

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	
	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	
١٣	٤. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	
١٣	٥. موجودات تمويلية	
١٤	٦. استثمارات في حقوق ملكية	
١٥	٧. موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد 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 سبتمبر ٢٠١٨ والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 سبتمبر 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 أكتوبر ٢٠١٨

الدوحة

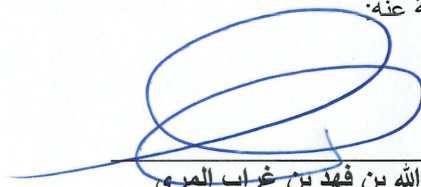
دولة قطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٣٧٢,٠٢٩	٣٥٧,٩٤٠		نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	-		مستحق من بنوك
١٥٦,٢٠٥	١٥٨,٨٥٠	٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٢١,٩١٣	٥	موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	٢٤,٢٤٥		ذمم مدينة
٧٥,٥٣٤	٤٣,٣١٣		المخزون
٩٢٣,٤٥٤	٤١٧,٤٤٣	٦	استثمارات في حقوق ملكية
٢٤٣,٧١٠	٣٨,١٠٣		استثمارات عقارية
١٨٩,٤٨٣	١٣٥,٠٥٦		موجودات ثابتة
١٨,٢٠٦	١١,١٦٣		موجودات غير ملموسة
٥٧٠,٨٦٦	١,٣٩٠,٩٣٧	٧	موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٦,٣٤٦	٤٣,٦٠٢		موجودات أخرى
<u>٤,٩٥٨,٥٠٩</u>	<u>٤,٠٤٢,٥٦٥</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير			
المقيدة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨١٢,٩٧٥	٣٢٩,٨٧٦	٨	مطلوبات تمويلية
٩٩,٩٧٦	٤٦,١٢٨		أرصدة العملاء
٣٦٢,١٣٢	٩٨٣,٦٠٨		مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٧٢,٧٦٢	٧٤,٧٠٢		مطلوبات أخرى
<u>١,٥٤٧,٨٤٥</u>	<u>١,٤٣٤,٣١٤</u>		إجمالي المطلوبات
١,٧١٣,٧٩٣	١,٤٢٥,٤٠٤	٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٤٧٠,٠١٤)	(٩٤٢,٠٩٥)		خسائر متراكمة
<u>١,٥٢٩,٩٨٦</u>	<u>١,٠٥٧,٩٠٥</u>		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١٦٦,٨٨٥	١٢٤,٩٤٢		حصص غير مسيطرة
<u>١,٦٩٦,٨٧١</u>	<u>١,١٨٢,٨٤٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤,٩٥٨,٥٠٩</u>	<u>٤,٠٤٢,٥٦٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

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



إبراهيم محمد جيده
عضو مجلس الإدارة



عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(معدلة)	(مراجعة)	(معدلة)	(مراجعة)		
أنشطة مستمرة					
الإيرادات					
٧١,٤٦٦	٨٠,٥٥٤	٢٢,٨٧٣	٢٧,٨٩٦	١١	إيرادات من الأنشطة غير المصرفية
(٤٠,٧٩٤)	(١٩٨,٤٣٥)	(٢١,٦٠٨)	(١٧,١٨٨)	٢/٦	خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧,٦٣٦	٤٤٨	١٠,١٥٠	-		إيرادات توزيعات الأرباح
١٧,٩١٥	٦,٢٠٤	٤,٣٢٧	٢,٣٤٦		أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٧١	٣٦٢	١,١٢٥	-		ربح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (خسارة) / ربح بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٨٩٢	(١١١,٣٨٤)	١٤٣	(٢,١٨٤)		إيرادات من موجودات تمويلية
٦١,٣٠٦	٥٣,٨٧٩	٢٠,٠٩٤	١٧,٩٥٨		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠,٤٢٢	١٢,٩٠٧	٤,٠٧١	٣,٠٨٩		إيرادات / (خسارة) أخرى
(١٦,٧٨٤)	٣٩,١٢٧	(٢,٧٩٧)	١١,٢٣٧		إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٣٤,٤٣٠	(١١٦,٣٣٨)	٣٨,٣٧٨	٤٣,١٥٤		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٦٣,٣١٢)	(٤٦,٠٧٩)	(١٨,٧٠٢)	(١٥,٢٢٨)		إجمالي الدخل
٧١,١١٨	(١٦٢,٤١٧)	١٩,٦٧٦	٢٧,٩٢٦		
مصروفات					
(٧٢,٣١٤)	(٧٨,٦٨٦)	(٢٤,٥٩٣)	(٢٧,٦٩٩)	١١	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٥٣,٣٩٨)	(٣٧,٤٩٢)	(١٣,٥٩٠)	(١١,٣٠٥)		تكاليف الموظفين
(٣٥,٣٢٣)	(٣٠,٩٠٨)	(١٠,٩٤٠)	(١٠,٧٥١)		مصروفات تشغيلية أخرى
(١٥,٨٣٧)	(١٤,٣٢٠)	(٤,٥٧٨)	(٤,٤٣٥)		تكاليف تمويل
(٧,٩٢٦)	(٧,٢٦٧)	(٢,٣٥٠)	(٢,٤٤٨)		إهلاك وإطفاء
(١٨٤,٧٩٨)	(١٦٨,٦٧٣)	(٥٦,٠٥١)	(٥٦,٦٣٨)		إجمالي المصروفات
(١٦,٩٢٤)	(٤٣,٩٧٢)	(١٦,٨٥٤)	(٨,٥٢٥)	٣/١/٣	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
-	(٣,٠٦٢)	-	(٥,١٨٥)	٣/١/٣	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات مالية أخرى
(١٣٠,٦٠٤)	(٣٧٨,١٢٤)	(٥٣,٢٢٩)	(٤٢,٤٢٢)		صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-		مصروف ضريبة الدخل
(١٣٠,٦٠٤)	(٣٧٨,١٢٤)	(٥٣,٢٢٩)	(٤٢,٤٢٢)		صافي خسارة الفترة من أنشطة مستمرة
أنشطة مستبعدة					
(١١,٤٦٩)	(٦٦,٣٦٧)	(١٢,١١٩)	(٣٥,٨٢١)		خسارة من أنشطة مستبعدة بالصافي من الضريبة
(١٤٢,٠٧٣)	(٤٤٤,٤٩١)	(٦٥,٣٤٨)	(٧٨,٢٤٣)		صافي خسارة الفترة
- المنسوب إلى:					
(١٣٩,٦٠٠)	(٤٢٥,٥٤١)	(٦٢,٩٢٥)	(٧١,٦٧٠)		مساهمي البنك
(٢,٤٧٣)	(١٨,٩٥٠)	(٢,٤٢٣)	(٦,٥٧٣)		حصص غير مسيطرة
(١٤٢,٠٧٣)	(٤٤٤,٤٩١)	(٦٥,٣٤٨)	(٧٨,٢٤٣)		
(٠,٧٠)	(٢,١٣)	(٠,٣٢)	(٠,٣٦)	١٢	الخسارة الأساسية/ المخفضة للسهم - ريال قطري

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان التغييرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
(١٤٢,٠٧٣)	(٢,٤٧٣)	(١٣٩,٦٠٠)	(١٣٩,٦٠٠)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
٨٤,١٦٤	٨٤,١٦٤	-	-	-	-	-	الزيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:
١,٨٣٥,٨٥٠	١٥٨,٠٥٧	١,٦٧٧,٧٩٣	(٣٤٠,٣٥٤)	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 المبدي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
١,٦٤٨,٠١٢	١٦٤,٥٦٦	١,٤٨٣,٤٤٦	(٥١٦,٥٥٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)
(٤٤٤,٤٩١)	(١٨,٩٥٠)	(٤٢٥,٥٤١)	(٤٢٥,٥٤١)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة (مراجعة)
(٢٠,٦٧٤)	(٢٠,٦٧٤)	-	-	-	-	-	زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:
١,١٨٢,٨٤٧	١٢٤,٩٤٢	١,٠٥٧,٩٠٥	(٩٤٢,٠٩٥)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	- تأسيس هياكل عقارية
							الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجع)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(مراجعة)	
(١٤٢,٠٧٣)	(٤٤٤,٤٩١)	
٢٣,٨٩٥	٢١,١٦٦	
٤٠,٧٩٤	١٩٨,٤٣٥	٢/٦
٩٩٥	(١٥,٧١٢)	
١٦,٩٢٤	٤٣,٩٧٢	٥
-	٣,٠٦٢	
١١٥	(١,٠٠٤)	
(٥٩,٣٥٠)	(١٩٤,٥٧٢)	
٢٤٥,٠٠٠	٤٧٧,١٢١	
٤٣٨,٤٥٢	(٨,٥٠٢)	
(٩٨,٣٥٤)	(٧٠,٨١٦)	
(٦٧,٢٧١)	(١٩,٣٣٨)	
(١٧,٣٥٨)	٢,١٢٧	
٥٨,٧٢٢	٢٦٨,٤٥٧	
(٢٧,١١١)	(٢,٩٥٠)	
(٥٤٥,٤٩٣)	(١١٦,٦٣٣)	
١٨,٣٤٣	٨٢,٧٤٤	
(١٥,٢٤٠)	(٥٣,٨٤٨)	
٣٥٢,٢٥٢	٢٩,٨٧٣	
٣٨,٧٠٠	٢٠,٣٢٤	
٣٢١,٢٩٢	٤١٣,٩٨٧	
		تغيرات في:
		مستحق من بنوك
		استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
		موجودات تمويلية
		ذمم مدينة
		المخزون
		استثمارات في حقوق ملكية
		استثمارات عقارية
		موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		موجودات أخرى
		أرصدة العملاء
		مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
(٣٤,٢١٦)	(٢١,٨١٤)	
(٣٤,٢١٦)	(٢١,٨١٤)	
		الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في المطلوبات التمويلية
		صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
		صافي الزيادة في حصص غير مسيطرة
(٣٠٢,٧١٢)	(٩٧,١٩٩)	
(٤٧٦,٩٠٨)	(٢٨٨,٣٨٩)	
٨٤,١٦٤	(٢٠,٦٧٤)	
(٦٩٥,٤٥٦)	(٤٠٦,٢٦٢)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الانخفاض في النقد وما يعادله
(٤٠٨,٣٨٠)	(١٤,٠٨٩)	
١,١١٣,٧٩٦	٣٧٢,٠٢٩	
٧٠٥,٤١٦	٣٥٧,٩٤٠	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

البلد	سنة التأسيس	الملكية الفعلية كما في		النشاط	الشركات التابعة
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
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 النقدي	صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول
جيرسي	٢٠١٧	%٦٣,٧	%٤١,٠	تمويل	استور بروبرتيز فينانس ليمتد
جيرسي	٢٠١٧	%٦٣,٧	%٤١,٠	شركة قابضة	استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد
قطر	٢٠١٧	%٧٠,٠	%٧٠,٠	بناء	أم صلال للسكن ذ.م.م.
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٠١٨	-	%٧٠,١	تملك وإيجار عقارات	شركة كينيدي فلاتس
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٠١٨	-	%٧٠,١	إيجار عقارات	إل ني أي- بي إف كيو كينيدي فلاتس ذ.م.م.

٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة 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 المرحلية وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم إعداد البيانات المالية المختصرة 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 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 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، 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 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) ويحدد 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 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 مبكرًا. 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	نقد وما يعادله
٤٧٧,١٩٣	-	(٢٥)	٤٧٧,٢١٨	مستحق من بنوك
١٥٥,٩١٠	-	(٢٩٥)	١٥٦,٢٠٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٥٩,٨٦١	-	(٣٠,٣٢٥)	١,٤٩٠,١٨٦	موجودات تمويلية
٣٠٢,٦٦١	(٢,٣١٩)	(١٠,٢٩٢)	٣١٥,٢٧٢	ذمم مدينة
<u>٢,٧٦٧,٥٦٤</u>	<u>(٢,٣١٩)</u>	<u>(٤١,٠٢٧)</u>	<u>٢,٨١٠,٩١٠</u>	الإجمالي
				مخصص الأدوات المدرجة في الميزانية العمومية
(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	-	نقد وما يعادله
(٧٢١)	-	(٧٢١)	-	مستحق من بنوك
(٥,٥١٣)	-	(٥,٥١٣)	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
				موجودات تمويلية
<u>٢,٧٦٢,٠٥١</u>	<u>(٢,٣١٩)</u>	<u>(٤٦,٥٤٠)</u>	<u>٢,٨١٠,٩١٠</u>	ذمم مدينة
				الإجمالي
				مخصص للأدوات خارج الميزانية العمومية
				خطابات ضمان
				تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
				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 يوم 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 بوررز 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.

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
٣٥٧,٩٨٨	-	-	٣٥٧,٩٨٨	ما يعادل النقد
١٦٤,٧٠٦	-	-	١٦٤,٧٠٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٧١١,٦٦١	٣٢٤,٤٧٠	٦٦١,٧٩١	٧٢٥,٤٠٠	موجودات تمويلية
٢٧,٢٩٥	٥,٣٢٢	٢,٦٨٥	١٩,٢٨٨	ذمم مدينة
٤١,٤٢٦	١,٣٨٨	٢٩,٩٨٩	١٠,٠٤٩	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
<u>٢,٣٠٣,٠٧٦</u>	<u>٣٣١,١٨٠</u>	<u>٦٩٤,٤٦٥</u>	<u>١,٢٧٧,٤٣١</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	٧٥,٤٠٤	٢٤,٠٣٢	١,٤٦٦	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>١٠٥,٢٩٤</u>	<u>٢٥,٧٧٢</u>	<u>٤,١٧٢</u>	
				مصرف للفترة (بالصافي)
١٠٠	-	-	١٠٠	نقد وما يعادله
(٢٥)	-	-	(٢٥)	مستحق من بنوك
٥,٥٦١	-	-	٥,٥٦١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٣,٩٧٢	٢١,٥٦١	٢٠,٥٤٨	١,٨٦٣	موجودات تمويلية
(١,٠٠٤)	(١,٣٩٣)	١٢٨	٢٦١	ذمم مدينة
(٢٤,٣٥٩)	(٢٤,٣٥٩)	-	-	ذمم مدينة - محول لموجودات ذات صلة بمجموعة استبعاد محتفظ بها للبيع**
(٢,٥٧٤)	(٦٤٥)	٢٨٨	(٢,٢١٧)	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
<u>٢١,٦٧١</u>	<u>(٤,٨٣٦)</u>	<u>٢٠,٩٦٤</u>	<u>٥,٥٤٣</u>	
				الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة
				رصيد الإقفال - كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٩٠	-	-	١٩٠	نقد وما يعادله
-	-	-	-	مستحق من بنوك
٥,٨٥٦	-	-	٥,٨٥٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤٤,٨٧٤	٩٦,٩٦٥	٤٤,٥٨٠	٣,٣٢٩	موجودات تمويلية
٣,٠٥٠	٢,٦٦١	١٢٨	٢٦١	ذمم مدينة
٢,٩٣٩	٨٣٢	٢,٠٢٨	٧٩	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
<u>١٥٦,٩٠٩</u>	<u>١٠٠,٤٥٨</u>	<u>٤٦,٧٣٦</u>	<u>٩,٧١٥</u>	

*البنك لديه مخصص خاص ومخصص جماعي بمبلغ ٧٩,٨ مليون ريال قطري و٥,٧ مليون ريال قطري، على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧،

**تضمنت خسارة ائتمانية متوقعة / مخصص انخفاض قيمة بمبلغ ٢٤,٤ مليون ريال قطري مقابل ذمم مدينة ذات صلة بمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع.

لو كان البنك قد طبق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لكان صافي الخسارة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ على النحو الوارد 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: المربحة ومبيعات المدفوعات المؤجلة الأخرى

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المربحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبائعين 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 " المربحة والمرحبة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول "مبيعات الدفع المؤجل". يسري هذا المعيار على المحاسبة عن المربحة ومعاملات المبيعات مؤجلة الدفعات الأخرى التي تتم بموجب مبادئ الشريعة، باستثناء التورق ومعاملات مربحة 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 تصنيفاً واسعاً 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. تقوم الإدارة بتقييم الأثر الناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات المخاطر لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تابع)

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر (تابع)

يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر وفقاً لأفضل ممارسات إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع هذا المعيار على الحفاظ على احتياطات مخاطر كافية لحماية مصالح الجهات المعنية بالربح والخسارة وخاصة ضد المخاطر المختلفة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم، بالإضافة إلى مخاطر معدل العائد، بما في ذلك إبعاد المخاطر التجارية. من المتوقع أن يوفر هذا المعيار استقراراً أفضل لقطاع التمويل الإسلامي وفقاً لأفضل الممارسات. لا يتطلب هذا المعيار بشكل ملزم الاحتفاظ باحتياطات المخاطر، غير أنه قابل للتطبيق على أي من تلك الاحتياطات، بأي اسم تشير إليه المؤسسة، إذا كانت تفي بتعريف أي احتياطات يتناولها المعيار.

هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" ويصبحان ساريان للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ مبكراً، ولم يكن لتطبيقه أثراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(مدققة)	
١٦٥,٦٢٠	١٥٦,٥٢٠	استثمارات في صكوك
(٩١٤)	(٣١٥)	(خصومات) / علاوات غير مطفأة، بالصافي
(٥,٨٥٦)	-	مخصص انخفاض القيمة
<u>١٥٨,٨٥٠</u>	<u>١٥٦,٢٠٥</u>	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم رهن استثمارات في صكوك بمبلغ ١٥٨,٩ 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 سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(مدققة)	
١,٦٢٩,٧٩٧	١,٧٢٢,٩١٩	تمويل مرابحة
١٩,٥٣٠	٣٨,٨٥٧	ذمم إجارة مدينة
٩٧,١٨٨	١٩٤	أخرى
<u>١,٧٤٦,٥١٥</u>	<u>١,٧٦١,٩٧٠</u>	إجمالي الموجودات التمويلية
(١٧٩,٧٢٨)	(٢٠١,٢٠٧)	ربح مؤجل
(١٤٤,٨٧٤)	(٧٠,٥٧٧)	مخصص لانخفاض القيمة عن الموجودات التمويلية
<u>١,٤٢١,٩١٣</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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاحات
٢٦,٢٨٨	٣١,١٩٥	١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٩٧,١٦٦	٣٨٦,٢٤٨	٢/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٩٢٣,٤٥٤</u>	<u>٤١٧,٤٤٣</u>	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم رهن استثمارات في حقوق ملكية بقيمة ٣٧,٥ مليون ريال قطري مقابل مطلوبات تمويل مرابحة معينة.

١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تم إدراج الحقوق المالية غير المدرجة كما في ٣٠ سبتمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	نوع الاستثمار
٧٣٤,١٤٠	٢٢٤,٣٠٨	استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
١٦٣,٠٢٦	١٦١,٩٤٠	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٨٩٧,١٦٦</u>	<u>٣٨٦,٢٤٨</u>	

فيما يلي التغيرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي (مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي (مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي (مراجعة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مراجعة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي (مراجعة)	
١,١٧٦,١٦٠	١,٠٢٨,٥٨٠	١٤٧,٥٨٠	٩٢٣,٤٥٤	٨٩٧,١٦٦	٢٦,٢٨٨	في بداية الفترة/ السنة
٥,٣٩٤	٥,٣٩٤	-	٤,٩٠٧	-	٤,٩٠٧	إضافات
(٢٠١,٩٣٤)	(٨٠,٦٤٢)	(١٢١,٢٩٢)	(٢٠٨,٥٧٢)	(٢٠٨,٥٧٢)	-	استبعاد
٨٦,٢٥٣	٨٦,٢٥٣	-	(١٠٣,٩١١)	(١٠٣,٩١١)	-	تحويل
						تعديلات
(١٤٢,٤١٩)	(١٤٢,٤١٩)	-	(١٩٨,٤٣٥)	(١٩٨,٤٣٥)	-	القيمة العادلة
<u>٩٢٣,٤٥٤</u>	<u>٨٩٧,١٦٦</u>	<u>٢٦,٢٨٨</u>	<u>٤١٧,٤٤٣</u>	<u>٣٨٦,٢٤٨</u>	<u>٣١,١٩٥</u>	في نهاية الفترة/ السنة

خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ كانت خسارة بمبلغ ١٩٨,٤ مليون ريال قطري (خسارة بمبلغ ٤٠,٨ مليون ريال قطري لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧).

٧ موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ 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 وطائرات 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 قانونياً 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 جزئياً 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 ٥٧٢ 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 محتفظ بها للبيع

١/٢/٧ استثمارات في تركية

خلال يوليو ٢٠١٧، وقع البنك اتفاقية بيع وشراء خاضعة لشروط تسبق بيع استثماراته في تركيا في سلسلة من الأقساط. خلال الربع الثالث من ٢٠١٨، استكمل البنك بنجاح بيع أحد استثماراته في تركيا. ومن ثم تمت إعادة تصنيف تعديلات القيمة العادلة بمبلغ ١٠٩ مليون ريال قطري المثبتة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إلى خسارة من بيع استثمارات في حقوق ملكية. لا تزال الاستثمارات التركيبية الأخرى خاضعة لشروط مسبقة، ومن ثم صنف البنك هذه الاستثمارات وعرضها بقيمة عادلة بمبلغ ٦٤,٥ مليون ريال قطري في الموجودات المحتفظ بها للبيع في البيانات المالية المختصرة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٢/٢/٧ استثمارات أخرى

يقوم البنك ببيع استثمار آخر بقيمة عادلة ٣٨,٥ مليون ريال قطري، ومن ثم تم إعادة تصنيفه إلى موجودات محتفظ بها للبيع في البيانات المالية المختصرة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم رهن الاستثمارات في حقوق ملكية متاحة للبيع بقيمة دفترية ٦٤,٥ مليون ريال قطري مقابل مطلوبات تمويل مرابحة معينة.

٧ موجودات وطلبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع (تابع)

٣/٧ موجودات وطلبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع

يقوم البنك حاليًا بإتمام التفاوض على بيع شركتين تابعتين له (يشار إليهما باسم "مجموعة الاستبعاد"). ونظرًا لأن هناك احتمالية كبيرة لإتمام هذا البيع الذي من المتوقع أن يتم في غضون ١٢ شهرًا المقبلة، تم عرض الموجودات بقيمة ٧٢٣ مليون ريال قطري والمطلوبات بقيمة ٥٨٢ مليون ريال قطري ذات الصلة بمجموعة الاستبعاد في بيان المركز المالي المختصرة الموحد باعتبارها "محفظ بها للبيع"، وتم عرض الخسارة ببلغ ٣٤ مليون ريال قطري في بيان الدخل المختصر الموحد باعتبارها "نشاط مستبعد" لأنها تمثل خط تجاري رئيسي منفصل. وتم عرض بيان الدخل المختصر الموحد المقارن كما لو كان النشاط قد تم استبعاده من بداية الفترة المقارنة.

٨ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٣٠٥,٣٩٣	٩٠,٠٢٥	ودائع وكالة معتمدة
٤٨٧,٣٥١	٢٣٩,٨٥١	تمويل مرابحة
٢٠,٢٣١	-	تمويل إجارة
<u>٨١٢,٩٧٥</u>	<u>٣٢٩,٨٧٦</u>	

خالفت المجموعة بعض التزامات الدين المنصوص عليها في عقود مطلوباتها التمويلية، التي كانت قيمتها الدفترية بمبلغ ١٣٨ مليون ريال قطري و٣٨٦ مليون ريال قطري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، المعروضة ضمن المطلوبات التمويلية ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع، على التوالي. 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 سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
١,٧٠٢,٩٨٠	١,٤١٣,٧٥٥	حسابات الأجل
١٠,٨١٣	١١,٦٤٩	ربح مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>١,٧١٣,٧٩٣</u>	<u>١,٤٢٥,٤٠٤</u>	

١٠ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر 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
		مصدر ومدفوع
		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٧) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	

١١ الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٧١,٢١٩	٨٠,٩٧٨	مبيعات
٢٤٧	(٤٢٤)	إيرادات أخرى
٧١,٤٦٦	٨٠,٥٥٤	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(٦٠,٠٠٢)	(٦٤,٩٤٨)	تكاليف مبيعات
(١٢,٣١٢)	(١٣,٧٣٨)	مصروفات أخرى
(٧٢,٣١٤)	(٧٨,٦٨٦)	مصروفات أنشطة غير مصرفية
(٨٤٨)	١,٨٦٨	صافي الربح / (الخسارة) 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 سبتمبر ٢٠١٧ (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
(١٣٩,٦٠٠)	(٤٢٥,٥٤١)	الخسارة الأساسية للسهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك
(٠,٧٠)	(٢,١٣)	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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٢٠٢,٦٠١	٣٩,١٩٠	خطابات الضمان
٤٠,٥٨٩	٢,٢٣٦	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢٤٣,١٩٠	٤١,٤٢٦	

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 ٧٧٦ مليون ريال قطري (١,٠٦١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

١٤ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٥٠,٣٣٥	٢٣,٨٢٨	التزامات مقابل التأجير التشغيلي
٢٦,٥٤٧	٢٣,٦٢٥	أكثر من سنة واحدة
٧٦,٨٨٢	٤٧,٤٥٣	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٨,٢٠٦	-	التزامات ذات صلة بالاستثمارات
٢,٨٥١	٤٨٠	التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية
١٢٧,٩٣٩	٤٧,٩٣٣	

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 سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة
٩٠,٣٧٩	٨٢,٨٧٢	٧,٥٠٧
٢٥٤	-	٢٥٤
٥,٦٢٧	٥,١٨٨	٤٣٩

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

(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
١٢,٤٢٤	-	١٢,٤٢٤
١٣,٧٢٣	-	١٣,٧٢٣

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

١٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
الإجمالي	شركات زميلة	شركات مجلس الإدارة	شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة
٥,٥٢٥	٥,٣٥٠	١٧٥	
١٤,٨٧١	١٤,٨٧١	-	
(ب) بيان الدخل المختصر الموحد الدخل من الموجودات التمويلية إيرادات توزيع أرباح			
تم عرض مكافآت كبار موظفي الإدارة أدناه:			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
٢٤,٨٦٣	١٨,٠٥٦		
-	-		
٣٨٨	٣٨٨		
٢٥,٢٥١	١٨,٤٤٤		
(ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا كبار موظفي الإدارة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية			

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 الائتمان

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 ائتمان المجموعة، بناء على تصنيفات ستاندرد أند بورز (أو ما يعادلها) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

درجة التصنيف	النقد وما يعادله	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة	موجودات تمويلية	ذمم مدينة	موجودات مالية أخرى	الإجمالي
AAA إلى A-	٣٥٧,٥٦٤	٣٠,٧٥٦	-	-	-	٣٨٨,٣٢٠
BBB إلى B+	٤٢٤	١٢٨,٠٩٤	٦٨٥,٦٣٨	-	١٣,١٩٠	٨٢٧,٣٤٦
CCC+ إلى CCC-	-	-	٧١٤,٠١١	-	٢٨,٢٣٦	٧٤٢,٢٤٧
D	-	-	٢٢,٢٦٤	-	-	٢٢,٢٦٤
غير مصنفة	-	-	-	٢٤,٢٤٥	-	٢٤,٢٤٥
الإجمالي	٣٥٧,٩٨٨	١٥٨,٨٥٠	١,٤٢١,٩١٣	٢٤,٢٤٥	٤١,٤٢٦	٢,٠٠٤,٤٢٢

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. 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إيضاحات
الموجودات المالية:			
	٣٥٧,٩٤٠	٣٥٧,٩٤٠	٤ نقد وما يعادله
	١٤٥,٨٨٣	١٥٨,٨٥٠	٥ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
	١,٤٢١,٩١٣	١,٤٢١,٩١٣	٦ موجودات تمويلية
	٢٤,٢٤٥	٢٤,٢٤٥	٧ ذمم مدينة
	٤١٧,٤٤٣	٤١٧,٤٤٣	٨ استثمارات في حقوق ملكية
	٣٣,١٨٢	٣٣,١٨٢	٩ موجودات أخرى
	٢,٤٠٠,٦٠٦	٢,٤١٣,٥٧٣	
المطلوبات المالية:			
	٣٢٩,٨٧٦	٣٢٩,٨٧٦	١٠ المطلوبات التمويلية
	٤٦,١٢٨	٤٦,١٢٨	١١ أرصدة العملاء
	٧٤,٧٠٢	٧٤,٧٠٢	١٢ مطلوبات أخرى
	١,٤٢٥,٤٠٤	١,٤٢٥,٤٠٤	١٣ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
	١,٨٧٦,١١٠	١,٨٧٦,١١٠	

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إيضاحات	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
			الموجودات المالية:
٣٧٢,٠٢٩	٣٧٢,٠٢٩		نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	٤٧٧,٢١٨		مستحق من بنوك
١٤٦,٢٢٤	١٥٦,٢٠٥	٤	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
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	٨	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 سبتمبر 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	-	-	٣٨٦,٢٤٨	٣٨٦,٢٤٨
	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد	-	-	(١٩٨,٤٣٥)	(١٩٨,٤٣٥)

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	إيضاح	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 سبتمبر 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		(٨٤٧)	-	(٣٩,٩٤٧)	(٤٠,٧٩٤)

تشتق أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تبلغ قيمتها العادلة ١٥,٧ 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 ١٤٦ 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.

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.

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
				الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) الإيرادات
٨٠,٥٥٤	-	-	٨٠,٥٥٤	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(١٩٨,٤٣٥)	-	-	(١٩٨,٤٣٥)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات
٤٤٨	-	-	٤٤٨	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٢٠٤	-	٦,٢٠٤	-	إيرادات توزيعات أرباح
٣٦٢	-	٣٦٢	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة
(١١١,٣٨٤)	-	-	(١١١,٣٨٤)	المطفاة
٥٣,٨٧٩	-	٤٨,٦٩١	٥,١٨٨	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة
١٢,٩٠٧	-	١٢,٩٠٧	-	المطفاة
٣٩,١٢٧	٦,٩٢٦	٢٤,٢٣٢	٧,٩٦٩	خسارة بيع استثمارات في حقوق ملكية
(١١٦,٣٣٨)	٦,٩٢٦	٩٢,٣٩٦	(٢١٥,٦٦٠)	إيرادات من موجودات تمويلية
(٤٦,٠٧٩)	-	(٤٦,٠٧٩)	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(١٦٢,٤١٧)	٦,٩٢٦	٤٦,٣١٧	(٢١٥,٦٦٠)	إيرادات أخرى
				إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
				العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
				إجمالي الدخل
				المصروفات
(٧٨,٦٨٦)	-	-	(٧٨,٦٨٦)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٣٧,٤٩٢)	(٢٢,٥٧٧)	(١٠,٩٩٧)	(٣,٩١٨)	تكاليف الموظفين
(٣٠,٩٠٨)	(٢٢,٥٥٣)	(٦,٤٢٩)	(١,٩٢٦)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١٤,٣٢٠)	-	(٦,٤٣١)	(٧,٨٨٩)	تكاليف التمويل
(٧,٢٦٧)	(٢,٢٤٤)	(٤,٧٨٦)	(٢٣٧)	إهلاك وإطفاء
(١٦٨,٦٧٣)	(٤٧,٣٧٤)	(٢٨,٦٤٣)	(٩٢,٦٥٦)	إجمالي المصروفات
(٤٣,٩٧٢)	-	(٤٤,٩٥٤)	٩٨٢	استرداد / (مخصص) انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية، بالصادفي من الاسترداد
(٣,٠٦٢)	-	(٣,٠٦٢)	-	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات مالية أخرى
(٣٧٨,١٢٤)	(٤٠,٤٤٨)	(٣٠,٣٤٢)	(٣٠٧,٣٣٤)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٣٧٨,١٢٤)	(٤٠,٤٤٨)	(٣٠,٣٤٢)	(٣٠٧,٣٣٤)	صافي الخسارة للفترة من الأنشطة المستمرة
				أنشطة مستبعدة
(٦٦,٣٦٧)	-	٤,٧٩٤	(٧١,١٦١)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالصادفي من الضريبة
(٤٤٤,٤٩١)	(٤٠,٤٤٨)	(٢٥,٥٤٨)	(٣٧٨,٤٩٥)	صافي الخسارة للفترة

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

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

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
				الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
				الإيرادات
٧١,٤٦٦	-	-	٧١,٤٦٦	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(٤٠,٧٩٤)	-	-	(٤٠,٧٩٤)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧,٦٣٦	-	١٤٩	١٧,٤٨٧	إيرادات توزيعات الأرباح أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٧,٩١٥	-	١٧,٩١٥	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٧١	-	١,٣٧١	-	أرباح بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٨٩٢	-	-	١,٨٩٢	إيرادات من موجودات تمويلية
٦١,٣٠٦	-	٥٥,٩٥٦	٥,٣٥٠	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠,٤٢٢	-	٢٠,٤٢٢	-	(خسارة) / إيرادات أخرى
(١٦,٧٨٤)	٧,٩٩٠	١٠,٣٦٥	(٣٥,١٣٩)	
١٣٤,٤٣٠	٧,٩٩٠	١٠٦,١٧٨	٢٠,٢٦٢	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٦٣,٣١٢)	-	(٦٣,٣١٢)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧١,١١٨	٧,٩٩٠	٤٢,٨٦٦	٢٠,٢٦٢	إجمالي الدخل
				المصروفات
(٧٢,٣١٤)	-	-	(٧٢,٣١٤)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٥٣,٣٩٨)	(٢٩,٩٣٨)	(١٣,١٦١)	(١٠,٢٩٩)	تكاليف الموظفين
(٣٥,٣٢٣)	(٢١,٤٠٢)	(٩,١٢٩)	(٤,٧٩٢)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١٥,٨٣٧)	-	(٩,٠٣٥)	(٦,٨٠٢)	تكاليف التمويل
(٧,٩٢٦)	(٢,٧١٣)	(٤,٩٥٧)	(٢٥٦)	إهلاك وإطفاء
(١٨٤,٧٩٨)	(٥٤,٠٥٣)	(٣٦,٢٨٢)	(٩٤,٤٦٣)	إجمالي المصروفات
(١٦,٩٢٤)	-	(١٥,٩٥٨)	(٩٦٦)	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية
(١٣٠,٦٠٤)	(٤٦,٠٦٣)	(٩,٣٧٤)	(٧٥,١٦٧)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(١٣٠,٦٠٤)	(٤٦,٠٦٣)	(٩,٣٧٤)	(٧٥,١٦٧)	صافي الخسارة للفترة من الأنشطة المستمرة
				أنشطة مستبعدة
(١١,٤٦٩)	-	٢,٧٥٠	(١٤,٢١٩)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(١٤٢,٠٧٣)	(٤٦,٠٦٣)	(٦,٦٢٤)	(٨٩,٣٨٦)	صافي الخسارة الفترة

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.