

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

٣١ مارس ٢٠١٨

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل عن المراجعة
		البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٢	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
٩	٤. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩	٥. موجودات تمويلية
٩	٦. استثمارات في حقوق ملكية
١١	٧. موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١١	٨. مطلوبات تمويلية
١١	٩. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٢	١٠. رأس المال
١٢	١١. الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية
١٢	١٢. الخسارة الأساسية/ المخفضة للسهم
١٣	١٣. مطلوبات محتملة
١٣	١٤. التزامات
١٣	١٥. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
١٤	١٦. إدارة المخاطر المالية
١٤	١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية
١٧	١٨. المعلومات القطاعية
١٩	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. (عامه)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامه) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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

٢٩ أبريل ٢٠١٨

الدوحة

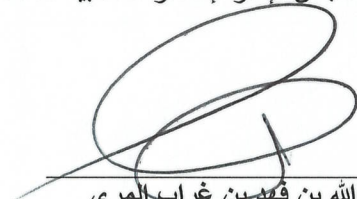
دولة قطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٣٧٢,٠٢٩	٧٣٦,٣٤٨		نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	٢٨٧,٥٦٤		مستحق من بنوك
١٥٦,٢٠٥	١١٩,٦٨٢	٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٦٩,٢٠٤	٥	موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	٣٢٧,١٩٥		ذمم مدينة
٧٥,٥٣٤	٨٠,٢١٨		المخزون
٩٢٣,٤٥٤	٩٢٨,٦٢٥	٦	استثمارات في حقوق ملكية
٢٤٣,٧١٠	٢٤٠,٣٤٢		استثمارات عقارية
١٨٩,٤٨٣	١٨٣,٩٧٦		موجودات ثابتة
١٨,٢٠٦	٢٠,٧٦٤		موجودات غير ملموسة
٥٧٠,٨٦٦	٢٩٠,٩٠٢	٧	موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٦,٣٤٦	١٤١,٠١٥		موجودات أخرى
٤,٩٥٨,٥٠٩	٤,٨٢٥,٨٣٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨١٢,٩٧٥	٧٨٠,٧٢٩	٨	مطلوبات تمويلية
٩٩,٩٧٦	٣٤,٤٦٤		أرصدة العملاء
٣٦٢,١٣٢	٢٢٥,٤٤٨		مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٧٢,٧٦٢	٢٥١,٤٧٢		مطلوبات أخرى
١,٥٤٧,٨٤٥	١,٢٩٢,١١٣		إجمالي المطلوبات
١,٧١٣,٧٩٣	١,٩٢٧,٦٣٢	٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٤٧٠,٠١٤)	(٤٩٨,٦٥٤)		خسائر متراكمة
١,٥٢٩,٩٨٦	١,٥٠١,٣٤٦		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١٦٦,٨٨٥	١٠٤,٧٤٤		حصص غير مسيطرة
١,٦٩٦,٨٧١	١,٦٠٦,٠٩٠		إجمالي حقوق الملكية
٤,٩٥٨,٥٠٩	٤,٨٢٥,٨٣٥		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة إصدار هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٨ ووقع عليها بالنيابة عنه:



جاسم محمد الكعبي
عضو مجلس الإدارة



عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
(مراجعة)	(مراجعة)	إيضاحات	
			الأنشطة المستمرة
			الإيرادات
٨٩,٧٢٩	٨٣,٦٥٢	١١	إيرادات من الأنشطة غير المصرفية
١,٥٨٨	٢٦٤	٢/٢	أرباح إعادة القياس للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٨٧١	-		إيرادات توزيعات الأرباح
٧,٥٩١	١,٧٧٦		أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٤٣٧)	٣٦٢		أرباح / (خسارة) بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٧٤٩	-		أرباح بيع استثمارات في حقوق ملكية
٢١,٠٤٧	٢٠,٢٥٧		إيرادات من موجودات تمويلية
٨,٧٧٩	٦,٢٠٤		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٨,٣٤٢	(٣,١٠٩)		(خسارة) / أرباح أخرى
١٤٣,٢٥٩	١٠٩,٤٠٦		إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢١,٧٧٤)	(١٧,٠٣٦)		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٢١,٤٨٥	٩٢,٣٧٠		إجمالي الدخل
			مصروفات
(٨٩,٣٤٣)	(٩٤,١٥١)	١١	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(١٧,٥٧٦)	(١٢,٥١٥)		تكاليف الموظفين
(١٣,٣٧٢)	(٩,٤٤٠)		مصروفات تشغيلية أخرى
(٥,٧٤٠)	(٥,٣٣٨)		تكاليف تمويل
(٣,١٢٢)	(٢,٤١٣)		إهلاك وإطفاء
(١٢٩,١٥٣)	(١٢٣,٨٥٧)		إجمالي المصروفات
(٢,٠٨٠)	(٥,٧٨٧)	٥	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
(٩,٧٤٨)	(٣٧,٢٧٤)		صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-		مصروف ضريبة الدخل
(٩,٧٤٨)	(٣٧,٢٧٤)		صافي خسارة الفترة من أنشطة مستمرة
			أنشطة مستبعدة
-	٢,٤٢٩		ربح من أنشطة مستبعدة بالصافي من الضريبة
(٩,٧٤٨)	(٣٤,٨٤٥)		صافي خسارة الفترة
			المنسوب إلى:
(٩,٥٦١)	(٢٨,٦٤٠)		مساهمي البنك
(١٨٧)	(٦,٢٠٥)		حصص غير مسيطرة
(٩,٧٤٨)	(٣٤,٨٤٥)		
(٠,٠٥)	(٠,١٤)	١٢	الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم – ريال قطري

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (ألف ريال قطري)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	إيضاح
				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 (مدقق)
١٤,٩٩١	-	١٤,٩٩١	-	-	١٤,٩٩١	-	تعديلات القيمة العادلة
(٩,٧٤٨)	(١٨٧)	(٩,٥٦١)	(٩,٥٦١)	-	-	-	صافي خسارة الفترة (مراجعة)
١,٨٨٠,٢٩٤	٧٦,١٧٩	١,٨٠٤,١١٥	(٢١٠,٣١٥)	٤,٥١٨	٩,٩١٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجع)
١,٦٩٦,٨٧١	١٦٦,٨٨٥	١,٥٢٩,٩٨٦	(٤٧٠,٠١٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
(٣٤,٨٤٥)	(٦,٢٠٥)	(٢٨,٦٤٠)	(٢٨,٦٤٠)	-	-	-	صافي خسارة الفترة (مراجعة)
(٥٥,٩٣٦)	(٥٥,٩٣٦)	-	-	-	-	-	التغيير في حصص غير مسيطرة بسبب: - تأسيس هيكل عقارية
١,٦٠٦,٠٩٠	١٠٤,٧٤٤	١,٥٠١,٣٤٦	(٤٩٨,٦٥٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجع)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
(مراجعة)	(مراجعة)	الإيضاحات	
(٩,٧٤٨)	(٣٤,٨٤٥)		الأنشطة التشغيلية
٨,٤٣٩	٦,٨٧٤		صافي خسارة الفترة
(١,٥٨٨)	(٢٦٤)	٢/٦	تعديلات للبنود غير النقدية بصافي الخسارة إهلاك وإطفاء
(٩٤٤)	(١,٦٥٣)		أرباح غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
٢,٠٨٠	٥,٧٨٧	٥	ربح غير محقق من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي
٤,٥٩٢	-		مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
٢,٨٣١	(٢٤,١٠١)		مخصصات أخرى، بالصافي
			تغيرات في:
٢٠٠,٠٠٠	١٨٩,٦٥٤		مستحقات من بنوك
١٠٣,٣١٣	٣٦,٥٢٣		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٩٦,٢٣٦)	١٥,١٩٥		موجودات تمويلية
(٤١,٠٣٢)	(١١,٩٢٣)		ذمم مدينة
(٦,٠٣٤)	(٤,٦٨٤)		المخزون
٦٠,١٨٨	-		استثمارات في حقوق ملكية
٢,٩١٥	٣,٣٦٨		استثمارات عقارية
١٦,٤٦٢	٢٧٥,٠٥٧		موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٧٦٩)	(١٤,٦٦٩)		موجودات أخرى
(٣٧,٢٧٦)	(٦٥,٥١٢)		أرصدة العملاء
-	(١٣٦,٦٨٤)		مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١,٤٥٧)	(١٩,٦٣٧)		مطلوبات أخرى
٢٠٢,٩٠٥	٢٤٢,٥٨٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١١,٧٠٧)	(٣,٩٢٥)		شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
(١١,٧٠٧)	(٣,٩٢٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٠,٧١٣)	(٣٢,٢٤٦)		صافي التغير في المطلوبات التمويلية
(١٠٩,٥٢٣)	(٢١٣,٨٣٩)		صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	(٥٥,٩٣٦)		الانخفاض في حصص غير مسيطرة
(١٣٠,٢٣٦)	١٢٥,٦٥٧		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦٠,٩٦٢	٣٦٤,٣١٩		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١,١١٣,٧٩٦	٣٧٢,٠٢٩		نقد وما يعادله في بداية الفترة
١,١٧٤,٧٥٨	٧٣٦,٣٤٨		نقد وما يعادله في نهاية الفترة

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 وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقا 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 اعتبارًا من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ"). تشمل البيانات المالية المختصرة الموحدة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الملكية الفعلية كما في				
الشركات التابعة	النشاط	٣١		سنة التأسيس
		٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.	الصناعة	٧١,٣%	٧١,٣%	٢٠١٢
الوسيط الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	٨١,٩%	٨١,٩%	٢٠٠٨
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	٧٥,٠%	٧٥,٠%	٢٠١٢
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	٢٠١٥
نورث وولف بروبارتي كورب*	تملك وإيجار عقارات	٥,٠%	٣٤,٦%	٢٠١٧
شركة نورث وولف للتشغيل ذ.م.م.*	إيجار عقارات	٥,٠%	٣٤,٦%	٢٠١٧
إل ئي أي- بي إف كيو نورث وولف فينتشر ذ.م.م.*	إيجار عقارات	٥,٠%	٣٤,٦%	٢٠١٧
استور بروبرتي فينانس ليمتد	تمويل	٥٣,٥%	٦٣,٧%	٢٠١٧
استور بروبرتي هولدينجز ليمتد	شركة قابضة	٥٣,٥%	٦٣,٧%	٢٠١٧
أم صلال للسكن ذ.م.م.	بناء	٧٠,٠%	٧٠,٠%	٢٠١٧

* خلال الفترة أوقف البنك سيطرته على هيكل عقارات الولايات المتحدة الأمريكية، كما هو مبين في الإيضاح ٧.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 وافتراضات 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.

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.

١/٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولم تصبح سارية بعد

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

سجل 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 استشرافي 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 للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء بنوك 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. 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. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير المقدر للتطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

٢/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة و أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨

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

٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
١٥٦,٥٢٠	١٢٠,١٢٠	استثمارات في صكوك
(٣١٥)	(٤٣٨)	خصومات غير مطفأة
<u>١٥٦,٢٠٥</u>	<u>١١٩,٦٨٢</u>	

٥ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
١,٧٢٢,٩١٩	١,٦٩١,١٧٥	تمويل مرابحة
٣٨,٨٥٧	٣٢,٤٩٤	ذمم إجارة مدينة
١٩٤	-	أخرى
<u>١,٧٦١,٩٧٠</u>	<u>١,٧٢٣,٦٦٩</u>	إجمالي الموجودات التمويلية
(٢٠١,٢٠٧)	(١٧٨,١٠١)	ربح مؤجل
(٧٠,٥٧٧)	(٧٦,٣٦٤)	مخصص لانخفاض القيمة عن الموجودات التمويلية
<u>١,٤٩٠,١٨٦</u>	<u>١,٤٦٩,٢٠٤</u>	صافي الموجودات التمويلية

فيما يلي التغيرات في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
مخصص الإجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	مخصص الإجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
٢٨,٦٢٩	٦,٩٠٦	٢١,٧٢٣	٧٠,٥٧٧	٥,٧٥٦	٦٤,٨٢١	في بداية الفترة/ السنة مخصص خلال الفترة/ السنة، بالصافي من الاستردادات
٤١,٩٤٨	(١,١٥٠)	٤٣,٠٩٨	٥,٧٨٧	(٣١٣)	٦,١٠٠	
<u>٧٠,٥٧٧</u>	<u>٥,٧٥٦</u>	<u>٦٤,٨٢١</u>	<u>٧٦,٣٦٤</u>	<u>٥,٤٤٣</u>	<u>٧٠,٩٢١</u>	في نهاية الفترة/ السنة

مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية، بالصافي من الاستردادات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ كان بمبلغ ٥,٨ مليون ريال قطري (٢,١ مليون ريال قطري لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧).

٦ استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاحات
٢٦,٢٨٨	٣١,١٩٥	١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٩٧,١٦٦	٨٩٧,٤٣٠	٢/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٩٢٣,٤٥٤</u>	<u>٩٢٨,٦٢٥</u>	

٦ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، تم رهن استثمارات في حقوق ملكية بقيمة ٢٤٣ مليون ريال قطري مقابل مطلوبات تمويل مرابحة معينة (٢٥٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتألف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ٣١,١ مليون ريال قطري كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	نوع الاستثمار
٧٣٤,١٤٠	٧٣٤,٤١٨	استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
١٦٣,٠٢٦	١٦٣,٠١٢	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٨٩٧,١٦٦</u>	<u>٨٩٧,٤٣٠</u>	

فيما يلي التغيرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (مدققة)	الإجمالي (مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (مراجعة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مراجعة)	الإجمالي (مراجعة)	
١,١٧٦,١٦٠	١,٠٢٨,٥٨٠	١,٤٧,٥٨٠	٨٩٧,١٦٦	٩٢٣,٤٥٤	٩٢٣,٤٥٤	في بداية الفترة/ السنة
٥,٣٩٤	٥,٣٩٤	-	-	-	-	إضافات
(٢٠١,٩٣٤)	(٨٠,٦٤٢)	(١٢١,٢٩٢)	-	-	-	استبعاد
٨٦,٢٥٣	٨٦,٢٥٣	-	٤,٩٠٧	-	٤,٩٠٧	تحويل تعديلات
(١٤٢,٤١٩)	(١٤٢,٤١٩)	-	٢٦٤	٢٦٤	-	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
<u>٩٢٣,٤٥٤</u>	<u>٨٩٧,١٦٦</u>	<u>٢٦,٢٨٨</u>	<u>٨٩٧,٤٣٠</u>	<u>٩٢٨,٦٢٥</u>	<u>٣١,١٩٥</u>	

مكسب إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ كان ربح بمبلغ ٠,٣ مليون ريال قطري (ربح بمبلغ ١,٦ مليون ريال قطري لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧).

٧ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/٧ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكله للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ("هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية") وفي المملكة المتحدة ("هيكل العقارات في المملكة المتحدة") باستخدام شركات لغرض خاص ("ويشار إليهما معا بـ "الهياكل العقارية"). فيما بعد تم إيجار العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجارة، بينما عقارات المملكة المتحدة ممولة بشكل جزئي من جانب البنك من خلال عقد مربحة مع وجود خيار اقتناء العقار المعني.

قام البنك بشكل غير مباشر باقتناء نسبة ٩٥% ونسبة ١٠٠% من المساهمة في هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية وهيكل العقارات في المملكة المتحدة، على التوالي، بنية بيع جزء هام منها لمستثمرين وهو يقوم في الوقت الحالي بتسويق منتجات الهيكل. كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، باع البنك ٩٠% من الحصة من نسبة ٩٥% من هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ونسبة ٤٦,٥% من نسبة ١٠٠% من هيكل العقارات في المملكة المتحدة لمستثمريه.

وإلى أن يوقف البنك سيطرته على تلك الشركات لغرض خاص، تم توحيدها من جانب البنك نتيجة لتطبيق قواعد التوحيد المحاسبي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ حيث يتوجب على الشركة توحيد الشركات لغرض خاص استنادا على أساس الجوهر الاقتصادي برغم حقيقة أن الشركة لغرض خاص ليست مملوكة قانونيا من قبل البنك كما أنها غير مرتبطة به قانونيا.

نتيجة لإيقاف سيطرته على هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية، ألغى البنك توحيد هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية في البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وحول الرصيد المتبقي إلى استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تم تسجيل عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٧٨,٥ مليون ريال قطري وتمويل ذي صلة بمبلغ ١٦٨,٢ مليون ريال قطري ذات صلة بهيكل العقارات في المملكة المتحدة في بيان المركز المالي المختصر الموحد للبنك، كمحتفظ به للبيع، بسبب توحيد الهياكل العقارية. إن تمويلات هذه الشركات لغرض خاص ذات الصلة بالهيكل العقاري ليس لها حق الرجوع على البنك.

٨ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	ودائع وكالة معتمدة تمويل مربحة تمويل إجارة
٣٠٥,٣٩٣	٢٧٦,٩٤٨	
٤٨٧,٣٥١	٤٨٤,٠١٣	
٢٠,٢٣١	١٩,٧٦٨	
٨١٢,٩٧٥	٧٨٠,٧٢٩	

٩ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	حسابات الأجل ربح مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١,٧٠٢,٩٨٠	١,٩١٦,٠٣٧	
١٠,٨١٣	١١,٥٩٥	
١,٧١٣,٧٩٣	١,٩٢٧,٦٣٢	

١٠ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس 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

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٨٩,١٠١	٨٣,٤٧٠	مبيعات
٦٢٨	١٨٢	إيرادات أخرى
٨٩,٧٢٩	٨٣,٦٥٢	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(٦٧,٥٧٦)	(٧٠,٧٠٠)	تكاليف مبيعات
(١٥,٨٢٥)	(١٦,٨٨٦)	مصروفات أخرى
(٥,٩٤٢)	(٦,٥٦٥)	تكاليف تمويل
(٨٩,٣٤٣)	(٩٤,١٥١)	مصروفات أنشطة غير مصرفية
٣٨٦	(١٠,٤٩٩)	صافي (الخسارة) / الربح 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.

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
(٩,٥٦١)	(٢٨,٦٤٠)	الخسارة الأساسية للسهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٥)	(٠,١٤)	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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٢٠٢,٦٠١	٢٠٢,٦٢٤	خطابات الضمان
٤٠,٥٨٩	٢٢,٠٢٢	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>٢٤٣,١٩٠</u>	<u>٢٢٤,٦٤٦</u>	

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة تمثل المبالغ الإسمية بمبلغ ٧٣٢ مليون ريال قطري (١,٠٦١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

١٤ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٥٠,٣٣٥	٣٤,٨٧٥	التزامات مقابل التأجير التشغيلي أكثر من سنة واحدة لا تزيد عن سنة واحدة
٢٦,٥٤٧	٢٣,٨٣٣	
<u>٧٦,٨٨٢</u>	<u>٥٨,٧٠٨</u>	
٤٨,٢٠٦	٢٢,٣٠٦	التزامات ذات صلة بالاستثمارات
٢,٨٥١	٣٣٦	التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية
<u>١٢٧,٩٣٩</u>	<u>٨١,٣٥٠</u>	

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:

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)		
الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٠١٩	١١٢,٨٣٩	٧,١٨٠
٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠
٢,٢٨١	٢,١١٧	١٦٤

(أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد
موجودات تمويلية
موجودات أخرى

(ب) بيان الدخل المختصر الموحد
الدخل من الموجودات التمويلية

١٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة	(أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد
١٢٨,٧٤٩	١٢١,٧٢٨	٧,٠٢١	موجودات تمويلية
١٢,٤٢٤	-	١٢,٤٢٤	موجودات أخرى
١٣,٧٢٣	-	١٣,٧٢٣	مطلوبات أخرى

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن فترة الثلاثة أشهر المقارنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧:

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)			
الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة	(ب) بيان الدخل المختصر الموحد
١,٧٥١	١,٦٨٥	٦٦	الدخل من الموجودات التمويلية
٤,٨٧١	٤,٨٧١	-	إيراد توزيعات أرباح

تم عرض مكافآت كبار موظفي الإدارة أدناه:

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	(ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا كبار موظفي الإدارة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٧,٠٠٥	٥,٣٨٤	
١٤٨	١٢٠	
٧,١٥٣	٥,٥٠٤	

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.

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.

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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. تشتمل 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:

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)		إيضاحات	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
٧٣٦,٣٤٨	٧٣٦,٣٤٨		الموجودات المالية:
٢٨٧,٥٦٤	٢٨٧,٥٦٤		نقد وما يعادله
١٠٧,٧٤٣	١١٩,٦٨٢	٤	مستحق من بنوك
١,٤٦٩,٢٠٤	١,٤٦٩,٢٠٤	٥	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٢٧,١٩٥	٣٢٧,١٩٥		موجودات تمويلية
٩٢٨,٦٢٥	٩٢٨,٦٢٥	٦	ذمم مدينة
١٤١,٠١٥	١٤١,٠١٥		استثمارات في حقوق ملكية
٣,٩٩٧,٦٩٤	٤,٠٠٩,٦٣٣		موجودات أخرى
٧٨٠,٧٢٩	٧٨٠,٧٢٩	٨	المطلوبات المالية:
٣٤,٤٦٤	٣٤,٤٦٤		المطلوبات التمويلية
٢٥١,٤٧٢	٢٥١,٤٧٢		أرصدة العملاء
١,٩٢٧,٦٣٢	١,٩٢٧,٦٣٢	٩	مطلوبات أخرى
٢,٩٩٤,٢٩٧	٢,٩٩٤,٢٩٧		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		إيضاحات	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
٣٧٢,٠٢٩	٣٧٢,٠٢٩		الموجودات المالية:
٤٧٧,٢١٨	٤٧٧,٢١٨		نقد وما يعادله
١٤٦,٢٢٤	١٥٦,٢٠٥	٤	مستحق من بنوك
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٩٠,١٨٦	٥	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٣١٥,٢٧٢	٣١٥,٢٧٢		موجودات تمويلية
٩٢٣,٤٥٤	٩٢٣,٤٥٤	٦	ذمم مدينة
٥٨,٤٠١	٥٨,٤٠١		استثمارات في حقوق ملكية
٣,٧٨٢,٧٨٤	٣,٧٩٢,٧٦٥		موجودات أخرى
٨١٢,٩٧٥	٨١٢,٩٧٥	٨	المطلوبات المالية:
٩٩,٩٧٦	٩٩,٩٧٦		المطلوبات التمويلية
٢٣٥,٩٢٥	٢٣٥,٩٢٥		أرصدة العملاء
١,٧١٣,٧٩٣	١,٧١٣,٧٩٣	٩	مطلوبات أخرى
٢,٨٦٢,٦٦٩	٢,٨٦٢,٦٦٩		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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.

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الإيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات في حقوق الملكية					
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١/٦	-	-	٣١,١٩٥	٣١,١٩٥
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	٣,٠٢٣	-	٨٩٤,٤٠٧	٨٩٧,٤٣٠
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد		-	-	-	-
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد		(١٥)	-	٢٧٩	٢٦٤

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	٣,٠٢٨	-	٨٩٤,١٢٨	٨٩٧,١٦٦
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد		١٤,٩٩١	-	-	١٤,٩٩١
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل المختصر الموحد		-	-	١,٥٨٨	١,٥٨٨

تشتق أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تبلغ قيمتها العادلة سالب ١,٧ مليون ريال قطري باستخدام المستوى الثاني من تدرج القيمة العادلة (سالب 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.

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/١٧ تدرج القيمة العادلة (تابع)

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 ١٠٨ 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 المغرية خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

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 الاستشارات، 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (ألف ريال قطري)

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
				الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة) الإيرادات
٨٣,٦٥٢	-	-	٨٣,٦٥٢	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
٢٦٤	-	-	٢٦٤	ربح إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٧٦	-	١,٧٧٦	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٦٢	-	٣٦٢	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٠,٢٥٧	-	١٨,١٤٠	٢,١١٧	إيرادات من موجودات تمويلية
٦,٢٠٤	-	٦,٢٠٤	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٣,١٠٩)	-	(٣,١٠٩)	-	خسارة أخرى
١٠٩,٤٠٦	-	٢٣,٣٧٣	٨٦,٠٣٣	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١٧,٠٣٦)	-	(١٧,٠٣٦)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٩٢,٣٧٠	-	٦,٣٣٧	٨٦,٠٣٣	إجمالي الدخل
				المصروفات
(٩٤,١٥١)	-	-	(٩٤,١٥١)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(١٢,٥١٥)	(٧,٠٧٧)	(٣,٦٤٧)	(١,٧٩١)	تكاليف الموظفين
(٩,٤٤٠)	(٦,٤٧٥)	(٢,١٢١)	(٨٤٤)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٥,٣٣٨)	-	(٦٨٢)	(٤,٦٥٦)	تكاليف التمويل
(٢,٤١٣)	(٧٥٣)	(١,٥٨٣)	(٧٧)	إهلاك وإطفاء
(١٢٣,٨٥٧)	(١٤,٣٠٥)	(٨,٠٣٣)	(١٠١,٥١٩)	إجمالي المصروفات
(٥,٧٨٧)	-	(٥,١٤٢)	(٦٤٥)	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية
(٣٧,٢٧٤)	(١٤,٣٠٥)	(٦,٨٣٨)	(١٦,١٣١)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٣٧,٢٧٤)	(١٤,٣٠٥)	(٦,٨٣٨)	(١٦,١٣١)	صافي الخسارة للفترة من الأنشطة المستمرة
				أنشطة مستبعدة
٢,٤٢٩	-	٢,٤٢٩	-	ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٣٤,٨٤٥)	(١٤,٣٠٥)	(٤,٤٠٩)	(١٦,١٣١)	صافي الخسارة للفترة

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)				
الإيرادات				
٨٩,٧٢٩	-	-	٨٩,٧٢٩	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
١,٥٨٨	-	-	١,٥٨٨	أرباح إعادة قياس الاستثمارات
٤,٨٧١	-	-	٤,٨٧١	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٥٩١	-	٧,٥٩١	-	إيرادات توزيعات الأرباح
(٤٣٧)	-	(٤٣٧)	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة
١,٧٤٩	-	-	١,٧٤٩	المطفاة
٢١,٠٤٧	-	١٩,٣٦٢	١,٦٨٥	خسارة بيع استثمارات مدرجة
٨,٧٧٩	-	٨,٧٧٩	-	بالتكلفة المطفاة
٨,٣٤٢	٢,٣٤١	٤,٧٦٠	١,٢٤١	ربح بيع استثمارات حقوق ملكية
١٤٣,٢٥٩	٢,٣٤١	٤٠,٠٥٥	١٠٠,٨٦٣	إيرادات من موجودات تمويلية
(٢١,٧٧٤)	-	(٢١,٧٧٤)	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات
١٢١,٤٨٥	٢,٣٤١	١٨,٢٨١	١٠٠,٨٦٣	مالية
إيرادات أخرى				
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي				
حسابات الاستثمار المقيدة				
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير				
المقيدة				
إجمالي الدخل				
المصروفات				
(٨٩,٣٤٣)	-	-	(٨٩,٣٤٣)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(١٧,٥٧٦)	(٩,٤٢٥)	(٤,٤٨٥)	(٣,٦٦٦)	تكاليف الموظفين
(١٣,٣٧٢)	(٦,٨٠٧)	(٣,١١٧)	(٣,٤٤٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٥,٧٤٠)	-	(٣,٣٧٧)	(٢,٣٦٣)	تكاليف التمويل
(٣,١٢٢)	(١,٤٠٥)	(١,٦٣٤)	(٨٣)	إهلاك وإطفاء
(١٢٩,١٥٣)	(١٧,٦٣٧)	(١٢,٦١٣)	(٩٨,٩٠٣)	إجمالي المصروفات
(٢,٠٨٠)	-	(١,٨٩٩)	(١٨١)	مخصص انخفاض في القيمة عن
(٩,٧٤٨)	(١٥,٢٩٦)	٣,٧٦٩	١,٧٧٩	موجودات تمويلية
-	-	-	-	صافي الربح / (الخسارة) قبل
(٩,٧٤٨)	(١٥,٢٩٦)	٣,٧٦٩	١,٧٧٩	ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل				
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 الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لفترة المقارنة.