

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل عن المراجعة	١
	البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:	
٢	بيان المركز المالي المختصر الموحد	٢
٣	بيان الدخل المختصر الموحد	٣
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد	٤
٥	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	٥
	الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:	
٦	١. الوضع القانوني والنشاط الرئيسي	٦
٧	٢. أساس الإعداد	٧
٧	٣. السياسات المحاسبية الهامة	٧
٨	٤. موجودات تمويلية	٨
٨	٥. استثمارات في حقوق ملكية	٨
٩	٦. موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع	٩
١٠	٧. مطلوبات تمويلية	١٠
١٠	٨. رأس المال	١٠
١١	٩. الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم	١١
١١	١٠. مطلوبات محتملة	١١
١١	١١. التزامات	١١
١٢	١٢. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة	١٢
١٣	١٣. إدارة المخاطر المالية	١٣
١٤	١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية	١٤
١٥	١٥. المعلومات القطاعية	١٥
١٥	١٦. أرقام المقارنة	١٥
١٥	١٧. أحداث لاحقة	١٥

كي بي ام جي ذ.م.م.
(مركز قطر للمال رقم ٠٠٠٥١)
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. (عامّة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة) ("البنك") وشركته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛ 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 نتيجة حول 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 المنقح 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 للمعايير الدولية للتدقيق، 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 ٢٠١٩ لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية. وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



جوبال بالاسوبرامينام
كي بي ام جي
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
رخصة مدقق حسابات خارجي رقم ١٢٠١٥٣

٢٩ أكتوبر ٢٠١٩
الدوحة
دولة قطر

٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٢٣٧,٦٩٧	٢٣٠,٤٨٤		نقد وما يعادله
١٥٠,٨٠١	١٥٧,٣٢٩		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٩,٧٨٩	١,٢٨٤,١٢٠	٤	موجودات تمويلية
٢٤,٢٣٠	-		ذمم مدينة
٣٩,٥٣٢	-		المخزون
٤٠٩,٣٢٠	٣٣٧,٨٢٧	٥	استثمارات في حقوق ملكية
١٣٢,٩٧٣	٢١,٧٠٢		موجودات ثابتة
١٠,٨٠٢	٨,٥٥٢		موجودات غير ملموسة
٧٣١,٤١٠	٧٩٧,١٧٣	٦	موجودات محتفظ بها للبيع
٤٢,٤٢١	٣٤,١٧٣		موجودات أخرى
<u>٣,٢٥٨,٩٧٥</u>	<u>٢,٨٧١,٣٦٠</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية			
٤١٠,٢٢٧	٢٧٠,٧٦٢	٧	المطلوبات
٤٧,٨٥٣	١٢٦,٤٣٩		مطلوبات تمويلية
٤٣١,٣٣٦	٤٦٥,٠٦٤	٦	أرصدة العملاء
٨٧,١٢٠	٧١,٦٧٣		مطلوبات محتفظ بها للبيع
٩٧٦,٥٣٦	٩٣٣,٩٣٨		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
<u>١,١٥٨,٥٧١</u>	<u>١,٠٨٤,٨٣٤</u>		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
(٩٩٨,٤٥٩)	(١,٢٩٨,٢٥١)		خسائر متراكمة
١,٠٠١,٥٤١	٧٠١,٧٤٩		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١٢٢,٣٢٧	١٥٠,٨٣٩		حصص غير مسيطرة
١,١٢٣,٨٦٨	٨٥٢,٥٨٨		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٢٥٨,٩٧٥</u>	<u>٢,٨٧١,٣٦٠</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 ٢٠١٩ ووقع عليها بالنيابة عنه:


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(معدلة)	(مراجعة)	(معدلة)	(مراجعة)	
أنشطة مستمرة				
الإيرادات				
٥٣,٨٧٩	٦١,٩٢٨	١٧,٩٥٨	١٨,٠٢٦	إيرادات من موجودات تمويلية
١٣,٦٥٦	٢٠,٥٢٤	٣,٥٩٢	٤,٩٨٦	إيرادات رسوم
(١٩٨,٤٣٥)	(٤٧,٠٠٨)	(١٧,١٨٨)	(٧,٤٤٠)	خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٤٨	١,٠٠٠	-	-	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٢٠٤	٧,١٤٣	٢,٣٤٦	٢,٢٩١	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٠٧	٤,٠٢٣	٣,٠٨٩	١,٧٩٧	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٦٢	-	-	-	ربح بيع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(١١١,٣٨٤)	(٨٠٥)	(٢,١٨٤)	-	خسارة بيع استثمارات في حقوق ملكية
٢٥,٤٧١	٢٠,٥٨١	٧,٦٤٥	٩,١٠٦	إيرادات أخرى، بالصافي
(١٩٦,٨٩٢)	٦٧,٣٨٦	١٥,٢٥٨	٢٨,٧٦٦	إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٦,٠٧٩)	(٣٧,٤١٣)	(١٥,٢٢٨)	(١٢,٥٦١)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢٤٢,٩٧١)	٢٩,٩٧٣	٣٠	١٦,٢٠٥	إجمالي الدخل
مصروفات				
(٣٧,٤٩٢)	(٣٨,١٢٢)	(١١,٣٠٥)	(١٢,٨١١)	تكاليف الموظفين
(٣٠,٩٠٨)	(٣٤,٧٢٦)	(١٠,٧٥١)	(٩,٣٢٧)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١٤,٣٢٠)	(١١,٢١٧)	(٤,٤٣٥)	(٤,١٨٤)	تكاليف تمويل
(٧,٢٦٧)	(٥,٩١٨)	(٢,٤٤٨)	(١,٧٤٣)	إهلاك وإطفاء
(٨٩,٩٨٧)	(٨٩,٩٨٣)	(٢٨,٩٣٩)	(٢٨,٠٦٥)	إجمالي المصروفات
(٤٣,٩٧٢)	(١٧٣,٥٠٩)	(٨,٥٢٥)	١٣,٠٣٢	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية، بالصافي
(٣,٠٦٢)	(٢٨,٩٦٧)	(٥,١٨٥)	٣,٠١٢	(مخصص) / استرداد انخفاض في القيمة عن موجودات مالية أخرى، بالصافي
(٣٧٩,٩٩٢)	(٢٦٢,٤٨٦)	(٤٢,٦١٩)	٤,١٨٤	صافي الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٣٧٩,٩٩٢)	(٢٦٢,٤٨٦)	(٤٢,٦١٩)	٤,١٨٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة من أنشطة مستمرة
أنشطة مستبعدة				
(٦٤,٤٩٩)	(٤١,١٥٧)	(٣٥,٦٢٤)	١,٧٤٤	ربح / (خسارة) من أنشطة محتفظ بها للبيع، بالصافي من الضريبة
(٤٤٤,٤٩١)	(٣٠٣,٦٤٣)	(٧٨,٢٤٣)	٥,٩٢٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة
- المنسوب إلى:				
(٤٢٥,٥٤١)	(٢٩٩,٧٩٢)	(٧١,٦٧٠)	١,٥٤٦	مساهمي البنك
(١٨,٩٥٠)	(٣,٨٥١)	(٦,٥٧٣)	٤,٣٨٢	حصص غير مسيطرة
(٤٤٤,٤٩١)	(٣٠٣,٦٤٣)	(٧٨,٢٤٣)	٥,٩٢٨	
(٠,٢١٣)	(٠,١٥٠)	(٠,٠٣٦)	٠,٠٠١	الربح / (الخسارة) الأساسية/ المخفضة للسهم - ريال قطري

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (ألف ريال قطري)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	خسائر متراكمة	رأس المال	
١,٦٩٦,٨٧١	١٦٦,٨٨٥	١,٥٢٩,٩٨٦	(٤٧٠,٠١٤)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
(٤٨,٨٥٩)	(٢,٣١٩)	(٤٦,٥٤٠)	(٤٦,٥٤٠)	-	أثر التطبيق المبكر 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 خسارة الفترة
(٢٠,٦٧٤)	(٢٠,٦٧٤)	-	-	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
١,١٨٢,٨٤٧	١٢٤,٩٤٢	١,٠٥٧,٩٠٥	(٩٤٢,٠٩٥)	٢,٠٠٠,٠٠٠	- هياكل عقارية
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجع)
١,١٢٣,٨٦٨	١٢٢,٣٢٧	١,٠٠١,٥٤١	(٩٩٨,٤٥٩)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
(٣٠٣,٦٤٣)	(٣,٨٥١)	(٢٩٩,٧٩٢)	(٢٩٩,٧٩٢)	-	صافي خسارة الفترة (مراجعة)
٣٢,٣٦٣	٣٢,٣٦٣	-	-	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
٨٥٢,٥٨٨	١٥٠,٨٣٩	٧٠١,٧٤٩	(١,٢٩٨,٢٥١)	٢,٠٠٠,٠٠٠	- هياكل عقارية*
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجع)

* تمثل بشكل أساسي بيع جزئي لعقار بالمملكة المتحدة وهياكل عقارية بالولايات المتحدة الأمريكية خلال الفترة. راجع إيضاح ١/٦.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاحات
(٤٤٤,٤٩١)	(٣٠٣,٦٤٣)	الأنشطة التشغيلية
٢١,١٦٦	٥,٩١٨	صافي خسارة الفترة
١٩٨,٤٣٥	٤٧,٠٠٨	تعديلات للبنود غير النقدية
(١٥,٧١٢)	١٣,٠٤٧	إهلاك وإطفاء
٤٣,٩٧٢	١٧٣,٥٠٩	خسارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
٣,٠٦٢	٢٨,٩٦٧	خسارة / (ربح) غير محققة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي
(١,٠٠٤)	-	مخصص انخفاض في قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(١٩٤,٥٧٢)	(٣٥,١٩٤)	مخصص انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
		مخصصات أخرى، بالصافي
		تغيرات في:
٤٧٧,١٢١	-	مستحقات من بنوك
(٨,٥٠٢)	(١,٦٢٨)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٧٠,٨١٦)	٢٢,١٦٠	موجودات تمويلية
(١٩,٣٣٨)	-	ذمم مدينة
٢,١٢٧	-	المخزون
٢٦٨,٤٥٧	(٦٨٧)	استثمارات في حقوق ملكية
(٢,٩٥٠)	-	استثمارات عقارية
(١١٦,٦٣٣)	١٣٠,٨٧١	موجودات محتفظ بها للبيع
٨٢,٧٤٤	٨,٢٤٨	موجودات أخرى
(٥٣,٨٤٨)	٧٨,٥٨٦	أرصدة العملاء
٢٩,٨٧٣	٧,٢٧٠	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٢٠,٣٢٤	(٣٥,٩٠٨)	مطلوبات أخرى
٤١٣,٩٨٧	١٧٣,٧١٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٨١٤)	(٩٢)	شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
(٢١,٨١٤)	(٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٩٧,١٩٩)	(١٣٩,٤٦٥)	صافي التغير في المطلوبات التمويلية
(٢٨٨,٣٨٩)	(٧٣,٧٣٧)	صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢٠,٦٧٤)	٣٢,٣٦٣	صافي التغير في حصة غير مسيطرة
(٤٠٦,٢٦٢)	(١٨٠,٨٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤,٠٨٩)	(٧,٢١٣)	صافي الانخفاض في النقد وما يعادله
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٥٧,٩٤٠	٢٣٠,٤٨٤	النقد 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 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").

تشتمل البيانات المالية المختصرة الموحدة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

البلد	سنة التأسيس	الملكية الفعلية كما في		النشاط	الشركات التابعة
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٢	%٧١,٣	%٧١,٣	الصناعة	شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.
قطر	٢٠١٢	%٧٥,٠	%٧٥,٠	التمويل صندوق السوق	إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.
جزر الكايمان	٢٠١٥	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	النقدي	صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول
جيرسي	٢٠١٧	%٣٢,١	%٢٦,٢	تمويل	استور بروبرتيز فينانس ليمتد*
جيرسي	٢٠١٧	%٣٢,١	%٢٦,٢	شركة قابضة	استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد*
قطر	٢٠١٧	%٧٠,٠	%٧٠,٠	بناء تملك وإيجار	أم صلال للسكن ذ.م.م.
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٠١٨	%٦٠,٠	%٣٠,٩	عقارات	شركة كينيدي فلاتس**
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٠١٨	%٦٠,٠	%٣٠,٩	إيجار عقارات	إل إي أي- بي إف كيو كينيدي فلاتس ذ.م.م.**

* تمثل بشكل أساسي بيع جزئي لعقار بالمملكة المتحدة خلال الفترة. راجع إيضاح ١/٦.

** تمثل بشكل أساسي بيع جزئي لعقار بالولايات المتحدة الأمريكية خلال الفترة. راجع إيضاح ١/٦.

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 ٢٠١٨. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تقييم استثمارات في حقوق ملكية 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨، فيما عدا معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ "المرابحة ومبيعات الدفعات المؤجلة الأخرى".

١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١/١/٣ المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية من ١ يناير ٢٠١٩

- معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ "المرابحة والبيوع الآجلة الأخرى"

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة والبيع الآجلة الأخرى بالنسبة للبايعين والمشتريين في هذه المعاملات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق حول "المراجعة والمراوحة للأمر بالشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول "البيع الآجل". يسري هذا المعيار على المحاسبة عن المراجعة ومعاملات البيع الآجلة الأخرى التي تتم بموجب مبادئ الشريعة، باستثناء التورق ومعاملات مراجعة السلع. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

٢/١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية ولم تطبق مبكرًا

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ "وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)"
- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة"
- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك"

تتظر الإدارة في تقدير أثر تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح
١,٥٩٣,٥٣٣	١,٥١١,١٣٠	تمويل مراجعة
١٢,٩٨٠	-	ذمم إجازة مدينة
٢١٨,٤٠٠	٢٥٤,٣٢٨	مبيعات استثمارات مؤجلة
-	٣٠,٠٧٥	أخرى
١,٨٢٤,٩١٣	١,٧٩٥,٥٣٣	إجمالي الموجودات التمويلية
(١٩٨,٩٦٦)	(١٦٢,٠٤١)	ربح مؤجل
(١٤٦,١٥٨)	(٣٤٩,٣٧٢)	مخصص انخفاض قيمة عن موجودات تمويلية
١,٤٧٩,٧٨٩	١,٢٨٤,١٢٠	صافي الموجودات التمويلية

٥ استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٣١,١٩٥	٣١,٨٨٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٧٨,١٢٥	٣٠٥,٩٤٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل*
٤٠٩,٣٢٠	٣٣٧,٨٢٧	

* كانت الخسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٤٧ مليون ريال قطري (١٩٨,٤) مليون ريال قطري لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨).

٦ موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاحات
٦٣٢,٩٠٦	٧٧٢,٠٠١	١/٦
٩٨,٥٠٤	٢٥,١٧٢	٢/٦
<u>٧٣١,٤١٠</u>	<u>٧٩٧,١٧٣</u>	
٤٣١,٣٣٦	٤٦٥,٠٦٤	١/٦

موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع
الإجمالي
مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/٦ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١/٦ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

خلال فترة التسعة أشهر، باع البنك حصة إضافية بنسبة ٢٩,١% في شقق كينيدي لمستثمريه، مما نتج عنه زيادة في الحصة غير المسيطرة بمبلغ ٣٢,١ مليون ريال قطري.

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

خلال فترة التسعة أشهر، باع البنك حصة إضافية بنسبة ٥,٩% في الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة لمستثمريه، مما نتج عنه زيادة في الحصة غير المسيطرة بمبلغ ٥,١ مليون ريال قطري. خلال الفترة، استلمت الحصة غير المسيطرة توزيعات أرباح بمبلغ ٤,٨ مليون ريال قطري.

تم تسجيل الموجودات بقيمة ٥٨٩,٩ مليون ريال قطري والمطلوبات بقيمة ٣٩٥,٣ مليون ريال قطري ذات الصلة بالهياكل العقارية في بيان المركز المالي المختصر الموحد للبنك كمحتفظ بها للبيع، وتم عرض الربح منها بمبلغ ٩,٣ مليون ريال قطري في بيان الدخل المختصر الموحد "كأنشطة مستبعدة".

٢/١/٦ موجودات ومطلوبات شركات تابعة محتفظ بها للبيع

(ب) موجودات ومطلوبات شركة تابعة يجري بيعها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، سعى البنك بنشاط في بيع إحدى شركاته التابعة، وهو ما لم يتحقق. فقرر البنك لاحقاً تقليص هذه الشركة التابعة واعترف بخسارة إضافية بمبلغ ٧ مليون ريال قطري للفترة. خلال الفترة، بدأ البنك بنشاط في بيع شركة تابعة أخرى، وتم الانتهاء من بيعها عقب نهاية الفترة. (راجع إيضاح ١٧).

تم عرض موجودات بمبلغ ١٨٢,١ مليون ريال قطري ومطلوبات بمبلغ ٦٩,٨ مليون ريال قطري متعلقة بهاتين الشركتين التابعتين في بيان المركز المالي المختصر الموحد تحت بند "محتفظ بها للبيع"، وتم عرض الخسارة منهما بمبلغ ٥٠,٤ مليون ريال قطري في بيان الدخل المختصر الموحد تحت بند "نشاط مستبعد" نظراً لأنهما يمثلان خط عمل رئيسي منفصل. يعاد عرض بيان الدخل المختصر الموحد المقارن كما لو أنه تم استبعاد النشاط من بداية الفترة المقارنة (راجع الإيضاح ١/١/٦).

٢/٦ استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع

تم استبعاد استثمار البنك في حقوق ملكية إنجليش هوم والذي تم عرضه بقيمة عادلة ٥٩,٩ مليون ريال قطري ضمن الموجودات المحتفظ بها للبيع خلال الفترة على سلسلة أقساط بعد الوفاء بجميع الشروط السابقة على اتفاقية البيع والشراء الموقعة في يوليو ٢٠١٨. لم يتم تسجيل أرباح أو خسائر حيث إن البيع قد تم حسب القيمة الدفترية.

٦ موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع (تابع)

إن استثمار حقوق الملكية بقيمة ٣٨,٧ مليون ريال قطري الذي كان يسعى البنك بنشاط إلى بيعه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قد تم بيعه مقابل ٣٧,٩ مليون ريال قطري خلال الفترة، ومن ثم تم الاعتراف بخسارة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال قطري خلال الفترة.

خلال الفترة، بدأ البنك بنشاط في بيع استثمار آخر تبلغ قيمته ٢٥,٢ مليون ريال قطري، ومن ثم أعاد تصنيف المبلغ ذي الصلة من استثمارات إلى موجودات محتفظ بها للبيع في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

٧ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١٦٨,٠١٢	١٣٥,٠٨٤	ودائع وكالة معتمدة
٢٤٢,٢١٥	١٣٥,٦٧٨	تمويل مرابحة
<u>٤١٠,٢٢٧</u>	<u>٢٧٠,٧٦٢</u>	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، خالفت المجموعة بعض اتفاقيات التمويل المنصوص عليها في عقود التزامات التمويل الخاصة بها، والتي بلغت قيمتها الدفترية ٢٣,٩ مليون ريال قطري. إن البنك يعيد التفاوض بشأن التنازل مع الطرف المقابل. ويتوقع أن يتم ذلك قبل نهاية السنة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم رهن استثمارات في صكوك بمبلغ ١٥٧,٣ مليون ريال قطري (١٥١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) مقابل مطلوبات تمويل مرابحة معينة.

٨ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مصرح به
		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ ريال قطري للسهم
		(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم في
		(٢٠١٨)*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مصدر ومدفوع
		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ ريال قطري للسهم
		(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم في
		(٢٠١٨)*

وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩ تجزئة كل سهم إلى ١٠ أسهم، أي ١٠ أسهم جديدة بقيمة إسمية ١ ريال قطري للسهم تم استبدالها مقابل سهم قديم قيمته الإسمية ١٠ ريال قطري للسهم. أدى ذلك إلى زيادة في عدد الأسهم المصرح بها والقائمة من ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ومن ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم على التوالي. أصبح إدراج الأسهم الجديدة في بورصة قطر سارياً اعتباراً من ١٠ سبتمبر ٢٠١٩، وفقاً لما أقرته بورصة قطر. ومن ثم تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بأثر رجعي (إيضاح ٩).

٨ رأس المال (تابع)

تخفيض رأس المال

اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٩ تخفيض رأس مال البنك بنسبة ٦٥% إلى ٧٠٠ مليون ريال قطري، وهو خاضع لموافقة الهيئة التنظيمية. يعمل البنك حالياً على استكمال الإجراءات التنظيمية لهذه المعاملة.

٩ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم بناء على صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
------------------------------	-------------------------------

(٤٢٥,٥٤١) ٢,٠٠٠,٠٠٠ <u>(٠,٢١٣)</u>	(٢٩٩,٧٩٢) ٢,٠٠٠,٠٠٠ <u>(٠,١٥٠)</u>
--	--

الخسارة الأساسية للسهم
صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الخسارة الأساسية للسهم (ريال قطري)

كما هو مبين في الإيضاح ٨، تم تعديل الخسارة الأساسية للسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بسبب تجزئة الأسهم التي تمت خلال الفترة.

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

١٠ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية الفترة/ السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
------------------------------	-------------------------------

٧٣٠,٠٢٤ ٩٠,٣٠٧ <u>٨٢٠,٣٣١</u>	١٦,٩٢٦ ٨٧,٦٠٢ <u>١٠٤,٥٢٨</u>
-------------------------------------	------------------------------------

خطابات الضمان
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة تمثل المبالغ الإسمية بمبلغ ٩٤٣,٧ مليون ريال قطري (٨٦١,٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

١١ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
------------------------------	-------------------------------

٢٢,٥٠٠ ٢٢,٥٠٠ <u>٤٥,٠٠٠</u>	٢٢,٥٠٠ - <u>٢٢,٥٠٠</u>
-----------------------------------	------------------------------

التزامات مقابل التأجير التشغيلي
لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة واحدة

١٢ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة التي اشتملت عليها البيانات المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة			
الإجمالي	شركات زميلة		
			(أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد
٦٥,٤٩٣	٤٥,٢٥٥	٢٠,٢٣٨	موجودات تمويلية
٢٥٢	-	٢٥٢	موجودات أخرى
			(ب) بيان الدخل المختصر الموحد
٣,٩٨٠	٣,٠٥٦	٩٢٤	الدخل من الموجودات التمويلية
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	إيرادات توزيعات أرباح
			(ج) أدوات خارج الميزانية العمومية
٨٦,٩٢٦	-	٨٦,٩٢٦	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة			
الإجمالي	شركات زميلة		
			(أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد
٦٨,٥٧٣	٦٠,٨٨٥	٧,٦٨٨	موجودات تمويلية
٤,١٢٠	٣,٦٨٣	٤٣٧	موجودات أخرى
٥	-	٥	أرصدة العملاء
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	-	مطلوبات أخرى

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن فترة التسعة أشهر المقارنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

شركات تابعة/ أعضاء مجلس الإدارة			
الإجمالي	شركات زميلة		
			(ب) بيان الدخل المختصر الموحد
٥,٦٢٧	٥,١٨٨	٤٣٩	الدخل من الموجودات التمويلية

تم عرض مكافآت كبار موظفي الإدارة أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٨,٧١٤	٨,٠٨٢	(ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا
٣٨٨	٣٨١	كبار موظفي الإدارة
٩,١٠٢	٨,٤٦٣	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية

١٣ إدارة المخاطر المالية

لا تتضمن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية جميع معلومات وإفصاحات إدارة المخاطر المالية المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ومن ثم يجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التعرض للمخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢٣٧,٨٣٧	٢٣٠,٦١٩	-	-	٢٣٠,٦١٩	النقد وما يعادله
١٦٥,٨٨٩	١٦٧,٥١٧	-	١٢١,٨٢٥	٤٥,٦٩٢	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
١,٦٢٥,٩٤٧	١,٦٣٣,٤٩٢	٣٤٤,٣٩٥	٦٧٤,١٨١	٦١٤,٩١٦	موجودات تمويلية
٢٧,٠٣٧	-	-	-	-	ذمم مدينة
٨٢٠,٣٣١	١٠٤,٥٢٨	٨,٨٢٤	-	٩٥,٧٠٤	مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية
٢,٨٧٧,٠٤١	٢,١٣٦,١٥٦	٣٥٣,٢١٩	٧٩٦,٠٠٦	٩٨٦,٩٣١	الإجمالي

مخصص الخسارة

يبين الجدول التالي تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى رصيد الإقفال لمخصص الخسارة عن طريق فئة الأدوات المالية. تمثل مبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس بموجب معايير المحاسبة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
-	١٤٠	-	-	١٤٠	النقد وما يعادله
٩٠	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
٩٠	١٤٠	-	-	١٤٠	أثر التطبيق المبدئي
١٠٠	(٥)	-	-	(٥)	مخصص انخفاض القيمة
١٩٠	١٣٥	-	-	١٣٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر

مستحقات من بنوك

-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
٢٥	-	-	-	-	أثر التطبيق المبدئي
٢٥	-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
(٢٥)	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

-	١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩	الرصيد في ١ يناير
٢٩٥	-	-	-	-	أثر التطبيق المبدئي
٢٩٥	١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩	مخصص انخفاض القيمة
٥,٥٦١	(٤,٩٠٠)	-	(٤,٩٠١)	١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر
٥,٨٥٦	١٠,١٨٨	-	١٠,١٥٨	٣٠	

١٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٧٠,٥٧٧	١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠	موجودات تمويلية
٣٠,٣٢٥	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
١٠٠,٩٠٢	١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠	أثر التطبيق المبدئي
-	-	(١٦,٨٣٤)	١٧,١٢٣	(٢٨٩)	تحويلات للمرحلة ٢
-	-	٤٥٠	-	(٤٥٠)	تحويلات للمرحلة ٣
-	٢٩,٧٠٥	٢٩,٧٠٥	-	-	تحويل من خارج الميزانية العمومية
٤٣,٩٧٢	١٧٣,٥٠٩	١٨٥,٧٩٦	(١١,٩٤٠)	(٣٤٧)	مخصص انخفاض القيمة
١٤٤,٨٧٤	٣٤٩,٣٧٢	٣١٠,٨٤٥	٣٦,٠٧٣	٢,٤٥٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر

أدوات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر ائتمانية					
-	٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢	الرصيد في ١ يناير
٥,٥١٣	-	-	-	-	أثر التطبيق المبدئي
٥,٥١٣	٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢	
(٢,٥٧٤)	٣٣,٨٧٢	٣٧,٠٧١	(١,٢٥٥)	(١,٩٤٤)	مخصص انخفاض القيمة
-	(٢٩,٧٠٥)	(٢٩,٧٠٥)	-	-	تحويل إلى الميزانية العمومية
٢,٩٣٩	٨,٠٤٠	٧,٧٨٢	-	٢٥٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر

١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمها الدفترية باستثناء الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والتي بلغت قيمتها العادلة ١٥٥,٣ مليون ريال قطري (١٤٦,٤ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

١/١٤ تدرج القيمة العادلة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات في حقوق الملكية		-	-	٣١,٨٨٢	٣١,٨٨٢
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥	-	-	٣١,٨٨٢	٣١,٨٨٢
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥	٢,٥٦٠	-	٣٠٣,٣٨٥	٣٠٥,٩٤٥
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد		١٢٥	-	(٤٥,٧٣٣)	(٤٥,٦٠٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		-	-	٣١,١٩٥	٣١,١٩٥
استثمارات في حقوق ملكية		-	-	٣١,١٩٥	٣١,١٩٥
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥	-	-	٣١,١٩٥	٣١,١٩٥
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥	٢,٤٣٥	-	٣٧٥,٦٩٠	٣٧٨,١٢٥
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد		-	-	(١٩٨,٤٣٥)	(١٩٨,٤٣٥)

١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تشتمل أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تبلغ قيمتها العادلة موجب ١٠,٢ مليون ريال قطري (موجب ٢٣,٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) باستخدام المستوى الثاني من تدرج القيمة العادلة. ظلت طرق التقييم والافتراضات الرئيسية متفقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٥ المعلومات القطاعية

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (معدلة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		
إيراد القطاع	خسارة القطاع	إيراد القطاع	خسارة القطاع	
(٣٧٨,٤٩٥)	(٢٩٦,٢١٤)	(١٧٩,٩٥٤)	(١٣,٦٢٢)	استثمارات بديلة
(٢٥,٥٤٨)	٤٦,٣١٧	(٨٥,٣٥٢)	٣٧,١١٧	بنك خاص
(٤٠,٤٤٨)	٦,٩٢٦	(٣٨,٣٣٧)	٦,٤٧٨	أخرى
<u>(٤٤٤,٤٩١)</u>	<u>(٢٤٢,٩٧١)</u>	<u>(٣٠٣,٦٤٣)</u>	<u>٢٩,٩٧٣</u>	

١٦ أرقام المقارنة

١/١٦ عمليات مستبعدة

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢/١/٦، تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة بسبب شركات تابعة إما تم بيعها خلال ٢٠١٨ أو يجري السعي بنشاط لبيعها. تم عرض أثر إعادة التصنيف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدناه:

كما وردت سابقاً	إعادة التصنيف	كما أعيد تصنيفها	
٨٠,٥٥٤	(٨٠,٥٥٤)	-	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(٧٨,٦٨٦)	٧٨,٦٨٦	-	مصروفات من أنشطة غير مصرفية
(٦٦,٣٦٧)	١,٨٦٨	(٦٤,٤٩٩)	ربح / (خسارة) من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة

٢/١٦ إعادة تصنيفات أخرى

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 الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لفترة المقارنة.

١٧ أحدث لاحقة

عقب نهاية الفترة، استكمل البنك بيع إحدى شركاته التابعة بقيمة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.