

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحتويات

٢ - ١ تقرير مراقب الحسابات المستقل حول أعمال المراجعة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٣ بيان المركز المالي الموحد
٤ بيان الدخل الموحد
٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦ بيان التدفقات النقدية الموحد

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٧ ١. المنشأة الصادرة عنها التقرير
٨ ٢. أساس الإعداد
٨ ٣. السياسات المحاسبية الهامة
١٠ ٤. موجودات تمويلية
١١ ٥. استثمارات في حقوق ملكية
١١ ٦. موجودات ثابتة
١١ ٧. موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع
١٢ ٨. رأس المال
١٢ ٩. إيرادات/ (خسائر) أخرى، بالصافي
١٢ ١٠. الخسارة الأساسية والمخففة للسهم
١٣ ١١. مطلوبات محتملة
١٣ ١٢. التزامات
١٣ ١٣. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
١٥ ١٤. إدارة المخاطر المالية
١٧ ١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية
١٩ ١٦. المعلومات القطاعية
١٩ ١٧. تأثير جائحة كوفيد ١٩

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والبيان المرحلي الموحد للدخل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والبيان المرحلي الموحد للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي الموحد للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة الأخرى.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والمعدلة من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال ("QFCRA"). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل بكثير عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا الحصول على التأكيد الذي يمكن أن يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والمعدلة من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال ("QFCRA").

تقرير المدقق المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى مجلس إدارة بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) - تتمة

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مكتب تدقيق آخر، والذي أبدى نتيجةً ورأياً غير متحفظين حول مراجعة وتدقيق تلك البيانات المالية في تقريريه الصادرين بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩ و ١٠ مارس ٢٠٢٠ على التوالي. يعرض ذلك لأغراض المقارنة فقط ولا تمتد نتيجتنا لتشمل نتائج تلك الفترة.

عن إرنست ويونغ
Doha
مجالس قانونيين
الدوحة
٢٠٢٠
أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	إيضاحات	الموجودات
١,٠٧٨,٨٦٧	١,٢٢٠,٩٨٨		نقد وما في حكمه
٢٠٣,١٨٤	١١٠,٣٥٢		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٢٠,٤٥٣	٩٧٦,٠٧٠	٤	موجودات تمويلية
٢٣٦,١٩٥	٣٥٧,٠٤٧	٥	استثمارات في حقوق ملكية
١٤,٨١٢	١٤,٨١٢		استثمارات عقارية
١,١٢٢	٢٠,٦٠٣	٦	موجودات ثابتة
٦,٠١٨	٧,٩١٨		موجودات غير ملموسة
٤٣٧,٥٢٩	٤٥٤,٣٥١	٧	موجودات محتفظ بها للبيع
١٣٥,٠١١	٥١,٩٤٥		موجودات أخرى
٢,٦٣٣,١٩١	٣,٢١٤,٠٨٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير			المقيدة وحقوق الملكية
المطلوبات			مطلوبات تمويلية
أرصدة العملاء			مطلوبات محتفظ بها للبيع
٧			مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١,٦٨١,٠٨٩	١,٧٥٩,٠١٩		حقوق الملكية
٨			رأس المال
٧٠٠,٠٠٠			علاوة اصدار
٢٠٣			(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة
(٢٢٥,٠١٥)			إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤٧٥,١٨٨			حصص غير مسيطرة
٥٣,٦٦١			إجمالي حقوق الملكية
٥٢٨,٨٤٩			إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات
٢,٦٣٣,١٩١			الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
٣,٢١٤,٠٨٦			

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

بيان الدخل المختصر الموحد

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
العمليات المستمرة					
الإيرادات					
٦١,٩٢٨	٣٤,٥٠٤	١٨,٠٢٦	٨,٩٩٩		إيرادات من موجودات تمويلية
٢٠,٥٢٤	١٥,٨١٣	٤,٩٨٦	١,٣١٥		إيرادات رسوم
(٤٧,٠٠٨)	(١٢٧,٢٠٨)	(٧,٤٤٠)	٥,٣٤٨		ربح / (خسارة) من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠٠٠	٢,٣٦٨	-	٣٧٢		إيرادات من توزيعات أرباح
٧,١٤٣	٤,٤٣٥	٢,٢٩١	١,٥٥١		ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤,٠٢٣	٦,٥٩٧	١,٧٩٧	٥٤٢		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٨٠٥)	١٥,٠٤٩	-	١١,٧٠٩		ربح / (خسارة) من بيع استثمارات في حقوق ملكية
-	(٣٣٥)	-	-	٤	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
٢٠,٥٨١	٩,٢٢٢	٩,١٠٦	(١,٨٦٦)	٩	إيرادات / (خسائر) أخرى، بالصافي
٦٧,٣٨٦	(٣٩,٥٥٥)	٢٨,٧٦٦	٢٧,٩٧٠		إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣٧,٤١٣)	(٤٢,٦٦٤)	(١٢,٥٦١)	(١٢,٠١١)		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٩,٩٧٣	(٨٢,٢١٩)	١٦,٢٠٥	١٥,٩٥٩		إجمالي الدخل / (الخسارة)
المصروفات					
(٣٨,١٢٢)	(٢٩,٠٥٥)	(١٢,٨١١)	(١٠,٣٤٣)		تكاليف الموظفين
(١١,٢١٧)	(٤٧٣)	(٤,١٨٤)	-		تكاليف تمويل
(٥,٩١٨)	(٢٢,١٦٢)	(١,٧٤٣)	(٧٩٩)		استهلاك وإطفاء ومصروف انخفاض القيمة
(٣٤,٧٢٦)	(٣٢,٢٥٣)	(٩,٣٢٧)	(٨,٨٦٧)		مصروفات تشغيلية أخرى
(٨٩,٩٨٣)	(٨٣,٩٤٣)	(٢٨,٠٦٥)	(٢٠,٠٠٩)		إجمالي المصروفات
(١٧٣,٥٠٩)	(٥٦,٤٤٦)	١٣,٠٣٢	(١٢,٨٤٣)	١٤	(مخصص) / استرداد انخفاض في قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(٢٨,٩٦٧)	(٥,٨٨٤)	٣,٠١٢	(٢,٩٤٢)		(مخصص) / استرداد انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٦٢,٤٨٦)	(٢٢٨,٤٩٢)	٤,١٨٤	(١٩,٨٣٥)		صافي الخسارة / الربح قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-		مصروف ضريبة الدخل
(٢٦٢,٤٨٦)	(٢٢٨,٤٩٢)	٤,١٨٤	(١٩,٨٣٥)		(الخسارة) / الربح من العمليات التشغيلية
العمليات المتوقعة					
(٤١,١٥٧)	٧,٤٣٩	١,٧٤٤	١,٠٢٤		ربح / (خسارة) من عمليات متوقعة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٣,٦٤٣)	(٢٢١,٠٥٣)	٥,٩٢٨	(١٨,٨١١)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
العائد إلى:					
(٢٩٩,٧٩٢)	(٢٢٧,٩٠٠)	١,٥٤٦	(٢٠,٢٤٤)		مساهمي البنك
(٣,٨٥١)	٦,٨٤٧	٤,٣٨٢	١,٤٣٣		الحصص غير المسيطرة
(٣٠٣,٦٤٣)	(٢٢١,٠٥٣)	٥,٩٢٨	(١٨,٨١١)		(الخسارة) / الربح الأساسي / المخفف للسهم - بالريال القطري (معدل)
(٠,٤٢٨)	(٠,٣٢٦)	٠,٠٠٢	(٠,٠٢٩)	١٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

رأس المال	علاوة اصدار	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٩٩٨,٤٥٩)	١,٠٠١,٥٤١	١٢٢,٣٢٧	١,١٢٣,٨٦٨
صافي الخسارة للفترة (مراجع)	-	(٢٩٩,٧٩٢)	(٢٩٩,٧٩٢)	(٣,٨٥١)	(٣٠٣,٦٤٣)
صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب: - هيكلية عقارية (مراجع)	-	-	-	٣٢,٣٦٣	٣٢,٣٦٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجع)	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٩٨,٢٥١)	٧٠١,٧٤٩	١٥٠,٨٣٩	٨٥٢,٥٨٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٠٠,٠٠٠	٢,٨٨٥	٧٠٣,٠٨٨	٥٣,٦٦٧	٧٥٦,٧٥٥
صافي (خسارة) / ربح الفترة (مراجع)	-	(٢٢٧,٩٠٠)	(٢٢٧,٩٠٠)	٦,٨٤٧	(٢٢١,٠٥٣)
صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب: - هيكلية عقارية (مراجع)	-	-	-	(٦,٨٥٣)	(٦,٨٥٣)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجع)	٧٠٠,٠٠٠	(٢٢٥,٠١٥)	٤٧٥,١٨٨	٥٣,٦٦١	٥٢٨,٨٤٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	ايضاح
(٢٢١,٠٥٣)	(٣٠٣,٦٤٣)	
٢٢,١٦٢	٥,٩١٨	
١٢٧,٢٠٨	٤٧,٠٠٨	
١,٥٢٥	١٣,٠٤٧	
٥٦,٤٤٦	١٧٣,٥٠٩	١٤
٥,٨٨٤	٢٨,٩٦٧	
(٧,٨٢٨)	(٣٥,١٩٤)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		تعديلات للبنود غير النقدية
		استهلاك وإطفاء ومصرف انخفاض القيمة
		خسارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
		ربح غير محقق من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
		الاسلامية، بالصافي
		مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
		مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
		تغيرات في:
(٩٤,١٦١)	(١,٦٢٨)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٩٩,١٧١	٢٢,١٦٠	موجودات تمويلية
٦٨٧	(٦٨٧)	استثمارات في حقوق ملكية
٧,٩٥٢	١٣٠,٨٧١	موجودات محتفظ بها للبيع
(٨٥,٠٦٦)	٨,٢٤٨	موجودات أخرى
(٦٠,٨٤٤)	٧٨,٥٨٦	أرصدة العملاء
(٤١,٧٧٥)	٧,٢٧٠	مطلوبات محتفظ بها للبيع
(٣٩,٦٤٢)	(٣٥,٩٠٨)	مطلوبات أخرى
٧٨,٤٩٤	١٧٣,٧١٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		النشاط الاستثماري
(٧٨١)	(٩٢)	شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
(٧٨١)	(٩٢)	صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
		الأنشطة التمويلية
(١٣٥,٠٥١)	(١٣٩,٤٦٥)	صافي التغير في المطلوبات التمويلية
(٧٧,٩٣٠)	(٧٣,٧٣٧)	صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير
(٦,٨٥٣)	٣٢,٣٦٣	المقيدة
(٢١٩,٨٣٤)	(١٨٠,٨٣٩)	صافي التغير في حصة غير مسيطرة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤٢,١٢١)	(٧,٢١٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٢٢٠,٩٨٨	٢٣٧,٦٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٧٨,٨٦٧	٢٣٠,٤٨٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

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 (QFCRA) 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، الدوحة، دولة قطر.

تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ تتضمن النتائج المالية للبنك وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" وبشكل منفرد بـ "شركات المجموعة"). إن الشركة الأم/ الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة).

فيما يلي بيان الشركات التابعة للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الشركة التابعة	النشاط	حصة الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	بلد التأسيس
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	٧٥,٠%	٧٥,٠%	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق في أسواق المال	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	٢٠١٥	جزر الكايمان
أستور بروبرتيز فاينانس ليمتد*	التمويل	٢٩%	٢٦,٢%	٢٠١٧	جبرسي
أستور بروبرتيز هولدينجز ليمتد*	شركة قابضة	٢٩%	٢٦,٢%	٢٠١٧	جبرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	البناء	٧٠,٠%	٧٠,٠%	٢٠١٧	قطر
٣١٣٠ فيرفيو جي إي جي ذ.م.م.*	تملك وتأجير العقارات	٩٧,٠%	٩٧,٠%	٢٠١٩	الولايات المتحدة الأمريكية
فيرفيو انفستمنت إنتيكورب*	تأجير العقارات	٩٧,٠%	٩٧,٠%	٢٠١٩	الولايات المتحدة الأمريكية

* تتعلق هذه الشركات التابعة بالمنتجات الاستثمارية المقدمة للعملاء. راجع الإيضاح ١/٧.

٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها حسب تعليمات هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) ذات الصلة. ووفقاً لمتطلبات تلك المعايير، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة إرشادات المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB). وبناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة بموجب البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

تم عرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، باستثناء ما يشار إليه بخلاف ذلك.

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أن تقوم الإدارة بوضع 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 والافتراسات المتعلقة بها بصورة دورية. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تتفق الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين حول التقديرات مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء معيار المحاسبة المالية ٣٣: "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" وتعليمات هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) التي تتعلق بالمعالجة المحاسبية للاستثمارات في الأسهم الخاصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المحددة لمعيار المحاسبة المالية ٣٣ المطبقة خلال الفترة الحالية:

التبويب والتصنيف

يتضمن معيار المحاسبة المالية ٣٣ نهج تصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج العمل الذي تتم خلاله إدارة هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية ذات الصلة. وفقاً لهذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- أدوات حقوق الملكية؛
- أدوات الدين، بما في ذلك:
 - أدوات الدين النقدية؛ و
 - أدوات الدين غير النقدية؛ و
- الأدوات الاستثمارية الأخرى

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

التنويه والتصنيف – تتمة

ما لم تتم ممارسة خيارات التحقق المبني غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها بالفقرة ١٠ من المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أسس كل من:

- (أ) نموذج الأعمال المتبع من قبل البنك لإدارة الاستثمارات؛ و
(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار وفقاً لطبيعة عقود التمويل الإسلامية ذات الصلة.

التغيرات في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الاستثمار

يتم تقييم نموذج الأعمال الذي تدار الاستثمارات في إطاره وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده على نحو معقول.

- لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال فيما يتعلق بالمعاملة المحاسبية لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أصدرت هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) تعليمات بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ بشأن المعالجة المحاسبية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لضمان تحقيق التنسيق بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية الخاضعة للتنظيم من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

التغييرات الرئيسية في محاسبة الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

القياس اللاحق

تمت إزالة الإعفاء من معيار المحاسبة المالية ٣٣ لإدراج استثمارات حقوق الملكية بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة، عندما يتعذر تحديد قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة على أساس مستمر.

لا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة ويتم تسجيلها كجزء من احتياطي القيمة العادلة ضمن بيان حقوق الملكية.

يتم تحويل الأرباح والخسائر المتركمة المعترف بها كجزء من احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية إلى الأرباح المدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

هذه الأحكام سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. لم يكن لهذه الأحكام الجديدة تأثير مادي على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١/١/٣ المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية من ١ يناير ٢٠٢٠

- معيار المحاسبة المالية ٣١: الوكالة الاستثمارية (الوكالة بالاستثمار)
إن الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الطرف الأصيل (المستثمر) والوكيل. يوفر المعيار تصنيفاً شاملاً حيث يقوم الطرف الأصيل (المستثمر) في بداية المعاملة بتقييم طبيعة الاستثمار إما كـ "استثمار تمريري" – كخيار مفضل، أو كـ "مشروع بالوكالة".

يسري مفعول هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات – تتمة

١/١/٣ المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية من ١ يناير ٢٠٢٠ – تتمة

• **معيار المحاسبة المالية ٣٣: "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"**
في ديسمبر ٢٠١٨، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٣: الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ليحل محل المعيار السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الصادر في عام ٢٠١٠. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبدأ تصنيف وتقدير وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تصدرها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي بموجبها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يسري مفعول هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

• **معيار المحاسبة المالية ٣٤: التقارير المالية لحاملي الصكوك**
الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال الأساسية للصكوك لضمان الشفافية والعدالة في إعداد وعرض التقارير لجميع أصحاب المصلحة ذوي الصلة، وخصوصاً حاملي الصكوك. ينطبق هذا المعيار على الصكوك وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة عن المؤسسات المالية الإسلامية أو أي مؤسسة أخرى ("المصدر")، إما مباشرة أو من خلال استخدام أداة ذات غرض خاص أو آلية مماثلة. فيما يتعلق بالصكوك التي يحتفظ بها المصدر داخل الميزانية العمومية بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية ٢٩ "الصكوك في الدفاتر المحاسبية للمصدر"، قد يختار المصدر عدم تطبيق هذا المعيار.

يسري مفعول هذا المعيار للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٢/١/٣ - المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

• **معيار المحاسبة المالية ٣٢: "الإجارة"**
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٢: "الإجارة" في عام ٢٠٢٠. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ٨ الحالي: "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يتمثل الهدف من هذا المعيار في تحديد مبادئ التصنيف والتحقيق والقياس والعرض والإفصاح لمعاملات الإجارة (موجودات الإجارة، بما فيها الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي أبرمتها المؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤجر ومستأجر.

يهدف هذا المعيار الجديد إلى معالجة المسائل التي تواجهها صناعة التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة والتقارير المالية، وكذلك تحسين المعالجات المحاسبية الحالية بما يتماشى مع الممارسات العالمية. يسري مفعول هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

٤ موجودات تمويلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	إيضاح
٧١٤,٩٠٣	١,١٨٧,٧٥٩	تمويل مرابحة
٢١٨,٤٠٠	٢٥٤,٨٠٠	مبيعات استثمارات مؤجلة
٣٤,٢٠٠	٢٩,٧٠٠	أخرى
<u>٩٦٧,٥٠٣</u>	<u>١,٤٧٢,٢٥٩</u>	إجمالي الموجودات التمويلية
(٤٦,٠٩٦)	(١٤٢,١١٤)	ربح مؤجل
(٤٠٠,٩٥٤)	(٣٥٤,٠٧٥)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
<u>٥٢٠,٤٥٣</u>	<u>٩٧٦,٠٧٠</u>	١٤ صافي الموجودات التمويلية

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تكبد البنك خسارة بمبلغ ٠,٣ مليون ريال قطري نتيجة السداد المبكر لموجودات تمويلية بمبلغ ٣٩٠ مليون ريال قطري.

٥ استثمارات في حقوق ملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٤٤,٤٦٢	٣٨,١٠٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٩١,٧٣٣	٣١٨,٩٤١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٢٣٦,١٩٥</u>	<u>٣٥٧,٠٤٧</u>	

* كان هناك خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ١٢٧,٢ مليون ريال قطري (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: خسارة بمبلغ ٤٧ مليون ريال قطري).

٦ موجودات ثابتة

كما في ٣٠ مارس ٢٠٢٠، قامت الإدارة بإعادة تقييم قابلية استرداد موجوداتها الثابتة بالنظر إلى مدة الإيجار المتبقية والخسائر المتكبدة، و قامت بخفض قيمة الموجودات الثابتة إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

٧ موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	إيضاحات
٣٩٧,٥٣٠	٣٩٤,٢٨٤	موجودات من استثمارات مستبعدة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٩,٩٩٩	٦٠,٠٦٧	استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع
<u>٤٣٧,٥٢٩</u>	<u>٤٥٤,٣٥١</u>	الإجمالي
١٧٦,٦٦٦	٢١٨,٤٤١	١/٧ مطلوبات استثمارات مستبعدة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/٧ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

الهيكل العقاري بالمملكة المتحدة

خلال عام ٢٠١٧، دخل البنك في صفقة غير مباشرة لهيكله عقارات استثمارية للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات المملكة المتحدة ("الهيكل العقاري بالمملكة المتحدة").

تم تمويل العقار جزئياً من قبل البنك من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقارات ذات الصلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قام البنك ببيع حصة قدرها ٧١٪ من إجمالي ١٠٠٪ في الهيكل العقاري بالمملكة المتحدة لمستثمريه.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

٧ موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع - تئمة

١/٧ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع - تئمة

الهيكلية العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية
خلال عام ٢٠١٩، دخل البنك في صفقة غير مباشرة لهيكلية عقارات استثمارية للاستحواذ على ٩٧٪ من عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ("فيرفيو"). وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، دخل البنك في صفقة هيكلية جديدة أخرى للاستحواذ على ٩٥٪ من عقارات ("١٤٤٦٠ فارسيي براندز واي") (يشار إليها مجتمعة باسم "صفقات الهيكلية العقارية في الولايات المتحدة الأمريكية"). ولاحقاً تم تأجير هذه العقارات بالولايات المتحدة بموجب شروط إجارة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، باع البنك ٧٥,٦٪ من حصته البالغة ٩٥٪ في "١٤٤٦٠ فارسيي براندز واي" لمستثمره. ونتيجة لانتهاؤ سيطرته على "١٤٤٦٠ فارسيي براندز واي"، صنف البنك الحصة المتبقية البالغة ١٤,٨ مليون ريال قطري ضمن استثمارات حقوق ملكية محتفظ بها للبيع.

وحيث أن البنك حالياً بصدد تسويق صفقات الهيكلية العقارية في المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية، حيث تم عرض الموجودات والمطلوبات الموحدة ذات الصلة لتلك الصفقات والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٣٥٩,٨ مليون ريال قطري و ١٢٤,٥ مليون ريال قطري في البيانات المالية المرحلية الموحدة كجزء من موجودات محتفظ بها للبيع بقيمة ٣٩٧,٥ مليون ريال قطري ومطلوبات محتفظ بها للبيع بقيمة ١٧٦,٧ مليون ريال قطري على التوالي.

٢/٧

استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع

تم التصرف جزئياً في استثمارات البنك في أسهم "٩٠ نورث ريل كوربوريت كامبوس" بمبلغ ٢٧,٨ مليون ريال قطري بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأعيد تصنيف حصة الأسهم المتبقية البالغة ٧ مليون ريال قطري من استثمارات حقوق ملكية محتفظ بها للبيع إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية راجع الإيضاح ٢/١٥ للتفاصيل. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تتكون استثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها للبيع بمبلغ ٤٠ مليون ريال قطري من استثمار في أسهم خاصة بمبلغ ٢٥,٢ مليون ريال قطري جاري بيعها وحصة الاستثمار المتبقية في "١٤٤٦٠ فارسيي براندز واي" بمبلغ ١٤,٨ مليون ريال قطري كما هو مبين بالإيضاح ١/٧.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

٨ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
المصرح به	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم (٣١)	
ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
المصدر والمدفوع	
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم (٣١)	
ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم	
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠

٩ إيرادات/ (خسائر) أخرى، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٥,٣٥٦	٨,٦٤٤
٤,٢٤٧	٦,٤٧٨
(٣٨١)	٥,٤٥٩
٩,٢٢٢	٢٠,٥٨١
صافي ربح من صرف عملات أجنبية	
إيرادات إيجار	
(خسائر) / إيرادات أخرى	

١٠ الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

تحتسب (الخسائر) / العائدات الأساسية والمخففة للسهم بناء على صافي (الخسارة) / الربح العائد لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
(٢٢٨,٤٩٢)	(٢٦٢,٤٨٦)
٥٩٢	(٣٧,٣٠٦)
(٢٢٧,٩٠٠)	(٢٩٩,٧٩٢)
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
(٠,٣٢٧)	(٠,٣٧٥)
٠,٠٠١	(٠,٠٥٣)
(٠,٣٢٦)	(٠,٤٢٨)
العائد الأساسي للسهم	
صافي الخسارة العائدة لمساهمي البنك من العمليات المستمرة	
صافي الربح/ (الخسارة) العائد لمساهمي البنك من العمليات المتوقفة	
صافي الخسارة العائدة لمساهمي البنك	
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)	
الخسارة الأساسية للسهم من العمليات المستمرة – بالريال القطري	
العائد الأساسي / (الخسارة الأساسية) للسهم من العمليات المتوقفة – بالريال القطري	
الخسارة الأساسية للسهم – بالريال القطري	

تم تعديل العائد الأساسي للسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لتجزئة الأسهم وانخفاض رأس المال خلال عام ٢٠١٩. نظرًا لعدم وجود تأثير مخفف هام، فإن العائد الأساسي للسهم يساوي العائد المخفف للسهم.

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

١١ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية الفترة/ السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٩,٤٩٠	١٦,٩٢٤
١٠٣,٦٨٢	١٠٠,٧٧٩
١١٣,١٧٢	١١٧,٧٠٣

خطابات ضمان
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تمثل مبالغ اعتبارية قدرها ٧٥٣ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٩٦ مليون ريال قطري).

١٢ التزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
-	٢٢,٥٠٠
١٦,٤٨٩	٢٣,٧٦٩
١٦,٤٨٩	٤٦,٢٦٩

التزامات مقابل التأجير التشغيلي
لا تزيد عن سنة واحدة
التزام متعلق بالاستثمار

١٣ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة والمعاملات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية هي كما يلي:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

شركات شقيقة/ المديرين (مراجعة)	شركات زميلة (مراجعة)	الإجمالي (مراجعة)
-	٢٣,٧٠٥	٢٣,٥٠٧
٤٣٧	-	٤٣٧
-	١٧,٧٧٩	١٧,٧٧٩
١١٣	-	١١٣
٢,٣٦٨	-	٢,٣٦٨
-	(٢٠,٧٨٦)	(٢٠,٧٨٦)
١,٦٣٨	-	١,٦٣٨
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠

أ) بيان المركز المالي الموحد
موجودات تمويلية
موجودات أخرى
مطلوبات محتفظ بها للبيع

ب) بيان الدخل الموحد
الدخل من الموجودات التمويلية
إيرادات من توزيعات أرباح
مخصص انخفاض الموجودات المالية
مصاريف تشغيلية أخرى

ج) أدوات خارج الميزانية العمومية
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

١٣ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة – تتمة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي (مدققة)	شركات زميلة (مدققة)	شركات شقيقة / المديرين (مدققة)	
٤٥,٦٨٩	٤٥,٦٨٩	-	أ) بيان المركز المالي الموحد
٤٣٧	-	٤٣٧	موجودات تمويلية
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	-	موجودات أخرى
			مطلوبات محتفظ بها للبيع
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	ب) أدوات خارج الميزانية العمومية
			تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن فترة التسعة أشهر المقارنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
الإجمالي (مراجعة)	شركات زميلة (مراجعة)	شركات شقيقة / المديرين (مراجعة)	
٣,٩٨٠	٣,٠٥٦	٩٢٤	ج) بيان الدخل الموحد
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	الدخل من الموجودات التمويلية
			إيرادات من توزيعات أرباح

تعرض مكافآت كبار موظفي الإدارة كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٨,٠٨٢	٥,٥٦٨	مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا
٣٨١	٣٦٠	كبار موظفي الإدارة
٨,٤٦٣	٥,٩٢٨	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

١٤ إدارة المخاطر المالية

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة جميع معلومات وإفصاحات إدارة المخاطر المالية المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، حيث يجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التعرضات

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١,٠٨٠,٧٢٢	-	-	١,٠٨٠,٧٢٢
٩٢,٧٤٣	١٢١,٩٦٤	-	٢١٤,٧٠٧
١٨١,٥٧٠	٣٩٦,٥١٥	٣٤٣,٣٢٢	٩٢١,٤٠٧
١٠٨,١٠٢	١,٣٨٨	-	١٠٩,٤٩٠
١,٤٦٣,١٣٧	٥١٩,٨٦٧	٣٤٣,٣٢٢	٢,٣٢٦,٣٢٦

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

النقد وما في حكمه

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

موجودات تمويلية

أدوات خارج الميزانية العمومية، تخضع لمخاطر الائتمان

الائتمان

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١,٢٢١,٠١٣	-	-	١,٢٢١,٠١٣
-	١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٥٤٦
٢٥٣,٦٧٣	٧٢٠,٤٤٨	٣٥٦,٠٢٤	١,٣٣٠,١٤٥
١٠٨,٨٨١	١,٣٨٦	٧,٤٣٦	١١٧,٧٠٣
١,٥٨٣,٥٦٧	٨٤٢,٣٨٠	٣٦٣,٤٦٠	٢,٧٨٩,٤٠٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مققة)

النقد وما في حكمه

استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة

موجودات تمويلية

أدوات خارج الميزانية العمومية، تخضع لمخاطر الائتمان

الائتمان

١٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

مخصص الخسارة
توضح الجداول التالية التسويات 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 ٢٠٢٠				
المرحلة ١ (مراجعة)	المرحلة ٢ (مراجعة)	المرحلة ٣ (مراجعة)	الإجمالي (مراجعة)	
٢٥	-	-	٢٥	النقد وما في حكمه
١,٨٣٠	-	-	١,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير
١,٨٥٥	-	-	١,٨٥٥	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
				الرصيد في نهاية الفترة
-	١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٢٩	-	-	١,٣٢٩	الرصيد في ١ يناير
١,٣٢٩	-	-	١,٣٢٩	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
				الرصيد في نهاية الفترة
١,٣٣٣	٤٣,٦٠٨	٣٠٩,١٣٤	٣٥٤,٠٧٥	موجودات تمويلية
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	(١٧,٠٠٣)	(١٧,٠٠٣)	شطب مخصص
-	-	٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	تحويل من خارج الميزانية العمومية
١,٩٨٩	٤٣,٦٨٩	١٠,٧٦٨	٥٦,٤٤٦	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
				الرصيد في نهاية الفترة
٣,٣٢٢	٨٧,٢٩٧	٣١٠,٣٣٥	٤٠٠,٩٥٤	أدوات خارج الميزانية العمومية، خاضعة لمخاطر ائتمانية
٢٩٤	٤١٦	٧,٤٣٦	٨,١٤٦	الرصيد في ١ يناير
٧٢٨	-	-	٧٢٨	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
-	-	(٧,٤٣٦)	(٧,٤٣٦)	تحويل إلى داخل الميزانية العمومية
١,٠٢٢	٤١٦	-	١,٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

١٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
١٤٠	-	-	١٤٠	النقد وما في حكمه
(١١٥)	-	-	(١١٥)	الرصيد في ١ يناير
٢٥	-	-	٢٥	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
				الرصيد في نهاية السنة
٢٩	١٥,٠٥٩	-	١٥,٠٨٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٩)	(٤,٨٦٥)	-	(٤,٨٩٤)	الرصيد في ١ يناير
-	١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
				الرصيد في نهاية السنة
٣,٥٤٠	٣٠,٨٩٠	١١١,٧٢٨	١٤٦,١٥٨	موجودات تمويلية
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
(٥١٦)	٢٥,٣٥١	(٢٤,٨٣٥)	-	تحويلات إلى المرحلة ١
(٤٥٠)	(٦,٤٤٤)	٦,٨٩٤	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	شطب مخصص
-	-	٢٩,٧٠٣	٢٩,٧٠٣	تحويل من خارج الميزانية العمومية
(١,٢٤١)	(٦,١٨٩)	١٨٥,٦٤٤	١٧٨,٢١٤	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
١,٣٣٣	٤٣,٦٠٨	٣٠٩,١٣٤	٣٥٤,٠٧٥	الرصيد في نهاية السنة
٢,٢٠٢	١,٢٥٥	٤١٦	٣,٨٧٣	أدوات خارج الميزانية العمومية، خاضعة لمخاطر ائتمانية
(١,٩٠٨)	(٨٣٩)	٣٦,٧٢٣	٣٣,٩٧٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٢٩,٧٠٣)	(٢٩,٧٠٣)	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
٢٩٤	٤١٦	٧,٤٣٦	٨,١٤٦	تحويل إلى داخل الميزانية العمومية
				الرصيد في نهاية السنة

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية، باستثناء الاستثمارات بالتكلفة المطفأة التي بلغت قيمتها العادلة ٢٠٤,٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٩,٩ مليون ريال قطري).

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

١/١٥ تدرج قياس القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقا لمستويات تدرج قياس القيمة العادلة أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات في حقوق الملكية				
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	٤٤,٤٦٢	٤٤,٤٦٢
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣,٠٧٨	-	١٨٨,٦٥٥	١٩١,٧٣٣
صافي الأرباح والخسائر المسجلة من خلال بيان الدخل الموحد	٢٩٤	-	(١٢٧,٥٠٢)	(١٢٧,٢٠٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
استثمارات في حقوق ملكية				
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	٣٨,١٠٦	٣٨,١٠٦
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢,٧٨٤	-	٣١٦,١٥٧	٣١٨,٩٤١
صافي الأرباح والخسائر المسجلة من خلال بيان الدخل الموحد	١٢٥	-	(٤٧,١٣٣)	(٤٧,٠٠٨)

بالإضافة إلى الأدوات المالية أعلاه، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية تبلغ قيمتها العادلة ١,٥ مليون ريال قطري بالموجب (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٣ مليون ريال قطري بالسالب) تم التوصل إليها باستخدام المستوى ٢ من تدرج القيمة العادلة. ظلت طرق التقييم والافتراضات الرئيسية متفقة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢/١٥ الحركة في الأدوات المالية بالمستوى ٣

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للاستثمارات بالمستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	مبيعات/تحويلات (مراجعة)	إجمالي الخسائر المسجلة في الدخل الشامل (مراجعة)	إجمالي الخسائر المسجلة في الدخل الشامل (مراجعة)	١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
استثمارات في حقوق الملكية				
٤٤,٤٦٢	٦,٣٥٦	-	-	٣٨,١٠٦
١٨٨,٦٥٥	-	-	(١٢٧,٥٠٢)	٣١٦,١٥٧
٢٣٣,١١٧	٦,٣٥٦	-	(١٢٧,٥٠٢)	٣٥٤,٢٦٣

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تكبدت المجموعة خسائر من إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بمبلغ ١٣١,٩ مليون ريال قطري، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى تأثير جائحة كوفيد ١٩. خلال فترة الستة أشهر التالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، سجلت المجموعة ربح هامشي في القيمة العادلة من إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بمبلغ ٤.٤ مليون ريال قطري، وقد نتج ذلك بشكل أساسي عن فرق سعر صرف العملات الأجنبية.

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية – تتمة

تتمثل مبيعات / تحويلات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال الفترة كما هو مفصّل عنه بالإيضاح ٢/٧، تحويل حصة الاستثمار المتبقية في "٩٠ نورث ريل كوربوريت كامبوس" بمبلغ ٧ مليون ريال قطري وبيع الحصة المتبقية في منتج الطيران (Aviation) بمبلغ ٠,٦ مليون ريال قطري.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	مبيعات/تحويلات (مدققة)	إجمالي الخسائر المسجلة في الدخل الشامل (مدققة)	في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	استثمارات في حقوق الملكية
٣٨,١٠٦	-	٦,٩١١	٣١,١٩٥	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١٦,١٥٧	(٢٥,١٧٢)	-	٣٧٥,٦٩٠	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥٤,٢٦٣	(٢٥,١٧٢)	٦,٩١١	٤٠٦,٨٨٥	

١٦ المعلومات القطاعية

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	استثمارات بديلة
ربح القطاع (مراجعة)	خسارة القطاع (مراجعة)	بنك خاص
(١٧٩,٩٥٤)	(١٤١,٦٢١)	١١٢,١٨٠
(٨٥,٣٥٢)	(٤٢,٣٧٧)	٢٥,٣٤٣
(٣٨,٣٣٧)	(٣٧,٠٥٥)	٤,٦١٨
(٣٠٣,٦٤٣)	(٢٢١,٠٥٣)	(٨٢,٢١٩)

١٧ تأثير جائحة كوفيد ١٩

لقد أدى تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في العديد من المناطق الجغرافية حول العالم إلى توقف الأنشطة التجارية والاقتصادية وألقى بظلال الشك حول البيئة الاقتصادية العالمية. وقد أعلنت البنوك المركزية والحكومات السيادية عن تدابير نقدية ومالية للتخفيف من الآثار السلبية المحتملة لهذا الوباء.

تراقب المجموعة عن كثب آخر التطورات والمستجدات بهذا الشأن، وقد قامت بتفعيل مخطط استثمارية الأعمال الخاص بها لإدارة أي تعطل محتمل لعملياتها جراء تفشي جائحة كوفيد ١٩، وتقوم باستمرار بتقييم أثر تفشي هذا الوباء على عملياتها وأدائها المالي.

لقد أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة لتفشي جائحة كوفيد ١٩ في ضوء الدعم المالي والنقدي متاح، والملاءة المالية للمقرضين، والاضطرابات الاقتصادية الحالية عند تحديد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة. ووفقاً لأفضل تقديرات الإدارة، توجد هناك تغطيات كافية للمخاطر في الوقت الحالي. وقد انعكست هذه التقلبات من خلال تحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتعديل طريقة بناء السيناريوهات والأوزان المرجحة الأساسية ذات الصلة الخاصة بتلك السيناريوهات.

إن الأوزان المرجحة الخاصة بكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى البنك تستند إلى مؤشرات دورة الائتمان (CCI)، وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كانت عند ٣٠٪ للحالة الأساسية و ٦٥٪ لسيناريو الهبوط و ٥٪ لسيناريو الصعود (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠٪ للحالة الأساسية و ١٥٪ لكل من سيناريو الهبوط وسيناريو الصعود). وفي ظل التطور المتسارع للأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات إيجابية أو سلبية في حال تغيرت الظروف الحالية.

كما قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة لجائحة كوفيد ١٩ على استثماراتها في حقوق الملكية وقامت بمراجعة الافتراضات الهامة المستخدمة لتحديد القيم العادلة. سوف تستمر الإدارة في مراقبة الوضع الحالي، وفي ظل استمرار تقلبات الأسواق سوف تظل المبالغ المسجلة حساسة لتلك التقلبات.

سوف تستمر الإدارة في مراقبة الوضع الحالي وتكوين مخصصات وقائية تحسباً لأية مخاطر سلبية محتملة. أخذت المجموعة في الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، إلا أن السوق لا يزال غير مستقر وقد تبقى المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات بالسوق.