتتاحية والمساهمة غير المسيطرة للفترة الحالية.

تم توضيح تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في الجدول أدناه:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠		الرصيد ١ يناير ٢٠١٨	
	مساهمة غير مسيطرة	خسائر متراكمة		
٣٧١,٩٣٩	-	(٩٠)	٣٧٢,٠٢٩	مخصص الأدوات المدرجة في الميزانية العمومية
٤٧٧,١٩٣	-	(٢٥)	٤٧٧,٢١٨	نقد وما يعادله
١٥٥,٩١٠	-	(٢٩٥)	١٥٦,٢٠٥	مستحق من بنوك
١,٤٥٩,٨٦١	-	(٣٠,٣٢٥)	١,٤٩٠,١٨٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٠٢,٦٦١	(٢,٣١٩)	(١٠,٢٩٢)	٣١٥,٢٧٢	موجودات تمويلية
٢,٧٦٧,٥٦٤	(٢,٣١٩)	(٤١,٠٢٧)	٢,٨١٠,٩١٠	ذمم مدينة
				الإجمالي
				مخصص للأدوات خارج الميزانية العمومية
(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	-	خطابات ائتمان
(٧٢١)	-	(٧٢١)	-	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
(٥,٥١٣)	-	(٥,٥١٣)	-	الإجمالي
٢,٧٦٢,٠٥١	(٢,٣١٩)	(٤٦,٥٤٠)	٢,٨١٠,٩١٠	إجمالي المخصص للأدوات المالية

٢/١/٣ التغييرات الأساسية على السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

التغييرات الأساسية في سياسة المجموعة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تحمل مخاطر ائتمانية مبينة أدناه:

تطبق المجموعة نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية على أساس التغيير في جودة الموجودات التمويلية منذ التطبيق المبدئي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرًا

بالنسبة للتعرضات التي لم يحدث فيها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، فإن الجزء الخاص بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان المرتبطة بحالات احتمالية التعثر التي تحدث خلال ١٢ شهرًا يتم الاعتراف بها عن الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التأخير ٣٠ يومًا في الدفعات التعاقدية من خلال مخصص جماعي.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي حدث فيها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية ولها تأخير يساوي ٣٠ يومًا أو أكثر ولكن أقل من ٩٠ يوم تأخير في الدفعات التعاقدية أو استيفاء مؤشرات نوعية أخرى مثل الانخفاض الكبير في التصنيف الائتمانية أو مخالفة عقود الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان يتم الاعتراف بها من خلال مخصص جماعي.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية كائتمان منخفض القيمة عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذا الموجود، ويكون لها تأخير في الدفعات التعاقدية يساوي ٩٠ يومًا أو أكثر. وبما أن هذا يستخدم نفس المعايير كما في إطار معيار المحاسبة المالية رقم ١١، فإن منهجية المجموعة المتبعة في مخصصات محددة تظل دون تغيير إلى حد كبير.

مدخلات وافتراضات وتقنيات مستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر بشأن أداة مالية زاد بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة بمعلومات معقولة ومدعمة ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد كبير. يتضمن هذا معلومات وتحليل كمي ونوعي على أساس الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان وبما في ذلك معلومات استشرافية. ولتحديد ما إذا زادت مخاطر الائتمان بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم الأخذ بالمعايير التالية:

- أي تسهيل متأخر السداد أكثر من ٣٠ يومًا.
- أي ملتزم انخفض تصنيفه لتصنيف ائتماني يساوي CCC+ أو أقل، و
- أي تسهيل أعيد هيكلته خلال الاثني عشر شهرًا الماضية.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية والتي تدل على خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى تعرض ينتقل إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع هيكل المدة لاحتمالية التعثر

تضع المجموعة نماذج ستاندرد أند بورز التحليلية لوضع تقديرات للتعرض لمخاطر احتمالية التعثر وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (ألف ريال قطري)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/١/٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
				التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢١,٦٧١	-	-	٥٢١,٦٧١	ما يعادل النقد
١٦٤,٠٠١	-	-	١٦٤,٠٠١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٨٤,٧٨٤	١٧٥,١٥٧	٦٤٢,٣٩٥	٦٦٧,٢٣٢	موجودات تمويلية
٣٣٠,٥١٠	٣٣٠,٥١٠	-	-	ذمم مدينة
٤١,٧١٣	١,٣٩١	٢٨,٣١٥	١٢,٠٠٧	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
<u>٢,٥٤٢,٦٧٩</u>	<u>٥٠٧,٠٥٨</u>	<u>٦٧٠,٧١٠</u>	<u>١,٣٦٤,٩١١</u>	الإجمالي
				الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة
				الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠١٨*
٩٠	-	-	٩٠	نقد وما يعادله
٢٥	-	-	٢٥	مستحق من بنوك
٢٩٥	-	-	٢٩٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠٠,٩٠٢	٧٥,٩٦٢	٢٤,٠٣٢	٩٠٨	موجودات تمويلية
٢٨,٤١٣	٢٨,٤١٣	-	-	ذمم مدينة
٥,٥١٣	١,٤٧٧	١,٧٤٠	٢,٢٩٦	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
<u>١٣٥,٢٣٨</u>	<u>١٠٥,٨٥٢</u>	<u>٢٥,٧٧٢</u>	<u>٣,٦١٤</u>	
				مصروف للفترة (بالصافي)
١٣١	-	-	١٣١	نقد وما يعادله
(٢٥)	-	-	(٢٥)	مستحق من بنوك
٣٥١	-	-	٣٥١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٥,٤٤٧	٢٠,٠٥٠	١٣,٤٠٣	١,٩٩٤	موجودات تمويلية
٧,٤٧٤	٧,٤٧٤	-	-	ذمم مدينة
(٢,٥٨٠)	(٦٤٤)	٢٧٩	(٢,٢١٥)	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
<u>٤٠,٧٩٨</u>	<u>٢٦,٨٨٠</u>	<u>١٣,٦٨٢</u>	<u>٢٣٦</u>	
				الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة
				رصيد الإقفال - كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٢١	-	-	٢٢١	نقد وما يعادله
-	-	-	-	مستحق من بنوك
٦٤٦	-	-	٦٤٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٣٦,٣٤٩	٩٦,٠١٢	٣٧,٤٣٥	٢,٩٠٢	موجودات تمويلية
٣٥,٨٨٧	٣٥,٨٨٧	-	-	ذمم مدينة
٢,٩٣٣	٨٣٣	٢,٠١٩	٨١	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
<u>١٧٦,٠٣٦</u>	<u>١٣٢,٧٣٢</u>	<u>٣٩,٤٥٤</u>	<u>٣,٨٥٠</u>	

*البنك لديه مخصص خاص ومخصص جماعي بمبلغ ٧٩,٨ مليون ريال قطري و ٥,٧ مليون ريال قطري، على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لو كان البنك طبق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لكان صافي خسارة الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ كما ورد في البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية أعلى بمبلغ ٢٠ مليون ريال قطري.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١/٢/٣ المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية من ١ يناير ٢٠١٨

لم تكن هناك معايير محاسبية جديدة وتعديلات وتفسيرات تم إصدارها وأصبحت سارية من ١ يناير ٢٠١٨.

٢/٢/٣ المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨: المراجعة ومبيعات المدفوعات المؤجلة الأخرى

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبايعين والمشتريين في هذه المعاملات. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بتبنيه مبكراً. يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق حول " المراجعة والمرحبة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول "مبيعات الدفع المؤجل". يسري هذا المعيار على المحاسبة عن المراجعة ومعاملات المبيعات مؤجلة الدفعات الأخرى التي تتم بموجب مبادئ الشريعة، باستثناء التورق ومعاملات مرابحة السلع.

يصبح هذا المعيار ساريًا للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بتطبيقه مبكراً.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يقدم هذا المعيار تصنيفًا واسعًا بحيث يقوم الموكل (المستثمر)، عند بداية المعاملة، بتقييم طبيعة الاستثمار إما "استثمار ذو دخل ثابت يدفع من خلال وسيط" – كخيار مفضل، أو طريقة "وكالة مشروع مشترك".

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧، والذي يصبح ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مبكراً كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم ١/٣.

٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	
١٦٥,٦٢٠	١٥٦,٥٢٠	استثمارات في صكوك
(٩٧٣)	(٣١٥)	(خصومات) / علاوات غير مطفأة، بالصافي
(٦٤٦)	-	مخصص انخفاض القيمة
<u>١٦٤,٠٠١</u>	<u>١٥٦,٢٠٥</u>	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، تم رهن استثمارات في صكوك بمبلغ ١٦٤ مليون ريال قطري مقابل مطلوبات تمويل مرابحة معنية (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). للحصول على تفاصيل عن مخصص انخفاض القيمة راجع الإيضاح رقم ٣/١/٣.

٥ موجودات تمويلية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	
١,٦٤٨,٢٤٠	١,٧٢٢,٩١٩	تمويل مرابحة
٢٥,٩٧٧	٣٨,٨٥٧	ذمم إجارة مدينة
-	١٩٤	أخرى
<u>١,٦٧٤,٢١٧</u>	<u>١,٧٦١,٩٧٠</u>	إجمالي الموجودات التمويلية
(١٨٩,٤٣٣)	(٢٠١,٢٠٧)	ربح مؤجل
(١٣٦,٣٤٩)	(٧٠,٥٧٧)	مخصص لانخفاض القيمة عن الموجودات التمويلية
<u>١,٣٤٨,٤٣٥</u>	<u>١,٤٩٠,١٨٦</u>	صافي الموجودات التمويلية

للاطلاع على تفاصيل حول مخصص انخفاض القيمة، راجع الإيضاح رقم ٣/١/٣.

٦ استثمارات في حقوق ملكية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	إيضاحات
٣١,١٩٥	٢٦,٢٨٨	١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٤١,٠٩٩	٨٩٧,١٦٦	٢/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٤٧٢,٢٩٤</u>	<u>٩٢٣,٤٥٤</u>	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، تم رهن استثمارات في حقوق ملكية بقيمة ٤٠ مليون ريال قطري مقابل مطلوبات تمويل مرابحة معينة.

٦ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تم إدراج الحقوق المالية غير المدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بقيمة ٣١,٢ مليون ريال قطري (٢٦,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة في غياب قياس موثوق به للقيمة العادلة.

٢/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات حقوق ملكية كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	نوع الاستثمار
٢٧٩,١٤٩	٧٣٤,١٤٠	استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
١٦١,٩٥٠	١٦٣,٠٢٦	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٤٤١,٠٩٩</u>	<u>٨٩٧,١٦٦</u>	

فيما يلي التغييرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مراجعة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (مراجعة)	الإجمالي (مراجعة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (مدققة)	الإجمالي (مدققة)	
٢٦,٢٨٨	٨٩٧,١٦٦	٩٢٣,٤٥٤	١٤٧,٥٨٠	١,٠٢٨,٥٨٠	١,١٧٦,١٦٠	في بداية الفترة/ السنة
٤,٩٠٧	-	٤,٩٠٧	-	٥,٣٩٤	٥,٣٩٤	إضافات
-	٥٥	-	(١٢١,٢٩٢)	(٨٠,٦٤٢)	(٢٠١,٩٣٤)	استبعاد
-	(١٦٥,٦٢٠)	(١٦٥,٦٢٠)	-	٨٦,٢٥٣	٨٦,٢٥٣	تحويل
-	(٢٩٠,٤٤٧)	(٢٩٠,٤٤٧)	-	(١٤٢,٤١٩)	(١٤٢,٤١٩)	تعديلات
<u>٣١,١٩٥</u>	<u>٤٤١,٠٩٩</u>	<u>٤٧٢,٢٩٤</u>	<u>٢٦,٢٨٨</u>	<u>٨٩٧,١٦٦</u>	<u>٩٢٣,٤٥٤</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ كانت خسارة بمبلغ ٢٩٠ مليون ريال قطري (خسارة بمبلغ ١٩ مليون ريال قطري لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧).

٧ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/٧ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

كجزء من أعماله، يدخل البنك من وقت لآخر في هياكل مختلفة للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات وطانرات باستخدام شركات ذات غرض خاص بنية بيع جزء كبير منها للمستثمرين. وإلى أن يتوقف البنك عن سيطرته على تلك الشركات، يتم دمجها من قبل البنك كنتيجة لتطبيق قواعد الدمج المحاسبي في إطار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ الذي يقتضي دمج الشركات ذات الغرض الخاص على أساس الجوهر الاقتصادي على الرغم من حقيقة أن الشركات ذات الغرض الخاص غير مملوكة من الناحية القانونية وليست مرتبطة قانونًا بالبنك.

١/١/٧ الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ٩٥% من عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ("شقق جيفرسون")، وخلال الربع الثاني من ٢٠١٨، دخل البنك في هيكل أخرى للاستحواذ على ٩٩,١% من حصة في عقارات ("شقق كينيدي") (يشار إليها مجتمعة باسم "هياكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية"). فيما بعد تم إيجار العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجارة.

خلال الفترة، قام البنك ببيع حصة بنسبة ٩٠% من أصل ٩٥% في شقق جيفرسون لمستثمريه. نتيجة لوقف سيطرته على شقق جيفرسون، قام البنك بإلغاء دمج شقق جيفرسون في البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

٢/١/٧ الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠% من عقارات في المملكة المتحدة ("هيكل عقارات المملكة المتحدة"). مؤل البنك العقار جزئيًا من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني.

خلال الفترة، باع البنك حصة بنسبة ٥٠,٨% من أصل ١٠٠% من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمريه.

تم تسجيل عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٥٧٣ مليون ريال قطري وتمويل ذي صلة بمبلغ ٣٨٠ مليون ريال قطري ذات صلة بشقق كينيدي وهيكل عقارات المملكة المتحدة في بيان المركز المالي المختصر الموحد للبنك. إن تمويلات هذه الشركات ذات الغرض الخاص ذات الصلة بالعقارات ليس لها حق الرجوع على البنك.

٢/٧ استثمارات في حقوق ملكية متاحة للبيع

خلال يوليو ٢٠١٧، وقع البنك اتفاقية بيع وشراء خاضعة لشروط تسبق بيع استثماره في تركيا في سلسلة من الأقساط، ومن ثم صنف البنك هذه الاستثمارات وعرضها بقيمة عادلة بمبلغ ١٦٦ مليون ريال قطري في الموجودات المتاحة للبيع في البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، تم رهن الاستثمارات في حقوق ملكية متاحة للبيع بقيمة دفترية ٦٦ مليون ريال قطري مقابل مطلوبات تمويل مرابحة معينة.

٨ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
٣٠٥,٣٩٣	٢٧٥,١١٩	ودائع وكالة معتمدة
٤٨٧,٣٥١	٥٧٨,٨٦٦	تمويل مرابحة
٢٠,٢٣١	١٩,٧٦٨	تمويل إجارة
<u>٨١٢,٩٧٥</u>	<u>٨٧٣,٧٥٣</u>	

خالفت المجموعة بعض التزامات الدين المنصوص عليها في عقود مطلوباتها التمويلية، التي كانت قيمتها الدفترية بمبلغ ٤٦٠ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. تتناقش إدارة المجموعة حاليًا مع البنوك ذات الصلة من أجل إعادة التفاوض حول الشروط.

٩ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
١,٧٠٢,٩٨٠	١,٤٣٠,٨٧٣	حسابات الأجل
١٠,٨١٣	٩,٥٩٦	ربح مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>١,٧١٣,٧٩٣</u>	<u>١,٤٤٠,٤٦٩</u>	

١٠ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مصرح به ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٧) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصدر ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٧) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم

١١ الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
١٨١,٠١٠	١٧٣,٩٣٢	مبيعات
٩٣٣	(٤٧)	إيرادات أخرى
<u>١٨١,٩٤٣</u>	<u>١٧٣,٨٨٥</u>	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(١٤٢,٩١٩)	(١٥٥,٠٤٩)	تكاليف مبيعات
(٢٦,٧٤٩)	(٣٨,٨١٠)	مصروفات أخرى
(١٠,٧٥٣)	(١٢,٧٢١)	تكاليف تمويل
<u>(١٨٠,٤٢١)</u>	<u>(٢٠٦,٥٨٠)</u>	مصروفات أنشطة غير مصرفية
<u>١,٥٢٢</u>	<u>(٣٢,٦٩٥)</u>	صافي (الخسارة) / الدخل من الأنشطة غير المصرفية

١٢ الخسارة الأساسية/المخفضة للسهم

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية بناء على صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
(٧٦,٦٧٥)	(٣٥٣,٨٧١)	الخسارة الأساسية للسهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك
<u>(٠,٣٨)</u>	<u>(١,٧٧)</u>	إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		الخسارة الأساسية للسهم (ريال قطري)

نظرا لعدم وجود أثر مخفض هام، فإن الخسارة الأساسية للسهم تعادل الخسارة المخفضة للسهم.

١٣ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية الفترة/ السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
٢٠٢,٦٠١	٣٧,٨٠٢	خطابات الضمان
٤٠,٥٨٩	٣,٩١١	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>٢٤٣,١٩٠</u>	<u>٤١,٧١٣</u>	

للاطلاع على تفاصيل حول مخصص انخفاض القيمة، راجع الإيضاح رقم ٣/١/٣. المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة تمثل المبالغ الإسمية بمبلغ ٧٠٩ مليون ريال قطري (١,٠٦١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

١٤ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
٥٠,٣٣٥	٢٣,٦٢٥	التزامات مقابل التأجير التشغيلي
٢٦,٥٤٧	٢٤,٤٧٣	أكثر من سنة واحدة
٧٦,٨٨٢	٤٨,٠٩٨	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٨,٢٠٦	-	التزامات ذات صلة بالاستثمارات
٢,٨٥١	١,٦٠٢	التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية
١٢٧,٩٣٩	٤٩,٧٠٠	

١٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لدى طرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مهم على الطرف الآخر في صنع القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذا مهما، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي إدارة المجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة. فيما يلي أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة التي اشتملت عليها البيانات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة	
٩٠,٠٨٩	٨٢,٧٤٥	٧,٣٤٤	أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد
٦,٧١٣	-	٦,٧١٣	موجودات تمويلية
			موجودات أخرى
٤,٠٥٠	٣,٧٢٢	٣٢٨	ب) بيان الدخل المختصر الموحد
			الدخل من الموجودات التمويلية

أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة	
١٢٨,٧٤٩	١٢١,٧٢٨	٧,٠٢١	أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد
١٢,٤٢٤	-	١٢,٤٢٤	موجودات تمويلية
١٣,٧٢٣	-	١٣,٧٢٣	موجودات أخرى
			مطلوبات أخرى

١٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن فترة الستة أشهر المقارنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
الإجمالي	شركات زميعة	شركات تابعة/ أفراد	شركات تابعة/ أفراد
٣,٥٣٣	٣,٤٦١	٧٢	٧٢
٤,٨٧١	٤,٨٧١	-	-
٣,٥١٧	-	٣,٥١٧	٣,٥١٧
(ب) بيان الدخل المختصر الموحد			
الدخل من الموجودات التمويلية			
إيرادات توزيع أرباح			
إيرادات أخرى			
تم عرض مكافآت كبار موظفي الإدارة أدناه:			
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	(ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا	
١٧,٢٣٦	١٠,٣٦٩	كبار موظفي الإدارة	
-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
٢٦٨	٢٤٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية	
١٧,٥٠٤	١٠,٦٠٩		

١٦ إدارة المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة لمعدل الربح ومخاطر معدلات الربح للتدفقات النقدية ومخاطر السعر) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تشمل البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية على جميع المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المطلوبة في البيانات المالية السنوية الموحدة؛ ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لا توجد أية تغييرات جوهرية، فيما عدا ما ذكر أدناه:

١/١٦ تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة

قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام نماذج، إذ إن التعرض للمخاطر يتغير بتغيير ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويقتضي قياس مخاطر ائتمان محفظة موجودات مزيداً من التقديرات الخاصة باحتمالية حدوث تعثرات، ولنسب الخسارة المرتبطة بها وارتباطات التعثر بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة بسبب التعثر. هذا مماثل للنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢/١/٣.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان والتي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر أطراف مقابلة من الأفراد. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة للأطراف المقابلة. تم وضع الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر زيادة كبيرة لكل درجة مخاطر أعلى.

١٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييمات جودة الانتمان

بموجب تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، قامت المجموعة بتحديد مقياس تصنيفها الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف ستاندرد أند بورز، يقدم الجدول التالي تحليل للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف والجودة الائتمانية لمخاطر انتمان المجموعة، بناء على تصنيفات ستاندرد أند بورز (أو ما يعادلها) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

درجة التصنيف	النقد وما يعادله	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة	موجودات تمويلية	ذمم مدينة	موجودات مالية أخرى	الإجمالي
AAA إلى A-	٥٢٦,٩٤٤	٣٠,٧٤٨	-	-	-	٥٥٧,٦٩٢
BBB إلى B+	١٩٥	١٣٣,٢٥٣	٦٦٤,٣٣١	-	١٢,٠٠٣	٨٠٩,٧٨٢
CCC+ إلى CCC-	-	-	٦٧٨,٨٣٩	-	٢٩,٧١٠	٧٠٨,٥٤٩
D	-	-	٥,٢٦٥	-	-	٥,٢٦٥
غير مصنفة	-	-	-	٣٤٥,١٤٤	-	٣٣٠,٥١٠
الإجمالي	٥٢٧,١٣٩	١٦٤,٠٠١	١,٣٤٨,٤٣٥	٣٤٥,١٤٤	٤١,٧١٣	٢,٤١١,٧٩٨

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتم المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة بالتكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات في حقوق الملكية. في المقابل، تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم تلقيه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

وعليه يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية بطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. التعريف الذي تستند عليه القيمة العادلة هو الافتراض بأن المجموعة منشأة مستمرة دون أي نية أو اشتراط لتقليص نطاق عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بناء على شروط معاكسة. تشمل طرق تحديد القيمة العادلة المقبولة بشكل عام على مرجع للأسعار المدرجة واستخدام تقنيات التقييم مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة. فيما يلي مقارنة بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		إيضاحات	الموجودات المالية:
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
٥٢٧,١٣٩	٥٢٧,١٣٩		نقد وما يعادله
١٤٢,١٣٥	١٦٤,٠٠١	٤	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٤٨,٤٣٥	١,٣٤٨,٤٣٥	٥	موجودات تمويلية
٣٣٠,٥١٠	٣٣٠,٥١٠		ذمم مدينة
٤٧٢,٢٩٤	٤٧٢,٢٩٤	٦	استثمارات في حقوق ملكية
١٤١,٨٦١	١٤١,٨٦١		موجودات أخرى
٢,٩٦٢,٣٧٤	٢,٩٨٤,٢٤٠		
المطلوبات المالية:			
٨٧٣,٧٥٣	٨٧٣,٧٥٣	١	المطلوبات التمويلية
٤٣,٨٨٧	٤٣,٨٨٧		أرصدة العملاء
٢٩٢,٤٢٤	٢٩٢,٤٢٤		مطلوبات أخرى
١,٤٤٠,٤٦٩	١,٤٤٠,٤٦٩	٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢,٦٥٠,٥٣٣	٢,٦٥٠,٥٣٣		

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إيضاحات	
				الموجودات المالية:
٣٧٢,٠٢٩	٣٧٢,٠٢٩			نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	٤٧٧,٢١٨			مستحق من بنوك
١٤٦,٢٢٤	١٥٦,٢٠٥	٤		الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المضافة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٩٠,١٨٦	٥		موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	٣١٥,٢٧٢			ذمم مدينة
٩٢٣,٤٥٤	٩٢٣,٤٥٤	٦		استثمارات حقوق ملكية
٥٨,٤٠١	٥٨,٤٠١			موجودات مالية أخرى
<u>٣,٧٨٢,٧٨٤</u>	<u>٣,٧٩٢,٧٦٥</u>			
				المطلوبات المالية:
٨١٢,٩٧٥	٨١٢,٩٧٥	١		المطلوبات التمويلية
٩٩,٩٧٦	٩٩,٩٧٦			أرصدة العملاء
٢٤١,٤٣٨	٢٤١,٤٣٨			مطلوبات أخرى
١,٧١٣,٧٩٣	١,٧١٣,٧٩٣	٩		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>٢,٨٦٨,١٨٢</u>	<u>٢,٨٦٨,١٨٢</u>			

١/١٧ تدرج القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقا لمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

- (١) المستوى الأول من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- (٢) المستوى الثاني من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و
- (٣) المستوى الثالث من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى الثالث.

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	استثمارات في حقوق الملكية				
-	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	٣١,١٩٥	٣١,١٩٥
-	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	٤٤١,٠٩٩	٤٤١,٠٩٩
	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد	-	-	(٢٩٠,٤٤٧)	(٢٩٠,٤٤٧)

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (ألف ريال قطري)

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	الإيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات في حقوق ملكية					
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١/٦	-	-	٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	٣,٠٣٨	-	٨٩٤,١٢٨	٨٩٧,١٦٦
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)					
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد		١٨,٧٠٨	-	-	١٨,٧٠٨
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل المختصر الموحد		-	-	(١٩,١٨٦)	(١٩,١٨٦)

تشترك أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تبلغ قيمتها العادلة ١١,٦ مليون ريال قطري باستخدام المستوى الثاني من تدرج القيمة العادلة (٢,٩ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). ظلت طرق التقييم والافتراضات الرئيسية متفقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع القيمة الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة. أما الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ١٤٢ مليون ريال قطري (١٤٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) تم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة.

١٨ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال على النحو الموضح أدناه:

الاستثمارات البديلة

يتضمن قطاع أعمال الاستثمارات البديلة بالمجموعة الاستثمارات المباشرة في أعمال رأس المال الاستثماري وفئات الموجودات العقارية. أعمال الاستثمارات البديلة مسؤولة بصفة أساسية عن اقتناء المساهمات الكبيرة أو الهامة بتفويض من مجلس الإدارة في شركات مدارة بصورة جيدة وموجودات لها مراكز سوقية قوية وثابتة واحتمالات نمو وتوسع. يعمل الفريق كشركاء مع إدارة الشركة المستثمر فيها لتوفير القيمة من خلال تعزيز الأداء التشغيلي والمالي بغرض مضاعفة العائدات. يسعى هذا القطاع إلى فرص الاستثمار في قطاعات النمو في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا إضافة إلى تركيا والمملكة المتحدة ولكنه يظل يتصيد كذلك عروض الاستثمارات المغربية خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة وإدارة الاستثمارات. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبي المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات المقدمة من قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستثمارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التمويلات النمطية البسيطة والمتخصصة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وأوراق مالية تقليدية ليست لها سمات خاصة وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزينة تقدم استثمارات سائلة على المدى القصير ومنتجات العملات الأجنبية للعملاء من البنوك، واستخدام سيولة البنك وكذلك القيام بتطوير المنتجات وبلورة الأفكار في شكل تصورات.

أخرى

ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المخصصة بالإدارة المركزية ووظائف الدعم بالمجموعة.

يتم تضمين المعلومات بشأن النتائج والموجودات والمطلوبات من كل قطاع واردة بالتقرير أدناه. يتم قياس الأداء على أساس أرباح القطاع قبل الضريبة، حسبما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل الإدارة.

موجودات ومطلوبات القطاع

لا تتابع المجموعة قطاعات على أساس موجودات ومطلوبات القطاع ولا تمتلك معلومات مفصلة عنها. ونتيجة لذلك، لا يتم عرض إفصاح موجودات ومطلوبات القطاع في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (ألف ريال قطري)

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
<i>الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) الإيرادات</i>				
١٧٣,٨٨٥	-	-	١٧٣,٨٨٥	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(٢٩٠,٤٤٧)	-	-	(٢٩٠,٤٤٧)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات
٤٤٨	-	-	٤٤٨	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٨٥٨	-	٣,٨٥٨	-	إيرادات توزيعات أرباح
٣٦٢	-	٣٦٢	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة
٣٥,٩٢١	-	٣٢,١٩٩	٣,٧٢٢	المطفاة
٩,٨١٨	-	٩,٨١٨	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة
٢٧,٨٩٠	(٨٦)	٢٧,٩٧٦	-	المطفاة
(٣٨,٢٦٥)	(٨٦)	٧٤,٢١٣	(١١٢,٣٩٢)	إيرادات من موجودات تمويلية
(٣٠,٨٥١)	-	(٣٠,٨٥١)	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٦٩,١١٦)	(٨٦)	٤٣,٣٦٢	(١١٢,٣٩٢)	إيرادات / (خسارة) أخرى
				إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
				العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
				إجمالي الدخل
المصروفات				
(٢٠٦,٥٨٠)	-	-	(٢٠٦,٥٨٠)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٢٦,١٨٧)	(١٤,٨١٩)	(٨,٢٠١)	(٣,١٦٧)	تكاليف الموظفين
(٢٠,١٥٧)	(١٤,٤٨٥)	(٤,٣٧٧)	(١,٢٩٥)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٩,٨٨٥)	-	(٤,٦٧١)	(٥,٢١٤)	تكاليف التمويل
(٤,٨١٩)	(١,٤٩٩)	(٣,١٦٥)	(١٥٥)	إهلاك وإطفاء
(٢٦٧,٦٢٨)	(٣٠,٨٠٣)	(٢٠,٤١٤)	(٢١٦,٤١١)	إجمالي المصروفات
(٣٥,٤٤٧)	-	(٣٦,٢٤٦)	٧٩٩	استرداد / (مخصص) انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية
٢,١٢٣	-	٢,١٢٣	-	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات مالية أخرى
(٣٧٠,٠٦٨)	(٣٠,٨٨٩)	(١١,١٧٥)	(٣٢٨,٠٠٤)	صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٣٧٠,٠٦٨)	(٣٠,٨٨٩)	(١١,١٧٥)	(٣٢٨,٠٠٤)	صافي الخسارة للفترة من الأنشطة المستمرة
أنشطة مستبعدة				
٣,٨٢٠	-	٣,٨٢٠	-	ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٣٦٦,٢٤٨)	(٣٠,٨٨٩)	(٧,٣٥٥)	(٣٢٨,٠٠٤)	صافي الخسارة للفترة

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (ألف ريال قطري)

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)				
الإيرادات				
١٨١,٩٤٣	-	-	١٨١,٩٤٣	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(١٩,١٨٦)	-	-	(١٩,١٨٦)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات
٧,٤٨٦	-	-	٧,٤٨٦	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣,٥٨٨	-	١٣,٥٨٨	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٤٦	-	٢٤٦	-	أرباح من استثمارات مدرجة
١,٧٤٩	-	-	١,٧٤٩	بالتكلفة المطفأة
٤١,٢١٢	-	٣٧,٧٥١	٣,٤٦١	أرباح بيع استثمارات مدرجة
١٦,٣٥١	-	١٦,٣٥١	-	بالتكلفة المطفأة
(١٣,٩٨٧)	٤,٧١٠	٥,٥٨٠	(٢٤,٢٧٧)	أرباح بيع استثمارات في حقوق ملكية
				إيرادات من موجودات تمويلية
				إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
				(خسارة) / إيرادات أخرى
٢٢٩,٤٠٢	٤,٧١٠	٧٣,٥١٦	١٥١,١٧٦	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٤,٦١٠)	-	(٤٤,٦١٠)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٨٤,٧٩٢	٤,٧١٠	٢٨,٩٠٦	١٥١,١٧٦	إجمالي الدخل
المصروفات				
(١٨٠,٤٢١)	-	-	(١٨٠,٤٢١)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٣٩,٨٠٨)	(٢١,٩٩٤)	(٩,٠٨٦)	(٨,٧٢٨)	تكاليف الموظفين
(٢٤,٣٨٣)	(١٤,٠٣٦)	(٦,٣٨٩)	(٣,٩٥٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١١,٢٥٩)	-	(٦,٦٤٠)	(٤,٦١٩)	تكاليف التمويل
(٥,٥٧٦)	(٢,١١٢)	(٣,٢٩٥)	(١٦٩)	إهلاك وإطفاء
(٢٦١,٤٤٧)	(٣٨,١٤٢)	(٢٥,٤١٠)	(١٩٧,٨٩٥)	إجمالي المصروفات
(٧٠)	-	٥٤٦	(٦١٦)	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية
(٧٦,٧٢٥)	(٣٣,٤٣٢)	٤,٠٤٢	(٤٧,٣٣٥)	صافي الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٧٦,٧٢٥)	(٣٣,٤٣٢)	٤,٠٤٢	(٤٧,٣٣٥)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة من الأنشطة المستمرة

١٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة عند الضرورة للحفاظ على توافقها مع أرقام الفترة الحالية. برغم ذلك، لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير صافي الخسارة الموحدة أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لفترة المقارنة.