

التاريخ: 30 يناير 2025

إشارة: إعلام/03/2025

السادة / إدارة الإدراج المحترمين
بورصة قطر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: دعوة مساهمي مصرف قطر الإسلامي (المصرف) لإجتماع الجمعية العامة العادية

بالإشارة الى تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر، وانطلاقاً من مبدأ الإفصاح والشفافية الذي ينتهجه المصرف، نرفق لعنايتكم دعوة مصرف قطر الإسلامي الموجهة للمساهمين، لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية، والذي سيعقد يوم الأربعاء 26 فبراير 2025 عند الساعة الرابعة مساءً بقاعة المرقاب بفندق فور سيزونز الدوحة (وفي حالة عدم إكمال النصاب القانوني سيعقد إجتماع بديل في يوم الأربعاء الموافق 2025/03/05م عند الساعة العاشرة مساءً وفي نفس المكان). وستنشر هذه الدعوة في الصحف المحلية صباح يوم الأحد 02 فبراير 2025.

وتفضلوا بقبول خالص التقدير والاحترام،،،


ريم المطوي
مسؤول الاتصال مع السوق

نسخة :

- السادة/ هيئة قطر للأسواق المالية المحترمين
- السادة/ شركة إيداع المحترمين

Public

مصرف قطر الاسلامي (ش.م.ع.ق)، رقم السجل التجاري: 8338، ص.ب: 559، الحوطة، قطر، شارع حمد الكبير، تليفون: 3333 4033 974+، رأس المال المصرح به والمدفوع (2,362,932,000 ريال قطري)

Qatar Islamic Bank (Q.P.S.C), C.R. No.: 8338, P.O. Box: 559, Doha, Qatar, Grand Hamad Street, Tel.: +974 4033 3333, Authorized & Paid up Capital (QR 2,362,932,000)

دعوة من مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية

والدعوة من المصرف إلى السادة المساهمين لحضور الاجتماع بدعى من الساعة الثالثة عصراً لتسجيل أسمائهم وعدد الأسهم التي سيمثلونها.

ونوجه عناية السادة المساهمين الى ما يلي:

- لكل مساهم حق الحضور بطريق الأصاله أو إنباه مساهم آخر بموجب قسيمة التوكيل الموجودة على موقعنا www.qib.com.qa/investorrelations . ويشترط لصحة الإنابة أن تكون لأحد المساهمين ولا يجوز أن يزيد عدد الأسهم التي يحوزها الوكيل بهذه الصفة عن 5% من أسهم المصرف.
- هذه الدعوة تعتبر معلنة قانوناً لجميع المساهمين دون حاجة لإرسال دعوات خاصة بالبريد وفقاً للقانون رقم 11 لسنة 2015 الصادر بأحكام قانون الشركات التجارية.

جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

- سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف وعن المركز المالي خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وخطة العمل لعام 2025
- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
- سماع تقرير مراقب الحسابات عن ميزانية المصرف وعن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- مناقشة الميزانية العمومية للمصرف و حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليهما.
- الموافقة على إقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية إضافية بنسبة 55 % من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.55 ريال قطري لكل سهم ليصل إجمالي توزيعات الأرباح النقدية خلال العام إلى 80 % من رأس المال المدفوع، أي 0.80 ريال قطري للسهم الواحد.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وإعتماد المكافأة المقررة لهم .
- عرض تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام 2024.
- تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية 2025 وتحديد الأجر الذي يؤدي اليه.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2024 إلى اجتماع الجمعية العامة

بسم الله الرحمن الرحيم

مع نهاية عام 2024، وبالنسبة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أتحدث عن مسيرة المصرف المتميزة والإنجازات الهامة التي حققها. إن أداءنا المالي هذا العام هو شهادة على استراتيجية المصرف القوية ومبادراته المبتكرة والتزامه الثابت بتقديم قيمة استثنائية لعملائنا ومساهميننا والمجتمع. بالإضافة إلى النجاح المالي، تميز عام 2024 بتطورات رائدة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية مع الالتزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، والشراكات القوية في قطاع الشركات.

نحن في المصرف، نعطي الأولوية لعملائنا من خلال وضع احتياجاتهم في مقدمة عملياتنا. قمنا في عام 2024 بتعزيز أعمالنا الأساسية وتوسيع مصادر الإيرادات من خلال المنتجات والخدمات المبتكرة. وقد أدى تركيزنا على اعتماد التكنولوجيا، وتحسين الكلفة، والتركيز على العملاء إلى تحقيق صافي أرباح قياسية بلغت 4,605 مليون ريال قطري وجعله أحد البنوك الأكثر كفاءة في العالم. لقد حققنا نسب قوية للعائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين، مما وفر عوائد مجزية لمساهميننا وعزز ثقتنا في تحقيق الأهداف المستقبلية. تعد الميزانية العمومية المتوازنة والمتنوعة بمثابة حجر الزاوية في استراتيجيتنا، مما يمكننا من تلبية احتياجات جميع قطاعات الاقتصاد القطري مع الالتزام بممارسات صارمة لإدارة المخاطر، بما في ذلك دمج المبادئ البيئية والاجتماعية في سياساتنا الإئتمانية. ومع واحدة من أدنى معدلات التمويل المتعثر في قطر والمنطقة والزيادة المستمرة في تحوّل العملاء إلى القنوات الرقمية، حيث أن 99% من مجموع المعاملات أصبحت الآن ذاتية الخدمة والمساهمات الكبيرة من المبيعات الرقمية، أصبح المصرف معياراً للتميز التشغيلي.

لقد واصلنا بالفعل قيادة الصيرفة الرقمية في قطر من خلال تقديم خدمات مبتكرة تعزز راحة العملاء وإمكانية الوصول إليهم. ومن بين أبرز إنجازات عام 2024، قمنا بتوسيع خدمات التحويل المباشر الخاصة بنا إلى وجهات جديدة، وقدمنا خدمة التحويل إلى المحافظ الدولية وخدمة التحويل للإستلام النقدي، مما يوفر تحويلات مالية فورية من خلال تطبيق جوال المصرف. بالإضافة إلى ذلك، أطلقنا «متجر السيارات» الأول من نوعه في قطر، مما أحدث ثورة في تجربة شراء السيارات من خلال دمج خاصية البحث عن السيارة وجميع تفاصيلها، إمكانية حجز تجربة قيادة، كما يتيح تأمين التمويل بشكل فوري. وتشمل التطورات الرئيسية أيضاً إطلاق إرشادات أعرف عميلك الإلكترونية e-KYC التي سمحت للمصرف باستقبال عملاء جدد رقمياً بالكامل، وإصدار الشهادات والكتشفات المختومة رقمياً، مما يعكس التزامنا بالتركيز على العملاء والتميز التكنولوجي.

وتماشياً مع رؤيتنا لدفع عجلة النمو المستدام، إتخذ المصرف خطوات هامة في إطار المبادرات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وفي هذا العام، قمنا بإطلاق وديعة مستدامة جديدة وتعاوننا مع رابطة سيدات الأعمال القطريات لتمكين المرأة في مجال الأعمال. علاوةً على ذلك، إنضممنا إلى شركة DHL Express قطر في برنامج GoGreen Plus الخاص بها، كما تعاوننا مع مؤسسة إنجاز قطر لدعم تنمية المهارات الحياتية لطلاب المرحلة الإعدادية. تؤكد هذه الجهود التزامنا بتوفير قيمة طويلة المدى لأصحاب المصلحة لدينا مع المساهمة في رفاهية المجتمع.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، واصل المصرف تعزيز الشراكات الاستراتيجية لتقديم حلول مبتكرة. لقد وقعنا إتفاقية هامة مع شركة إيداع لتوزيع الأرباح على مساهمي الشركات المدرجة في قطر وتعاوننا مع مركز قطر للمال لتوفير حلول مصرفية سلسلة للشركات المسجلة.

في سبتمبر 2024، نجحنا في إصدار صكوك بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، مما يعكس ثقة المستثمرين العالميين في إستقرار المصرف وأفاق نموه.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) («البنك») وشركائه التابعة («المجموعة») كما في 31 ديسمبر 2024، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحّد كما في 31 ديسمبر 2024، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان الدخل والإسناد المتعلق بأشبهاء حقوق الملكية الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق («ISAs»). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة «مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة». ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) («IESBA Code»)، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتبليّة مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمتطلبات المهنية الواجبة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما أننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الامور. وفيما يلي بيان بكيفية تناول هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة «مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة» من تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناء عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. كما تُوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أمور التدقيق الهامة	كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق
انخفاض قيمة موجودات التمويل	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: <ul style="list-style-type: none">• اطلعنا على سياسة انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30.• قمنا بتقييم معايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR) المطبقة من قبل المجموعة وأساس تصنيف التعرضات بالمراسل المختلفة . قمنا باختيار عينة من التعرضات وفحصنا تطبيق المجموعة لمعايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان عليها لتقييم الحركة بين المراحل المختلفة.• قمنا بتقييم المتغيرات الاقتصادية المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة من خلال مقارنة عينات منها مع الأدلة الداعمة، حيثما انطبق ذلك، وتقييم مدى معقولية التغيرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية.• فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي:<ul style="list-style-type: none">– تقييم احتمالات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة.– اختيار عينة من التعرضات وفحص امكانية تحويل احتمالات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) إلى احتمالات عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs)• فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتها المحاسبية للخسائر الائتمانية المتوقعة.• قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العينة.• قمنا بتقييم مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل المنخفضة بشكل فردي (المرحلة 3) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 وأحكام تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.
	بالإضافة إلى ذلك، قمنا بدراسة وتقييم وفحص الضوابط المتعلقة بإنشاء المعاملات الائتمانية والمراقبة والتسوية، وضوابط احتساب مخصصات انخفاض القيمة.

تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام التقديرات ما يلي:

1. تحديد التعرضات ذات الانخفاض الهام في جودة الائتمان؛
2. الافتراضات المستخدمة في نماذج القياس مثل المركز المالي للأطراف الأخرى، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، والمتغيرات المستقبلية للاقتصاد الكلي، إلخ؛ و
3. ضرورة تطبيق غطاء إضافي (overlays) لتعكس عوامل خارجية حالية أو مستقبلية قد لا يشملها نموذج القياس المستخدم.

يعد تحديد مدى كفاية مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل من المسائل الهامة الخاضعة لتقدير الإدارة. تتطلب لوائح مصرف قطر المركزي أن تقوم البنوك بتقدير مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية 30 وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة. تعرض الإيضاحات 4(ب) و (10) و (20) للبيانات المالية الموحدة تفاصيل حول انخفاض قيمة موجودات التمويل.

نظرًا للحجم المادي لموجودات التمويل، واستخدام التقديرات في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة، وعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة لقياس مخصصات انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.

البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2024

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى السادة المساهمين مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) - تنمية

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى، يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024 متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى، والأخذ في الاعتبار خلال ذلك ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها، أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من أعمال التدقيق، وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.

- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية الموحدة للمؤسسات أو وحدات الأعمال للمجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والمراجعة لأعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن فقط مسؤولون عن رأينا حول أعمال التدقيق.

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور الأخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الإجراءات المتخذة لتجنب المخاطر والإجراءات الوقائية المطبقة، عند الضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً عليه نعتبرها

أمور التدقيق الهامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الافصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الافصاح العلني عن أحد الأمور في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال السنة المالية أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 (والمعدل بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021) قد يكون لها تأثير سلبي مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

عن إرنست ويونغ

زيــــــــــــــــــــاد نــــــــــــــــــــادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 258
في 30 يناير 2025
الدوحة - دولة قطر

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م

الحمد لله، و الصلاة والسلام على رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن ولاة. وبعد،

فقد راجعت الهيئة الشرعية عمليات المصرف، و عقوده، و منتجاته التي عرضت عليها، و اطلعت على القوائم المالية و حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية 2024م، و ترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وفق الله الجميع لما يحبه و يرضاه،

فضيلة الشيخ الدكتور

وليد بن هادي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور

محمد أحمين

عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور

عبدالعزیز القصار

عضو هيئة الرقابة الشرعية

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2024

ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2024	2023	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	8,683,066	8,037,333
أرصدة لدى البنوك	2,488,250	3,261,873
موجودات تمويل	125,274,016	122,380,843
استثمارات مالية	53,008,246	48,013,272
استثمارات في شركات زميلة	1,100,365	1,127,659
استثمارات عقارية	2,467,793	3,305,864
موجودات ثابتة	355,853	515,525
موجودات غير ملموسة	-	217,814
موجودات أخرى	2,214,142	2,296,916
موجودات محتفظ بها للبيع	5,188,045	-
إجمالي الموجودات	200,779,776	189,157,099

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية

المطلوبات		
أرصدة من بنوك	24,017,183	20,434,099
حسابات العملاء الجارية	16,429,048	14,648,105
صكوك تمويل	13,741,520	14,668,250
مطلوبات أخرى	2,825,744	3,203,092
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع	3,429,799	-
إجمالي المطلوبات	60,443,294	52,953,546

أشباه حقوق الملكية

حسابات الاستثمار التشاركية	108,511,675	106,127,861
الاحتياطيات العائدة إلى أشباه حقوق الملكية	53,963	58,554
	108,565,638	106,186,415

حقوق الملكية

رأس المال	2,362,932	2,362,932
احتياطي قانوني	6,370,016	6,370,016
احتياطي مخاطر	3,102,283	2,952,553
احتياطي عام	81,935	81,935
احتياطي القيمة العادلة	(88,969)	(18,637)
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(661,941)	(577,340)
احتياطيات أخرى	216,820	216,820
أرباح محورة	15,774,256	14,003,483
إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك	27,157,332	25,391,762
حقوق غير مسيطر عليها	613,512	625,376
صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	4,000,000	4,000,000
إجمالي حقوق الملكية	31,770,844	30,017,138
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية	200,779,776	189,157,099
موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة	10,520	346,310
مطلوبات محتملة والتزامات	19,646,032	18,475,981

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ 15 يناير 2025 ووقع عليها بالنيابة عنه:

جاسم بن حمد بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

باسل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2024

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2024	2023	
صافي إيرادات أنشطة التمويل	9,583,954	8,579,730
صافي إيرادات أنشطة الاستثمار	1,586,715	1,535,445
حصة حملة الصكوك من الربح	(451,866)	(372,991)
إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	10,718,803	9,742,184
إيرادات رسوم وعمولات	1,246,166	1,224,770
مصروفات رسوم وعمولات	(378,816)	(335,525)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	867,350	889,245
صافي ربح عمليات النقد الأجنبي	94,065	50,463
الحصة من نتائج شركات زميلة	66,487	60,045
إيرادات أخرى	2,577	1,093
إجمالي الإيرادات	11,749,282	10,743,030
تكاليف الموظفين	(668,309)	(655,990)
استهلاك	(67,170)	(75,149)
مصروفات أخرى	(413,607)	(386,091)
إجمالي المصروفات	(1,149,086)	(1,117,230)
صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية	(1,710)	(1,840)
صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل	(865,322)	(1,057,959)
صافي خسائر انخفاض قيم أخرى	(115,040)	(43,504)
صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المنسوب الى أشباه حقوق الملكية	9,618,124	8,522,497
يخصم: صافي الربح المنسوب الى حاملي أشباه حقوق الملكية الربح للسنة قبل الضريبة	(4,988,338)	(4,221,622)
	4,629,786	4,300,875
مصروف الضريبة	(29,874)	(12,948)
صافي الربح للسنة	4,599,912	4,287,927
صافي ربح السنة العائد إلى:	4,605,321	4,305,205
حقوق المساهمين في البنك	(5,409)	(17,278)
حقوق غير مسيطر عليها	4,599,912	4,287,927
صافي الربح للسنة		
العائد على السهم	1.86	1.73
العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)		

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

ألف ريال قطري	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي أخرى	أرباح مدورة	إجمالي حقوق البنك المساهمين في	حقوق غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كراس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2024	2,362,932	6,370,016	2,952,553	81,935	(18,637)	(577,340)	216,820	14,003,483	25,391,762	625,376	4,000,000	30,017,138
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	4,605,321	4,605,321	(5,409)	-	4,599,912
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(70,332)	(84,601)	-	-	(154,933)	(1,784)	-	(156,717)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(70,332)	(84,601)	-	4,605,321	4,450,388	(7,193)	-	4,443,195
توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة 2023 (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	(1,713,126)	(1,713,126)	-	-	(1,713,126)
توزيعات الأرباح المرحلية لسنة 2024 (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	(590,733)	(590,733)	-	-	(590,733)
محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح 22)	-	-	149,730	-	-	-	-	(149,730)	-	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح 39)	-	-	-	-	-	-	-	(115,133)	(115,133)	-	-	(115,133)
أرباح على صكوك مؤهلة كراس مال إضافي (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	(218,643)	(218,643)	-	-	(218,643)
خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	(47,183)	(47,183)	(24,719)	-	(71,902)
الحركة في حقوق غير مسيطر عليها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,048	-	20,048
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	2,362,932	6,370,016	3,102,283	81,935	(88,969)	(661,941)	216,820	15,774,256	27,157,332	613,512	4,000,000	31,770,844

يتضمن إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك مبلغ (106 مليون ريال قطري) ومبلغ 35.9 مليون ريال قطري يتعلق باحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية على التوالي، والمتعلقة بالموجودات المحفوظ بها للبيع.

ألف ريال قطري	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي أخرى	أرباح مدورة	إجمالي حقوق البنك المساهمين في	حقوق غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كراس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2023	2,362,932	6,370,016	2,641,655	81,935	197,141	(428,562)	216,820	11,815,316	23,257,253	668,593	4,000,000	27,925,846
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	4,305,205	4,305,205	(17,278)	-	4,287,927
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(215,778)	(148,778)	-	-	(364,556)	(50,016)	-	(414,572)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(215,778)	(148,778)	-	4,305,205	3,940,649	(67,294)	-	3,873,355
توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة 2022 (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	(1,476,833)	(1,476,833)	-	-	(1,476,833)
محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح 22)	-	-	310,898	-	-	-	-	(310,898)	-	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح 39)	-	-	-	-	-	-	-	(107,630)	(107,630)	-	-	(107,630)
أرباح على صكوك مؤهلة كراس مال إضافي (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	(218,643)	(218,643)	-	-	(218,643)
خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	(3,034)	(3,034)	(1,590)	-	(4,624)
الحركة في حقوق غير مسيطر عليها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,667	-	25,667
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	2,362,932	6,370,016	2,952,553	81,935	(18,637)	(577,340)	216,820	14,003,483	25,391,762	625,376	4,000,000	30,017,138

Invitation to attend the Ordinary Annual General Meeting of Qatar Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Doha, January 30 2025: The Board of Directors of Qatar Islamic Bank (Q.P.S.C.) have approved the financial statements for the year ended 31 December 2024, as per the approval by Qatar Central Bank. In accordance with Article (34) of the Articles of Association of the Bank, The Board of Directors of Qatar Islamic Bank (Q.P.S.C.) are pleased to invite you to attend the Bank’s Ordinary Annual General Assembly Meeting on Wednesday, 26th February 2025, at 4:00 pm, at Al Mirqab hall, in the Four Seasons hotel Doha.

At the meeting, the Board will discuss the agenda mentioned below. In the event the quorum is not met, an alternative meeting will be held on Wednesday, 5th March 2025, at 10:00 pm, at the same location.

The Agenda of the ordinary meeting shall be as follows:

1. Board of Director’s Report on the results of the Bank and financial statements for year ended 31/12/2024 and discussion of the plan for the year 2025.
2. Sharia Supervisory Board report.
3. External auditors’ report on the financial statements for the year ended 31/12/2024.
4. Discussion and approval of the Bank’s balance sheet and profit and loss for the year ended 31/12/2024.
5. Approval of the board of directors’ proposal to distribute an additional cash dividend of 55% of the paid up share capital, i.e. QAR 0.55 per share taking the total cash dividend during the year to 80% of the paid up share capital, i.e. QAR 0.80 per share.
6. Absolve the Board members from liability for the year ended 31/12/2024 and approval of the remuneration prescribed to them.
7. QIB Governance Report for the year 2024.
8. Nomination of the external auditors of the Bank for the year 2025 and determination of the fees to be paid to them.

Accordingly, shareholders are kindly requested to be available at the meeting hall by 3:00 pm to register their names and the number of shares they represent.

We would also like to notify you regarding the below:

1. Each shareholder shall have the right to attend in person or through delegating another shareholder using the proxy form available on our website www.qib.com.qa/investorrelations. In order for the proxy form to be valid, the delegate needs to be a QIB shareholder, and cannot own more than 5% of total QIB shares.
2. This invitation shall be deemed as a legal announcement to all shareholders, without the need to send special invitations by mail according to the Law No 11 of the year 2015 amending some provisions of the Commercial Companies law.

Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jaber Al Thani
QIB Chairman

Board of Directors Report to the General Assembly Meeting

As we close the year 2024, on behalf of the Board of Directors, I am proud to reflect on QIB’s remarkable journey and the significant milestones we have achieved. Our financial performance this year is a testament to the bank’s solid strategy, innovative initiatives, and unwavering commitment to delivering exceptional value to our customers, shareholders, and the broader community. Beyond financial success, 2024 was marked by groundbreaking advancements in digital banking, steadfast dedication to environmental, social, and governance (ESG) principles, and robust partnerships within the corporate sector.

At QIB, we prioritize our customers by placing their needs at the forefront of our operations. This year, we strengthened our core businesses and expanded revenue streams with innovative products and services. Our focus on technology adoption, cost optimization, and customer-centricity has resulted in a record net profit of QR 4,605 million and positioned us as one of the world’s most efficient banks. We delivered strong ROA and ROE ratios, providing high returns to our shareholders and reinforcing our confidence in achieving future objectives. A balanced and diversified balance sheet remains a cornerstone of our strategy, enabling us to cater to all segments of the Qatari economy while upholding stringent risk management practices, including ESG integration. With one of the lowest non-performing financing assets ratio in Qatar and a sharp increase in digital adoption, including 99% self-service transactions and significant contributions from digital sales, we are setting benchmarks in operational excellence.

Indeed, we have continued to lead the digital banking landscape in Qatar by introducing innovative services that enhance customer convenience and accessibility. Among the highlights of 2024, we expanded our Direct Remit Services to new countries, introduced International Wallet Transfers and Cash Pickup, offering instant money transfers through our Mobile App. Additionally, we launched the first in Qatar “Auto Marketplace”, revolutionizing the car-buying experience by integrating financing and vehicle research, selection and purchase. Key advancements also include the rollout of the e-KYC guidelines that allowed QIB to onboard new customers fully digitally, and the introduction of digitally stamped certificate and statements, reflecting our commitment to customer-centricity and technological excellence.

In alignment with our vision to drive sustainable growth, QIB took significant strides in environmental, social, and governance initiatives. This year, we introduced a new Sustainable Deposit and partnered with the Qatari Businesswomen Association to empower women in business. Furthermore, we joined DHL Express Qatar in their GoGreen Plus Program and partnered with INJAZ Qatar to support life skills development for preparatory students. These efforts underscore our commitment to creating long-term value for our stakeholders while contributing to the well-being of society.

On the corporate banking front, QIB continued to foster strategic alliances to deliver innovative solutions. We signed a landmark agreement with Edaa to streamline dividend distributions for shareholders of listed companies in Qatar and partnered with the Qatar Financial Centre (QFC) to provide seamless banking solutions for licensed firms.

In September 2024, we successfully issued a USD 750 million Sukuk, reflecting the confidence of global investors in QIB’s stability and growth prospects.

Finally, QIB has been investing in its people, with our Learning & Development team delivering over 46,523 hours of training with a diverse curriculum strengthening our organizational resilience through sessions on published policies, regulatory risk, compliance aspects and business continuity. We also continued building organizational capabilities through our talent

management and Qatarization programs while offering career progression paths with clarity and commitment to our employees.

Looking back at the 2024 fiscal year, QIB had achieved positive progress, cementing its position as one of the largest Islamic banks internationally. Total Assets of the Bank now stand at QAR 200.8 Billion, Customer Deposits stand at 125.0 Billion, and Total Income reached QAR 11.7 Billion representing a healthy growth of 9.4% compared to 2023. QIB continues to pursue the conservative impairment policy maintaining a robust 95% coverage ratio for non-performing financing assets by the end of 2024. In the light of these remarkable results, QIB reported a Net Profit attributable to shareholders of QAR 4,605 Million with an increase of 7% compared to 2023. Accordingly, it is recommended that your esteemed Assembly approve the distribution of additional cash dividend of 55% of the paid up share capital, i.e. QAR 0.55 per share taking the total cash dividend during the year to 80% of the paid up share capital, i.e. QAR 0.80 per share.

Concluding, on behalf of the Board of Directors, I would like to extend our sincerest gratitude and appreciation to His Highness the Amir, Sheikh Tamim Bin Hamad Bin Khalifa Al Thani, and to His Highness the Father Amir, Sheikh Hamad Bin Khalifa Al Thani, for their continuous support and encouragement to the banking sector in the State of Qatar.

I would also like to thank all officials concerned with the banking sector in Qatar, particularly Qatar Central Bank, for their continued support on all components of the banking and economic activity. This support is highly appreciated. I also thank our customers, investors, and shareholders for their confidence and loyalty, and the Shari’a Supervisory Board for all their good work. I conclude by praising and appreciating the efforts and loyalty of the Group Chief Executive Officer and his team of dedicated executives, which yielded outstanding results that helped the Bank reach a top position.

Sheikh Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jaber Al Thani
QIB Chairman

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2024

INDEPENDENT AUDITOR’S REPORT TO THE SHAREHOLDERS OF QATAR ISLAMIC BANK Q.P.S.C.

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Qatar Islamic Bank Q.P.S.C. (the “Bank”), and its subsidiaries (the “Group”) as at 31 December 2024, which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2024, the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of income and attribution related to quasi-equity, consolidated statement of changes in equity, consolidated statement of cash flows and consolidated statement of changes in off-balance sheet assets under management for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2024, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards (FAS) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as modified by the Qatar Central Bank (QCB).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor’s responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants’ International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Qatar, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor’s responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
Impairment of financing assets	
Due to the inherently judgmental nature of the computation of impairment of financing assets in accordance with FAS 30 “Impairment, Credit Losses and Onerous Commitments”, there is a risk that the amount of impairment of financing assets may be misstated.	<p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none">• Read the Group’s FAS 30 impairment policy and assessed compliance with the requirements of FAS 30.
The key areas of judgement include: 1.The identification of exposure with a significant deterioration in credit quality; 2.Assumptions used in the models such as financial condition of counterparty, expected future cash flows, forward looking macroeconomic variables etc; and 3.The need to apply additional overlays to reflect current or future external factors that might not be captured by the model. Determining the adequacy of impairment allowance on financing assets to customers is a key area of judgement for the management. Qatar Central Bank (“QCB”) regulations require banks to estimate impairment allowance in accordance with FAS 30 and the applicable provisions of QCB regulations. Notes 4(b), 10 and 20 of the consolidated financial statements provide details relating to the impairment of financing assets. Due to the significance of financing assets, subjectivity in identifying impairment indicators and estimation uncertainty in measuring impairment allowances, this is considered a key audit matter.	<ul style="list-style-type: none">• Evaluated the Group’s criteria for the significant increase in credit risk (“SICR”) and the basis for classification of exposures into various stages. Selected a sample of exposures and tested the application of Group’s SICR criteria to assess the movements between stages.• Evaluated the Group’s forward-looking macroeconomic variables by comparing on a sample basis against supporting evidence, where applicable, and assessed the reasonableness of changes made to the economic scenarios.• For probability of default (“PD”) used in the expected credit losses (“ECL”) calculation:<ul style="list-style-type: none">- Evaluated the through-the-cycle (“TTC”) PDs by selecting a sample of exposures and comparing against supporting evidence.- Selected a sample of exposures and tested the conversion of TTC PDs to point in time (“PIT”) PDs.• Tested the calculation of the Loss Given Default (“LGD”) used by the Group in the ECL calculations.• Assessed the modelled calculation by re-performing ECL calculations on a sample basis.• Assessed the impairment allowance for individually impaired financing assets (stage 3) in accordance with FAS 30 and the applicable provisions of QCB regulations. <p>In addition, we considered, assessed and tested relevant controls over credit initiation, monitoring and settlement, and those relating to the calculation of impairment allowances.</p>

Other information included in the Group’s 2024 annual report

Other information consists of the information included in the Group’s 2024 Annual Report, other than the consolidated financial statements and our auditor’s report thereon. Management is responsible for the other information. The Group’s 2024 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor’s report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of management and the Board of Directors for the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with Financial Accounting Standards (FAS) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as modified by the Qatar Central Bank (QCB), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group’s ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Board of Directors is responsible for overseeing the Group’s financial reporting process.

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor’s report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISA will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group’s internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management’s use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group’s ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor’s report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor’s report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for the purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with the Board of Directors regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide the Board of Directors with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with the Board of Directors, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor’s report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

We have obtained all the information and explanations, which we considered necessary for the purpose of our audit. We confirm that we are not aware of any contraventions by the Bank of its Articles of Association and Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015 (as amended by Law No. 8 of 2021), during the financial year that would have had a material adverse effect on the Group’s financial position or performance.

Ziad Nader

of Ernst & Young
Qatar Auditor’s Register Number: 258
Date: 30 January 2025
Doha - State of Qatar

SHARI’A SUPERVISORY BOARD REPORT FOR THE FISCAL YEAR ENDING ON 31ST DECEMBER 2024

All Praise be to Allah and may His peace and blessings be upon His messenger and bondsman our Prophet Mohammad, his family and his companions.

Shari’a Supervisory Board has reviewed QIB operations, contracts and products, and reviewed the financial statements and profit and loss account for the fiscal year 2024, and considers that they do not contradict with the provisions of Islamic Sharia.

May Allah guide us all to what pleases Him.

His Eminence Sheikh Dr. Walid Bin Hadi
Chairman, Shari’a Supervisory Board

Sheikh Dr. Mohamad Ahmaine
Member, Shari’a Supervisory Board

Sheikh Dr. Abdulaziz Khalefa Al-Qassar
Member, Shari’a Supervisory Board

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2024

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2024

	QAR '000s	QAR '000s
	2024	2023
Assets		
Cash and balances with central banks	8,683,066	8,037,333
Due from banks	2,488,250	3,261,873
Financing assets	125,274,016	122,380,843
Investment securities	53,008,246	48,013,272
Investment in associates	1,100,365	1,127,659
Investment properties	2,467,793	3,305,864
Fixed assets	355,853	515,525
Intangible assets	-	217,814
Other assets	2,214,142	2,296,916
Assets held for sale	5,188,045	-
Total assets	200,779,776	189,157,099
Liabilities, Quasi-Equity and Equity		
Liabilities		
Due to banks	24,017,183	20,434,099
Customers' current accounts	16,429,048	14,648,105
Sukuk financing	13,741,520	14,668,250
Other liabilities	2,825,744	3,203,092
Liabilities directly associated with assets held for sale	3,429,799	-
Total liabilities	60,443,294	52,953,546
Quasi-Equity		
Participatory investment accounts	108,511,675	106,127,861
Reserves attributable to quasi-equity	53,963	58,554
	108,565,638	106,186,415
Equity		
Share capital	2,362,932	2,362,932
Legal reserve	6,370,016	6,370,016
Risk reserve	3,102,283	2,952,553
General reserve	81,935	81,935
Fair value reserve	(88,969)	(18,637)
Foreign currency translation reserve	(661,941)	(577,340)
Other reserves	216,820	216,820
Retained earnings	15,774,256	14,003,483
Total equity attributable to equity holders of the bank	27,157,332	25,391,762
Non-controlling interests	613,512	625,376
Sukuk eligible as additional capital	4,000,000	4,000,000
Total equity	31,770,844	30,017,138
Total liabilities, Quasi-Equity and equity	200,779,776	189,157,099
Off-balance sheet assets under management	10,520	346,310
Contingent liabilities and commitments	19,646,032	18,475,981

These consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 15 January 2025 and were signed on its behalf by:

Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jaber Al Thani
Chairman

Bassel Gamal
Group Chief Executive Officer

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2024

	Share capital	Legal reserve	Risk reserve	General reserve	Fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Other reserves	Retained earnings	Total equity attributable to equity holders of the Bank	Non-controlling interests	Sukuk eligible as additional capital	Total Equity
Balance at 1 January 2024	2,362,932	6,370,016	2,952,553	81,935	(18,637)	(577,340)	216,820	14,003,483	25,391,762	625,376	4,000,000	30,017,138
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	4,605,321	4,605,321	(5,409)	-	4,599,912
Other comprehensive loss	-	-	-	-	(70,332)	(84,601)	-	-	(154,933)	(1,784)	-	(156,717)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(70,332)	(84,601)	-	4,605,321	4,450,388	(7,193)	-	4,443,195
Cash dividend for the year 2023 (Note 22)	-	-	-	-	-	-	-	(1,713,126)	(1,713,126)	-	-	(1,713,126)
Interim dividend for the year 2024 (Note 22)	-	-	-	-	-	-	-	(590,733)	(590,733)	-	-	(590,733)
Transfer to risk reserve (Note 22)	-	-	149,730	-	-	-	-	(149,730)	-	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation (Note 39)	-	-	-	-	-	-	-	(115,133)	(115,133)	-	-	(115,133)
Profit on Sukuk eligible as additional capital (Note 24)	-	-	-	-	-	-	-	(218,643)	(218,643)	-	-	(218,643)
Loss on settlement of equity type investments	-	-	-	-	-	-	-	(47,183)	(47,183)	(24,719)	-	(71,902)
Movement in non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,048	-	20,048
Balance at 31 December 2024	2,362,932	6,370,016	3,102,283	81,935	(88,969)	(661,941)	216,820	15,774,256	27,157,332	613,512	4,000,000	31,770,844

Fair value reserve and foreign currency translation reserve of the bank includes (QAR 106 million) and QAR 35.9 million related to fair value reserve and foreign currency translation reserve respectively, related to asset held for sale.

	Share capital	Legal reserve	Risk reserve	General reserve	Fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Other reserves	Retained earnings	Total equity attributable to equity holders of the Bank	Non-controlling interests	Sukuk eligible as additional capital	Total equity
Balance at 1 January 2023	2,362,932	6,370,016	2,641,655	81,935	197,141	(428,562)	216,820	11,815,316	23,257,253	668,593	4,000,000	27,925,846
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	4,305,205	4,305,205	(17,278)	-	4,287,927
Other comprehensive loss	-	-	-	-	(215,778)	(148,778)	-	-	(364,556)	(50,016)	-	(414,572)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(215,778)	(148,778)	-	4,305,205	3,940,649	(67,294)	-	3,873,355
Cash dividend for the year 2022 (Note 22)	-	-	-	-	-	-	-	(1,476,833)	(1,476,833)	-	-	(1,476,833)
Transfer to risk reserve (Note 22)	-	-	310,898	-	-	-	-	(310,898)	-	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation (Note 39)	-	-	-	-	-	-	-	(107,630)	(107,630)	-	-	(107,630)
Profit on Sukuk eligible as additional capital (Note 24)	-	-	-	-	-	-	-	(218,643)	(218,643)	-	-	(218,643)
Loss on settlement of equity type investments	-	-	-	-	-	-	-	(3,034)	(3,034)	(1,590)	-	(4,624)
Movement in non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,667	-	25,667
Balance at 31 December 2023	2,362,932	6,370,016	2,952,553	81,935	(18,637)	(577,340)	216,820	14,003,483	25,391,762	625,376	4,000,000	30,017,138