

بيان صحفي:

الدوحة: 26 يناير 2026

الدولي الإسلامي يعلن عن نتائجه المالية الختامية للعام 2025

- صافي أرباح البنك ١.٣٥ مليار ريال ونسبة نمو ٧.٢٪.
- العائد على السهم يصل إلى ٠.٨٢ ريال.
- إجمالي الموجودات يصل إلى ٦٢.٦ مليار ريال وبمعدل نمو ٤.٤٪ ، فيما بلغت موجودات التمويل ٤٢ مليار ريال وبمعدل نمو ٦.٧٪.
- إجمالي الودائع ٤٣.٣ مليار ريال بمعدل نمو ٤.٦٪.
- مجلس الإدارة يوصى بتوزيعات أرباح نقدية إضافية للمساهمين بقيمة ٢٩٪ من رأس المال وبذلك تصبح التوزيعات النقدية الإجمالية للعام ٢٠٢٥ نسبة ٥٣٪ من رأس المال المدفوع (خاضع لموافقة مصرف قطر المركزي).

سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني: نتائج عام ٢٠٢٥ تؤكد متانة المركز المالي للدولي الإسلامي ونجاح استراتيجيته في تحقيق نمو مستدام ومتوازن.

د. عبد الباسط أحمد الشيبني: ٢٠٢٥ عام إنجازات نوعية عززنا فيه التحول الرقمي، ووسعنا قاعدة منتجاتنا، ورسخنا حضورنا في أسواق المال المحلية.

الدوحة: ٢٦ يناير ٢٠٢٦: أعلن سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني، رئيس مجلس إدارة الدولي الإسلامي، النتائج المالية الختامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي

أظهرت مواصلة البنك تحقيق أداء قوي ونمو متوازن في مختلف مؤشراتته المالية، مستنداً إلى متانة الاقتصاد القطري، وكفاءة السياسات التشغيلية والائتمانية، والتزام البنك بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر".

وجاء إعلان النتائج عقب اجتماع مجلس إدارة الدولي الإسلامي برئاسة سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني، حُصص لمناقشة واعتماد البيانات المالية للعام ٢٠٢٥، حيث حقق البنك صافي أرباح بلغ ١.٣٥ مليار ريال، مسجلاً نسبة نمو قدرها ٧.٢٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤، فيما بلغ العائد على السهم ٠.٨٢ ريال، الأمر الذي يعكس قدرة البنك على تحقيق قيمة مضافة مستدامة للمساهمين".

ورفع مجلس إدارة الدولي الإسلامي توصية إلى الجمعية العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية إضافية للمساهمين بنسبة ٢٩٪ من القيمة الاسمية للسهم، وذلك بعد اعتمادها من مصرف قطر المركزي والجمعية العامة للمساهمين، علماً أن الدولي الإسلامي سبق ووزع أرباحاً نقدية مرحلية للمساهمين بنسبة ٢٤٪ (ما يعادل ٠.٢٤ ريال لكل سهم) عن النصف الأول ٢٠٢٥".

وبهذه المناسبة، صرّح سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني قائلاً: "إن النتائج التي حققها الدولي الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥ تعكس قوة نموذج أعمال البنك، ونجاحه في تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تحقيق نمو مستدام ومتوازن، مستفيداً من البيئة الاقتصادية الإيجابية التي تشهدها دولة قطر، والدعم والرعاية التي يحظى بها الاقتصاد الوطني من حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى".

وأضاف سعادته: "لقد واصل البنك تعزيز مؤشراتته المالية والتشغيلية، وتحقيق أداء متميز، مع المحافظة على مستويات عالية من الكفاءة وجودة الأصول، وهو ما يعزز ثقة المساهمين والعملاء، ويدفعنا للتفاؤل بمواصلة تحقيق نتائج إيجابية خلال المرحلة المقبلة".

وأكد سعادته: "أن الدولي الإسلامي سيواصل التركيز على السوق المحلية باعتبارها ركيزة أساسية للنمو، مع الاستمرار في دعم قطاعات الأعمال المختلفة، وتمويل المشاريع الوطنية التي تسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، وبما ينسجم مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠".

وأكد سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني: "بأن المركز المالي الراسخ للدولي الإسلامي حظي خلال العام الماضي بتصنيفات مرتفعة من وكالات التصنيف الائتمانية العالمية حيث ثبتت وكالتا فيتش وموديز تصنيف البنك عند درجتي (A) و (A2) على التوالي مع نظرة مستقبلية مستقرة، واستندت هذه التصنيفات إلى معايير عديدة أبرزها: أن الدولي الإسلامي يتمتع بربحية قوية تستند إلى أصول راسخة في القطاع المصرفي الإسلامي، كما أنه يتمتع باحتياطات معتبرة من السيولة فضلاً عن رأس المال والكفاءة التشغيلية المرتفعة".

وأعرب سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني: "عن شكره للإدارة التنفيذية وموظفي البنك على جهودهم الكبيرة خلال العام الماضي، ودعاهم إلى مواصلة جهودهم لتعزيز مركز الدولي الإسلامي ومؤثراته، وتعزيز بيئة العمل والارتقاء بالمؤشرات إلى مستوى الطموحات".

من جانبه، فصل د. عبد الباسط أحمد الشيبني، الرئيس التنفيذي للدولي الإسلامي، النتائج المالية للبنك خلال عام ٢٠٢٥، موضحاً: "أن إجمالي موجودات البنك بلغت ٦٢.٦ مليار ريال، فيما نمت صافي موجودات التمويل لتصل إلى ٤٢ مليار ريال وبمعدل نمو ٦.٧٪".

وأشار إلى: "أن ودائع العملاء واصلت النمو لتبلغ ٤٣.٣ مليار ريال، وهو ما يعكس الثقة المتزايدة من قبل العملاء، ونجاح البنك في تقديم حلول مصرفية متكاملة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، تلبي احتياجات الأفراد والشركات على حد سواء".

وأضاف د. الشيبني: "أن البنك واصل خلال عام ٢٠٢٥ تحسين كفاءته التشغيلية، حيث بلغت نسبة التكلفة إلى العائد ١٨.٦٪، وهي من بين الأفضل في القطاع المصرفي المحلي، إلى جانب المحافظة على جودة محفظة التمويل، حيث بلغت نسبة التمويلات غير المنتظمة ٢.٩٪، ونسبة تغطية وصلت إلى ١٠٠٪، ما يؤكد فاعلية إطار إدارة المخاطر التي ينتهجها البنك".

وأوضح الرئيس التنفيذي: "أن إجمالي حقوق الملكية بلغ بنهاية عام ٢٠٢٥ نحو ١٠.١ مليار ريال، فيما استقرت نسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (٣) عند مستوى ٢٠.١٪، وهو مستوى يفوق المتطلبات التنظيمية، ويعكس قوة المركز المالي للبنك وقدرته على التعامل بكفاءة مع مختلف المتغيرات".

وأشار د. الشيباني إلى: " أن عام ٢٠٢٥ شهد المزيد من التقدم في مسيرة التحول الرقمي للدولي الإسلامي، حيث واصل البنك الاستثمار في تطوير بنيته التحتية التقنية، وتعزيز القنوات الرقمية، وتوسيع نطاق الخدمات المقدمة عبر الجوال المصرفي والإنترنت المصرفي، وشمل ذلك تطوير خدمات التمويل للأفراد، وتوسيع حلول الدفع الإلكتروني، وتعزيز الخدمات الرقمية الموجهة لقطاع الشركات، بما يساهم في رفع كفاءة العمليات وتحسين تجربة العملاء، مع الالتزام بأعلى معايير الأمن السيبراني وحماية البيانات".

ونوه إلى: " أن الدولي الإسلامي كان أول بنك في قطر يطلق العام الماضي خدمة تتبع الحوالات عبر الجوال المصرفي (SWIFT GPI Tracker) ، كما أطلق البنك خدمة "Click to Pay" المتطورة بالتعاون مع شركة Visa ، ويُعد الدولي الإسلامي من أوائل البنوك في منطقة الخليج التي تطلق هذه الميزة المبتكرة، مما يعكس التزامه الراسخ بتطوير حلول الدفع الرقمية وقيادة جهود التحول الرقمي في القطاع المصرفي".

وتابع: " خلال عام ٢٠٢٥، واصل الدولي الإسلامي إثراء قائمة منتجاته المصرفية بإطلاق وتطوير مجموعة من الحلول المبتكرة، للأفراد والشركات كما نسج شراكات هامة مع عدد من أكبر الشركاء المحليين، حيث وقع البنك مع الخطوط الجوية القطرية، شراكة استراتيجية لتوفير عروض ومنتجات مبتكرة، من شأنها أن تقدم قيمة استثنائية لكل من عملاء البنك وأعضاء نادي الامتياز، وسنرى نتائج هذه الشراكة قريباً حيث تم وضع اللمسات الأخيرة لإطلاق منتج مشترك مخصص لأعضاء نادي الامتياز التابع للخطوط الجوية القطرية وعملاء الدولي الإسلامي ، ويعدّ المنتج المصرفي الأول من نوعه في دولة قطر، لتعزيز التجربة المصرفية من خلال تقديم فرص حصرية لجمع نقاط أفْيوس (Avios) ، عملة المكافآت الخاصة بنادي الامتياز"، كما وقع البنك مذكرة تفاهم مع شركة الديار القطرية للاستثمار العقاري تهدف إلى تعزيز التعاون في مجال التطوير والتمويل العقاري، من خلال إتاحة تمويل عمليات شراء أراضٍ في مشروع حزام لوسيل".

وفي سياق متصل بيّن الرئيس التنفيذي للدولي الإسلامي: " أنه في إنجاز استراتيجي بارز خلال عام ٢٠٢٥، أعلن الدولي الإسلامي عن إصدار أول صكوك بالعملة المحلية وتم إدراجها كأول صكوك في بورصة قطر

بنهاية العام ٢٠٢٥، في خطوة تعكس التزام البنك بتعزيز حضوره في أسواق رأس المال المحلية، وتنويع مصادر التمويل، ودعم تطور سوق الصكوك الإسلامية في دولة قطر".

وأضاف د. الشيببي: "أنه استناداً إلى جملة الأداء والمعايير المتميزة التي حققها الدولي الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥، فقد حصد البنك عدداً من الجوائز والتكريمات المحلية والإقليمية والدولية، تقديراً لتمييزه وريادته في مجالات متعددة، من بينها الخدمات المصرفية الإسلامية، والتحول الرقمي، وتجربة العملاء، وحلول الدفع، والأمن السيبراني، والاستدامة، حيث كرمّت الوكالة الوطنية للأمن السيبراني (NCSA) الدولي الإسلامي خلال مؤتمر الحوكمة والضمان السيبراني السنوي الرابع، وذلك باعتباره أول بنك في قطر يحصل على شهادة الاعتماد الوطنية في مجال أمن المعلومات". (NIA)

كما حصد الدولي الإسلامي جائزة أفضل تطبيق جوال مصرفي في قطر لعام ٢٠٢٥ مجلة Global Business Review العالمية كما نال البنك جائزة أفضل بنك في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في قطر لعام ٢٠٢٥، التي تمنحها مجلة Global Business & Finance العالمية، وبدورها منحت مجلة غازيت العالمية البنك جائزة أفضل بنك في قطر في ابتكار الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للعام ٢٠٢٥، كما حصل الدولي الإسلامي على جائزتين مرموقتين من مجلة World Economic الأمريكية، هما جائزة أفضل بنك رقمي في قطر وأفضل بنك في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في قطر للعام ٢٠٢٥، كما يضاف إلى هذه الجوائز جائزة أفضل برنامج ولاء مصرفي في قطر من شركة ماستر كارد العالمية اعترافاً بتفوقه في منح المزايا والمنافع التي يقدمها البنك للعملاء عبر برنامج الولاء الخاص به نقاط الدولي الإسلامي، وحصد البنك جائزة الريادة في التمويل الإسلامي المستدام في قطر لعام ٢٠٢٥، التي يمنحها الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب، تقديراً لدور البنك وريادته في هذا المجال.

أما في مجال الاستدامة فأكد د. الشيببي: "بأن الدولي الإسلامي واصل خلال عام ٢٠٢٥ دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) ضمن عملياته المصرفية، وتوسيع نطاق الحلول التمويلية المسؤولة التي تدعم المشاريع ذات الأثر البيئي والاجتماعي الإيجابي".

كما واصل البنك تنفيذ مبادراته في مجال المسؤولية المجتمعية، من خلال دعم ورعاية العديد من الأنشطة التعليمية، والصحية، والثقافية، والبيئية، بما يعكس التزامه بدوره كشريك فاعل في خدمة المجتمع ، وعلى وجه الخصوص واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ حضوره الفاعل في دعم القطاع الرياضي، من خلال رعاية عدد من البطولات والفعاليات الرياضية، ودعم الأنشطة التي تسهم في تعزيز القيم الرياضية، وتشجيع نمط الحياة الصحي، انسجاماً مع توجهات الدولة في دعم الرياضة والمجتمع، حيث قام البنك برعاية بطولة كأس العرب FIFA قطر ٢٠٢٥ وكأس القارات للأندية FIFA قطر ٢٠٢٥ اللتين استضافتهما دولة قطر في شهر ديسمبر الماضي، كما وقع البنك والشعب على اتفاقية شراكة استراتيجية أصبح بموجبها الدولي الإسلامي الراعي الرسمي لدوري الشعب ، ويضاف ذلك إلى اتفاقية الشراكة مع الاتحاد القطري لكرة القدم، والتي نصت على أن البنك بموجبها الراعي الرسمي للمنتخبات الوطنية لكرة القدم وبطولة كأس الأمير لثلاث سنوات".

أما في مجال الموارد البشرية فقد شدد د. الشيبني أن الدولي الإسلامي يولي أهمية استثنائية للثروة البشرية، حيث واصل خلال عام ٢٠٢٥ استقطاب وتمكين الكفاءات القطرية، وتوفير برامج تدريب وتأهيل متقدمة، وتعزيز مسارات التطوير الوظيفي، بما ينسجم مع التوجيهات الحكومية ورؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠، ويعزز بناء قيادات وطنية قادرة على قيادة القطاع المصرفي في المستقبل.



Press Release

Date: 26 January 2026

QIIB announces year-end financial results for 2025.

- Net profit reached QR 1.35 billion, reflecting a 7.2% year-on-year growth
- Earnings per share (EPS) increased to QR 0.82.
- Total assets amounted to QR 62.6 billion, representing a growth rate of 4.4%, while financing assets rose by 6.7% compared to last year to reach QR 41.0 billion.
- Total deposits reached QR 43.3 billion, growing by 4.6%.
- The Board of Directors proposed an additional cash dividend of 29% of the nominal share value, bringing the total cash dividend for FY 2025 to 53% of the nominal share value (*subject to Qatar Central Bank approval*).

HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani: "The 2025 results underscore QIIB's robust financial position and the success of our strategy in achieving balanced, sustainable growth."

Dr. Abdulbasit Ahmed al-Shaibei: "2025 was a year of qualitative achievements; we accelerated digital transformation, expanded our product suite, and solidified our presence in local capital markets."

Doha: 26 January 2026: HE Sheikh Dr Khalid bin Thani bin Abdullah al-Thani, Chairman of Qatar International Islamic Bank (QIIB) announced the bank's final financial results for the fiscal year that ended on December 31, 2025.

The results demonstrate QIIB's continued strong performance and balanced growth across all financial indicators, underpinned by the strength of the Qatari economy, efficient operational and credit policies, and a steadfast commitment to global best practices in governance and risk management.

The announcement followed a meeting of the Board of Directors, chaired by HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani to approve the financial statement for 2025.

The bank reported a net profit of QR 1.35 billion, representing a growth rate of 7.2% compared to 2024.

Earnings per Share (EPS) reached QR 0.82, reflecting the bank's ability to deliver sustainable value to its shareholders.

The Board of Directors has recommended to the General Assembly an additional cash dividend distribution to shareholders at a rate of 29% of the nominal value per share (equivalent to QR 0.29 per share), bringing the total cash dividends for the year to 53% of the nominal value per share. This recommendation remains subject to approval by the Qatar Central Bank and the General Assembly of Shareholders.

It is worth noting that QIIB had previously distributed interim cash dividends to shareholders at a rate of 24% (equivalent to QR 0.24 per share) for the first half of 2025.

Strategic resilience and national growth: Commenting on the results, HE Sheikh Dr Khalid bin Thani stated: "QIIB's 2025 performance reflects the resilience of our business model and our success in executing a strategy aimed at sustainable growth. We continue to benefit from Qatar's positive economic climate and the visionary leadership of His Highness the Amir, Sheikh Tamim bin Hamad al-Thani."

He noted, "The bank has consistently strengthened its financial and operational indicators while maintaining high levels of efficiency and asset quality. This reinforces the confidence of our shareholders and customers alike."

His Excellency emphasised that QIIB remains focused on the local market as its primary growth pillar, continuing to support various business sectors and national projects that drive sustainable development in line with Qatar National Vision 2030.

Credit ratings and operational excellence: HE Sheikh Dr Khalid bin Thani further noted that QIIB's solid financial position was reaffirmed by global credit rating agencies.

Fitch Ratings and Moody's maintained the bank's ratings at 'A' and 'A2' respectively, with a 'Stable' outlook. These ratings are based on QIIB's strong profitability, high liquidity reserves, robust capital adequacy, and superior operational efficiency.

His Excellency concluded by thanking QIIB's Executive Management and employees for their dedication and urged them to continue elevating the bank's performance to meet future ambitions.

Financial performance and customer confidence: Providing a detailed breakdown of the figures, QIIB Chief Executive Officer, Dr. Abdulbasit Ahmed al-Shaibei stated: " Total assets grow to

QR 62.6 billion representing a growth rate of 4.4%, while financing assets rose by 6.7% compared to last year to reach QR 41.0 billion

He noted that customer deposits increased to QR 43.3 billion, representing a 4.6% growth, reflecting customers' growing trust in QIIB's comprehensive Shariah-compliant banking solutions across both the retail and corporate segments.

Dr al-Shaibei said, "In 2025, the bank further optimised operational efficiency, achieving a cost-to-income ratio of 18.6%, among the best in the local banking sector. We also maintained high asset quality, with the non-performing financing (NPL) ratio at 2.9% and a coverage ratio of 100%, validating the effectiveness of our risk management framework."

The CEO highlighted that total equity reached QR 10.1 billion, while the Capital Adequacy Ratio (Basel III) stood at 20.1%, well above the regulatory requirements.

Digital innovation and strategic partnerships: The year 2025 marked significant milestones in QIIB's digital journey. The bank invested heavily in technological infrastructure and expanded its mobile and internet banking services.

Dr al-Shaibei highlighted that QIIB is the first bank in Qatar to launch the 'SWIFT GPI Tracker' on its mobile app and introduced the innovative 'Click to Pay' feature in collaboration with Visa. The bank also forged high-impact partnerships, including a strategic alliance with national carrier Qatar Airways to launch a first-of-its-kind co-branded product allowing customers to earn 'Avios'. Furthermore, QIIB signed a Memorandum of Understanding with United Development Company (UDC) to facilitate real estate financing in the 'Hazoom Lusail' project.

Capital market leadership and awards: In a landmark move, QIIB announced the listing of its first Sukuk on the Qatar Stock Exchange by the end of 2025, aimed at diversifying funding sources and supporting the local Islamic debt market.

The bank's excellence was recognised through numerous local and international awards in 2025, including:

- National Information Security Compliance (NIA) Certification from the National Cyber Security Agency (NCSA).
- Best Mobile Banking App in Qatar (Global Business Review).
- Best Retail Bank in Qatar (Global Business & Finance & World Economic Magazine).
- Innovation in Mobile Banking Award (Global Gazette).
- Best Digital Bank in Qatar (World Economic Magazine).
- Best Banking Loyalty Program (Mastercard).
- Leadership in Sustainable Islamic Finance (International Union of Arab Bankers).

Sustainability and social responsibility: On Sustainability, Dr al-Shaibei affirmed that QIIB has integrated ESG (Environmental, Social, and Governance) criteria into its core operations. The

bank also remained a dedicated community partner, sponsoring the FIFA Arab Cup 2025 and the FIFA Intercontinental Cup 2025.

Strategic partnerships with Al Shaqab and the Qatar Football Association further underscore QIIB's commitment to promoting a healthy lifestyle and supporting Qatar's national teams.

Human capital and Qatarisation: Concluding the report, Dr al-Shaibei emphasised that QIIB continues to prioritise human capital by attracting and empowering Qatari talent.

Through advanced training and clear career development paths, the bank is actively building national leaders to steer the future of the banking sector in alignment with Qatar National Vision 2030.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مسودة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي

الصفحات	المحتويات
٦ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣ - ٨٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الانخفاض في قيمة موجودات التمويل	
راجع إيضاحات ٤ ، ٥ (ب) و ١١ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
<p>لقد ركزنا على هذا المجال بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أهمية موجودات التمويل التي تمثل ٦٧٪ من إجمالي الموجودات. • ينطوي انخفاض قيمة موجودات التمويل على ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - تقديرات معقدة وحكم على كل من التوقيت والاعتراف بانخفاض القيمة بما في ذلك القابلية للتحيز الإداري. - استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاما مهمة وتضع عددا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والتي يتم تحديدها لتقييم احتمال التخلف عن السداد ("PD") والخسارة الناتجة منها ("LGD") والتعرض عند التخلف عن السداد ("EAD") المرتبط بموجودات التمويل الأساسية. و - المتطلبات المعقدة للإفصاح المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك تفسير الأحكام الرئيسية والنقاط الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. • الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس استشرافي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق أحكام هامة من جانب الإدارة عند تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيح الاحتمالي المطبق عليها؛ ويتم إجراء التعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قيود نموذج انخفاض القيمة المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة. 	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها لمعالجة المخاطر الكبيرة المرتبطة بانخفاض قيمة موجودات التمويل، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استنادا إلى اشتراطات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وفهمنا للأعمال والممارسة في هذا المجال. و • تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة وأنظمتها وضوابطها المنفذة، بما في ذلك تطوير نموذج الضوابط على الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>اختبار الضوابط</p> <p>أجرينا فحص تفصيلي للعملية لتحديد الأنظمة والتطبيقات وعناصر التحكم الرئيسية المستخدمة في عمليات الخسارة الائتمانية المتوقعة. اختبرنا ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المرتبطة بعملية الخسارة الائتمانية المتوقعة. تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار التحكم لدينا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار الضوابط على المدخلات والافتراضات المستخدمة لاشتقاق التصنيفات الائتمانية للمقترضين، بما في ذلك موجودات التمويل المنفذة والمتعثرة وعملية رصدها؛ • اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على اكتمال ودقة عناصر المدخلات والافتراضات الرئيسية في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ تقييم ملاءمة واختبار التعديلات اللاحقة للنموذج. • اختبار الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك إدارة رصد النموذج والتحقق منها والموافقة عليها؛ • اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية المادية؛ و • اختبار الضوابط على حوكمة وتقييم مخرجات النموذج ونفيوض ومراجعة تعديلات نموذج ما بعد وتراكمات الإدارة بما في ذلك اختيار السيناريوهات الاقتصادية وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها. <p>اختبارات التفاصيل</p> <p>تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبارنا ما يلي:</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإخفاص في قيمة موجودات التمويل	
راجع إيضاحات ٤ ، ٥ (ب) و ١١ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
	<ul style="list-style-type: none"> اختبار العينات على المدخلات والافتراضات الرئيسية التي تؤثر على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التنبؤات الاقتصادية لتأكيد دقة المعلومات المستخدمة؛ إعادة أداء الجوانب الرئيسية للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ("SICR") للمجموعة واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد SICR بشكل مناسب ؛ إعادة أداء العناصر الرئيسية لحسابات نموذج المجموعة وتقييم نتائج الأداء للتأكد من دقتها. و اختيار عينة من تعديلات مابعد النموذج وتراكبات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات عن طريق التحقق من الافتراضات الرئيسية، واختبار الاحتساب الأساسي، واختبار أي مدخلات ذات صلة يجري استخدامها. <p>استخدام المتخصصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك متخصصين في كي بي إم جي لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات المرتبطة وتحدي افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> أشركنا متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار التحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة بها. أشركنا متخصصي مخاطر الائتمان في: <ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى ملاءمة منهجيات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعات (بما في ذلك معايير التدرج المستخدمة)؛ - إعادة تشكيل حسابات مكونات معينة من نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك معايير التدرج) ؛ - تقييم مدى ملاءمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيح الاحتمالي المطبق عليها؛ و - تقييم المعقولية العامة للتوقعات الاقتصادية للإدارة من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا للقطاع الأساسي واتجاهات الاقتصاد الكلي. <p>الإفصاحات</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والحكم والجودة الائتمانية لموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل تلك المعلومات الأخرى على معلومات مدرجة في تقرير البنك السنوي ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا عليها. في وقت سابق لتقرير المدقق هذا حصلنا على تقرير مجلس الإدارة والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي بينما يتوقع إتاحة الأقسام الباقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي ولن نبدي رأياً بهذا الشأن.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، وعند القيام بذلك، دراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متفقة على نحو جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو بخالف ذلك نظهر أن بها أخطاء جوهرية.

لو كنا، استناداً إلى العمل الذي قمنا بأدائه على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير المدققين هذا، قد توصلنا إلى استنتاج بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، يطلب منا أن نعلن عن تلك الحقيقة. ليس لدينا ما نعلن عنه في هذا الخصوص.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعدلة من جانب مصرف قطر المركزي، وعن الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الجوهرية الخالية من أية أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، كلما كان ذلك ممكناً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يرغب مجلس الإدارة إما في تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. "التأكيد المعقول" هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من الممكن، بشكل فردي أو جماعي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكما مهنيا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية (الموحدة)، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل مجلس الإدارة.

- إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا استنتجنا أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، وفي حال كانت الإفصاحات غير كافية، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.

- تخطيط والقيام بتدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة الأعمال التي تم إجراؤها لتدقيق المجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق المخطط للتدقيق وتوقيته ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الهامة في أنظمة الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيقنا.

كما نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان أننا قد التزمنا بجميع الاشتراطات الأخلاقية الخاصة بالاستقلالية كما نقوم بإبلاغهم عن جميع العلاقات والأموال الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحسب مقتضى الحال، التصرفات لإزالة التهديدات أو عناصر الحماية المطبقة.

من بين الأمور التي تم إبلاغ مجلس الإدارة بها فإننا نحدد الأمور التي تعتبر أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي فهي أمور تدقيق رئيسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير تدقيقنا ما لم يمنع القانون أو لوائح الإفصاح العام حول الأمر، أو عندما يكون ذلك، في حالات نادرة للغاية، نحدد بأنه يجب عدم الإبلاغ عن الأمر في تقريرنا لأنه يتوقع على نحو معقول أن النتائج السلبية من القيام بذلك ترجح على منافع المصلحة العامة من مثل هذا الإبلاغ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات التجارية القطري المعدل")، فإننا نفيد أيضاً بما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات.
- (٣) قرأنا تقرير رئيس مجلس الإدارة الذي سيتم إدراجه في التقرير السنوي والمعلومات الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات البنك.
- (٤) لسنا على علم بأي خرق للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للبنك قد حدثت خلال السنة قد يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

جوبال بالاسوبرامانيام
كي بي أم جي
سجل مدققي الحسابات القطريين رقم ٢٥١
مرخصة من قبل هيئة قطر للأسواق المالية:
ترخيص مدقق خارجي رقم ١٢٠١٥٣

(تاريخ)
الدوحة
دولة قطر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
٣,٤٥٣,٢٤٨	٢,٥٨٦,٥١٨	٩	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٨,٥٩٨,٨٤٩	٥,٨٣٥,٦٠١	١٠	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٩,٣٢٦,١٦٥	٤١,٩٦٥,٦٤٣	١١	موجودات التمويل
٧,٤٢٤,٥٩٧	١٠,٩٧٩,٣١١	١٢	استثمارات في أوراق مالية
١٣٥,٠٥٠	١٤٤,٠١٠	١٣	استثمارات في شركات زميلة
٦١٦,٢٥٩	٥٨٩,٢٠٨	١٤	استثمارات عقارية
٢٢٧,٧٢٨	٢٢٥,٠٥١	١٥	موجودات ثابتة
٤٢,١٥٩	٣٨,٤٧٥	١٦	موجودات غير ملموسة
١٥٥,٣٥٣	٢٦٤,٧٣٠	١٧	موجودات أخرى
<u>٥٩,٩٧٩,٤٠٨</u>	<u>٦٢,٦٢٨,٥٤٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥,١٨٦,٣٧٦	٣,٠٧٦,٩٧٩	١٨	أرصدة مستحقة إلى بنوك
٦,٢٩٠,٢٧٥	٦,٨١٢,٣٤٥	١٩	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٩٧,٧١٣	٥,١٢٩,٣١٧	٢٠	صكوك تمويل
١,٠١١,٨٨٩	١,٠٧٨,٥٨٠	٢١	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٢٨٦,٢٥٣</u>	<u>١٦,٠٩٧,٢٢١</u>		إجمالي المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
٣٥,٠٩٣,٥٦٦	٣٦,٤٦٨,٠١٩	٢٢	حسابات الاستثمار التشاركية
(٥١٥)	٩,٨٠٢	٢٢	الاحتياطيات المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
<u>٣٥,٠٩٣,٠٥١</u>	<u>٣٦,٤٧٧,٨٢١</u>		إجمالي أشباه حقوق الملكية
			حقوق الملكية
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	(أ)٢٣	رأس المال
٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	(ب)٢٣	احتياطي قانوني
٩٥٠,٥٧٣	١,٠١٤,٤٦٤	(ج)٢٣	احتياطي مخاطر
(٢٧٤)	٥,١٨٢	(د)٢٣	احتياطي القيمة العادلة
(١,٦٩٦)	٦,١٦١		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨٣,٨٥٦	٢٤,٦٩٠	(هـ)٢٣	احتياطيات أخرى
٢,٥٠٩,١٤٨	٢,٩٤٤,٥١١		أرباح مدورة
٧,٥٠٧,٦٥٤	٧,٩٦١,٠٥٥		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢,٠٩٢,٤٥٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٢٤	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٩,٦٠٠,١٠٤	١٠,٠٥٣,٥٠٥		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٩,٩٧٩,٤٠٨</u>	<u>٦٢,٦٢٨,٥٤٧</u>		إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات المحتملة والارتباطات
<u>١٢,٧٢٤,٤٢٨</u>	<u>١٣,٤١٢,١٧٠</u>	٣١	

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٦ ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:

د. عبد الباسط أحمد عبد الرحمن الشيبني
الرئيس التنفيذي

د. خالد بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٦.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٦٥٢,٥٧٧	٢,٦٢١,٤٦١	٢٥ إيرادات من الأنشطة التمويلية
٨٦٩,٣٥١	٦٥٩,٥٩٣	٢٦ صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٦,٩٣٢)	(٢٩٨,٩١٧)	مصرفات التمويل
٣,٠٦٤,٩٩٦	٢,٩٨٢,١٣٧	إجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصرفات التمويل
٤٩٨,٤١٤	٥٣٠,٤٥٩	إيرادات رسوم وعمولات
(١٢٠,٨٣٠)	(١٣٦,٨٣٢)	مصرفات الرسوم والعمولات
٣٧٧,٥٨٤	٣٩٣,٦٢٧	٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٣,٠٤١	٥٤,٩٥١	٢٨ صافي أرباح من عملات أجنبية
٣,٣٥٢	٩,٧١٠	١٣ صافي الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
٣,٥١٨,٩٧٣	٣,٤٤٠,٤٢٥	إجمالي الدخل
(١٨٧,٣٣٦)	(١٩٤,٩٢٢)	٢٩ تكاليف الموظفين
(٢٣,٩٧٦)	(٢٤,٩٨١)	١٦ و ١٥ استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٧١,٥٤٨)	(١٨٥,٢٦٦)	٣٠ مصرفات أخرى
(٣٨٢,٨٦٠)	(٤٠٥,١٦٩)	إجمالي المصروفات
٧١٥	١٢٣	٥ (ب) صافي استرداد الانخفاض في القيمة من أرصدة مستحقة من البنوك
٥,٣٩٦	١,٣٠٣	٥ (ب) صافي استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٣٢٨,٧١٦)	(٤١٣,٧٧٦)	٥ (ب) صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
(١٩,٢١٤)	(٦,٩٥٦)	١٣ خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
(٤٧,٤٦٤)	(٥,٨٤٩)	٥ (ب) صافي خسائر الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
٢,٧٤٦,٨٣٠	٢,٦١٠,١٠١	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١,٤٨٦,٥٦٠)	(١,٢٥٩,٠٩١)	٢٢ ناقصاً: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
١,٢٦٠,٢٧٠	١,٣٥١,٠١٠	صافي ربح السنة
٠,٧٧	٠,٨٢	٣٣ العائدات على السهم
		العائد الأساسي والمخفضة للسهم الواحد (ريال قطري للسهم الواحد)



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٦.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٢٦٠,٢٧٠	١,٣٥١,٠١٠			
				صافي الربح السنة
				الدخل الشامل الآخر
				البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل الموحد
				تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٠٠٦)	١٦,٣٢٦	١٢		
				البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل الموحد
				فروق صرف العملات الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
				صافي التغير في حصة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للاستثمار في الشركات
				الزميلة
				الحصة في الاحتياطي المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
				إجمالي الدخل / (الخسائر) الشامل الآخر للسنة
٧٤	(١٨١)	١٣		
٤,٩١٦	(١٠,٣١٧)	٢٣ (د)		
(٤,٧١٢)	١٣,٦٨٥			
١,٢٥٥,٥٥٨	١,٣٦٤,٦٩٥			إجمالي الدخل الشامل للسنة



بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٤٦,٨٣٠	٢,٦١٠,١٠١	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٩٥٣,٩٤٧)	(٩٠٢,٦٧٨)	ناقصاً: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
-	-	زائداً: المصروفات غير المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
<u>١,٧٩٢,٨٨٣</u>	<u>١,٧٠٧,٤٢٣</u>	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية قبل حصة البنك كمضارب
(١,٦١٣,٥٩٥)	(١,٥٣٦,٦٨١)	يخصم: حصة البنك كمضارب
١,٣٠٧,٢٧٢	١,٠٨٨,٣٤٩	يضاف: الدعم المقدم من البنك
<u>١,٤٨٦,٥٦٠</u>	<u>١,٢٥٩,٠٩١</u>	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
		الدخل الشامل الآخر
(٤,٩١٦)	١٠,٣١٧	البنود التي سيتم أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
<u>(٤,٩١٦)</u>	<u>١٠,٣١٧</u>	حصة في الاحتياطي المتعلق بأشباه حقوق الملكية
		إجمالي الدخل / (الخسائر) الشامل الآخر للسنة
<u>١,٤٨١,٦٤٤</u>	<u>١,٢٦٩,٤٠٨</u>	إجمالي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية



بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي المخاطر	الاحتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	الأرباح المدورة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	صكوك مؤهلة كادوات رأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٩٥٠,٥٧٣	(٢٧٤)	(١,٦٩٦)	٨٣,٨٥٦	٢,٥٠٩,١٤٨	٧,٥٠٧,٦٥٤	٢,٠٩٢,٤٥٠	٩,٦٠٠,١٠٤
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥١,٠١٠	-	١,٣٥١,٠١٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٥,٨٢٨	٧,٨٥٧	-	-	١٣,٦٨٥	-	١٣,٦٨٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٥,٨٢٨	٧,٨٥٧	-	-	١٣,٦٨٥	-	١٣,٦٨٥
أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين لسنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٨,٦٩٥)	-	(٤٠٨,٦٩٥)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة للمساهمين لسنة ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٣,٢٨٥)	-	(٣٦٣,٢٨٥)
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	(٥٩,١٦٦)	٥٩,١٦٦	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٧٥)	-	(٣٣,٧٧٥)
أرباح موزعة على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٥,٥٣٩)	-	(١٠٥,٥٣٩)
المحول إلى احتياطي مخاطر تغييرات أخرى	-	-	٦٣,٨٩١	-	-	-	(٦٣,٨٩١)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٠١٤,٤٦٤	(٣٧٢)	٦,١٦١	٢٤,٦٩٠	٢,٩٤٤,٥١١	٧,٩٦١,٠٥٥	٢,٠٩٢,٤٥٠	١٠,٠٥٣,٥٠٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨٨٦,١٧٣	٢,٧٤٢	-	٨١,٩٧٤	٢,٤٧٦,٦٩٦	٧,٤١٣,٦٣٢	٢,٠٩٢,٤٥٠	٩,٥٠٦,٠٨٢
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,٢٧٠	-	١,٢٦٠,٢٧٠
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٣,٠١٦)	(١,٦٩٦)	-	-	(٤,٧١٢)	-	(٤,٧١٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٣,٠١٦)	(١,٦٩٦)	-	-	(٤,٧١٢)	-	(٤,٧١٢)
أرباح نقدية مقترحة لمساهمين لسنة ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	(٦٨١,١٥٩)	-	(٦٨١,١٥٩)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة للمساهمين لسنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤٨,١٤٨)	-	(٣٤٨,١٤٨)
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	١,٨٨٢	(١,٨٨٢)	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	-	(٣١,٥٠٧)	-	(٣١,٥٠٧)
أرباح موزعة على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	-	(٩٥,٠٤٢)	-	(٩٥,٠٤٢)
المحول إلى احتياطي مخاطر الرسوم المدفوعة لإصدار الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي	-	-	٦٤,٤٠٠	-	-	-	(٦٤,٤٠٠)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٩٥٠,٥٧٣	(٢٧٤)	(١,٦٩٦)	٨٣,٨٥٦	٢,٥٠٩,١٤٨	٧,٥٠٧,٦٥٤	٢,٠٩٢,٤٥٠	٩,٦٠٠,١٠٤

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٢٦٠,٢٧٠	١,٣٥١,٠١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة
٣٢٨,٧١٦	٤١٣,٧٧٦	تعديلات على: صافي خسائر الانخفاض في قيمة من موجودات التمويل
(٥,٣٩٦)	(١,٣٠٣)	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
٤٧,٤٦٤	٥,٨٤٩	صافي خسائر انخفاض في قيمة أرصدة مستحقة من البنوك
(٧١٥)	(١٢٣)	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
١٩,٢١٤	٦,٩٥٦	استهلاك الاستثمارات العقارية
٢٨,٥٨٩	٢٩,١٩٠	استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير الملموسة
٢٣,٩٧٦	٢٤,٩٨١	أرباح عند بيع وشطب موجودات ثابتة
(٢٤)	(٥٤)	أرباح من بيع عقار استثماري
(١٠,٩٢٤)	-	خسائر / (أرباح) من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٢٦٠)	١	إيراد توزيعات أرباح
(١١,٢٠١)	(١٣,٧١٦)	إطفاء صكوك
(٩,١٩١)	(٥,٩٦٤)	صافي حصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
(٣,٣٥٢)	(٩,٧١٠)	خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٢	٥١	مكافآت نهاية خدمة موظفين
٥,٧٩٧	١٠,٥١٢	التدفقات النقدية قبل التغيرات في رأس المال العامل
١,٦٧٣,٠٣٥	١,٨١١,٤٥٦	التغيرات في رأس المال العامل: الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
٢١,٢٩١	(٣٦,٣٤٢)	أرصدة مستحقة من البنوك
٣,٧٥٩,٨٠١	١,٩٩٩,٢٣٣	موجودات التمويل
(٣,١٥٥,٤٤٤)	(٣,٠٥٣,٢٥٤)	موجودات أخرى
١٩,٣٩٥	(١٠٩,٣٧٧)	أرصدة مستحقة لبنوك
(٤,٢٨١,٣٠٢)	(٢,١٠٩,٣٩٧)	حسابات العملاء الجارية
(٩١,٣٩٧)	٥٢٢,٠٧٠	مطلوبات أخرى
(٤٥,٩٣٩)	٣٥,٥٨٩	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,١٠٠,٥٦٠)	(٩٤٠,٠٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٢٥)	(٤,٣١٢)	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٠٤,٧٨٥)	(٩٤٤,٣٣٤)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٣,٤٨٥,٠٤٦)	(٤,٧٢٨,٥٥١)	متحصلات من استرداد / بيع استثمارات في أوراق مالية
٣,٩٣٣,٧٥٤	١,٢١١,٣٠١	اقتناء موجودات ثابتة
(١٠,١٩٠)	(٦,٦٦٢)	اقتناء موجودات غير ملموسة
(٢٥,٦١٩)	(١١,٩٥٨)	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
١,٤٧٠	١,٤٧٠	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
٢٥	٥٤	متحصلات من بيع العقارات الاستثمارية
١٠,٩٢٤	-	إضافات إلى استثمارات عقارية
(٢,٤٦٢)	(٢,١٣٩)	إيراد توزيعات الأرباح
١١,٢٠١	١٣,٧١٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٤٣٤,٠٥٧	(٣,٥٢٢,٧٦٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٥٤٥,٧٥٨	١,٣٧٤,٤٥٣	التغير في أشياء حقوق الملكية
-	٢,٣٢٠,٧٥٠	عائدات من إصدار تمويل الصكوك
(١,٠٣٥,٨٠٢)	(٧٨٩,٧٧١)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٩٥,٠٤٢)	(١٠٥,٥٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١,٤١٤,٩١٤	٢,٧٩٩,٨٩٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢٥٥,٨١٤)	(١,٦٦٧,٢١٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥,٣٧٦,٣٣٨	٥,١٢٠,٥٢٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥,١٢٠,٥٢٤	٣,٤٥٣,٣١٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٦.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٩٠. ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة و ١٦ فرعاً محلياً داخل دولة قطر. إن أسهم البنك مدرجة ومتداولة في بورصة قطر.

إن رقم السجل التجاري للبنك هو ١٣٠٢٣. وعنوانه المسجل هو شارع حمد الكبير ٢، الدوحة، دولة قطر، صندوق بريد ٦٦٤.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المعلومات المالية للبنك والشركات التابعة له، وهي شركة أوريكس بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة (يشار إليها سابقاً شركة صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة) وشركة صكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة وشركة صكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة (ذات الغرض الخاص) (معاً "المجموعة") بعد استبعاد المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة.

أسست شركة أوريكس بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة وشركة صكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة في دولة قطر لغرض إصدار الصكوك والصكوك من الفئة الأولى على التوالي. تم تسجيل شركة أوريكس بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة وترخيصها بموجب مركز قطر المالي وتم اعتبارها شركة مقيمة في دولة قطر بموجب المادة ٨ (١) (ب) من لوائح مركز قطر المالي الضريبية. علاوة على ذلك، تم تأسيس شركة صكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة في دولة قطر، كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد هو إصدار الصكوك من الفئة الأولى، لصالح بنك قطر الدولي الإسلامي.

كما هو مرخص من قبل مصرف قطر المركزي، يعمل البنك في الخدمات المصرفية وأنشطة التمويل والاستثمار وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٦.

١/١ إطار عمل الضوابط الشرعية

تتبع المجموعة معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مجملها بالإضافة إلى متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بإطار الحوكمة الشرعية. وتماشياً مع متطلباتها، تمتلك المجموعة آلية حوكمة شاملة تتألف من هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي. وتؤدي هذه الجهات مسؤولياتها بما يتماشى مع معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بحوكمة الشريعة. كما تتطلب معايير الحوكمة من مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة أداء واجباتهم بما يتماشى مع حوكمة الشريعة والمسؤوليات الائتمانية.

٢/١ مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية

تتبع المجموعة ترتيب المبادئ والقواعد الشرعية حسب التعريف الوارد في الفقرة ١٦٥ من معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية".

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") بصيغتها المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي ("مصرف قطر المركزي"). أصدر مصرف قطر المركزي بعض التعديلات من خلال التعاميم الصادرة، وهي التعميم رقم ١٢ / ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ السريان)، والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والائتمان" "الخسائر والالتزامات المرهقة"، ويتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بانخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس معايير المحاسبة الدولية").

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بأن المجموعة لديها من الموارد ما يمكنها من استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة لم يصل إلى علمها أي حالات عدم تأكد مادي قد يثير الشك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة. لذلك يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. وفيما عدا ما تم الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أن تقوم الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل أو في أي فترة مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

تم الإفصاح عن المعلومات حول المجالات الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة وذلك في الإيضاح رقم ٦.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وطبقها المجموعة بشكل ثابت باستثناء آثار المعايير المذكورة في الإيضاح ٣ (أ و).

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(1) الشركات لغرض خاص

الشركات لغرض خاص هي شركات يتم تأسيسها لإنجاز هدف معرف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة. يتم توحيد البيانات المالية للشركة لغرض خاص إذا ما تبين، بناءً على تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة لغرض خاص. تسيطر إدارة المجموعة على الشركة لغرض خاص، وتشير الظروف التالية إلى الحالات التي يمكن بموجبها للمجموعة تحقيق السيطرة عليها، من حيث الجوهر، ومن ثم توحيدها:

- يتم القيام بأنشطة الشركة ذات الغرض الخاص بالإناابة عن المجموعة لتلبي احتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على المنافع من العمليات التشغيلية للشركة ذات الغرض الخاص.
- تمتلك المجموعة صلاحيات اتخاذ قرار الحصول على غالبية المنافع من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص، مباشرة أو عن طريق إدارة تم تفويضها لاتخاذ مثل هذه القرارات.
- للمجموعة الحق في الحصول على غالبية المنافع من الشركة ذات الغرض الخاص، وبالتالي قد تتعرض لمخاطر عرضية ناتجة من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص.
- أن تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر الباقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالشركة ذات الغرض الخاص أو موجوداتها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عند التأسيس، وفي العادة لا يتم القيام بإجراء إعادة التقييم للتحقق من السيطرة في غياب أي تغييرات في هيكل أو شروط الشركة ذات الغرض الخاص أو القيام بمعاملات إضافية بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص. في العادة لا تؤدي التغييرات اليومية في ظروف السوق إلى إعادة تقييم للسيطرة. برغم ذلك قد تؤدي التغييرات في السوق أحياناً إلى تعديل جوهر العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص وفي مثل هذه الحالة تحدد المجموعة ما إذا كان هذا التغيير يستلزم إعادة تقييم للسيطرة استناداً إلى حقائق وظروف محددة. تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للسيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عندما تؤدي التصرفات الطوعية للمجموعة مثل تقديم تمويل بمبالغ تزيد عن السهولة المتوفرة أو تقديم شروط خارج تلك الموضوعه أصلاً، أو تؤدي إلى حدوث تغير في العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص.

(ب) الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير جوهري. ويعرف التأثير الجوهري بأنه القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو فرض سيطرة مشتركة على تلك السياسات، عموماً تكون مصحوبة بمساهمة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت.

تعد الاعتبارات المتخذة في تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة ماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

تتم المحاسبة في الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة).

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على شركتها الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في الاحتياطي اللاحقة للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية المتغيرات المترابطة اللاحقة للاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في تلك الشركة أو تزيد عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف بأية خسائر إضافية إلا إذا تكبدت المجموعة التزامات أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل مركز مالي ما إذا كان هناك دليل مادي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في تلك الحالة تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة كفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للشركة الزميلة. وتقوم بإدراج تلك المبالغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم استبعاد الخسارة الناتجة من المعاملات بين البنك وشركاته الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلاً على انخفاض في قيمة أصل محول. لإعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استخدام سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات الماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المخففة للتعديلات في الاستثمار في الشركات الزميلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة إلى البيانات المالية المتاحة حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم تعديلها لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يجب إجراء التعديل لآثار المعاملات الهامة أو الأحداث التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية للمجموعة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة لضمان توافيقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

عند فقدان التأثير الجوهري على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس والاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الاستثمار بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف في بيان الدخل الموحد بأي فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به بالإضافة إلى المتحصلات من استبعاد الاستثمار.

(ج) العملات الأجنبية

معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة وذلك إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل باستخدام أسعار صرف الموجودات والمطلوبات المالية السائدة في بيان الدخل الموحد.

تتم ترجمة الاستثمارات في الشركات الزميلة الأجنبية إلى الريال القطري بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. كما يتم تحويل الأرباح أو الخسائر للسنة باستخدام متوسط أسعار الصرف للسنة.

تشتمل الاستثمارات في أوراق مالية على استثمارات في أدوات من فئة الدين وحقوق الملكية وأدوات استثمارات أخرى.

(١) التصنيف

إن أدوات الدين هي فئة من الاستثمارات، حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي. إن أدوات حقوق الملكية هي استثمارات تثبت وجود حصة متبقية في موجودات كيان ما بعد خصم جميع المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكلة الأخرى التي يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣، في حين أن أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات استثمار لا تتوافق مع تعريف فئة الدين أو أدوات حقوق الملكية.

التكلفة المطفأة

يجب قياس أداة الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

(أ) الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و

(ب) أن يمثل الاستثمار إما أداة من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعلي يمكن تحديده بشكل معقول.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حال توافر الشرطين الآتيين:

(أ) الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و

(ب) أن يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعلي يمكن تحديده بشكل معقول.

تُصنّف أي استثمارات أخرى غير مصنفة حسب التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل جني التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي من ذلك (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تشتمل العوامل التي تنظر فيها المجموعة عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات وكيفية تقييم أداء الأصل وإبلاغه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المدراء. على سبيل المثال، نموذج العمل لدى المجموعة بالنسبة للاستثمارات هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. ومثال آخر على ذلك هو الاستثمار في سندات الدين، والذي يتم الاحتفاظ به من قبل المجموعة كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها بشكل عام ضمن نموذج الموجودات المحتفظ بها للتحصيل والبيع.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي: التاريخ الذي تعاقدت فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، في هذا التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) استثمار في أوراق مالية (تابع)

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطلقة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من تغيير القيمة العادلة للاستثمارات في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. وعند بيع أو انخفاض في قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد وإلى بيان الدخل الموحد، ما عدا في حالة أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث يتم الاعتراف بهذا الفرق في بيان التغيرات في حقوق الملكية ولا يتم الاعتراف به في بيان الدخل عند إلغاء الاعتراف بهذه الأدوات.

يتم تسجيل الاستثمارات، التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو أي طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر، وذلك بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطلقة

إن التكلفة المطلقة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يُقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية بحتة ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق لتلك الأداة في تاريخ ختام الأعمال في بيان المركز المالي الموحد. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تقوم المجموعة بتحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية لأداة أخرى مماثلة أو وفقاً لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتقوم المجموعة بتحديد قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للعقود ذات خصائص المخاطر المتماثلة.

(هـ) موجودات التمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل متوافق مع أحكام الشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة منتهية بالتملك والاستصناع وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطلقة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المرابحة والمساومة

إن ذمم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المراجيح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المراجيح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المرابحة المدينة بالصفافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي، يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أي معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

المضاربة والمشاركة

إن تمويل المضاربة والمشاركة هي شركات تساهم فيها المجموعة برأس المال في المضاربة وبرأس المال والعمل في المشاركة. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة المنتهية بالتمليك

تنشأ ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة، يتم تسجيل ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناءً على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفافية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفّر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر كوكيل (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائداً متوقعاً للموكل. ويتم الاعتراف بعقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالارصدة المستحقة من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة العائدة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره.

بعد القياس الأولي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة.

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بأي منفعة في الموجودات المالية المحولة والتي تتأهل لإلغاء الاعتراف بها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. وفي حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالقدر الذي تتعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

تدخل المجموعة في معاملات يحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بسداد تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتحويل جميع المخاطر والعوائد بشكل جوهري. يتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "ترتيب مرور" مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام لسداد المدفوعات ما لم تحصل المبالغ المعادلة من الموجودات؛
- محظور عليها بيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي نقد تقوم بتحصيله من الموجودات دون تأخير مادي.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والصكوك) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الاعتيادية ومعاملات تمويل الأوراق المالية والتمويل لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والعوائد على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي فإن معايير إلغاء الاعتراف لم يتم الوفاء بها. وينطبق ذلك أيضاً على معاملات أوراق مالية معينة يحتفظ فيها البنك بربح ثانوي متبقي.

تلغي المجموعة الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم استنفاده (أي عند تنفيذ الالتزام الوارد بالعقد أو إلغائه أو انقضاؤه).

تتم المحاسبة عن المبادلة بين المجموعة ومموليها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهريّة في شروط المطلوبات المالية الحالية، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، تعتبر مختلفة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة لقيمة التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، يتم أخذ العوامل النوعية الأخرى، مثل العملة التي يتم تقييم الأداة بها والتغيرات في نوع معدل الربح وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات. وفي حالة احتساب تبادل لأدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم منكبة يتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المبادلة أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم منكبة تعمل على تعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على الأجل المتبقي من الالتزام المعدل.

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما ينشأ حق قانوني أو شرعي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتعترف المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا، باستثناء ما يلي:

- استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير.
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر في السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان، وتقاس على النحو الآتي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمدين، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالآتي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدره للأصل المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية (تابع)

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المدين والجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التعثر في السداد؛
- إعادة هيكلة موجودات التمويل من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المدين بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية المعدلة

الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعاد احتساب معدل ربح فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كصافي دخل من الأنشطة التمويلية.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

(ط) النقد وما في حكمة

يشمل النقد وما في حكمة النقد الأوراق النقدية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى مصرف قطر المركزي والموجودات المالية عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية تتمثل في حدوث تغيرات في قيمتها العادلة، وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما في حكمة النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(ي) أدوات إدارة المخاطر

تُبرم المجموعة عقوداً لبعض الأدوات المالية الإسلامية المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك التعهدات الأحادية بشراء/ بيع العملات. يتم تحويل هذه المعاملات بأسعار الصرف السائدة.

(ك) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية المحتفظ بها للتأجير أو لزيادة رأس المال بالتكلفة بما في ذلك المبلغ النقدي المعادل المدفوع أو القيمة العادلة للمقابل الآخر الممنوح لشراء الأصل في وقت حيازته أو إنشائه.

يتم تخصيص الاستهلاك بشكل منهجي لتكلفة الاستثمارات العقارية على مدى أعمارها الإنتاجية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

سيتم إضافة النفقات الرئيسية التي تتكبدتها المنشأة والمتعلقة بالإضافات والتحسينات بعد الاستحواذ عليها إلى القيمة الدفترية للاستثمار العقاري في بيان المركز المالي الموحد، بشرط أن تتوقع المجموعة أن تزيد هذه النفقات من المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من الاستثمار العقاري. ومع ذلك، إذا لم يكن من المتوقع حدوث مثل هذه المنافع الاقتصادية، فإن المنشأة سوف تعترف بهذه النفقات في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي تم تكبدها فيها، مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأشباه حقوق الملكية.

يتم الاعتراف باستهلاك الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الاستثمارات العقارية نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. لا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

السنوات

٢٠

٧-٥

مباني

تجهيزات وتركيبات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً. يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكبدها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية إذا تم استبعادها أو عندما يكون العقار غير مستغل بشكل دائم وليس من المتوقع أن يتم الاستفادة منه من الناحية الاقتصادية عند استبعادها. سيتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد باعتبارها الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، وسيتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد في فترة الاستبعاد أو التصرف مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأشباه حقوق الملكية.

(ل) الموجودات الثابتة

(١) الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات. وتتضمن تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة تشغيلية للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإعادة المواقع التي وضعت فيها الموجودات إلى طبيعتها ورسملة تكاليف التمويل.

تتم رسملة البرامج المشتراة والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من المعدات ذات الصلة. عندما يكون لأجزاء من بند تحت الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة. يتم تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد بند من الموجودات الثابتة بمقارنة عائدات البيع مع القيمة الدفترية لبند الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الموجودات الثابتة (تابع)

(٢) التكاليف اللاحقة (تابع)

يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لكل جزء من بنود الموجودات الثابتة نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدره. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية وسنة المقارنة:

السنوات	مباني
٢٠	معدات تقنية المعلومات
٣	تجهيزات وتركيبات
٧-٥	سيارات او مركبات
٥	

يُعاد تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكبدها.

(م) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لأصل ما غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدد في كل سنة مالية. وتسجل التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو في النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو مناسب، وتعامل على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد في فئة المصروفات بما يتوافق مع طبيعة الأصل غير الملموس.

فيما يلي ملخص للأعمار الإنتاجية وطرق الإطفاء للموجودات غير الملموسة للمجموعة:

البرمجيات	أعمار محددة (٥ سنوات)
-----------	-----------------------

يتم اقتناء البرمجيات وإطفائها بطريقة القسط الثابت على مدى فترات توفرها

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. ويعترف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو حدة تكوين النقد القيمة المقدره القابلة للاسترداد.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد في قيمتها الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر. وعند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل أو حدة تكوين النقد.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأصغر مجموعة من الموجودات التي ينتج عنها تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر والتي تعتبر مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الواردة للموجودات الأخرى أو وحدات تكوين النقد.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

لا تنتج الموجودات المؤسسية للمجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم استخدامها من خلال أكثر من وحدة من وحدات تكوين النقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدة تكوين النقد على أساس معقول وثابت ويتم اختبارها لتحري الانخفاض في القيمة كجزء من اختبار وحدة تكوين النقد التي يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. ويتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بوحدة تكوين النقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة في وحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لاستبيان وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال وجود أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بأي خسائر من انخفاض القيمة.

(س) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة، ويتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد، وفي نهاية كل مركز مالي، يتم قياس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(ع) أشباه حقوق الملكية

أشبه حقوق الملكية هي أحد عناصر البيانات المالية التي تمثل المساهمات التشاركية التي تتلقاها المؤسسة عند أساس تقاسم الأرباح أو المشاركة. وهي تتمتع بما يلي:

- الخصائص الأساسية لحقوق الملكية، أي أنه في حالة الخسارة (ما لم يثبت الإهمال/ سوء السلوك/ خرق الشروط التعاقدية)، لا تكون المؤسسة ملزمة بإعادة الأموال المفقودة إلى مقدمي الأموال ويتقاسم مقدمو الأموال المصلحة المتبقية في الأصول أو الأعمال الأساسية؛
- خصائص معينة للالتزام، أي أنه يتمتع بتاريخ استحقاق أو خيار بيع للاسترداد/ التصفية؛ و
- بعض السمات المحددة، أي أن حقوق مقدمي الصناديق تقتصر فقط على الأصول أو الأعمال الأساسية وليس على المؤسسة بأكملها، فضلاً عن عدم تمتعهم بحقوق معينة مرتبطة فقط بحقوق الملكية الخاصة بالمالكين.

يتم قياس جميع مساهمات حاملي أشباه حقوق الملكية بالمبلغ المستلم أثناء وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق الملكية لحاملي الأسهم شبه العادية بالمبلغ المستلم بالإضافة إلى الأرباح المستحقة والاحتياطيات ذات الصلة مطروحاً منها المبالغ المسددة.

يشمل حاملو الأسهم شبه العادية حسابات الاستثمار التشاركي (حسابات الاستثمار غير المقيدة).

حسابات الاستثمار التشاركي

حسابات الاستثمار التشاركي هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي المجموعة لاستثمار أموالهم بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال. تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار التشاركي بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار.

(ف) توزيع الأرباح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ومساهمي البنك

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ومساهمي البنك.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدى السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامها بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي، فإن هذا المصروف أو الخسارة لن يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، ويخضع ذلك إلى قرار يصدر عن مصرف قطر المركزي في هذا الشأن.
- في حال كانت نتائج المجموعة في نهاية السنة خسارة صافية، فإن مصرف قطر المركزي، بصفته المسؤول عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، يتخذ القرار فيما يتعلق بكيفية معالجة هذه الخسائر دون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمار المطلق مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

يتم تمويل كافة الأصول بشكل مشترك من قبل حاملي حسابات الاستثمار التشاركي وحاملي الأسهم.

(ص) صكوك التمويل

تمثل صكوك التمويل حصص متساوية في ملكية موجودات محددة وهي المرابحة، منافع أو خدمات تحمل ربحاً نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنوات من التواريخ المحددة عند الإصدار، ويتم الاعتراف بالأرباح على نحو دوري إلى أن يحين موعد استحقاقها. ويتم الاعتراف بالصكوك بالتكلفة المطفأة. ويتم الإفصاح عن هذه الصكوك كبند منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن "صكوك التمويل".

(ق) صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي

إن الصكوك التي تصدرها المجموعة والتي تكون دائمة وغير مضمونة وثانوية لأسهم حقوق الملكية العادية والتي تعتبر توزيعات الأرباح لها غير تراكمية ويتم دفعها وفقاً لتقدير المجموعة ويتم الاعتراف بها مبدئياً كحقوق ملكية. يحق للمجموعة عدم دفع الأرباح لهذه الصكوك، ولن يكون لحاملي الصكوك حق المطالبة فيما يتعلق بعدم السداد، وليس للصكوك تاريخ استحقاق ثابت.

تتكبد المجموعة تكاليف مختلفة في إصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور في الفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى، والمبالغ المدفوعة للمستشارين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من المستشارين المحترفين، وتكاليف الطباعة ورسوم الطوابع. يتم احتساب تكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية كخصم من حقوق الملكية إلى الحد الذي تعتبر فيه كتكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى معاملة حقوق الملكية التي كان من الممكن تجنبها لولا ذلك. يتم الاعتراف بتكاليف معاملة حقوق الملكية التي تم التخلي عنها كمصروفات.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الصكوك الدائمة كخصم في حقوق الملكية بعد الإعلان عنها من حيث الاتفاق مع حاملي الصكوك وتلبية المتطلبات التنظيمية بسبب ميزة أرباحهم غير التراكمية.

(ر) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو استدلالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لمناافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) منافع الموظفين

(١) خطة الاشتراكات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات عند حلول موعد استحقاقها.

(٢) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ترصد المجموعة مخصصا لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسات المجموعة. وتحتسب المكافأة بناء على راتب الموظف وفترة خدمته في تاريخ بيان المركز المالي.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم إدراجها بالمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام عن المبلغ المتوقع سداه بموجب مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلاي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة للموظف وأن يكون بالإمكان تقدير هذا الالتزام بشكل يعتمد عليه.

(ت) حقوق الملكية

(١) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أداة حقوق الملكية وذلك من القياس الأولي لأداة حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من قبل مساهمي البنك.

(ث) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المربحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. وعندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه، يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند توزيعه من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من قبل المضارب. في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون إهمال أو تقصير من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة ويتم التعامل معها كخسائر للمجموعة. وفي حالة الإنهاء أو التسييل، فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يتم الاعتراف به كذمم مدينة مستحقة من المضارب.

المشاركة

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل المشاركة عندما يتأكد الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

الإجارة المنتهية بالتملك

يتم الاعتراف بالدخل من الإجارة المنتهية بالتملك على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار. ويتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيرادات وهامش الربح المرتبط بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقدي للمشتري) والتكاليف التقديرية للمجموعة، وتعترف المجموعة بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الودائع ورسوم الاستشارة ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. ويكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ جميع الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. ويتم تحديد الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. ويستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة التي تم استلامها من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي على الأصل المالي المسجل بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. ويتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل، يتم التعرف عليها بمرور الوقت عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك الدخل من التمويل التجاري أو الضمانات في وقت ما. يتم تحديد وتحديد الأداء، وكذلك توقيت رضاهم، عند بداية العقد.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلامها.

(خ) العائدات على السهم

تعرض المجموعة بيانات العائدات الأساسية والمخفضة للسهم لأسهمها العادية. تحتسب العائدات الأساسية للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد خصم الأرباح مستحقة الدفع للصكوك المؤهلة للإدراج كرأس مال إضافي على العدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة. ويتم تحديد العائد على السهم المخفف بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المالكين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة مقابل تأثيرات جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ذ) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يحقق منها إيرادات ويتكبد عليها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (كونه صانع القرار الرئيسي حول أنشطة التشغيل) وذلك لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(ض) الأرباح المحظورة وفقاً للشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأي إيراد يتم الحصول عليه من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، يتم إدراج جميع الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة في حساب خيري حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال لأغراض خيرية كما هو محدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

(غ) ذمم الوكالات الدائنة

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والذي بموجبه يتم الاتفاق على العائد المتوقع للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار اتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة ذمم الوكالة الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستحقة.

(ظ) عقود الضمانات المالية وارتباطات التمويل

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإصدار ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات.

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تتطلب من جهة إصدارها أن تسدد مدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تكبدها بسبب عدم وفاء مدين في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن العملاء وذلك لضمان التمويل والسحوبات البنكية على المكشوف وسواها من التسهيلات البنكية الأخرى.

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، باعتبارها علاوة مستلمة في تاريخ منح الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان المالي. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات:

- بقيمة مخصص الخسارة (المحتسب وفقاً للإيضاح ٥ (ب) و ٥ (ب٤)). أو
- العلاوة المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدخل المعترف به، أيهما أعلى.

يتم تحديد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً مدعومة بأحكام الإدارة.

يتم تحويل أي زيادة في مطلوبات الضمانات إلى بيان الدخل الموحد. ويتم تسجيل إطفاء علاوة الإصدار المستلمة في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات رسوم وعمولات".

يتم قياس ارتباطات التمويل المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (محسوب كما هو مبين بالإيضاح ٥ (ب) و ٥ (ب٤)). لم تقدم المجموعة أي ارتباط لتقديم التمويل بسعر ربح أقل من السوق، أو التي يمكن تسويتها بالصافي نقداً أو عن طريق تسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة ضمن المخصصات. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلاً من التمويل والالتزام غير المسحوب ولا تستطيع المجموعة بشكل منفصل تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الارتباط غير المسحوب بشكل منفصل عن تلك الخسائر الناشئة من عنصر التمويل، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص الخسارة الخاصة بالتمويل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة القيمة الدفترية الإجمالية للتمويل.

(أ ب) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات وغيرها. ولا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ما لم تكن بعيدة.

(أ ج) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يتعامل البنك مع مختلف أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة متضمنة عقود آجلة لأسعار صرف عملات أجنبية وتبادلات آجلة لمعدلات الربح وتبادلات آجلة فيما بين العملات وخيارات يتم إبرامها على أساس وعد لتحوط العملة ومعدلات الربح والمخاطر المالية الأخرى.

المشتقات المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع موجودات ومطلوبات المشتقات التي لا تصنف على أنها موجودات أو مطلوبات للمتاجرة. المشتقات المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر تقاس بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تخصص المجموعة بعض المشتقات المحفظ بها لإدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة. عند التخصيص المبدئي للتحوط تقوم المجموعة بالتوثيق الرسمي للعلاقة بين أداة أو أدوات التحوط المشتقة والبند أو البنود المتحوط لها، متضمنة هدف واستراتيجية إدارة المخاطرة عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم مدى فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لمعرفة ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو النقدية. تدفقات البند (العناصر) المتحوط لها خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع في نطاق ٨٠-١٢٥ بالمائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتغطية التدفق النقدي للمعاملة المتوقعة، فيما يتعلق بما إذا كان من المحتمل جداً حدوث المعاملة المتوقعة وتمثل تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

تحوطات القيمة العادلة

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في التحوط للتغير في القيمة العادلة لموجود أو مطلوب معترف به أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له والتي تنسب إلى خطر متحوط منه. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتق التحوط أو في الحالة التي لا يلبي فيها التحوط المعايير لمحاسبة تحوط القيمة العادلة، أو عند إلغاء تخصيص التحوط، عندها يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلياً. أي تعديل يتم حتى تلك النقطة على البند المتحوط له والذي يتم استخدام أثر طريقة الربح ويتم إطفأؤه في الربح أو الخسارة لمعدل الربح الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره الباقي.

(أ ج) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تابع)

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تغطية التقلبات في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، فإن الجزء الفعال من التغيرات في يتم إثبات القيمة العادلة للمشتقات في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي التحوط. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المغطاة على الربح أو الخسارة، وفي نفس البند في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم تعد التغطية نقي بمعايير محاسبة تحوط التدفق النقدي، أو تم إلغاء تصنيف التحوط، فسيتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقع لمعاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على الربح أو الخسارة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فسيتم إعادة تصنيف الرصيد في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل إعادة تصنيف.

(أ د) أرقام المقارنة

عدا الحالات التي يتيح فيها معياراً أو تفسير ما أو يشترط أي منهما خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات المقارنة.

(أ هـ) الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت عملي ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى.

(أ و) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" خلال عام ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد وقياس وعرض أدوات "شبه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات).

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها المؤسسات المالية الدولية في الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة المدرجة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية.

يصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع خيار التطبيق المبكر. ولا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير من اعتماد هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة في سنة ٢٠٢٣. ينص هذا المعيار على معايير لوضع أوصاف للموجودات خارج الميزانية العمومية التي تحت الإدارة والمبادئ ذات الصلة في التقارير المالية بما يتماشى مع "إطار العمل المفاهيمي للتقارير المالية من أصدرت المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية" (إطار العمل المفاهيمي).

(أ و) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ (تابع)

معيير المحاسبة المالية رقم ٤٦ الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة (تابع)

يشمل المعيار أوجه الاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والاختيار والتطبيق للسياسات المحاسبية وغيرها المتعلقة بالموجودات المالية خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة بالإضافة إلى بعض أوجه التقارير المالية المحددة، مثل انخفاض القيمة والارتباطات الشاقة من جانب المؤسسات. كما يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح وخصوصاً تنظيم ما ذكر مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "شبه حقوق الملكية" (متضمناً حسابات الاستثمار) يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار". يصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع وجود خيار بالتطبيق المبكر.

ولا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير من اعتماد هذا المعيار.

معيير المحاسبة المالية رقم ٤٧ تحويل الأصول وسط محافظ الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ المعدل نقل الأصول وسط محافظ الاستثمار في سنة ٢٠٢٣. ينص هذا المعيار على متطلبات مبادئ التقارير المالية والإفصاح المطبقة على جميع عمليات التحويل للأصول وسط محافظ الاستثمار المتعلقة (ومتى كان ذلك جوهرياً، فيما بين الفئات الهامة من) مالكي حقوق الملكية وشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة لدى المؤسسة. يتطلب المعيار التنبؤ والتطبيق المتسق للسياسات المحاسبية لمثل هذه التحويلات بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف المطلوبات العامة للإفصاح في هذا الصدد.

يصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع وجود خيار بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر هام من تطبيق هذا المعيار.

معيير المحاسبة المالي رقم ٤٨ الهدايا والجوائز الترويجية

يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة والإبلاغ المالي التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. ويصنف المعيار هذه الهدايا والجوائز إلى (أ) هدايا ترويجية حيث يتم استحقاقها على الفور؛ (ب) جوائز ترويجية يتم الإعلان عنها مسبقاً لمنحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء حيث يتم تجميع الالتزامات على مدى الفترة.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع خيار التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير على تبني هذا المعيار.

ضريبة الحد الأدنى العالمية التكميلية

وافق مجلس الشورى القطري على تعديلات محددة لأحكام قانون ضريبة الدخل الصادر بموجب القانون رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤ والذي ينص على فرض ضريبة تكميلية بمعدل ضريبي فعال أدنى يبلغ ١٥٪. تدخل التعديلات حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ومن المتوقع أن تصدر الهيئة العامة للضرائب اللوائح ذات الصلة بشأن التنفيذ أو الامتثال أو الأحكام الإدارية في المستقبل القريب.

أجرت المجموعة تقييماً لمدى تطبيق متطلبات ضريبة الركيزة الثانية، وبناءً على هذا التقييم، تعتقد المجموعة أنها ستكون معفاة من هذه المتطلبات على أساس أنها لا تتمتع بوضع "متعدد الجنسيات" نظراً لأن شركاتها التابعة النشطة تعمل في دولة قطر كما هو مذكور في إيضاح ١. سيواصل البنك مراقبة أي تشريعات ولوائح للركيزة الثانية عند صدورها، وبالتالي إعادة التقييم والتنسيق مع السلطات التنظيمية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان سيكون هناك أي تأثير على المجموعة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	
				التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٣٦,٠٠٥	-	١,٤٩٨	٥,٨٣٤,٥٠٧	ارصدة مستحقة من البنوك
١٠,٥٣٩,٢٧٨	-	١٧٣,٣١٣	١٠,٣٦٥,٩٦٥	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٤,٣٨٩,٧٦٨	١,٢٧٨,٩٣٨	٤,٧٠٤,٦٧٠	٣٨,٤٠٦,١٦٠	موجودات التمويل*
١١,٩٣٢,٩١٥	١٤,٥٩٦	٧٤٩,٢٥١	١١,١٦٩,٠٦٨	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
٧٢,٦٩٧,٩٦٦	١,٢٩٣,٥٣٤	٥,٦٢٨,٧٣٢	٦٥,٧٧٥,٧٠٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٥٩٩,٣٧٦	-	١٧,٧٧٨	٨,٥٨١,٥٩٨	ارصدة مستحقة من البنوك
٧,١٣٦,٠٢٢	-	١٧٣,٥٥٢	٦,٩٦٢,٤٧٠	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
٤١,٣٨٧,٨٦١	١,٣٥٥,٥٩٠	٤,٢٩٤,٩٥٤	٣٥,٧٣٧,٣١٧	موجودات التمويل*
٩,٧٩٨,٢٠٤	١٤,٩٣٩	٤١٨,٩٠٧	٩,٣٦٤,٣٥٨	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
٦٦,٩٢١,٤٦٣	١,٣٧٠,٥٢٩	٤,٩٠٥,١٩١	٦٠,٦٤٥,٧٤٣	الإجمالي

* مخصوم منها الأرباح المؤجلة

تعتبر الأرصدة أعلاه إجمالية قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

تعد إدارة المخاطر الفعالة أمراً أساسياً لنجاح المجموعة، ويتم الاعتراف بها كمفتاح في النهج العام للمجموعة تجاه إدارة الاستراتيجية. لدى المجموعة ثقافة مخاطر قوية ومنضبطة حيث تقع مسؤولية إدارة المخاطر بالمشاركة على عاتق جميع موظفي المجموعة. لدى المجموعة هيكل جيد لإدارة المخاطر، مع وجود مجلس إدارة مشارك بشكل نشط وبدعمه فريق إدارة تنفيذي ذو خبرة.

يعتمد إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالمجموعة على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة ضمن النموذج.

- خط الدفاع الأول (يتكون عادة من خطوط الأعمال ومعظم مهام الشركات)
- خط الدفاع الثاني (يتكون عادة من مهام الرقابة مثل إدارة مخاطر المجموعة، والتزام المجموعة، وتمويل المجموعة)
- خط الدفاع الثالث (يتكون عادة من التدقيق الداخلي)

تتمثل الموجودات والمطلوبات الرئيسية للمجموعة في الأدوات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية وموجودات التمويل وغيرها من الموجودات المالية.

تشتمل المطلوبات المالية على الحسابات الجارية للعملاء والأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وصكوك التمويل. تشتمل الأدوات المالية أيضاً على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات والارتباطات المحتملة المدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

تتعرض المجموعة إلى المخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر رأس المال

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ أساساً من موجودات التمويل للمجموعة والمبالغ المستحقة من البنوك واستثمارات في أوراق الدين وبعض التعرضات خارج بيان المركز المالي.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة التمويل لتجنب تركيزات المخاطر غير المبررة مع الأفراد أو مجموعة العملاء في مواقع أو أعمال محددة. كما تحصل على ضمانات، عند الاقتضاء. ويعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

(١) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتبع تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التقديرات لاحتمال حدوث التعثر لنسب الخسارة المرتبطة بها ولارتباطات التعثر بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٥ (ب ٢) لمزيد من التفاصيل.

تصنيف مخاطر الائتمان (باستبعاد الأرصدة مع وزارة المالية)

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مخصصة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة. يتم إدخال معلومات المدين والتمويل المحصل في وقت التطبيق (مثل الدخل القابل للاستبعاد للتعرضات المصرفية للأفراد ومعدل الدوران ونوع الصناعة للتعرضات المصرفية للشركات) في نموذج التصنيف.

يتم استكمال ذلك بالبيانات الخارجية مثل معلومات درجة الائتمان لدى وكالة التصنيف الائتمانية لكل مدين على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تمكن النماذج الخبير المسؤول عن مخاطر الائتمان من ابداء رايه عن مخاطر الائتمان بحيث يتم إدخال هذا الرأي في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل تعرض. وهذا من شأنه أن يسمح لإدخال اعتبارات يمكن التقاطها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

تتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى. فعلى سبيل المثال، يعني ذلك أن احتمالية التعثر لدرجات الاستثمارية أقل من احتمالية التعثر لدرجات المضاربة.

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحفظة التي تملكها المجموعة:

الخدمات المصرفية للأفراد

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، بالنسبة لأعمال الأفراد، يتم مراقبة سلوك المدين في السداد على أساس دوري.

الخدمات المصرفية للشركات

بالنسبة لأعمال البيع بالجملة، يتم تحديد التصنيف على مستوى المدين. ويقوم مدير العلاقات بدمج أي معلومات/تقييمات الائتمان المحدثة أو الجديدة في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمدين بشكل دوري من مصادر مثل البيانات المالية العامة. ويقوم ذلك بتحديد التصنيف الائتماني الداخلي المحدث واحتمالية التعثر.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الخزينة والاستثمارات

بالنسبة للضكوك في محفظة الخزينة، يتم استخدام درجات التصنيف الخارجية المعتمدة لدى وكالات التصنيف الخارجية. ويتم مراقبة وتحديث هذه الدرجات المنشورة باستمرار. يتم تحديد احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعثر المحققة خلال الأشهر الـ ١٢ السابقة، وفقاً لما تم نشره من قبل وكالة التصنيف.

تتكون طريقة تصنيف المجموعة من ١٠ مستويات تصنيف. حددت طريقة تصنيف المجموعة لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت.

فيما يلي تصنيفات الموجودات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ارصدة مستحقة من البنوك ألف ريال قطري	تعرضات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لمخاطر الائتمان ألف ريال قطري	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفاة ألف ريال قطري	موجودات التمويل ألف ريال قطري	درجة التصنيف
١٥,٧١٨,١٧٣	١٦,٧٨٢,٦١١	١,٦٦٠,٧٥٧	٣,٦٦١,٢١٨	٨,٦٨٣,٤٨٥	٢,٧٧٧,١٥١	AAA إلى AA-
٩,٣٦٠,٠٣٤	٨,١٠٣,٢٣٩	٣,٦٢١,١٢٣	٧٠٣,٦٩٢	١,١٧٢,٣١١	٢,٦٠٦,١١٣	A+ إلى A-
٢٢,٠٢٤,٩٣٩	١٢,٧٢٩,٠٠٧	٥٠,٣٣٢	٢,٠٢٢,٢١٨	١٠٩,٢٩٤	١٠,٥٤٧,١٦٣	BBB- إلى BBB
١٦,٧٩٥,٨٩٠	٣٢,٧٦٧,٦٥٤	٤٦٠,٩٠٨	٤,٤١٨,١٧١	٤٦٧,١٦٤	٢٧,٤٢١,٤١١	BB+ إلى B-
٢,٩٠٤,٣٦٩	٢,٣٦٣,٤٢٩	-	١,١١١,٦٨٣	١٨,٢٢٨	١,٢٣٣,٥١٨	CCC+ إلى CCC-
٣٦,٢٠٣	٤٦,٧٢١	-	١,٠٢٠	-	٤٥,٧٠١	Ca
٢٩٩,٧٥٨	٢٤٢,٥٧٢	-	١,٧٢٧	-	٢٤٠,٨٤٥	C
١,١٥٧,٥٠٣	١,١٢٣,٠٤٤	-	١٣,١٨٦	-	١,١٠٩,٨٥٨	D
٦٨,٢٩٦,٨٦٩	٧٤,١٥٨,٢٧٧	٥,٧٩٣,١٢٠	١١,٩٣٢,٩١٥	١٠,٤٥٠,٤٨٢	٤٥,٩٨١,٧٦٠	الإجمالي*

* الإجمالي باستبعاد الأرباح المستحقة

تعتبر الأرصدة أعلاه إجمالية قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة. تنتقل الموجودات المالية من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير (١) سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً وتحمل وزناً ائتمانياً (صفر) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي و (٢) أدوات الدين (Aa) أو (Aaa) والحصول على خطاب من مصرف قطر المركزي بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويحسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (أي دون خصم لمخصص الائتمان). وتكون الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتمل وقوعها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. وليس من المتوقع حدوث عجز نقدي على مدى فترة ١٢ شهراً غير أن خسارة الائتمان بكاملها على الأصل موزونة على أساس احتمال حدوث خسارة خلال فترة ١٢ شهراً المقبلة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

المرحلة ٢ تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يستمر حساب الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى الفترة المتوقعة للأداة المالية. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة بمثابة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع احتمالية التعثر على مدى عمر الدين باعتباره الوزن.

المرحلة ٣: غير منتظمة السداد - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقارير المالية وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين متضمنة الربح المحسوب عليها، وفقاً لتعليمات المصرف. وعند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية لمخصص الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحول.

يلخص الجدول التالي متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ (بخلاف الموجودات المالية المشتركة أو المنشأة ذات الائتمان المنخفض القيمة):

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
(الاعتراف الأولي)	(زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان)	(موجودات منخفضة القيمة الائتمانية)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الدين	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الدين

فيما يلي توضيح للأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدها المجموعة في معالجة متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠.

• الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك التحليل الكمي والنوعي أو تحليل التوقف عن السداد بناء على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

المعايير النوعية:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المدين يفي بواحد أو أكثر من المعايير التالية:

- إلغاء الدين المباشر
- تمديد الأجل الممنوحة
- التحمل على المدى القصير

بالنسبة لمحافظ الشركات والخزينة، إذا كان المدين في حالة تحت الملاحظة و/ أو كانت الأداة تليبي واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- تغييرات عكسية جوهريّة في الأعمال والظروف المالية و/ أو الظروف الاقتصادية التي يعمل فيها المدين
- التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة
- التغييرات الفعلية أو التغييرات العكسية المتوقعة الجوهرية في النتائج التشغيلية للمدين
- التغييرات الجوهرية في قيمة الضمانات (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التعثر
- علامات مبكرة على مشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين/ التمويل

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة ٣: غير منتظمة السداد - منخفضة القيمة الائتمانية (تابع)

يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لكافة تمويلات الأفراد التي تحتفظ بها المجموعة. فيما يتعلق بالأدوات المالية للشركات والخزينة، حيث يتم استخدام حالة "تحت الملاحظة" لمراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل وعلى أساس دوري. ويتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فريق مخاطر الائتمان المستقل.

التوقف عن السداد

يمكن تطبيق التوقف عن السداد عند تأخر المدفوعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يومًا مع تقديم معلومات معقولة لدعم استخدام فترات تأخير أطول والتي لا تزيد عن ٦٠ يومًا. لم تستخدم المجموعة الاعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة لأي من أدواته المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

• تعريف التعثر والموجودات منخفضة القيمة الائتمانية

تعرف المجموعة الأدوات المالية باعتبارها في حالة تعثر في السداد، والذي يتماشى تمامًا مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

يكون المدين متأخرًا لأكثر من ٩٠ يومًا في سداد مدفوعاته التعاقدية.

المعايير النوعية

يستوفي المدين معايير عدم احتمال السداد، والذي يشير إلى أن المدين في حالة صعوبة مالية جوهرية. ويوضح التالي حالات على هذا الأمر:

- المدين في حالة تحمل على المدى الطويل
- تعسر المدين
- المدين في حالة مخالفة للتعهد (التعهدات) المالي
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية
- إجراء امتيازات من قبل المدين وترتبط بالصعوبة المالية للمدين
- احتمال قيام المدين بإشهار إفلاسه
- يتم شراء أو إنشاء موجودات مالية بخضم كبير والذي يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وهي متوافقة مع تعريف التعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بشكل ثابت على نموذج احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر في كل حسابات الخسارة المتوقعة للمجموعة.

لا تعد الأداة المالية في حكم التعثر (أي أنها تعافت) عندما لم تعد تفي بأي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها ١٢ شهرًا. وقد تم تحديد هذه الفترة باثني عشر شهرًا على أساس التحليل الذي يعتبر احتمال وجود أداة مالية تعود إلى وضع التعثر بعد التعافي باستخدام مختلف تعريفات التعافي المحتملة.

• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهرًا أو على مدى عمر الدين بناء على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتج المخصوم لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، المحددة كالتالي:

• تمثل احتمالية التعثر مدى احتمال عدم التزام المدين بالوفاء بتعهداته المالية (حسب "تعريف التعثر وانخفاض القيمة الائتمانية" الوارد أعلاه)، إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا)، أو على مدى عمر الدين المتبقي لالتزامه.

• يعتمد التعرض عند التعثر على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التعثر، على مدى الـ ١٢ شهرًا القادمة أو على مدى عمر الدين المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، تدرج المجموعة الرصيد المسحوب الحالي علاوة على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي بحلول وقت التعثر، في حال حدوث ذلك.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

تمثل الخسارة بافتراض التعثر توقع المجموعة لمدى الخسارة الناتجة عن التعرض عند التعثر. تختلف الخسارة بافتراض التعثر حسب نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمانات أو دعم ائتماني آخر. يتم التعبير عن الخسارة بافتراض التعثر كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التعثر.

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمالية التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معاً وتعديلها لاحتمالية الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق). يتم وضع احتمالية التعثر على مدى عمر الدين من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية تطور حالات التعثر في المحفظة من نقطة الاعتراف الأولي على مدى عمر التمويل. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند التعثر على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى عمر الدين بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

• بالنسبة لإطفاء المنتجات وسداد التمويل دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدية المستحق على المدين على أساس ١٢ شهراً أو مدى عمر الدين. وسيتم تعديل هذا أيضاً بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المدين.

• بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند التعثر من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت التعثر. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

يتم تحديد حالات نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى عمر الدين استناداً إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة التعثر. ويختلف ذلك وفقاً لنوع المنتج.

• بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.

• بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة بافتراض التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المدينين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة بافتراض التعثر من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وسعر الديون المتعاقد عليها.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

يتم أيضا إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر على مدى ١٢ شهرا وعلى مدى عمر الدين. وتتفاوت هذه الافتراضات وفقا لنوع المنتج. يرجى الرجوع إلى قسم "المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة" لشرح المعلومات المستقبلية وإدراجها في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي يقوم عليها حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تحديد جدول استحقاق حالات احتمالية التعثر وكيفية تغيير قيم الضمانات... إلخ وذلك على أساس ربع سنوي.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال سنة التقرير.

يتضمن تقييم كل من الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر باختلاف الأدوات المالية. ويتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق الاقتصاد في البنك على أساس دوري وتقديم أفضل تقدير للاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق الاقتصاد في المجموعة أيضا سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات أوزان التوزيع. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر على مدى عمر الدين وفقا لكل أساس والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في سيناريو ترجيح الأوزان ذي العلاقة، جنبا إلى جنب مع مؤشرات النوعية والتوقف عن السداد (أنظر قسم "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان").

• المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم زيادة مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على حد سواء المعلومات المستقبلية. أجرى البنك تحليل الارتباط التاريخي وقام بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. تم اختبار هذه المتغيرات الاقتصادية لكل من اتجاه الارتباط ومستوى الارتباط مع محفظة البنك الخاصة ومعدلات التخلف عن السداد على مستوى السوق.

تقوم المجموعة بصياغة احتمالات التعثر في السداد مستقبلية بناءً على البيئة الاقتصادية الحالية والمتوقعة من خلال نمذجة الحالة الإيجابية والحالة السلبية. وقام البنك أيضا بمراجعة العوامل الاقتصادية الكلية التطلعية التي تشمل بالنسبة لقطر ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٤,٤٤ دولار للبرميل	٦٠,٧٩ دولار للبرميل	متوسط أسعار النفط
١,٧%	٢,٨%	الزيادة في الناتج المحلي
٢,١%	١,٥%	تضخم اقتصادي

تم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم احتمالي مرجح لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية، والحالة الصعودية، والحالة الهبوطية بوزن ٥٠٪، و٢٥٪، و٢٥٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٠٪ للحالة الأساسية، و٢٥٪ للحالة الصاعدة و ٢٥٪ للحالة النازلة).

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المعلن عنها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على معلومات يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة

تأخذ المجموعة في اعتبارها كل العوامل المتغيرة في الاقتصاد الكلي من أجل عكس هذه العوامل في معلومات احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر المستقبلية، وسوف يعتمد كل هذا على مؤشرات الاقتصاد الكلي المحلية والمؤشرات العالمية، بالإضافة إلى النهج الذاتي تجاه هذه المؤشرات. قد تنعكس عوامل الاقتصاد الكلي أيضاً في نظام التصنيف بالنظر إلى القطاعات الاقتصادية والتأثيرات الاقتصادية ذات الصلة.

تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي عوامل ذات صلة بالاقتصاد الواسع على المستوى العالمي و/أو الوطني، وفي هذه الحالة، ستؤثر على الاقتصاد القطري، وبالتالي على النظام المصرفي.

يمكن أن تؤثر عوامل الاقتصاد الكلي على المدينين أو سلوك الدفع للوفاء بالالتزامات. يستخدم بنك قطر الدولي الإسلامي حكم الخبرة الإدارية في تقييم تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على القطاعات المختلفة، بالإضافة إلى تكوين تلك التأثيرات تجاه إستراتيجية المجموعة.

سيتم إجراء المزيد من المراجعات المتكررة للافتراضات الاقتصادية المتغيرة في حالة حدوث أي تغييرات جوهرية في المتطلبات التنظيمية أو الظروف الاقتصادية أو استراتيجية أعمال المجموعة أو أي تغييرات أخرى في العوامل الداخلية والخارجية التي قد تؤثر جوهرياً على المجموعة.

تعتبر المجموعة ما يلي من أهم متغيرات الاقتصاد الكلي:

- إجمالي الناتج المحلي: يشير إلى حجم الاقتصاد. ستوفر التوقعات المستقبلية لإجمالي الناتج المحلي المعلومات التنبؤية فيما يتعلق بالحجم المتوقع للاقتصاد بالإضافة إلى إشارة إلى التوسع أو الانكماش الاقتصادي. يمكن أيضاً استخدام مستوى إجمالي الناتج المحلي كمؤشر لتوقع الأرباح والإيرادات لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- سعر النفط: بالنظر إلى أن الاقتصاد القطري يعتمد بشكل أساسي على قطاع النفط والغاز، يعد هذا المؤشر بمثابة القاعدة الرئيسية للاقتصاد القطري.
- التضخم: هو المعدل الذي يقيس به مستوى السعر العام للسلع والخدمات ويعكس أيضاً القوة الشرائية. قد يؤدي هذا السيناريو إلى زيادة احتمالية التمويل في ظل تعرض الأفراد لانخفاض في قدرتهم الشرائية، والعكس صحيح.

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان

• الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية للأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يمثل الإيضاحين ٤ و ٥ أسوأ سيناريو يمكن أن تتعرض له المجموعة من مخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حجز تعزيزات ائتمانية أخرى.

يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالضمان المالي الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن للمجموعة دفعه في حالة طلب الضمان. أما الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بارتباط التمويل فيمثل المبلغ الكامل للارتباط. وفي الحالتين، يكون الحد الأقصى لمخاطر التعرض أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

• الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. وأكثرها شيوعاً هو قبول ضمانات للأموال المدفوعة مقدماً. ولدى المجموعة سياسات داخلية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها كجزء من عملية إنشاء التمويل. ويتم مراجعة هذا التقييم بشكل منتظم. وفيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

- تأمين تسهيلات ائتمانية فردية من خلال الرواتب.
- بالنسبة للتمويل التجاري وتمويل الشركات، الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والنقد والأوراق المالية.
- بالنسبة لتمويل العقارات، الرهونات على الممتلكات السكنية والأوراق المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات. ويتم بشكل عام تأمين التمويل طويل الأجل والتمويل للشركات. ويتم تأمين التسهيلات الائتمانية الفردية المتجددة بشكل عام من خلال الرواتب.

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق النشاط المعتاد وذلك من الأطراف المقابلة. وعلى أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات بالمجموعة. القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ٧١٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٨٩٠ مليون ريال قطري).

(٤) مخصص الخسارة

يتأثر مخصص الخسارة المعترف به في السنة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- التحولات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ أو ٣ نتيجة للأدوات المالية التي شهدت زيادة (أو نقص) جوهري في مخاطر الائتمان أو التي تصبح منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة.
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال السنة، علاوة على الإفراج عن الأدوات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في السنة.
- موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها خلال السنة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال السنة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) مخصص الخسارة (تابع)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الدين	المرحلة ٣ خسائر الانخفاض في القيمة ألف ريال قطري	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥١٢	١٥	-	١,٢٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-
ألف ريال قطري	-	-	-	-
ألف ريال قطري	-	-	-	-
ألف ريال قطري	(١٠٩)	(١٤)	-	(٧١٥)
ارصدة مستحقة من البنوك مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥١٢	١٥	-	٥٢٧
تحويلات للمرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات للمرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات للمرحلة ٣	-	-	-	-
عكس للسنة	(١٠٩)	(١٤)	-	(٧١٥)
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / خسائر الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر	٤٠٣	١	-	٤٠٤

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين	المرحلة ٣ خسائر الانخفاض في القيمة ألف ريال قطري	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٧٥٤	٦,٤٣٤	-	١٥,٥٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤	(٤)	-	-
ألف ريال قطري	-	-	-	-
ألف ريال قطري	-	-	-	-
ألف ريال قطري	٤٤	(١,٣٤٧)	-	(٥,٣٩٦)
استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفاة مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٣,٧٥٤	٦,٤٣٤	-	١٥,٥٨٤
تحويلات للمرحلة ١	٤	(٤)	-	-
تحويلات للمرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات للمرحلة ٣	-	-	-	-
محمل / (عكس) للسنة (بالصافي)	٤٤	(١,٣٤٧)	-	(٥,٣٩٦)
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة - خسائر الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر	٣,٨٠٢	٥,٠٨٣	-	٨,٨٨٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) مخصص الخسارة (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين	المرحلة ١	المرحلة ٢
شهر	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٧٢,٠٨٦	٤٣٦,٣١٨	١,٢٤٦,٣٣٢	١,٦٢٣,٧٧٩	١,٩٥٤,٧٣٦
٧٨٣	(٧٣٥)	(٤٨)	-	-
(١٤٢,٨٢٥)	١٥٨,١٢٨	(١٥,٣٠٣)	-	-
(١٢,٠٠٣)	(٣٤,٢٧٦)	٤٦,٢٧٩	-	-
٢٦٢,٣٥٦	٢٠٥,٣٥٦	(٥٣,٩٣٦)	٣٢٨,٧١٦	٤١٣,٧٧٦
محمل / (عكس) للسنة (بالصافي)				
استرداد / إعادة التصنيف (إلى) / من خارج				
الميزانية العمومية				
التحويلات خلال السنة				
شطب				
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / خسائر الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر				
٣٨٠,٣٩٧	٧٦٤,٧٩١	١,١٨٦,٣٢٤	١,٩٥٤,٧٣٦	٢,٣٣١,٥١٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين	المرحلة ١	المرحلة ٢
شهر	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٩٠,١٤٢	٢٧,٢٢٦	١٤,٩٣٩	٨٤,٨٤٣	١٣٢,٣٠٧
١	(١)	-	-	-
(٥٣,٥٧٦)	٥٣,٥٧٦	-	-	-
١٢٠	(١٢٠)	-	-	-
١٣,٣٣٢	(١٠,٣٧٤)	٢,٨٩١	٤٧,٤٦٤	٥,٨٤٩
-	-	(٣,٢٣٤)	-	(٣,٢٣٤)
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة / خسائر الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر				
٥٠,٠١٩	٧٠,٣٠٧	١٤,٥٩٦	١٣٢,٣٠٧	١٣٤,٩٢٢

(٥) التعديل على الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بتعديل شروط التمويلات المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بهدف زيادة التعافي إلى الحد الأقصى.

تشتمل أنشطة إعادة الهيكلة على ترتيبات تمديد فترة السداد والإعفاء من السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لحكم الإدارة، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. وتخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. ويتم تطبيق إعادة الهيكلة في الغالب على موجودات التمويل.

يتم تقييم مخاطر التعثر في السداد لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير وبالمقارنة مع المخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولي، عندما لا يكون التعديل كبيراً وبالتالي لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الأصلي (راجع إيضاح ٣ (ح) أعلاه). تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم تحويل الموجودات من المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين) إلى المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). هذه هي الحالة فقط بالنسبة للموجودات التي تم تنفيذها وفقاً للشروط الجديدة لمدة ١٢ شهراً متتالية أو أكثر.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان "بالصافي"

القطاعات الجغرافية

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بالقيمة الدفترية (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية محجوزة)، وفقاً لتصنيف للقطاعات الجغرافية وبناء على بلد الإقامة للأطراف المقابلة للمجموعة.

٢٠٢٥

موجودات التمويل المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي		قطر	
		دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٠٤٠,٤٧٧	-	-	-	٢,٠٤٠,٤٧٧	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,٨٣٥,٦٠١	٤٨٩,١٦٠	٢٢٤,٩٢٦	١,٨٢٨,٥٢٢	٣,٢٩٢,٩٩٣	أرصدة مستحقة من البنوك
٤١,٩٦٥,٦٤٣	٧٤	١٤,٥٨٢	٣١٥,٥٩٧	٤١,٦٣٥,٣٩٠	موجودات التمويل
١٠,٩٧٩,٣١١	٣١,٣٢٨	٢٠٥,٠١٦	٢,١٢٣,٧٤٩	٨,٦١٩,٢١٨	استثمارات في أوراق مالية
٢٩,٥٠٢	-	-	-	٢٩,٥٠٢	موجودات أخرى
<u>٦٠,٨٥٠,٥٣٤</u>	<u>٥٢٠,٥٦٢</u>	<u>٤٤٤,٥٢٤</u>	<u>٤,٢٦٧,٨٦٨</u>	<u>٥٥,٦١٧,٥٨٠</u>	

٢٠٢٤

موجودات التمويل المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي		قطر	
		دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٩٨٥,٨٠٦	-	-	-	٢,٩٨٥,٨٠٦	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٨,٥٩٨,٨٤٩	٣٧٤,٧٧٠	١٨٤,٣٧٨	١,٤١٨,٢٦٦	٦,٦٢١,٤٣٥	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٩,٣٢٦,١٦٥	٥٥١,٢٩٦	٢٢,٩٤٢	٢٠٠,٢٨٣	٣٨,٥٥١,٦٤٤	موجودات التمويل
٧,٤٢٤,٥٩٧	٢٣,٢٥١	٢٤١,٧٦٢	١,٦٩٣,٤٢٢	٥,٤٦٦,١٦٢	استثمارات في أوراق مالية
٣٦,٧٤٢	٤٠	-	-	٣٦,٧٠٢	موجودات أخرى
<u>٥٨,٣٧٢,١٥٩</u>	<u>٩٤٩,٣٥٧</u>	<u>٤٤٩,٠٨٢</u>	<u>٣,٣١١,٩٧١</u>	<u>٥٣,٦٦١,٧٤٩</u>	

٢٠٢٥

بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي		قطر	
		دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٠٠٥,٢٩٤	-	-	-	٦,٠٠٥,٢٩٤	تسهيلات تمويل غير مستغلة
٥,٤٨٨,٣٥٩	-	٢٤	١٤٨	٥,٤٨٨,١٨٧	خطابات ضمان
٤٣٩,٢٦٢	-	-	-	٤٣٩,٢٦٢	الاعتمادات المستندية
<u>١١,٩٣٢,٩١٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٤</u>	<u>١٤٨</u>	<u>١١,٩٣٢,٧٤٣</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان "بالصافي" (تابع)

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول التعاون الخليجي	قطر	بنود خارج الميزانية العمومية	٢٠٢٤
						ألف ريال قطري
٤,٤٦٧,٧٧١	-	-	-	٤,٤٦٧,٧٧١	تسهيلات تمويل غير مستغلة	
٥,٠٥٦,٣٨٩	٦٥٩	٣٨	١١١	٥,٠٥٥,٥٨١	خطابات ضمان	
٢٧٤,٠٤٤	-	-	-	٢٧٤,٠٤٤	الاعتمادات المستندية	
٩,٧٩٨,٢٠٤	٦٥٩	٣٨	١١١	٩,٧٩٧,٣٩٦		

قطاعات الأعمال

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بالقيمة الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى، وفقاً لتصنيف قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة:

إجمالي التعرض	إجمالي التعرض	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٨,٢٦٢,٥٠٨	١٧,٥٦٠,١٢٠	أفراد
١٠,٣٠٢,١٧٠	١٥,٠١٤,٦٨٧	هيئات حكومية و منشآت ذات صلة
١١,٩٤٥,٣٦٤	٩,٤١٧,٠٠٦	خدمات
٨,٦٣٥,٤٨٨	٨,٧٢٨,٤٤٨	تجارة
٧,١٤٤,٠٩٢	٨,٣٤١,٨١٣	عقاري
١,٩٤٥,٥٣٢	١,٧٠٠,٧٢٧	مقاولات
٩٧,٩٠١	٥٧,١٩٥	صناعة
٣٩,١٠٤	٣٠,٥٣٨	أخرى
٥٨,٣٧٢,١٥٩	٦٠,٨٥٠,٥٣٤	
٩,٧٩٨,٢٠٤	١١,٩٣٢,٩١٥	مطلوبات محتملة
٦٨,١٧٠,٣٦٣	٧٢,٧٨٣,٤٤٩	

(٧) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجودات التمويل أو الاستثمار في رصيد الأوراق المالية من فئة الدين وأي مخصصات ذات صلة لخسائر انخفاض القيمة، عندما تقرر المجموعة أن موجودات التمويل أو الورقة المالية غير قابلة للتحصيل وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمدين/ المصدر بحيث لم يعد المدين/ المصدر يقوم بسداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة لموجودات التمويل المعيارية ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عمومًا إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب خلال السنة ما قيمته ١٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢,٣٧ مليون ريال قطري).

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتحملها المجموعة في حالة عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة، على سبيل المثال سحب ودائع العملاء أو المتطلبات النقدية من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الصادرة الأخرى، مثل استحقاق الديون أو طلب الهامش لأدوات إدارة المخاطر وما إلى ذلك. ومن شأن هذه التدفقات الصادرة أن تستنفد الموارد النقدية المتاحة لتمويل العميل وأنشطته التجارية واستثماراته. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات، أو احتمال عدم القدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك تعتبر ملازمة لجميع العمليات المصرفية، ويمكن أن تتأثر مجموعة من الأحداث الخاصة بكل مؤسسة وعلى مستوى السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية ونشاط الاندماج والاستحواذ والصدمات التنظيمية والكوارث الطبيعية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، والتي تتكون في معظمها من صكوك حكومة دولة قطر واستثمارات تجارية ذات سيولة قصيرة وعمليات الإيداع فيما بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطات القانونية لدى مصرف قطر المركزي. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للمجموعة على أساس يومي من خلال سيناريوهات اختبار ضغط السيولة وإبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر لاتخاذ إجراء بشأنها إذا لزم الأمر. وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين، وهما نسبة تغطية السيولة لرصد مرونة المدى القصير لسيولة المجموعة (٣٠ يوماً) ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر لدى المجموعة ويعملان بمثابة إجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. تبلغ السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما نسبته ١٠٧٪ (٢٠٢٤: ١٣٢٪).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

إن الإجراء الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي موجودات السيولة إلى الودائع من العملاء، أي إجمالي الموجودات حسب آجال الاستحقاق مقابل إجمالي المطلوبات حسب فترات الاستحقاق. لهذا الغرض، يتم اعتبار صافي موجودات السيولة النقد وشبه النقد والأوراق المالية من فئة الدين ذات درجة استثمارية والتي يوجد لها سوق نشط وسيولة ناقصة أي ودائع من البنوك وصكوك صادرة وتمويلات أخرى وارتباطات مستحقة خلال الشهر التالي. يتم استخدام حساب مماثل، ولكنه ليس متطابقاً لقياس مدى التزام المجموعة بحد السيولة المحدد من قبل مصرف قطر المركزي، عندما تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للمجموعة على أساس يومي وإجراء اختبار ضغط السيولة للتأكد من أن المجموعة تلتزم بمتطلبات مصرف قطر المركزي.

فيما يلي تفاصيل نسبة السيولة المحتسبة وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
١٣٨	١٢٢	متوسط السنة
١٥٢	١٣١	الحد الأقصى للسنة
١٣٠	١٠٧	الحد الأدنى للسنة

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إعداد تحليل استحقاق موجودات التمويل والمطلوبات و أشباه حقوق الملكية لدى المجموعة على أساس استحقاقاتها التعاقدية المتبقية.

أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ اشهر - سنة واحدة	٣-١ اشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	٢٠٢٥
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٩١٠,١٠٢	-	-	-	٦٧٦,٤١٦	٢,٥٨٦,٥١٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	٨٥٦,٩٨٧	٥٧٧,٦٩٨	١,١٢٥,٠٨٠	٣,٢٧٥,٨٣٦	٥,٨٣٥,٦٠١	ارصدة مستحقة من البنوك
١٢,٠٤٩,١٩٨	١٩,٣٩٣,٣٤٥	٥,٧٦٨,٤٤٠	١,٨٧٥,١٦٢	٢,٨٧٩,٤٩٨	٤١,٩٦٥,٦٤٣	موجودات التمويل
٩٧٢,٨٨٩	٥,٦٥٤,٣٤٣	٤,١٣٦,٨١٧	١٨٨,٦٧٠	٢٦,٥٩٢	١٠,٩٧٩,٣١١	استثمارات في أوراق مالية
-	-	١,٠٥٠	٢,٢٤٩	٢٦,٢٠٣	٢٩,٥٠٢	موجودات أخرى
١٤,٩٣٢,١٨٩	٢٥,٩٠٤,٦٧٥	١٠,٤٨٤,٠٠٥	٣,١٩١,١٦١	٦,٨٨٤,٥٤٥	٦١,٣٩٦,٥٧٥	إجمالي الموجودات
-	-	٦٧٩,١١٠	٥٩٤,١٩٤	١,٨٠٣,٦٧٥	٣,٠٧٦,٩٧٩	ارصدة مستحقة إلى بنوك
-	-	-	-	٦,٨١٢,٣٤٥	٦,٨١٢,٣٤٥	حسابات العملاء الجارية
-	٥,١٢٩,٣١٧	-	-	-	٥,١٢٩,٣١٧	صكوك تمويل
٧٧,٧٥١	٢٨,٢٨١	٢٩٦,١٦٧	٣٨١,٩٨٠	٢٩٤,٤٠١	١,٠٧٨,٥٨٠	مطلوبات أخرى
٧٧,٧٥١	٥,١٥٧,٥٩٨	٩٧٥,٢٧٧	٩٧٦,١٧٤	٨,٩١٠,٤٢١	١٦,٠٩٧,٢٢١	إجمالي المطلوبات
٤٨٩	٧٨٨,٩٨٦	١٦,٧٣١,٩٨٠	٦,٣٦٢,٢٠٦	١٢,٥٩٤,١٦٠	٣٦,٤٧٧,٨٢١	أشباه حقوق الملكية
٧٨,٢٤٠	٥,٩٤٦,٥٨٤	١٧,٧٠٧,٢٥٧	٧,٣٣٨,٣٨٠	٢١,٥٠٤,٥٨١	٥٢,٥٧٥,٠٤٢	إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
١٤,٨٥٣,٩٤٩	١٩,٩٥٨,٠٩١	(٧,٢٢٣,٢٥٢)	(٤,١٤٧,٢١٩)	(١٤,٦٢٠,٠٣٦)	٨,٨٢١,٥٣٣	فجوة الاستحقاق

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ اشهر - سنة واحدة	١-٣ اشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٧٣,٧٦٠	-	-	-	١,٥٧٩,٤٨٨	٣,٤٥٣,٢٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	٣٥٢,١٦١	٢,٨٠٥,٢٧٩	٢,٠٠٠,٨٣٠	٣,٤٤٠,٥٧٩	٨,٥٩٨,٨٤٩	ارصدة مستحقة من البنوك
١١,٢٢٨,٥٨٠	١٦,١٧١,٣٣٨	٦,٢٨٨,٦٧٠	٤,٢٩٩,٧٨٤	١,٣٣٧,٧٩٣	٣٩,٣٢٦,١٦٥	موجودات التمويل
٧٥٣,١٦٨	٥,٤٦٥,١٠٤	٦٩١,٢٤١	٢٦٥,٠٣٤	٢٥٠,٠٥٠	٧,٤٢٤,٥٩٧	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	٨,٥٣٦	٢٨,٢٠٦	٣٦,٧٤٢	موجودات أخرى
١٣,٨٥٥,٥٠٨	٢١,٩٨٨,٦٠٣	٩,٧٨٥,١٩٠	٦,٥٧٤,١٨٤	٦,٦٣٦,١١٦	٥٨,٨٣٩,٦٠١	إجمالي الموجودات
-	-	١,٣٢٥,٧١٧	١,٤٠٣,٣٢٩	٢,٤٥٧,٣٣٠	٥,١٨٦,٣٧٦	ارصدة مستحقة إلى بنوك
-	-	-	-	٦,٢٩٠,٢٧٥	٦,٢٩٠,٢٧٥	حسابات العملاء الجارية
-	٢,٧٩٧,٧١٣	-	-	-	٢,٧٩٧,٧١٣	صكوك تمويل
٧٠,٩٢١	٢٤,٨١٤	٢٩٤,٦٠٠	٣١٢,٠٠٨	٣٠٩,٥٤٦	١,٠١١,٨٨٩	مطلوبات أخرى
٧٠,٩٢١	٢,٨٢٢,٥٢٧	١,٦٢٠,٣١٧	١,٧١٥,٣٣٧	٩,٠٥٧,١٥١	١٥,٢٨٦,٢٥٣	إجمالي المطلوبات
٥٤٠	٢,٠٧١,١٤٦	١٣,٨٥٤,٤٨٩	٦,١٣٠,٦٤٥	١٣,٠٣٦,٢٣١	٣٥,٠٩٣,٠٥١	أشباه حقوق الملكية
٧١,٤٦١	٤,٨٩٣,٦٧٣	١٥,٤٧٤,٨٠٦	٧,٨٤٥,٩٨٢	٢٢,٠٩٣,٣٨٢	٥٠,٣٧٩,٣٠٤	إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
١٣,٧٨٤,٠٤٧	١٧,٠٩٤,٩٣٠	(٥,٦٨٩,٦١٦)	(١,٢٧١,٧٩٨)	(١٥,٤٥٧,٢٦٦)	٨,٤٦٠,٢٩٧	فجوة الاستحقاق

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملية ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة على أساس يومي. يتم تقديم تقارير منتظمة بذلك إلى لجنة المخاطر. تنشأ المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للأفراد والشركات لدى المجموعة. تتكون المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية الناتجة عن استثمارات المجموعة في أدوات من فئة الدين وفئة حقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقع المسؤولية الكلية عن مخاطر السوق على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات/ لجنة الاستثمار/ لجنة السقوف. إن إدارة مخاطر السوق بالمجموعة هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر/ مجلس الإدارة) وعن الإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق باعتبارها أحد الكفاءات الأساسية، وليس غرضها تحييد مخاطر السوق، بل تعظيم المفاضلة بين المخاطر/ العوائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعتبر هذا الإجراء علامة أساسية لإدارة المخاطر التي تأخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الاحتفاظ برأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر انخفاض القدرة التشغيلية. تتمثل الأداة الرئيسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المجموعة في وضع نماذج سيناريوهات اختبار الضغط.

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات ربح السوق. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقاً لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هيئة لمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد الخزينة المركزية للمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر اسعار الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تابع)

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح لدى المجموعة على المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة:

معدل الربح الفعلي	غير حساسة للربح ألف ريال قطري	إعادة التسعير في:					القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٢٠٢٥
		أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر - سنة واحدة	١ - ٣ شهراً	أقل من شهر		
	٢,٥٧٣,٧٧١	-	-	-	-	١٢,٧٤٧	٢,٥٨٦,٥١٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,١١%	١٨٢,٥٨٧	-	-	٣٤١,٦٤٦	١,٧٣٨,٣٤٩	٣,٥٧٣,٠١٩	٥,٨٣٥,٦٠١	ارصدة مستحقة من بنوك
٥,٠٢%	-	٧,٥٥٨,١٢٠	١,٤٠٧,٣١٦	٨,٦١٥,٤٦٥	١٠,١٥٩,١١٤	١٤,٢٢٥,٦٢٨	٤١,٩٦٥,٦٤٣	موجودات التمويل
٤,١٧%	٧٣,٨٣٤	٥,٦٠٣,٤٨٦	١٦٦,٠٩٠	٤,٢٨٠,٠٦٦	١٨٣,٧٥٩	٦٧٢,٠٧٦	١٠,٩٧٩,٣١١	استثمارات في أوراق مالية
	٢,٨٣٠,١٩٢	١٣,١٦١,٦٠٦	١,٥٧٣,٤٠٦	١٣,٢٣٧,١٧٧	١٢,٠٨١,٢٢٢	١٨,٤٨٣,٤٧٠	٦١,٣٦٧,٠٧٣	
٣,٦٠%	٢٠٥,٧٣٤	-	-	٥١٣,٢٥٤	٣٩٨,٥٨٨	١,٩٥٩,٤٠٣	٣,٠٧٦,٩٧٩	ارصدة مستحقة إلى بنوك
٤,٨٩%	-	٥,١٢٩,٣١٧	-	-	-	-	٥,١٢٩,٣١٧	صكوك تمويل
٣,٢٨%	-	٧,٨٦٢,٤٣٥	١,٣٣٤,٣٠٢	١٥,٦٤٠,٥٤٨	٥,٦٦٩,٢٥٧	٥,٩٧١,٢٧٩	٣٦,٤٧٧,٨٢١	أشباه حقوق الملكية
	٢٠٥,٧٣٤	١٢,٩٩١,٧٥٢	١,٣٣٤,٣٠٢	١٦,١٥٣,٨٠٢	٦,٠٦٧,٨٤٥	٧,٩٣٠,٦٨٢	٤٤,٦٨٤,١١٧	
-	٢,٦٢٤,٤٥٨	١٦٩,٨٥٤	٢٣٩,١٠٤	(٢,٩١٦,٦٢٥)	٦,٠١٣,٣٧٧	١٠,٥٥٢,٧٨٨	١٦,٦٨٢,٩٥٦	فجوة الحساسية لمعدلات الربح
-	١٦,٦٨٢,٩٥٦	١٤,٠٥٨,٤٩٨	١٣,٨٨٨,٦٤٤	١٣,٦٤٩,٥٤٠	١٦,٥٦٦,١٦٥	١٠,٥٥٢,٧٨٨	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح

جميع أرصدة العملاء في الحسابات الجارية لا تجني أرباح (إيضاح ١٩).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر اسعار الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تابع)

إعادة التسعير في:

معدل الربح الفعلي	غير حساسة للربح ألف ريال قطري	إعادة التسعير في:				أقل من شهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٢٠٢٤	
		أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	١ - ٥ سنوات ألف ريال قطري	٣ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٣-١ شهر ألف ريال قطري				
	٢,٤٢٣,١١٦	-	-	-	-	١,٠٣٠,١٣٢	٣,٤٥٣,٢٤٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
٥,٠٦%	١٣٥,٨٢٦	-	-	٣,٣١٨,٦٣١	١,٨٦١,١٥١	٣,٢٨٣,٢٤١	٨,٥٩٨,٨٤٩	ارصدة مستحقة من بنوك	
٥,٩٧%	١٢٤,٦٧٩	٧,٠٦٩,٢٩٢	١,١٧٥,٨٦١	٨,٣٥٩,٥١٥	١١,٣٤٤,٢٨٨	١١,٢٥٢,٥٣٠	٣٩,٣٢٦,١٦٥	موجودات التمويل	
٣,٨٨%	٢٩,٧٤٩	٥,٦٨١,٧٨٣	٦٩١,٩٣٨	٤٩٧,٠٦١	٢٧١,١٩٣	٢٥٢,٨٧٣	٧,٤٢٤,٥٩٧	استثمارات في أوراق مالية	
	٢,٧١٣,٣٧٠	١٢,٧٥١,٠٧٥	١,٨٦٧,٧٩٩	١٢,١٧٥,٢٠٧	١٣,٤٧٦,٦٣٢	١٥,٨١٨,٧٧٦	٥٨,٨٠٢,٨٥٩		
٤,٥٩%	٢٢٥,٥٧٩	-	-	١,٢٨٣,٧٠٢	١,١٨١,٩٩٨	٢,٤٩٥,٠٩٧	٥,١٨٦,٣٧٦	ارصدة مستحقة إلى بنوك	
٥,٢٥%	-	٢,٧٩٧,٧١٣	-	-	-	-	٢,٧٩٧,٧١٣	صكوك تمويل	
٣,٩١%	-	٨,٣٣٢,١١١	١,٥٤١,١٠٥	١٣,١٦٧,٢٦٣	٥,٥٥٨,٢١٧	٦,٤٩٤,٣٥٥	٣٥,٠٩٣,٠٥١	أشباه حقوق الملكية	
	٢٢٥,٥٧٩	١١,١٢٩,٨٢٤	١,٥٤١,١٠٥	١٤,٤٥٠,٩٦٥	٦,٧٤٠,٢١٥	٨,٩٨٩,٤٥٢	٤٣,٠٧٧,١٤٠		
-	٢,٤٨٧,٧٩١	١,٦٢١,٢٥١	٣٢٦,٦٩٤	(٢,٢٧٥,٧٥٨)	٦,٧٣٦,٤١٧	٦,٨٢٩,٣٢٤	١٥,٧٢٥,٧١٩	فجوة الحساسية لمعدلات الربح	
-	١٥,٧٢٥,٧١٩	١٣,٢٣٧,٩٢٨	١١,٦١٦,٦٧٧	١١,٢٨٩,٩٨٣	١٣,٥٦٥,٧٤١	٦,٨٢٩,٣٢٤	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح	

جميع أرصدة العملاء في الحسابات الجارية لا تجني أرباح (إيضاح ١٩).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر اسعار الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تابع)

تحليل الحساسية

يتم تعزيز إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات معدل الربح القياسي وغير القياسي. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري ١٠٠ نقطة أساس متوازية هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد في جميع أنحاء العالم. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار ربح السوق، بافتراض عدم وجود حركة غير متطابقة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

١٠٠ نقطة أساس متوازية		حساسية صافي الربح
نقص	زيادة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٥,٠٠٩	٨٥,٠٠٩	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر
٩٢,٣٨٧	٩٢,٣٨٧	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة من أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار حقوق الملكية ويوضح الجدول التالي تحليل الحساسية الخاصة بها:

الأثر على الربح والخسارة		الأثر على حقوق الملكية		التغير في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٧٦	-	١,٥٤٥	٤,٥٥٣	١٠ -/+	بورصة قطر
-	-	٧٤٤	١,٤٣٦	١٠ -/+	سوق البحرين للأوراق المالية
-	-	-	٧٤٣	١٠ -/+	نيويورك للأوراق المالية
-	-	-	٣,٦٩٦	١٠ -/+	سعوديه للأوراق المالية
-	-	٢٦,٩٠١	٣٣,٨١٢	١٠ -/+	سوق لندن للأوراق المالية

تم إعداد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل معدل الربح وسعر الصرف الأجنبي... إلخ تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر سعر العملة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي. وضع مجلس الإدارة حدوداً قصوى لمستوى مخاطر التعرض للعملات، والتي تتم مراقبتها يومياً. يوضح الجدول أدناه تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول لسعر العملة مقابل الريال القطري على بيان الدخل، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تابع)

مخاطر العملة (تابع)

الأثر على بيان الدخل الموحد		التغير في سعر العملة وسعر حقوق الملكية	العملة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	%	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٢,٠٣٤	٢٣,٨٥٢	١٠ - / +	يورو
١٢٥	٥,٥٤٨	١٠ - / +	جنيه إسترليني
١٤,٩٤٨	١٦,٧٨١	١٠ - / +	عملات أخرى

تدير المجموعة مخاطر التعرض للعملة الأجنبية ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع الحدود لكل عملة على حدة وبالإجمالي في بداية كل سنة. إن سعر الريال القطري مثبت مقابل الدولار الأمريكي. وعلى الرغم من أن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر متعلقة بالعملات من جراء هذا التثبيت، إلا أنه يتم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي. جميع تعرضات العملة الأخرى محدودة والمجموعة غير معرضة بشكل كبير لتعرضات العملات الأخرى.

(هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المتعلقة بارتباط المجموعة بالمؤسسات المالية، بما في ذلك العمليات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية، وعن عوامل خارجية بخلاف مخاطر السوق والائتمان والسيولة مثل تلك التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والنظامية ومعايير السلوك المهني المقبولة عموماً للشركات.

وهدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية بحيث تعمل على التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية على سمعة المجموعة مع تحقيق فعالية شاملة للتكلفة وتجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

يتم إسناد المسؤولية الرئيسية لتطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية للإدارة العليا داخل كل وحدة عمل. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير المجموعة الشاملة لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام بما في ذلك التصريح المستقل للمعاملات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات الخاصة بتناول المخاطر المحددة.
- متطلبات إعداد التقارير الخاصة بالخسائر التشغيلية والإجراءات التصحيحية المقترحة.
- وضع خطط الطوارئ.
- تطوير سياسات الموارد البشرية للمجموعة وقواعد السلوك.
- التدريب والتطوير المهني.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال؛ و
- التخفيف من المخاطر، بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك فعالاً.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار، والوفاء بالتزاماتها تجاه المودعين والممولين، والحفاظ على ثقة المستثمرين والأسواق، بما يدعم النمو المستدام للأعمال.

ويتم ذلك من خلال الإدارة الفعالة لرأس المال على مستوى المجموعة، مع الأخذ في الاعتبار متطلبات كفاية رأس المال النظامية، ومخاطر الأعمال، والتوازن بين العوائد المتوقعة ومستوى المخاطر المقبول. كما تحرص المجموعة على الالتزام بجميع متطلبات مصرف قطر المركزي والمعايير الرقابية ذات الصلة.

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لإرشادات لجنة بازل، والتعليمات الصادرة عن مصرف قطر المركزي، مع الأخذ في الاعتبار رأس المال التنظيمي والمخاطر المرجحة، وذلك على أساس ربع سنوي.

وبالإشارة إلى إخطار مصرف قطر المركزي، فإن المجموعة لم يعد مصنفاً كبنك ذي أهمية نظامية محلية (Domestic Systemically Important Bank – D-SIB)، وعليه لا يتم تطبيق متطلبات المصدّ الرأسمالي الإضافي الخاص بالبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ضمن احتساب كفاية رأس المال، ويتم الالتزام فقط بالحدود الرقابية المعتمدة للبنوك غير المصنفة ك-D-SIB.

وتستمر المجموعة في مراقبة مستويات رأس المال بشكل دوري لضمان الالتزام المستمر بالمتطلبات الرقابية، ودعم الاستراتيجية العامة للمجموعة، وتحقيق المرونة المالية اللازمة لمواجهة المتغيرات الاقتصادية

مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة بموجب بازل ٣ ولوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بازل ٣	بازل ٣	
٧,٠٨٨,٣٥٣	٧,٥١٦,٠٦١	حقوق الملكية المشتركة من الشريحة ١
٩,١٨٠,٨٠٣	٩,٦٠٨,٥١١	رأس المال الشريحة ١
٥٦٤,٨٩٧	٥٦٠,٧٢٣	رأس المال الشريحة ٢
٩,٧٤٥,٧٠٠	١٠,١٦٩,٢٣٤	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بازل ٣	بازل ٣	
٤٤,٩٦١,٦٣٠	٤٤,٣١١,٧١٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بالانتماء
٢,٨٩٦,٣٠٧	٣,٥٢٤,٨٠٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٢,٧١٤,٦٥٤	٢,٨٢٨,٧٠٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٥٠,٥٧٢,٥٩١	٥٠,٦٦٥,٢٢٩	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,٧٤٥,٧٠٠	١٠,١٦٩,٢٣٤	رأس المال التنظيمي
١٤,٠٢%	١٤,٨٣%	نسبة حقوق الملكية العادية للشريحة الأولى من رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة مئوية من رأس المال
١٩,٢٧%	٢٠,٠٧%	التنظيمي (نسبة كفاية رأس المال)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمنة هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمنة هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	٢٠٢٥ الفعلية الحد الأدنى بحسب مصرف قطر المركزي
٢٠,٠٧%	٢٠,٠٧%	٢٠,٠٧%	١٨,٩٦%	١٤,٨٣%	١٤,٨٣%	
١٤,٣٦%	١٢,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠٠%	
إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنوك ذات التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمنة هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمنة هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنوك ذات التأثير الهام	رأس المال الأساسي مع هامش البنوك ذات التأثير الهام بدون هامش الأمان المتحفظ	٢٠٢٤ الفعلية الحد الأدنى بحسب مصرف قطر المركزي
١٩,٢٧%	١٩,٢٧%	١٩,٢٧%	١٨,١٥%	١٤,٠٢%	١٤,٠٢%	
١٤,٩٣%	١٢,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٩,٠٠%	٦,٥٠%	

٦ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. يتم باستمرار تقييم التقديرات والافتراضات وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

(١) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٥ (ب٢)، قسم "قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير" والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة تجاه التغيرات في هذه العناصر.

كما يتطلب الأمر وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ و
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات التي وضعتها المجموعة في المجالات المذكورة أعلاه مبينة في الإيضاح ٥ (ب٢).

(٢) تحديد القيم العادلة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي قلما يتم تداولها وسعرها مُبهم، تكون القيمة العادلة لها أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتماداً على السيولة والتركز وعدم التأكد لعوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم العامة كما هو مبين أدناه:

- (١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار العرض السوقية المعلنة عند ختام الأعمال في تاريخ التقرير.
- (٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملات شراء أو بيع مباشرة تمت مؤخراً مع أية أطراف أخرى، إما مكتملة أو أنها قيد التنفيذ. في حالة عدم وجود معاملات هامة حديثة مكتملة أو قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات المماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.
- (٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحدها المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- (٤) يتم تسجيل الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

تتم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استنادا إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استنادا إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم. وتتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وأساليب تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وأساليب أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحتة.

(٢) تصنيف الموجودات المالية

يحلل الجدول أدناه الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
	مدخلات جوهرية	أسعار مدرجة في أسواق نشطة	الإجمالي
مدخلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	(المستوى ١) ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
		٤٤٢,٤١٤	٤٤٢,٤١٤
			٦,٥٠٤
			٦,٥٠٤

- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٢) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات	مدخلات	أسعار مدرجة	الإجمالي
مدخلات جوهريّة	جوهريّة	في أسواق نشط	ألف ريال
لا يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى ١)	قطري
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	ألف ريال	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	قطري	
-	-	٧٥٧	٧٥٧
-	-	٢٩١,٨٩٥	٢٩١,٨٩٥
٦,١١١	-	-	٦,١١١

- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

تم بيان تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح ٨.

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية وذلك لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بالأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والفني أو التجاري.

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة وذلك لاحتساب الإطفاء. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنافع الاقتصادية المتوقعة استلامها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية، كما هو موضح أدناه، وهي تمثل الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل بناءً على إدارة المجموعة وهيكل إعداد التقارير الداخلية. وبالنسبة لكل من القطاعات الاستراتيجية، تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. ويشرح الملخص التالي العمليات في كل قطاع ينبغي الإفصاح عنه لدى المجموعة:

الخدمات المصرفية للشركات

تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء من الشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرفية للأفراد

تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء الأفراد.

الخزينة والاستثمارات

تتولى أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال التمويلات وإصدار الصكوك واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وصكوك الشركات والحكومة.

تشتمل الأنشطة الاستثمارية على الأنشطة التجارية وأنشطة تمويل الشركات لدى المجموعة.

يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تراجعها لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات هي الأكثر ارتباطاً بتقييم نتائج قطاعات معينة.

تم أدناه إدراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

				٢٠٢٥
الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة والاستثمارات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				<i>إيرادات خارجية:</i>
				إجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل صافي إيرادات الرسوم والعمولات صافي أرباح من صرف عملات أجنبية الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)
٢,٩٨٢,١٣٧	١,٤٨٠,٠٥٤	١,١٤١,٤٠٧	٣٦٠,٦٧٦	١,٤٨٠,٠٥٤
٣٩٣,٦٢٧	١٨٥,٤٨٩	٢٠٨,١٣٨	-	١٨٥,٤٨٩
٥٤,٩٥١	-	-	٥٤,٩٥١	-
٩,٧١٠	-	-	٩,٧١٠	-
<u>٣,٤٤٠,٤٢٥</u>	<u>١,٦٦٥,٥٤٣</u>	<u>١,٣٤٩,٥٤٥</u>	<u>٤٢٥,٣٣٧</u>	<u>١,٦٦٥,٥٤٣</u>
				صافي استرداد الانخفاض في قيمة الارصدة المستحقة من البنوك
١٢٣	-	-	١٢٣	-
				صافي استرداد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
١,٣٠٣	-	-	١,٣٠٣	-
(٤١٣,٧٧٦)	(٣٧٢,٩١٥)	(٤٠,٨٦١)	-	(٣٧٢,٩١٥)
				صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
(٦,٩٥٦)	-	-	(٦,٩٥٦)	-
				صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان
(٥,٨٤٩)	(٥,٨٤٩)	-	-	(٥,٨٤٩)
(١,٢٥٩,٠٩١)	(٥٨٥,١٢٨)	(٦٧٣,٩٦٣)	-	(٥٨٥,١٢٨)
<u>١,٧٥٦,١٧٩</u>	<u>٧٠١,٦٥١</u>	<u>٦٣٤,٧٢١</u>	<u>٤١٩,٨٠٧</u>	<u>٧٠١,٦٥١</u>
				صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ القطاعات التشغيلية (تابع)

الإجمالي ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	٢٠٢٤
				<i>إيرادات خارجية:</i>
				إجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل
٣,٠٦٤,٩٩٦	٤١٢,٤١٩	١,٠٣٧,٩٩٤	١,٦١٤,٥٨٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٧٧,٥٨٤	-	١٨٣,٢٣٨	١٩٤,٣٤٦	صافي أرباح من صرف عملات أجنبية
٧٣,٠٤١	٧٣,٠٤١	-	-	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)
٣,٣٥٢	٣,٣٥٢	-	-	إجمالي إيرادات القطاع
<u>٣,٥١٨,٩٧٣</u>	<u>٤٨٨,٨١٢</u>	<u>١,٢٢١,٢٣٢</u>	<u>١,٨٠٨,٩٢٩</u>	
				صافي استرداد انخفاض قيمة الارصدة المستحقة من بنوك
٧١٥	٧١٥	-	-	صافي استرداد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	-	-	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات التمويل
(٣٢٨,٧١٦)	-	(٧٨,٣٤٣)	(٢٥٠,٣٧٣)	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركات زميلة
(١٩,٢١٤)	(١٩,٢١٤)	-	-	صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج الم التي تخضع لمخاطر الائتمان
(٤٧,٤٦٤)	-	-	(٤٧,٤٦٤)	صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
(١,٤٨٦,٥٦٠)	-	(٧٥٢,٦٧٩)	(٧٣٣,٨٨١)	صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية
<u>١,٦٤٣,١٣٠</u>	<u>٤٧٥,٧٠٩</u>	<u>٣٩٠,٢١٠</u>	<u>٧٧٧,٢١١</u>	
الإجمالي ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	٢٠٢٥
				موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها مطلوبات وأشبه حقوق الملكية للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
٥٩,٦٤٤,١٤٨	١٧,٦٧٨,٥٠٥	١٥,٤٧٥,٧٩١	٢٦,٤٨٩,٨٥٢	
٥١,٤٩٦,٤٦٢	٨,٢٠٦,٢٩٦	٢٦,٤٢٠,٩٦٥	١٦,٨٦٩,٢٠١	
الإجمالي ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	٢٠٢٤
				موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها مطلوبات وأشبه حقوق الملكية للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
٥٧,٢١٢,٩٦٥	١٧,٨٨٦,٨٠٠	١٤,٦٤١,٥٢٥	٢٤,٦٨٤,٦٤٠	
<u>٤٩,٣٦٧,٤١٥</u>	<u>٧,٩٨٤,٠٨٩</u>	<u>٢٥,٣٩١,٥٥٦</u>	<u>١٥,٩٩١,٧٧٠</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ القطاعات التشغيلية (تابع)

توضح الجداول التالية تسويات أرباح وموجودات ومطلوبات وأشباه حقوق الملكية للقطاع التي ينبغي الإفصاح عنها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٦٤٣,١٣٠	١,٧٥٦,١٧٩	صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصروفات
(٣٨٢,٨٦٠)	(٤٠٥,١٦٩)	مصروفات غير مخصصة
<u>١,٢٦٠,٢٧٠</u>	<u>١,٣٥١,٠١٠</u>	صافي الربح الموحد للسنة
الموجودات		
٥٧,٢١٢,٩٦٥	٥٩,٦٤٤,١٤٨	إجمالي موجودات القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
٢,٧٦٦,٤٤٣	٢,٩٨٤,٣٩٩	مبالغ غير مخصصة أخرى
<u>٥٩,٩٧٩,٤٠٨</u>	<u>٦٢,٦٢٨,٥٤٧</u>	إجمالي الموجودات الموحدة
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية		
٤٩,٣٦٧,٤١٥	٥١,٤٩٦,٤٦٢	إجمالي مطلوبات وأشباه حقوق الملكية للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها.
١,٠١١,٨٨٩	١,٠٧٨,٥٨٠	مبالغ غير مخصصة أخرى
<u>٥٠,٣٧٩,٣٠٤</u>	<u>٥٢,٥٧٥,٠٤٢</u>	الإجمالي الموحد للمطلوبات وأشباه حقوق الملكية

المناطق الجغرافية

عند عرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، تعتمد الإيرادات على الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الموجودات إلى الموقع الجغرافي للموجودات.

الإجمالي	باقي دول العالم ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	الشرق الأوسط بخلاف دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	
٣,٤٤٠,٤٢٥	١,٨٣٥	-	(٢,٣٢٣)	٢١,٩٣٨	١٤٢,٠٧٣	٣,٢٧٦,٩٠٢	٢٠٢٥ إجمالي الدخل
٤١,٨٣٣,٦٠٨	١١٩,٣٢١	-	١٦٥,٨٦٨	١٣٤,٣٦٨	٢,٨٤٥,٥٥٧	٣٨,٥٦٨,٤٩٤	الموجودات غير المتداولة
٣,٥١٨,٩٧٣	(١,٨٢٥)	١,٦٦٨	٢٦,٩٤٨	٥,٥٢٨	٣٣,٧١٥	٣,٤٥٢,٩٣٩	٢٠٢٤ إجمالي الدخل
٣٦,٨٦٥,٣٠٧	٢٥٩,٧٦٢	-	٧٥,١٧٠	-	١,٧٥٠,٥٣٦	٣٤,٧٧٩,٨٣٩	الموجودات غير المتداولة

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للمجموعة:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٠٢٥
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٥٨٦,٥١٨	٢,٥٨٦,٥١٨	٢,٥٨٦,٥١٨	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,٨٣٥,٦٠١	٥,٨٣٥,٦٠١	٥,٨٣٥,٦٠١	-	-	ارصدة مستحقة من بنوك
٤٤٨,٩١٨	٤٤٨,٩١٨	-	٤٤٨,٩١٨	-	استثمارات في أوراق مالية:
١٠,٤٧١,٥١٣	١٠,٥٣٠,٣٩٣	١٠,٥٣٠,٣٩٣	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
٢٩,٥٠٢	٢٩,٥٠٢	٢٦,٢٠٣	-	٣,٢٩٩	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٩,٣٧٢,٠٥٢	١٩,٤٣٠,٩٣٢	١٨,٩٧٨,٧١٥	٤٤٨,٩١٨	٣,٢٩٩	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
٣,٠٧٦,٩٧٩	٣,٠٧٦,٩٧٩	٣,٠٧٦,٩٧٩	-	-	ارصدة مستحقة إلى بنوك
٦,٨١٢,٣٤٥	٦,٨١٢,٣٤٥	٦,٨١٢,٣٤٥	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,١٢٩,٣١٧	٥,١٢٩,٣١٧	٥,١٢٩,٣١٧	-	-	صكوك تمويل
١,٠٧٨,٥٨٠	١,٠٧٨,٥٨٠	١,٠٧٤,٩٧٠	-	٣,٦١٠	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٧٧,٨٢١	٣٦,٤٧٧,٨٢١	٣٦,٤٧٧,٨٢١	-	-	أشباه حقوق الملكية
٥٢,٥٧٥,٠٤٢	٥٢,٥٧٥,٠٤٢	٥٢,٥٧١,٤٣٢	-	٣,٦١٠	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ القيم العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٤٥٣,٢٤٨	٣,٤٥٣,٢٤٨	٣,٤٥٣,٢٤٨	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٨,٥٩٨,٨٤٩	٨,٥٩٨,٨٤٩	٨,٥٩٨,٨٤٩	-	-	ارصدة مستحقة من بنوك استثمارات في أوراق مالية:
٢٩٨,٧٦٣	٢٩٨,٧٦٣	-	٢٩٨,٠٠٦	٧٥٧	- مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٠١٧,٦٧٠	٧,١٢٥,٨٣٤	٧,١٢٥,٨٣٤	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٦,٧٤٢	٣٦,٧٤٢	٢٨,٠٥٥	-	٨,٦٨٧	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
<u>١٩,٤٠٥,٢٧٢</u>	<u>١٩,٥١٣,٤٣٦</u>	<u>١٩,٢٠٥,٩٨٦</u>	<u>٢٩٨,٠٠٦</u>	<u>٩,٤٤٤</u>	
٥,١٨٦,٣٧٦	٥,١٨٦,٣٧٦	٥,١٨٦,٣٧٦	-	-	ارصدة مستحقة إلى بنوك
٦,٢٩٠,٢٧٥	٦,٢٩٠,٢٧٥	٦,٢٩٠,٢٧٥	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٩٧,٧١٣	٢,٧٩٧,٧١٣	٢,٧٩٧,٧١٣	-	-	صكوك تمويل
١,٠١١,٨٨٩	١,٠١١,٨٨٩	١,٠٠٠,٦٢٩	-	١١,٢٦٠	مطلوبات أخرى
٣٥,٠٩٣,٠٥١	٣٥,٠٩٣,٠٥١	٣٥,٠٩٣,٠٥١	-	-	أشباه حقوق الملكية
<u>٥٠,٣٧٩,٣٠٤</u>	<u>٥٠,٣٧٩,٣٠٤</u>	<u>٥٠,٣٦٨,٠٤٤</u>	<u>-</u>	<u>١١,٢٦٠</u>	

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية قدرها ١٠,٥٣٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,١٢٦ مليون ريال قطري) والتي تبلغ قيمتها العادلة ١٠,٤٧٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٠١٨ مليون ريال قطري)، وهي مشتقة باستخدام المستوى الأول من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ نقد وارصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٦٧,٤٤٢	٥٤٦,٠٤١	نقد في الصندوق وفي ماكينات الصرف الآلي
١,٨٧٣,٧٦٠	١,٩١٠,١٠٢	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (١)
١,١١١,٩١٤	١٣٠,٣٧٤	ارصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
١٣٢	١	ارباح مستحقة
٣,٤٥٣,٢٤٨	٢,٥٨٦,٥١٨	

(١) إن الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات التشغيلية اليومية للمجموعة.

١٠ ارصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٣٢٣,١٢٧	٢,٨١٦,٦٧٥	إيداعات مضاربة
٧,٠١٨,١٦٧	٢,٧٩٣,٨٥٨	ذمم المرابحة المدينة للسلع
١٣٥,٨٢٦	١٨٢,٥٨٧	حسابات جارية
١٢٢,٢٥٦	٤٢,٨٨٥	أرباح مستحقة
(٥٢٧)	(٤٠٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من البنوك (المرحلتان ١ و ٢)
٨,٥٩٨,٨٤٩	٥,٨٣٥,٦٠١	

١١ موجودات التمويل

(١) وفقا للنوع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٥,٩٥١,٠٠٠	٤٠,٧٣٣,٩٥٢	المرابحة والمساومة
٥,٩٦٨,١٥٤	٤,٧٥٣,٣٧٠	الإجارة المنتهية بالتمليك
٨٨,٢٥١	١٠٢,٥٠٤	الاستصناع
٥١٧,٣٧٨	٢١,٧٢٤	المضاربة
٤٣٤,٢٢٥	٣٧٠,٢١٠	أخرى
٣٣٧,٣٢٩	٢٢٩,٥١١	أرباح مستحقة
٤٣,٢٩٦,٣٣٧	٤٦,٢١١,٢٧١	إجمالي موجودات التمويل
(١,٩٠٨,٤٧٦)	(١,٨٢١,٥٠٣)	يخصم: أرباح مؤجلة
(٧٠٨,٤٠٤)	(١,١٤٥,١٨٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات التمويل (المرحلتان ١ و ٢)
(١,٢٤٦,٣٣٢)	(١,١٨٦,٣٢٤)	مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
(١٠٦,٩٦٠)	(٩٢,٦١٣)	أرباح معلقة
٣٩,٣٢٦,١٦٥	٤١,٩٦٥,٦٤٣	صافي موجودات التمويل

إجمالي القيمة الدفترية لعقود الاستصناع قيد التنفيذ بقيمة ٣١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤): ٦٢ مليون ريال قطري).

خلال السنة، قامت المجموعة بشطب ديون معدومة مرصود لها مخصص كامل بعد استيفاء الشروط المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي وتبلغ ١٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٢,٣٧ مليون ريال قطري).

بلغ إجمالي موجودات التمويل غير منتظمة السداد مخصصاً منها الأرباح المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١,٢٧٩ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٨٨٪ من إجمالي موجودات التمويل (٢٠٢٤: ١,٣٥٦ مليون ريال قطري تمثل ٣,٢٨٪).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ موجودات التمويل (تابع)

(٢) فيما يلي الحركة في انخفاض قيمة موجودات التمويل والربح المعلق:

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
الإجمالي	ربح معلق	الانخفاض في القيمة	الإجمالي	ربح معلق	الانخفاض في القيمة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٦٩٤,١٢٥	٧٠,٣٤٦	١,٦٢٣,٧٧٩	٢,٠٦١,٦٩٦	١٠٦,٩٦٠	١,٩٥٤,٧٣٦	الرصيد في ١ يناير
٧٥٤,٧٠٦	٥١,٩٧١	٧٠٢,٧٣٥	٧٩٦,١٠٤	٢٨,٧٧٤	٧٦٧,٣٣٠	مخصصات مكونة خلال السنة
(٣٨٨,٧١٩)	(١٤,٧٠٠)	(٣٧٤,٠١٩)	(٣٩٥,٥١٢)	(٤١,٩٥٨)	(٣٥٣,٥٥٤)	مبالغ مستردة خلال السنة
						صافي خسائر / (استرداد)
٣٦٥,٩٨٧	٣٧,٢٧١	٣٢٨,٧١٦	٤٠٠,٥٩٢	(١٣,١٨٤)	٤١٣,٧٧٦	الانخفاض
						استرداد / إعادة تصنيف (إلى) /
٣,٩٥٥	-	٣,٩٥٥	(٢٤,٠٠٦)	-	(٢٤,٠٠٦)	من خارج الميزانية العمومية
(٢,٣٧١)	(٦٥٧)	(١,٧١٤)	(١٤,١٥٧)	(١,١٦٣)	(١٢,٩٩٤)	شطب خلال السنة
<u>٢,٠٦١,٦٩٦</u>	<u>١٠٦,٩٦٠</u>	<u>١,٩٥٤,٧٣٦</u>	<u>٢,٤٢٤,١٢٥</u>	<u>٩٢,٦١٣</u>	<u>٢,٣٣١,٥١٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ موجودات التمويل (تابع)

(٣) الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لموجودات التمويل حسب قطاعات الأعمال الداخلية

المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الشركات الكبيرة			المشاريع الصغيرة والمتوسطة			الخدمات المصرفية الشخصية			الخدمات المصرفية الخاصة			الإجمالي
			المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	
٢٠٨,٥٨٢	٢٨٤,٣٥٣	٥٢٩,٤٦١	٣,٣٦٩	٧,٧٩٦	١٦٣,٥٨٤	٤٦,٣٥٤	٩٦,١٩٦	٤٥٦,٩٠٤	١٣,٧٨١	٤٧,٩٧٣	٩٦,٣٨٣	٢٧٢,٠٨٦	٤٣٦,٣١٨	١,٢٤٦,٣٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٧٥,٢٠٦	٣٠٤,٣٩١	٥٧,٩٦٠	٢,٣٦٥	١٥,٦٥٨	٦١,٧٠٧	١٧,٢٧٨	٦١,٥٩٦	٤٩,٧٣٧	٣,٧٥٣	٢٦	١٧,٦٥٣	١٩٨,٦٠٢	٣٨١,٦٧١	١٨٧,٠٥٧	المحمل للسنة
(٧٢,٤٤٣)	(١٠,٥٠٨)	(١٣٩,٦٧٦)	(١,٨١٤)	(٤,١٦٦)	(١٦,٢٠٥)	(١٥,٠٥٢)	(٣٨,٠٨٩)	(٥١,٧٦٠)	(٩٨٢)	(٤٣٥)	(٢,٤٢٤)	(٩٠,٢٩١)	(٥٣,١٩٨)	(٢١٠,٠٦٥)	مبالغ مستردة خلال السنة
١٠٢,٧٦٣	٢٩٣,٨٨٣	(٨١,٧١٦)	٥٥١	١١,٤٩٢	٤٥,٥٠٢	٢,٢٢٦	٢٣,٥٠٧	(٢,٠٢٣)	٢,٧٧١	(٤٠٩)	١٥,٢٢٩	١٠٨,٣١١	٣٢٨,٤٧٣	(٢٣,٠٠٨)	صافي خسائر الانخفاض / (استرداد)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٠٠٦)	-	-	-	-	-	(٢٤,٠٠٦)	استرداد / إعادة التصنيف (إلى) /
-	-	(٧,٥٤٩)	-	-	(٤,٧٢٩)	-	-	(٦٨٢)	-	-	(٣٤)	-	-	(١٢,٩٩٤)	من خارج الميزانية العمومية
٣١١,٣٤٥	٥٧٨,٢٣٦	٤٤٠,١٩٦	٣,٩٢٠	١٩,٢٨٨	٢٠٤,٣٥٧	٤٨,٥٨٠	١١٩,٧٠٣	٤٣٠,١٩٣	١٦,٥٥٢	٤٧,٥٦٤	١١١,٥٧٨	٣٨٠,٣٩٧	٧٦٤,٧٩١	١,١٨٦,٣٢٤	شطب خلال السنة
															الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الشركات الكبيرة			المشاريع الصغيرة والمتوسطة			الخدمات المصرفية الشخصية			الخدمات المصرفية الخاصة			الإجمالي
			المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	
١٧٢,٩٩١	٣٢٠,٣٤٦	٣١٩,٢٢٢	٦,٢٩٣	١٠,٤١٦	١١٦,٢٩٦	٤٧,٢٤٦	٨٨,١٣٨	٤٥٠,٣١١	١١,٠١٨	١٥,٣٩٩	٦٥,١٠٣	٢٣٨,٥٤٨	٤٣٤,٢٩٩	٩٥٠,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠٦,٠٠٧	١٢١,٣١١	٢١٠,٦١٢	١,٦٤٥	٥,٩٠٠	٦٢,٨٨٤	١٥,٣١٣	٤٩,٨٨٤	٥٤,٧١٧	٣,٦٤٠	٣٥,٤٩٢	٣٥,٣٣٠	١٢٦,٦٠٥	٢١٢,٥٨٧	٣٦٣,٥٤٣	المحمل للسنة
(٧١,٤١٦)	(١٥٧,٣٠٤)	(٤٧٦)	(٤,٥٦٩)	(٨,٥٢٠)	(١٥,٥٠٩)	(١٦,٢٠٥)	(٤١,٨٢٦)	(٥٠,٣٤٩)	(٨٧٧)	(٢,٩١٨)	(٤,٠٥٠)	(٩٣,٠٦٧)	(٢١٠,٥٦٨)	(٧٠,٣٨٤)	مبالغ مستردة خلال السنة
٣٤,٥٩١	(٣٥,٩٩٣)	٢١٠,١٣٦	(٢,٩٢٤)	(٢,٦٢٠)	٤٧,٣٧٥	(٨٩٢)	٨,٠٥٨	٤,٣٦٨	٢,٧٦٣	٣٢,٥٧٤	٣١,٢٨٠	٣٣,٥٣٨	٢,٠١٩	٢٩٣,١٥٩	صافي خسائر الانخفاض / (استرداد)
-	١٠٣	-	-	-	-	-	-	٣,٨٥٢	-	-	-	-	-	٣,٩٥٥	استرداد / إعادة التصنيف (إلى) /
-	-	-	-	-	(٨٧)	-	-	(١,٦٢٧)	-	-	-	-	-	(١,٧١٤)	من خارج الميزانية العمومية
٢٠٨,٥٨٢	٢٨٤,٣٥٣	٥٢٩,٤٦١	٣,٣٦٩	٧,٧٩٦	١٦٣,٥٨٤	٤٦,٣٥٤	٩٦,١٩٦	٤٥٦,٩٠٤	١٣,٧٨١	٤٧,٩٧٣	٩٦,٣٨٣	٢٧٢,٠٨٦	٤٣٦,٣١٨	١,٢٤٦,٣٣٢	شطب خلال السنة
															الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ موجودات التمويل (تابع)

(٤) وفقاً للقطاع

الإجمالي ألف ريال قطري	أرباح مستحقة ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	المضاربة ألف ريال قطري	الاستصناع ألف ريال قطري	الإجارة المنتهية بالتملك ألف ريال قطري	المرابحة والمساومة ألف ريال قطري	٢٠٢٥
٤,٥٦٤,١٤٥	٢٢,٦٦٨	٢٦	-	٣٣,٣٥٦	١٣٣,٥٢٢	٤,٣٧٤,٥٧٣	هياكل حكومية ومنشآت ذات صلة
١١٦,٣٥٠	٥٧٨	١١	-	٢,١٧٨	-	١١٣,٥٨٣	صناعة
٩,٨٢٢,٣٥٧	٤٨,٧٨٣	١٦٧,٢٩٠	-	٣,٣٠٠	٣١,٧٠٥	٩,٥٧١,٢٧٩	تجارة
١,١٠٣,٤٣١	٥,٤٨٠	١,٣٩٠	-	-	-	١,٠٩٦,٥٦١	خدمات
٢,٢٨٢,٢٥٨	١١,٣٣٥	٧,٤١٥	٢١,٧٢٤	-	١٨,٩٥٠	٢,٢٢٢,٨٣٤	مقاولات
٨,٥٥٩,٠١٠	٤٢,٥٠٩	١٢٠	-	٦٣,٦٧٠	٣,٢٥٧,٤٥٨	٥,١٩٥,٢٥٣	عقاري
١٩,٧٦٢,٦٦٩	٩٨,١٥٣	١٩٢,٩١٢	-	-	١,٣١١,٧٣٥	١٨,١٥٩,٨٦٩	شخصية
١,٠٥١	٥	١,٠٤٦	-	-	-	-	أخرى
<u>٤٦,٢١١,٢٧١</u>	<u>٢٢٩,٥١١</u>	<u>٣٧٠,٢١٠</u>	<u>٢١,٧٢٤</u>	<u>١٠٢,٥٠٤</u>	<u>٤,٧٥٣,٣٧٠</u>	<u>٤٠,٧٣٣,٩٥٢</u>	إجمالي موجودات التمويل

(١,٨٢١,٥٠٣)

(١,١٤٥,١٨٨)

(١,١٨٦,٣٢٤)

(٩٢,٦١٣)

٤١,٩٦٥,٦٤٣

يخصم: أرباح مؤجلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات التمويل (المرحلتان ١ و ٢)
مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
أرباح معلقة
صافي موجودات التمويل

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ موجودات التمويل (تابع)

(٤) وفقاً للقطاع (تابع)

الإجمالي ألف ريال قطري	أرباح مستحقة ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	المضاربة ألف ريال قطري	الاستصناع ألف ريال قطري	الإجارة المنتهية بالتملك ألف ريال قطري	المرابحة والمساومة ألف ريال قطري	
١,٨١٥,٦٢٨	١٤,١٤٦	٥	-	٤٧,٦١٣	٢٠٠,٢٨٣	١,٥٥٣,٥٨١	٢٠٢٤
١٥٧,٤٤٧	١,٢٢٧	٩٢	-	٤,٢١١	١,٠٩٦	١٥٠,٨٢١	هياكل حكومية ومنشآت ذات صلة
٩,٦٨٢,٣١٧	٧٥,٤٣٦	١١٣,١٤٣	-	٤,١٧٠	٥٢,٨٠٠	٩,٤٣٦,٧٦٨	صناعة
١,٥١٢,٦٩٧	١١,٧٨٦	٨٩٨	-	-	٧,٣٠٢	١,٤٩٢,٧١١	تجارة
٢,٣١٩,٠١٨	١٨,٠٦٨	١٢٤,٧٨٧	٥١٧,٣٧٨	-	٢٤,٧٦٨	١,٦٣٤,٠١٧	خدمات
٧,٣٣٧,٨٠٨	٥٧,١٧٠	٨٧	-	٣٢,٢٥٧	٣,٨١٧,٣٥٤	٣,٤٣٠,٩٤٠	مقاولات
٢٠,٤٦٩,٠٤٣	١٥٩,٤٧٧	١٩٢,٨٥٣	-	-	١,٨٦٤,٥٥١	١٨,٢٥٢,١٦٢	عقاري
٢,٣٧٩	١٩	٢,٣٦٠	-	-	-	-	شخصية
٤٣,٢٩٦,٣٣٧	٣٣٧,٣٢٩	٤٣٤,٢٢٥	٥١٧,٣٧٨	٨٨,٢٥١	٥,٩٦٨,١٥٤	٣٥,٩٥١,٠٠٠	أخرى
							إجمالي موجودات التمويل
(١,٩٠٨,٤٧٦)							يخصم: أرباح مؤجلة
(٧٠٨,٤٠٤)							مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات التمويل (المرحلتان ١ و ٢)
(١,٢٤٦,٣٣٢)							مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
(١٠٦,٩٦٠)							أرباح معلقة
٣٩,٣٢٦,١٦٥							صافي موجودات التمويل

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري
٧٥٧	-	٧٥٧	-	-	-
٧٥٧	-	٧٥٧	-	-	-
٤,٤٧٠,٣٩٣	٤,٤٧٠,٣٩٣	-	٧,٤٣٢,٧٢٦	٧,٢٢٢,٦٢٨	٢١٠,٠٩٨
٢,٥٩٢,١٤٤	-	٢,٥٩٢,١٤٤	٣,٠١٧,٧٥٦	٢٥٤,٩٠٥	٢,٧٦٢,٨٥١
٧٣,٤٨٥	٤٧,١٨٣	٢٦,٣٠٢	٨٨,٧٩٦	٥٨,٢٢٣	٣٠,٥٧٣
(١٠,١٨٨)	-	(١٠,١٨٨)	(٨,٨٨٥)	(٧)	(٨,٨٧٨)
٧,١٢٥,٨٣٤	٤,٥١٧,٥٧٦	٢,٦٠٨,٢٥٨	١٠,٥٣٠,٣٩٣	٧,٥٣٥,٧٤٩	٢,٩٩٤,٦٤٤
٢٩٨,٠٠٦	٦,١١١	٢٩١,٨٩٥	٤٤٨,٩١٨	٦,٥٠٤	٤٤٢,٤١٤
٧,٤٢٤,٥٩٧	٤,٥٢٣,٦٨٧	٢,٩٠٠,٩١٠	١٠,٩٧٩,٣١١	٧,٥٤٢,٢٥٣	٣,٤٣٧,٠٥٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- استثمارات من فئة حقوق الملكية

استثمارات من فئة الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة (١)

- صكوك حكومة قطر

- ذات معدل ثابت

- أرباح مستحقة

- ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في الأوراق

المالية (المرحلتان ١ و ٢)

استثمارات من فئة حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

الإجمالي

إيضاحات:

(١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١٠,٤٧٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٧,٠١٨ مليون ريال قطري).

(٢) يتم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والتحويلات بين فئات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح ٦ (ب).

فيما يلي التغييرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
الإجمالي ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	القيمة العادلة السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة الموجبة ألف ريال قطري
٧,٦٠٣	(٢,٤٩٨)	١٠,١٠١	(٤٠٣)	(١٣,١٠٩)	١٢,٧٠٦
(٨,٠٠٦)	(١٠,٦١١)	٢,٦٠٥	١٦,٣٢٦	(١,٠٤٠)	١٧,٣٦٦
(٤٠٣)	(١٣,١٠٩)	١٢,٧٠٦	١٥,٩٢٣	(١٤,١٤٩)	٣٠,٠٧٢

الرصيد في ١ يناير

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(أ) إن الحركة في الانخفاض في قيمة الأوراق المالية من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفاة والأوراق المالية من فئة حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٣,٤٣٤	٦٧,٩٨١	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
(٥,٣٩٦)	(١,٣٠٣)	مستردة خلال السنة
(٥٧)	١٢١	التغير في العملات الأجنبية
<u>٦٧,٩٨١</u>	<u>٦٦,٧٩٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ استثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥٤,٠٠٤	١٣٥,٠٥٠	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
(١,٦٩٦)	٧,٨٥٧	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣,٣٥٢	٩,٧١٠	الحصة من نتائج أعمال الشركات
(١,٤٧٠)	(١,٤٧٠)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
٧٤	(١٨١)	حركات أخرى
(١٩,٢١٤)	(٦,٩٥٦)	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
<u>١٣٥,٠٥٠</u>	<u>١٤٤,٠١٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	النسبة المئوية للملكية		بلد التأسيس	أنشطة الشركة	اسم الشركة
		٢٠٢٤	٢٠٢٥			
٦,٩٥٦	-	%٤٩	%٤٩	قطر	عقاري	شركة مكين ش.م.خ.ق شركة التسهيلات
٤٧,٢٩١	٤٧,٤١٢	%٤٩	%٤٩	قطر	عقاري	الإسلامية ذ.م.م
٧,٨٩١	٨,٦١٥	%٤٩	%٤٩	قطر	مقاولات	شركة المقاول ذ.م.م.
٧٢,٩١٢	٨٧,٩٨٣	%٤٠	%٤٠	المغرب	خدمات مصرفية	بنك أمنية
<u>١٣٥,٠٥٠</u>	<u>١٤٤,٠١٠</u>					

فيما يلي المركز المالي وإيرادات الشركات الزميلة استناداً إلى بياناتها المالية غير المدققة لسنة ٢٠٢٥ والمدققة لسنة ٢٠٢٤ التي أخذتها المجموعة في عين الاعتبار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	شركة مكين ش.م.خ.ق	شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م	شركة المقاول ذ.م.م	بنك أمنية	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٥٤,١٠٧	٩٧,٨٤٠	١٨,٤٤٤	٥,٠٥١,١٨٨	٥,٧٢١,٥٧٩	إجمالي الموجودات
٢٩٨,٠٨٠	١,٠٨٢	٨٦٢	٤,٨٣١,١٨٩	٥,١٣١,٢١٣	إجمالي المطلوبات
(٥,٧٦٦)	٢,٦٤٢	١,٣٧٨	١٤,٩١٠	١٣,١٦٤	صافي (الخسارة) / الربح
-	١,٦٨٠	٨١٧	٧,٢١٣	٩,٧١٠	الحصة في الربح

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

الإجمالي	بنك أمنية	شركة المقاول	شركة التسهيلات	شركة مكين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ذ.م.م. ألف ريال قطري	الإسلامية ذ.م.م. ألف ريال قطري	ش.م.خ.ق. ألف ريال قطري	
٤,١٨٥,١١٢	٣,٥١٤,٤٥٠	١٧,١٤٩	٩٧,٥٨٤	٥٥٥,٩٢٩	إجمالي الموجودات
٣,٦٣٩,٨٣٢	٣,٣٣٢,٢١٠	١,٠٤٦	١,٠٧١	٣٠٥,٥٠٥	إجمالي المطلوبات
١,١٣٤	٢,٥٠١	١,٥٠٠	٢,٦٤٣	(٥,٥١٠)	صافي (الخسارة) / الربح
٣,٣٥٢	١,٠٣٨	٨٧٣	١,٤٤١	-	الحصة في الربح

١٤ استثمارات عقارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التكلفة
٩٤٦,٥٣٧	٩٣٠,٨٣٧	الرصيد في ١ يناير
٢,٤٦٢	٢,١٣٩	إضافات خلال السنة
(١٨,١٦٢)	-	استيعادات خلال السنة
-	(١,٩١٢)	المشطوبة خلال السنة
٩٣٠,٨٣٧	٩٣١,٠٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم
٢٠٠,٧٥٠	٢٢٩,٣٣٩	الرصيد في ١ يناير
٢٨,٥٨٩	٢٩,١٩٠	الاستهلاك خلال السنة
-	(١,٩١٢)	المشطوبة خلال السنة
٢٢٩,٣٣٩	٢٥٦,٦١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		مخصص انخفاض القيمة
١٠٣,٤٠١	٨٥,٢٣٩	الرصيد في ١ يناير
(١٨,١٦٢)	-	استيعادات خلال السنة
٨٥,٢٣٩	٨٥,٢٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		القيم الدفترية
٦١٦,٢٥٩	٥٨٩,٢٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١,١٥٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤): ١,١٤٧ مليون ريال قطري).

تتضمن الاستثمارات العقارية حصة المجموعة البالغة ٩٠,١٥٣ ألف ريال قطري (٢٠٢٤): ٩٠,٥٦٣ ألف ريال قطري) والتي تمتلكها مشاركة مع أطراف ذات علاقة وأطراف أخرى وتخضع للأحكام العادية المطبقة على مؤسسات الملكية المشتركة.

لا تخضع الاستثمارات العقارية للمجموعة لأي أتعاب أخرى أو رهن أو حظر على نقل الملكية.

لم تحدد المجموعة أي مؤشرات لانخفاض القيمة خلال السنة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ الموجودات الثابتة

الإجمالي ألف ريال قطري	سيارات او مركبات ألف ريال قطري	تجهيزات و تراكيبات ألف ريال قطري	معدات تقنية المعلومات ألف ريال قطري	أراض و مباني ألف ريال قطري	
					التكلفة
٤٥٩,٢٥٠	٢,٣٥١	١٤٢,٢٥٤	٨٤,٠٥٦	٢٣٠,٥٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٦,٦٦٢	٣٠٩	١,٨١٣	٤,٥٤٠	-	إضافات خلال السنة
(٥٨١)	(١٩٩)	(٣٧٦)	(٦)	-	استبعادات خلال السنة
٤٦٥,٣٣١	٢,٤٦١	١٤٣,٦٩١	٨٨,٥٩٠	٢٣٠,٥٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٥٤,١٥٧	٢,٣٥١	١٣٤,٠١٦	٨٧,١١٣	٢٣٠,٦٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,١٩٠	-	٨,٧٦٦	١,٤٢٤	-	إضافات خلال السنة
(٥,٠٩٧)	-	(٥٢٨)	(٤,٤٨١)	(٨٨)	استبعادات خلال السنة
٤٥٩,٢٥٠	٢,٣٥١	١٤٢,٢٥٤	٨٤,٠٥٦	٢٣٠,٥٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					الاستهلاك المتراكم
٢٣١,٥٢٢	١,٧٣١	١٢٢,٨١٨	٨١,٦٧٨	٢٥,٢٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٩,٣٣٩	٣١١	٦,٤٨٧	٢,٤١٠	١٣١	الاستهلاك خلال السنة
(٥٨١)	(١٩٩)	(٣٧٦)	(٦)	-	استبعادات خلال السنة
٢٤٠,٢٨٠	١,٨٤٣	١٢٨,٩٢٩	٨٤,٠٨٢	٢٥,٤٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٢٨,١٩٤	١,٤٣٨	١١٧,٠١٠	٨٤,٤٩٣	٢٥,٢٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٨,٤٢٤	٢٩٣	٦,٣٣٥	١,٦٦٦	١٣٠	الاستهلاك خلال السنة
(٥,٠٩٦)	-	(٥٢٧)	(٤,٤٨١)	(٨٨)	استبعادات خلال السنة
٢٣١,٥٢٢	١,٧٣١	١٢٢,٨١٨	٨١,٦٧٨	٢٥,٢٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					القيم الدفترية
٢٢٧,٧٢٨	٦٢٠	١٩,٤٣٦	٢,٣٧٨	٢٠٥,٢٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٢٥,٠٥١	٦١٨	١٤,٧٦٢	٤,٥٠٨	٢٠٥,١٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٩٥٩,٩٤٢	٣,٩٧١,١٠٩	الحسابات الجارية وفقا للقطاع:
١,٩١٨,١٨١	٢,٠٩٣,٦٧٨	- الافراد
٣٥٥,١٥٣	٧٠٣,٨٩٧	- شركات
٥٦,٩٩٩	٤٣,٦٦١	- الحكومة
٦,٢٩٠,٢٧٥	٦,٨١٢,٣٤٥	- مؤسسات مالية غير مصرفية

إيضاح:

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير هادفة للربح.

٢٠ صكوك التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الأداة
٢,٧٩٧,٧١٣	٥,١٢٩,٣١٧	بنك قطر الدولي الإسلامي سينيور أوريكس
٢,٧٩٧,٧١٣	٥,١٢٩,٣١٧	إجمالي الرصيد

إن أصول التمويل التي تدعم الصكوك كما في ٣١ ديسمبر هي المرابحة. الحركة في صكوك التمويل كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٩٧,٧١٣	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٣١,١٢٥	٢,٣٢٠,٧٥٠	مصدرة خلال السنة
(٢,٧٣١,١٢٥)	-	ناقصا: استرداد خلال السنة
٦٥٣	(١,٠٤٩)	علاوة (خصم) إصدار غير مطفاة وتعديلات أخرى
٢٤,٩٧١	١١,٩٠٣	أرباح مستحقة
٢,٧٩٧,٧١٣	٥,١٢٩,٣١٧	

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٣٥,٠٠٩	١٤٤,٩٠٩	مصروفات مستحقة
١٣٢,٣٠٧	١٣٤,٩٢٢	مخصص تدني / الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
١٠٢,٠٢٤	١٢٩,٧٥٣	خطابات قبول مقابلة
١٨٤,٠٠١	١١٦,٠٤٢	تأمينات نقدية
٤٩,١٠٢	١٠٣,٨١٠	شيكات مقبولة الدفع
٥٥,١٤٨	٦١,٣٤٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٦٨,٧٨٢	٥٠,٩٩١	توزيعات أرباح مستحقة
٣١,٥٠٧	٣٣,٧٧٥	مساهمة للصندوق الاجتماعي والرياضي
١,٤٠٠	٣,٧٦٦	مبالغ محتجزة من الموردين
١١,٢٦٠	٣,٦١٠	القيمة العادلة السلبية لأدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢٤١,٣٤٩	٢٩٥,٦٥٤	(إيضاح ١/١٧)
١,٠١١,٨٨٩	١,٠٧٨,٥٨٠	أخرى

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ المطلوبات الأخرى (تابع)

إيضاح:

(١) فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٣,٥٧٦	٥٥,١٤٨
٥,٧٩٧	١٠,٥١٢
(٤,٢٢٥)	(٤,٣١٢)
٥٥,١٤٨	٦١,٣٤٨

الرصيد في ١ يناير
محمل للسنة (إيضاح ٢٩)
دفعات مسددة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ أشباه حقوق الملكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٥,٠٥٤,٩٩٠	٣٦,٥٦٦,٩٢٥
١,٤٨٦,٥٦٠	١,٢٥٩,٠٩١
(١,٤٤٧,٩٨٤)	(١,٣٥٧,٩٩٧)
٣٥,٠٩٣,٥٦٦	٣٦,٤٦٨,٠١٩

رصيد أشباه حقوق الملكية قبل حصة الربح
يضاف: أرباح لأشباه حقوق الملكية للسنة
يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية بعد حصص الربح وقبل الحصة
من احتياطي القيمة العادلة

وفقا للنوع:

حسابات لأجل
حسابات توفير
الإجمالي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٧,٤٩١,٠٨٩	٢٨,٣٧٥,١٥٩
٧,٦٠٢,٤٧٧	٨,٠٩٢,٨٦٠
٣٥,٠٩٣,٥٦٦	٣٦,٤٦٨,٠١٩

وفقا للقطاع:

الأفراد
الحكومة
شركات
مؤسسات شبه حكومية
المؤسسات المالية غير المصرفية
الإجمالي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١,٩٩٣,٣٧٠	٢٢,٩٩٧,٠٩٨
٨,٠٢٤,٣٥٦	٧,٨٣٥,٠٤٧
٢,٩٢٦,٤٦١	٣,١٥٨,٤٢٥
١,٩١٥,٩٧١	٢,٤٤٩,٩٧٤
٢٣٣,٤٠٨	٢٧,٤٧٥
٣٥,٠٩٣,٥٦٦	٣٦,٤٦٨,٠١٩

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٥,٠٩٣,٥٦٦	٣٦,٤٦٨,٠١٩
(٥١٥)	٩,٨٠٢
٣٥,٠٩٣,٠٥١	٣٦,٤٧٧,٨٢١

إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية بعد حصص الربح وقبل الحصة
من احتياطي القيمة العادلة
حصة في احتياطي القيمة العادلة
إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية

حصة حقوق أشباه حقوق الملكية من أرباح السنة قبل حصة البنك
كمضارب

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٧٩٢,٨٨٣	١,٧٠٧,٤٢٣
(١,٦١٣,٥٩٥)	(١,٥٣٦,٦٨١)
١,٣٠٧,٢٧٢	١,٠٨٨,٣٤٩
١,٤٨٦,٥٦٠	١,٢٥٩,٠٩١

حصة البنك كمضارب
الدعم المقدم من البنك
صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

رصيد أشباه حقوق الملكية غير مقيد لسنتي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣ حقوق الملكية
(أ) رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)

٢٠٢٤

٢٠٢٥

في ٣١ ديسمبر

١,٥١٣,٦٨٧

١,٥١٣,٦٨٧

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل*

* يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري ويضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية تبلغ ١ ريال قطري لكل منها (٢٠٢٤: ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري ويضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية ١ ريال قطري لكل منها).

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته، يحول ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لنسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم تقم المجموعة بتحويل أي مبالغ للاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل لكل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ من إجمالي التمويل الممنوح من قبل المجموعة للقطاع الخاص داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. التمويل المقدم إلى/أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. بلغ إجمالي القيمة المحولة للاحتياطي المخاطر خلال السنة ما قيمته ٦٣,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٦٤,٤ مليون ريال قطري).

(د) احتياطي القيمة العادلة

يمثل احتياطي القيمة العادلة الأرباح أو الخسائر غير المحققة بنهاية السنة. وبالتالي فالأرباح غير قابلة للتوزيع إلا من خلال تحقق الأرباح وإدراجها في بيان الدخل الموحد.

٢٠٢٤
ألف ريال قطري

٢٠٢٥
ألف ريال قطري

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية:

٢,٧٤٢	(٢٧٤)
(٧,٩٣٢)	١٥,٧٧٣
٤,٩١٦	(١٠,٣١٧)
(٢٧٤)	٥,١٨٢

الرصيد في ١ يناير
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
الحصة في الاحتياطي المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥ إيرادات من الأنشطة التمويلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٢٠٩,٦٥٨	٢,٢٤٠,٩٢٨	المرابحة والمساومة
٣٩٥,٨٤٨	٣٤٧,٦٥١	الإجارة المنتهية بالتملك
٣٣,٩٥٤	٢٦,٩٢٠	المضاربة
١٣,١١٧	٥,٩٦٢	الاستصناع
<u>٢,٦٥٢,٥٧٧</u>	<u>٢,٦٢١,٤٦١</u>	

٢٦ صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٣٩,٣٧١	٣٣٠,٩٦٧	إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
٢٦٢,٣٤٥	٣٠٦,٢٦٤	إيراد من استثمارات في أدوات من فئة الدين
٤٤,٩٤٠	٤٣,٣٨٩	إيرادات الإيجارات
١١,٢٠١	١٣,٧١٦	إيرادات توزيعات الأرباح
٣٥,٨٦٤	١,٣٧٢	سندات خزينة مصرف قطر المركزي
١٠,٩٢٤	-	الربح من بيع عقار استثماري
٢٦٠	(١)	(خسائر) / أرباح من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٧٢)	(٥١)	خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة
(٦,٨٩٣)	(٦,٨٧٣)	العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٨,٥٨٩)	(٢٩,١٩٠)	مصاريف الاستثمارات
<u>٨٦٩,٣٥١</u>	<u>٦٥٩,٥٩٣</u>	استهلاك استثمارات عقارية

٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣٥,٢٤٠	٣٦٩,٢٣٣	إيرادات رسوم وعمولات
١٢٦,٢٤٤	١٢٧,٥٢٧	رسوم بنكية
٣٦,٩٣٠	٣٣,٦٩٩	عمولات على تمويل محلي
٤٩٨,٤١٤	٥٣٠,٤٥٩	عمولات على اعتمادات مستندية وضمانات
(١٢٠,٨٣٠)	(١٣٦,٨٣٢)	مصروفات الرسوم والعمولات
<u>٣٧٧,٥٨٤</u>	<u>٣٩٣,٦٢٧</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٨ صافي ارباح من صرف عملات اجنبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٧,٦٠٧	٤١,٦٠٦	التعامل في العملات الأجنبية
١٥,٤٣٤	١٣,٣٤٥	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
<u>٧٣,٠٤١</u>	<u>٥٤,٩٥١</u>	

٢٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٨,٦٧٧	٦٠,٧٤٩	رواتب أساسية
٢٥,٧٥٣	٢٦,٩١٨	بدل السكن
٥,٧٩٧	١٠,٥١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
٣,٦٧٩	٣,٥٩٥	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
١,٤٢٩	١,٧٤٩	التدريب
٩٢,٠٠١	٩١,٣٩٩	منافع الموظفين الأخرى
<u>١٨٧,٣٣٦</u>	<u>١٩٤,٩٢٢</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ المصروفات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٢,٩٢٠	٤٤,٨٨٣	مصروفات الحاسب الآلي والصراف الآلي
٢٥,١٩٥	٢٧,٢٩٦	أتعاب مهنية
١٩,٣٤٥	٢٦,٩٧٨	دعاية وإعلان ورعاية
٢٢,٨٦٤	٢٤,٣٤٠	مكافآت وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٧٩٣	١٩,٦٨٣	إيجار
١٥,٢٢٩	١٤,٦٦٦	هاتف وتليكس وبريد
٩,٦١٩	١٠,٤٢٨	رسوم واشتراكات
٤,٠٢٦	٥,٠٢٧	مصروفات صيانة ونظافة
٢,٧٢٩	٢,٣٥٠	تأمين
١,٧٣٣	١,٨٣٥	مصروفات خدمات أمنية
٧٢٥	١,٥١٧	مصروفات الضيافة
١,٠٢٢	١,٠٦٠	مصروفات سفر وتنقلات
١,٠١٠	١,٠١٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
١,٠٦٥	٩٤٨	مياه وكهرباء
٩٣٩	٦٥٣	أدوات مكتبية ومطبوعات
٣,٣٣٤	٢,٥٩٢	مصروفات متنوعة
١٧١,٥٤٨	١٨٥,٢٦٦	

٣١ المطلوبات المحتملة والارتباطات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٤٦٧,٧٧١	٦,٠٠٥,٢٩٤	(أ) المطلوبات المحتملة
٥,٠٥٦,٣٨٩	٥,٤٨٨,٣٥٩	تسهيلات تمويل غير مستغلة
٢٧٤,٠٤٤	٤٣٩,٢٦٢	خطابات ضمان
٩,٧٩٨,٢٠٤	١١,٩٣٢,٩١٥	الاعتمادات المستندية
٢,٩٢٦,٢٢٤	١,٤٧٩,٢٥٥	(ب) ارتباطات
٢,٩٢٦,٢٢٤	١,٤٧٩,٢٥٥	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
١٢,٧٢٤,٤٢٨	١٣,٤١٢,١٧٠	المجموع

تسهيلات تمويل غير مستغلة

تمثل الارتباطات لتمديد مدة الائتمان ارتباطات تعاقدية بصرف تمويلات وتمويلات متجددة. تنتهي معظم تلك الارتباطات في السنة المقبلة. بما أن الارتباطات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

تُلزم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المجموعة بالدفع بالنيابة عن العملاء عند وقوع حدث معين. لدى خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الجاهزة للسحب نفس مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويلات.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ تركّز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركّز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	٢٠٢٥
						الموجودات
٢,٥٨٦,٥١٨	-	-	-	-	٢,٥٨٦,٥١٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,٨٣٥,٦٠١	٢٢٩,٠٢٨	١٥٨,٥٦٧	٣٢٦,٤٩١	١,٨٢٨,٥٢٢	٣,٢٩٢,٩٩٣	المبالغ المستحقة من البنوك
٤١,٩٦٥,٦٤٣	١٤,٦٥٦	-	-	٣١٥,٥٩٧	٤١,٦٣٥,٣٩٠	موجودات التمويل
١٠,٩٧٩,٣١١	٢٢٨,٩١١	٧,٤٣٣	-	٢,١٢٣,٧٤٩	٨,٦١٩,٢١٨	استثمارات في أوراق مالية
١٤٤,٠١٠	٨٧,٩٨٣	-	-	-	٥٦,٠٢٧	استثمارات في شركات زميلة
٥٨٩,٢٠٨	-	-	-	٨٥,٢٣٩	٥٠٣,٩٦٩	عقارات استثمارية
٢٢٥,٠٥١	-	-	-	-	٢٢٥,٠٥١	موجودات ثابتة
٣٨,٤٧٥	-	-	-	-	٣٨,٤٧٥	موجودات غير ملموسة
٢٦٤,٧٣٠	-	-	-	-	٢٦٤,٧٣٠	موجودات أخرى
٦٢,٦٢٨,٥٤٧	٥٦٠,٥٧٨	١٦٦,٠٠٠	٣٢٦,٤٩١	٤,٣٥٣,١٠٧	٥٧,٢٢٢,٣٧١	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
						المطلوبات
٣,٠٧٦,٩٧٩	٨١٥,٣١٢	-	٣٦,٤١٥	١,٩٠٤,٧٩٦	٣٢٠,٤٥٦	ارصدة مستحقة إلى البنوك
٦,٨١٢,٣٤٥	٣,٥٩١	١٦٦	٢٧٨	٢٩٦	٦,٨٠٨,٠١٤	حسابات العملاء الجارية
٥,١٢٩,٣١٧	-	-	-	-	٥,١٢٩,٣١٧	صكوك تمويل
١,٠٧٨,٥٨٠	-	-	-	-	١,٠٧٨,٥٨٠	مطلوبات أخرى
١٦,٠٩٧,٢٢١	٨١٨,٩٠٣	١٦٦	٣٦,٦٩٣	١,٩٠٥,٠٩٢	١٣,٣٣٦,٣٦٧	إجمالي المطلوبات
٣٦,٤٧٧,٨٢١	٢٢,٨٠٤	٦,٦٨٠	٤,٩٢١	٣٢,١٥٢	٣٦,٤١١,٢٦٤	أشباه حقوق الملكية
٥٢,٥٧٥,٠٤٢	٨٤١,٧٠٧	٦,٨٤٦	٤١,٦١٤	١,٩٣٧,٢٤٤	٤٩,٧٤٧,٦٣١	إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ تركّز الموجودات والمطلوبات و أشباه حقوق الملكية (تابع)

القطاع الجغرافي (تابع)

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	٢٠٢٤
						الموجودات
٣,٤٥٣,٢٤٨	-	-	-	-	٣,٤٥٣,٢٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٨,٥٩٨,٨٤٩	٣٦٩,٠٥٧	١٠٧,١٠٢	٨٢,٩٨٩	١,٤١٨,٢٦٦	٦,٦٢١,٤٣٥	المبالغ المستحقة من البنوك
٣٩,٣٢٦,١٦٥	٢٣,٠١١	-	٥٥١,٢٢٧	٢٠٠,٢٨٣	٣٨,٥٥١,٦٤٤	موجودات التمويل
٧,٤٢٤,٥٩٧	٢٦٥,٠١٣	-	-	١,٦٩٣,٤٢٢	٥,٤٦٦,١٦٢	استثمارات في أوراق مالية
١٣٥,٠٥٠	٧٢,٩١٢	-	-	-	٦٢,١٣٨	استثمارات في شركات زميلة
٦١٦,٢٥٩	-	-	-	٨٥,٢٣٩	٥٣١,٠٢٠	عقارات استثمارية
٢٢٧,٧٢٨	-	-	-	-	٢٢٧,٧٢٨	موجودات ثابتة
٤٢,١٥٩	-	-	-	-	٤٢,١٥٩	موجودات غير ملموسة
١٥٥,٣٥٣	-	-	٤٠	-	١٥٥,٣١٣	موجودات أخرى
<u>٥٩,٩٧٩,٤٠٨</u>	<u>٧٢٩,٩٩٣</u>	<u>١٠٧,١٠٢</u>	<u>٦٣٤,٢٥٦</u>	<u>٣,٣٩٧,٢١٠</u>	<u>٥٥,١١٠,٨٤٧</u>	إجمالي الموجودات
						المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
						المطلوبات
٥,١٨٦,٣٧٦	١,١٥١,٢٧٩	٩٣٤	٤٨٠,١٦٩	١,٧٣٣,٥٣٠	١,٨٢٠,٤٦٤	ارصدة مستحقة إلى البنوك
٦,٢٩٠,٢٧٥	٢,٢٤٦	٣٨٢	٣٣	٧٧	٦,٢٨٧,٥٣٧	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٩٧,٧١٣	-	-	-	-	٢,٧٩٧,٧١٣	صكوك تمويل
١,٠١١,٨٨٩	-	-	-	-	١,٠١١,٨٨٩	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٢٨٦,٢٥٣</u>	<u>١,١٥٣,٥٢٥</u>	<u>١,٣١٦</u>	<u>٤٨٠,٢٠٢</u>	<u>١,٧٣٣,٦٠٧</u>	<u>١١,٩١٧,٦٠٣</u>	إجمالي المطلوبات
٣٥,٠٩٣,٠٥١	٣١,٦٧٧	٤,٨٢٥	٥,٢٧٦	٢٢٢,٣٣٣	٣٤,٨٢٨,٩٤٠	أشبه حقوق الملكية
<u>٥٠,٣٧٩,٣٠٤</u>	<u>١,١٨٥,٢٠٢</u>	<u>٦,١٤١</u>	<u>٤٨٥,٤٧٨</u>	<u>١,٩٥٥,٩٤٠</u>	<u>٤٦,٧٤٦,٥٤٣</u>	إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب العائدات الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٢٦٠,٢٧٠	١,٣٥١,٠١٠	حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة (ألف ريال قطري)
(٩٥,٠٤٢)	(١٠٥,٥٣٩)	ناقصاً: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
١,١٦٥,٢٢٨	١,٢٤٥,٤٧١	ربح احتساب الربحية الأساسية للسهم
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٧٧	٠,٨٢	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال قطري)

وافق مجلس الإدارة على توزيعات أرباح مستحقة للصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي بمبلغ ١٠٥,٥ مليون ريال قطري (ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٥ مليون ريال قطري)، وتتعلق توزيعات الأرباح هذه بالفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والمعتمدة في السنة المالية ٢٠٢٥، وقد تم تخفيضها من صافي الأرباح للوصول إلى احتساب ربحية السهم.

لا توجد أسهم مخففة محتملة مستحقة في أي وقت خلال الفترة. وبالتالي، فإن الأرباح المخففة لكل سهم تعادل الأرباح الأساسية لكل سهم.

٣٤ النقد وما يعادل النقد

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وشبه النقد من الأرصدة التالية مع فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٥٧٩,٤٨٨	٦٧٦,٤١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٣,٥٤١,٠٣٦	٢,٧٧٦,٨٩٨	المبالغ المستحقة من البنوك
٥,١٢٠,٥٢٤	٣,٤٥٣,٣١٤	

تم استبعاد الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي وذلك لعدم استخدامه في العمليات اليومية للمجموعة.

٣٥ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف بأنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدر على السيطرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليها عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين لديهم القدرة على السيطرة أو لديهم نفوذ هام على المجموعة، والشركات الشقيقة للمجموعة، والشركات التي تستطيع المجموعة والمساهمين (الذين لديهم القدرة على ممارسة نفوذهم على المجموعة) ممارسة نفوذ هام عليها والآخرين متضمنين عائلات مجلس الإدارة وأقربائها وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية وأي شركة يكون لمجلس الإدارة مساهمة كافية في ملكية تصويتها، بالإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية للمجموعة.

بلغت الأرصدة/ المعاملات القائمة خلال السنة مع أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً جوهرية كما يلي:

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
آخرون ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	آخرون ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	
٣٥,٠٨٦	١,٢١٤,٣٩٢	٦٥	١٥,٩٠٢	٦٠٢,٨٣٩	٤٥	الموجودات:
						إجمالي موجودات التمويل
٥٠١,٦٩٦	٣٤٨,٥٥٤	٢٧,٢١٧	١٤,٦٤٧	٣٥٠,٤٠٥	١٣,١٨٣	أشبه حقوق الملكية:
						حسابات الاستثمار التشاركية
						بنود خارج الميزانية العمومية:
						مطلوبات محتملة وضمانات
٢٨,٧٣٦	١٣,٩٥٦	١١٨	١٢٨,٩٨٩	١١,٨٥٤	٢١٥	وارتباطات أخرى
						بنود بيان الدخل الموحد:
٢,٤١٥	٨٣,٩٢٢	٣	١,٣٩١	٦١,٤٨٣	٢	إيرادات من موجودات التمويل
٢٠,٣٧١	١٤,٨٣٨	١,١١٠	٩,٠١٧	١٢,٤٢٩	٤١٦	أرباح ودائع مدفوعة
١,٠١٠	٢٢,٨٦٤	-	١,٠١٠	٢٤,٣٤٠	-	مكافآت أعضاء مجلس

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي معاملات كبار مسؤولي الإدارة مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٤١١	٤,٠٣١	تمويلات برهن عقاري وتمويلات مضمونة أخرى
٨٩٧	٢٠١	بطاقات الائتمان
٣,٣٠٨	٤,٢٣٢	

بلغت مكافآت كبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٦,٥٨٩	١٨,٢٠٠	منافع قصيرة الأجل
١,٧١١	٢,٢٥٩	منافع طويلة الأجل
١٨,٣٠٠	٢٠,٤٥٩	

٣٦ الزكاة

يتحمل المساهمون الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن مساهميها وفقاً للنظام الأساسي.

٣٧ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من مجموعة من ثلاثة علماء متخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحصاً للدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات التي تعتمدها المجموعة من أجل التأكد من مزاوتها لأنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٨ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها الاجتماعية من خلال التبرعات للأنشطة والمؤسسات الخيرية عند تحقق الأرباح. رصدت المجموعة مخصصات خلال سنة ٢٠٢٥ بمبلغ ٣٣,٧٧٥ ألف ريال قطري، بما يمثل ٢,٥% (٢٠٢٤): ٣١,٥٠٧ ألف ريال قطري) من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات الصادرة لسنة ٢٠١٠.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٩ مصادر واستخدامات الأموال الخيرية للسنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٧,٩١٥	٢٤,١٤٠	أموال خيرية غير موزعة كما في ١ يناير
٩,٣٧٣	١٢,٤١٨	صافي إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
<u>٢٧,٢٨٨</u>	<u>٣٦,٥٥٨</u>	إجمالي الأموال الخيرية
		استخدامات الأموال الخيرية
(٣,١٤٨)	(٥,٢٧٤)	البحوث والتبرعات والاستخدامات الأخرى خلال السنة
<u>٢٤,١٤٠</u>	<u>٣١,٢٨٤</u>	الأموال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر

٤٠ معلومات المقارنة

أعيد تصنيف بعض الحسابات عند توحيد البيانات المالية للسنة الماضية لتتفق مع طريقة عرض البيانات المالية للسنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف أي أثر على الربح وحقوق الملكية للسنة الماضية.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2025**

Draft Subject to QCB Approval

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Consolidated financial statements

As at and for the year ended 31 December 2025

CONTENTS	PAGE(S)
Independent auditor's report	1 – 6
Consolidated statement of financial position	7
Consolidated statement of income	8
Consolidated statement of comprehensive income	9
Consolidated statement of income and attribution related to quasi-equity	10
Consolidated statement of changes in owners' equity	11
Consolidated statement of cash flows	12
Notes to the consolidated financial statements	13 – 80

Independent auditor's report

To the Shareholders of Qatar International 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 International Islamic Bank (Q.P.S.C.) (the 'Bank') and its subsidiaries (together the 'Group'), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2025, the consolidated statements of income, comprehensive income, income and attribution related to quasi-equity, changes in owners' equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising significant accounting policies and other explanatory 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 2025, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended 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).

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), as applicable to the audits of the financial statements of public interest entities, together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in the State of 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 period. 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.

Independent auditor's report (continued)

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Impairment of financing assets	
See notes 4, 5(b) and 11 to the consolidated financial statements.	
The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>We focused on this area because:</p> <ul style="list-style-type: none"> • of the significance of financing assets representing 67% of total assets. • impairment of financing assets involves: <ul style="list-style-type: none"> - complex estimates and judgement over both timing and recognition of impairment including susceptibility to management bias. - use of statistical models and methodologies for determination of expected credit losses ("ECL"). The Group exercises significant judgments and makes a number of assumptions in developing its ECL models which is determined as a function of the assessment of the probability of default ("PD"), loss given default ("LGD"), and exposure at default ("EAD") associated with the underlying financial assets; and - complex disclosure requirements regarding credit quality of the portfolio including explanation of key judgments and material inputs used in determination of expected credit losses. • the need to measure ECLs on an unbiased forward-looking basis incorporating a range of economic conditions. Significant management judgment is applied in determining the economic scenarios used and the probability weighting applied to them; and adjustments to the ECL model results are made by management to address known impairment model limitations or emerging trends or risks. 	<p>Our audit procedures, to address the significant risk associated with impairment of financing assets, amongst others, included:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluating the appropriateness of the accounting policies adopted based on the requirements of FAS 30, our business understanding, and industry practice; and • confirming our understanding of management's processes, systems and controls implemented, including controls over expected credit loss ("ECL") model development. <p>Controls testing</p> <p>We performed process walkthroughs to identify the key systems, applications and controls used in the ECL processes. We tested the relevant General IT controls over key systems associated with the ECL process. Key aspects of our control testing involved the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • testing the controls over the inputs and assumptions used to derive the credit ratings for the borrowers, including performing and non-performing loans and its monitoring process; • testing the design and operating effectiveness of the key controls over the completeness and accuracy of the key inputs and assumption elements into the ECL model; • testing controls over the modelling process, including governance over model monitoring, validation and approval; • testing key controls relating to selection and implementation of material economic variables; and • testing controls over the governance and assessment of model outputs and authorisation and review of post model adjustments and management overlays including selection of economic scenarios and the probability weights applied to them.

Independent auditor's report (continued)

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Impairment of financing assets	
See notes 4, 5(b) and 11 to the consolidated financial statements.	
The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
	<p>Tests of details</p> <p>Key aspects of our testing involved:</p> <ul style="list-style-type: none">• sample testing over key inputs and assumptions impacting ECL calculations including economic forecasts to confirm the accuracy of information used;• re-performing key aspects of the Group's significant increase in credit risk ("SICR") determinations and selecting samples of financing assets to determine whether a SICR was appropriately identified;• re-performing key elements of the Group's model calculations and assessing performance results for accuracy; and• selecting a sample of post model adjustments and management overlays in order to assess the reasonableness of the adjustments by challenging key assumptions, testing the underlying calculation and testing any relevant inputs being used. <p>Use of specialists</p> <p>For the relevant portfolios examined, we have involved KPMG specialists to assist us in assessing associated IT system controls and challenging key management assumptions used in determining expected credit losses. Key aspects included:</p> <ul style="list-style-type: none">• involving our information technology specialists to test controls over the associated IT systems;• involving our credit risk specialists in:<ul style="list-style-type: none">- evaluating the appropriateness of the Groups' ECL methodologies (including the staging criteria used);- re-performing the calculations of certain components of the ECL model (including the staging criteria);

Independent auditor's report (continued)

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Impairment of financing assets	
See notes 4, 5(b) and 11 to the consolidated financial statements.	
The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
	<ul style="list-style-type: none">- evaluating the appropriateness of the Group's methodology for determining the economic scenarios used and the probability weighting applied to them; and- evaluating the overall reasonableness of the management economic forecast by comparing it to external market data and our understanding of the underlying sector and macroeconomic trends. <p>Disclosures</p> <ul style="list-style-type: none">• evaluating the adequacy of the Group's disclosure in relation to use of significant estimates and judgment and credit quality of financing assets by reference to the requirements of the relevant accounting standards.

Other Information

The Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Bank's Annual Report, but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Prior to the date of this auditor's report, we obtained the report of the Chairman of the Board of Directors which forms part of the Annual Report, and the remaining sections of the Annual Report are expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not and 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 and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information that we have obtained prior to the date of this auditor's report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Board of Directors for the Consolidated Financial Statements

The Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with FAS as modified by QCB, and for such internal control as the Board of Directors 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, the Board of Directors 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 the Board of Directors either intends to liquidate the Group or to cease operations, or have no realistic alternative but to do so.

Independent auditor's report (continued)

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

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 ISAs 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 judgement and maintain professional scepticism 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.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Board of Directors.
- Conclude on the appropriateness of the Board of Directors' 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 financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for 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.

Independent auditor's report (continued)

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

We also provide the Board of Directors with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and 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 period 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

As required by the Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015, whose certain provisions were subsequently amended by Law No. 8 of 2021 ("amended QCCL"), we also report that:

- i. We have obtained all the information and explanations we considered necessary for the purposes of our audit.
- ii. The Bank has maintained proper accounting records and its consolidated financial statements are in agreement therewith.
- iii. We have read the Chairman of the Board of Directors' report to be included in the Annual Report, and the financial information contained therein is in agreement with the books and records of the Bank.
- iv. We are not aware of any violations of the applicable provisions of the amended QCCL or the terms of the Bank's Articles of Association having occurred during the year which might have had a material effect on the Bank's consolidated financial position or performance as at and for the year ended 31 December 2025.

[Date]
Doha
State of Qatar

Gopal Balasubramaniam
KPMG
Qatar Auditor's Registry Number 251

Licensed by QFMA: External
Auditor's License No. 120153

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2025

	Notes	2025 QR'000	2024 QR'000
Assets			
Cash and balances with Qatar Central Bank	9	2,586,518	3,453,248
Due from banks	10	5,835,601	8,598,849
Financing assets	11	41,965,643	39,326,165
Investment securities	12	10,979,311	7,424,597
Investment in associates	13	144,010	135,050
Investment properties	14	589,208	616,259
Fixed assets	15	225,051	227,728
Intangible assets	16	38,475	42,159
Other assets	17	264,730	155,353
Total assets		62,628,547	59,979,408
Liabilities, quasi-equity and owners' equity			
Liabilities			
Due to banks	18	3,076,979	5,186,376
Customers' current accounts	19	6,812,345	6,290,275
Sukuk financing	20	5,129,317	2,797,713
Other liabilities	21	1,078,580	1,011,889
Total liabilities		16,097,221	15,286,253
Quasi-Equity			
Participatory investment accounts	22	36,468,019	35,093,566
Reserves attributable to quasi-equity	22	9,802	(515)
Total Quasi-Equity		36,477,821	35,093,051
Owners' equity			
Share capital	23 (a)	1,513,687	1,513,687
Legal reserve	23 (b)	2,452,360	2,452,360
Risk reserve	23 (c)	1,014,464	950,573
Fair value reserve	23 (d)	5,182	(274)
Foreign currency translation reserve		6,161	(1,696)
Other reserves	23 (e)	24,690	83,856
Retained earnings		2,944,511	2,509,148
<i>Equity attributable to shareholders of the Bank</i>		7,961,055	7,507,654
Sukuk eligible as additional capital	24	2,092,450	2,092,450
Total owners' equity		10,053,505	9,600,104
Total liabilities, quasi-equity and owners' equity		62,628,547	59,979,408
Contingent liabilities and commitments	31	13,412,170	12,724,428

These consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 26 January 2026 and were signed on its behalf by:


 Dr. Khalid bin Thani bin Abdullah Al Thani
 Chairman


 Dr. Abdulbasit Ahmad Abdulrahman Al Shaibei
 Chief Executive Officer

The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.
 Independent auditor's report is set out on pages 1-6.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

For the year ended 31 December 2025

	Notes	2025 QR'000	2024 QR'000
Income from financing activities	25	2,621,461	2,652,577
Net income from investing activities	26	659,593	869,351
Finance expenses		(298,917)	(456,932)
Total income from financing and investing activities, net of finance expenses		2,982,137	3,064,996
Fee and commission income		530,459	498,414
Fee and commission expense		(136,832)	(120,830)
Net fee and commission income	27	393,627	377,584
Net foreign exchange gains	28	54,951	73,041
Net share of results of investment in associates	13	9,710	3,352
Total income		3,440,425	3,518,973
Staff costs	29	(194,922)	(187,336)
Depreciation of fixed assets and amortisation of intangible assets	15&16	(24,981)	(23,976)
Other expenses	30	(185,266)	(171,548)
Total expenses		(405,169)	(382,860)
Net impairment reversals on due from banks	5b (iv)	123	715
Net impairment reversals on investment securities	5b (iv)	1,303	5,396
Net impairment losses on financing assets	5b (iv)	(413,776)	(328,716)
Impairment loss on investment in associate	13	(6,956)	(19,214)
Net impairment losses on off balance sheet exposures subject to credit risk	5b (iv)	(5,849)	(47,464)
Net profit for the year before return to quasi-equity		2,610,101	2,746,830
Less: Net profit attributable to quasi-equity	22	(1,259,091)	(1,486,560)
Net profit for the year		1,351,010	1,260,270
Earnings per share			
Basic and diluted earnings per share (QR per share)	33	0.82	0.77



The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.
Independent auditor's report is set out on pages 1-6.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2025

	Notes	2025 QR'000	2024 QR'000
Net profit for the year		1,351,010	1,260,270
Other comprehensive income			
Items that will not be reclassified subsequently to consolidated statement of income			
Fair value changes of equity-type investments carried at fair value through other comprehensive income	12	16,326	(8,006)
Items that are or maybe reclassified subsequently to consolidated statement of income			
Exchange difference arising on translation of foreign operations	13	7,857	(1,696)
Net change in the share of other comprehensive (loss) / income of investment in associates	13	(181)	74
Share in the reserve attributable to quasi-equity	23(d)	(10,317)	4,916
Total other comprehensive income / (losses) for the year		13,685	(4,712)
Total comprehensive income for the year		1,364,695	1,255,558



The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.
Independent auditor's report is set out on pages 1-6.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME AND ATTRIBUTION RELATED TO QUASI-EQUITY

For the year ended 31 December 2025

	2025 QR'000	2024 QR'000
Net profit for the year before return to quasi-equity	2,610,101	2,746,830
Less: Income not attributable to quasi-equity	(902,678)	(953,947)
Add: Expenses not attributable to quasi-equity	-	-
Net profit attributable to quasi-equity before the Bank's share as Mudarib	1,707,423	1,792,883
Less: Bank's share as Mudarib	(1,536,681)	(1,613,595)
Add: Support provided by the Bank	1,088,349	1,307,272
Net profit attributable to quasi-equity	1,259,091	1,486,560
Other comprehensive income		
Items that are or may subsequently be classified to statement of income		
Share in the reserve attributable to quasi-equity	10,317	(4,916)
Total other comprehensive income / (losses) for the year	10,317	(4,916)
Total profit attributable to quasi-equity	1,269,408	1,481,644



The attached notes 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.
Independent auditor's report is set out on pages 1-6.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNER'S EQUITY

For the year ended 31 December 2025

Notes	Share capital QR'000	Legal reserve QR'000	Risk reserve QR'000	Fair Value reserve QR'000	Foreign currency translation reserve QR'000	Other reserves QR'000	Retained earnings QR'000	Equity attributable to shareholders of the Bank QR'000	Sukuk eligible as additional capital QR'000	Total owners' equity QR'000
Balance at 1 January 2025	1,513,687	2,452,360	950,573	(274)	(1,696)	83,856	2,509,148	7,507,654	2,092,450	9,600,104
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	1,351,010	1,351,010	-	1,351,010
Other comprehensive income for the year	-	-	-	5,828	7,857	-	-	13,685	-	13,685
Total comprehensive income for the year	-	-	-	5,828	7,857	-	1,351,010	1,364,695	-	1,364,695
Dividends paid to the shareholders for the year 2024	23 (f)	-	-	-	-	-	(408,695)	(408,695)	-	(408,695)
Interim dividends paid to the shareholders for the year 2025	23 (f)	-	-	-	-	-	(363,285)	(363,285)	-	(363,285)
Net movement in other reserve	23 (e)	-	-	-	-	(59,166)	59,166	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation	38	-	-	-	-	-	(33,775)	(33,775)	-	(33,775)
Dividend appropriation to Sukuk eligible as additional capital	24	-	-	-	-	-	(105,539)	(105,539)	-	(105,539)
Transfer to risk reserve	23 (c)	-	-	63,891	-	-	(63,891)	-	-	-
Other movement	-	-	-	(372)	-	-	372	-	-	-
Balance at 31 December 2025	1,513,687	2,452,360	1,014,464	5,182	6,161	24,690	2,944,511	7,961,055	2,092,450	10,053,505
Balance at 1 January 2024	1,513,687	2,452,360	886,173	2,742	-	81,974	2,476,696	7,413,632	2,092,450	9,506,082
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	1,260,270	1,260,270	-	1,260,270
Other comprehensive loss for the year	-	-	-	(3,016)	(1,696)	-	-	(4,712)	-	(4,712)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	(3,016)	(1,696)	-	1,260,270	1,255,558	-	1,255,558
Dividends paid to the shareholders for the year 2023	23 (f)	-	-	-	-	-	(681,159)	(681,159)	-	(681,159)
Interim dividends paid to the shareholders for the year 2024	23 (f)	-	-	-	-	-	(348,148)	(348,148)	-	(348,148)
Net movement in other reserve	23 (e)	-	-	-	-	1,882	(1,882)	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation	38	-	-	-	-	-	(31,507)	(31,507)	-	(31,507)
Dividend appropriation to Sukuk eligible as additional capital	24	-	-	-	-	-	(95,042)	(95,042)	-	(95,042)
Transfer to risk reserve	23 (c)	-	-	64,400	-	-	(64,400)	-	-	-
Fees paid to issue Sukuk eligible as additional capital	-	-	-	-	-	-	(5,680)	(5,680)	-	(5,680)
Balance at 31 December 2024	1,513,687	2,452,360	950,573	(274)	(1,696)	83,856	2,509,148	7,507,654	2,092,450	9,600,104

The attached notes from 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.
Independent auditor's report is set out on pages 1-6.



Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2025

	Notes	2025 QR'000	2024 QR'000
Cash flows from operating activities			
Net profit for the year		1,351,010	1,260,270
Adjustments for:			
Net impairment losses on financing assets	5b(iv)	413,776	328,716
Net impairment reversals on investment securities	5b(iv)	(1,303)	(5,396)
Net impairment losses on off balance sheet exposures subject to credit risk	5b(iv)	5,849	47,464
Net impairment reversals on due from banks	5b(iv)	(123)	(715)
Impairment loss on investment in associate	13	6,956	19,214
Depreciation of investment properties	14	29,190	28,589
Depreciation of fixed assets and amortisation of intangible assets	15&16	24,981	23,976
Gain on disposal and write off of fixed assets		(54)	(24)
Gain on disposal of investment property		-	(10,924)
(Loss) / gain on sale of investments securities	26	1	(260)
Dividend income	26	(13,716)	(11,201)
Sukuk amortisation		(5,964)	(9,191)
Net share of results of investment in associates	13	(9,710)	(3,352)
Fair value losses on investment security carried at fair value through income statement	26	51	72
Employees' end of service benefits	21	10,512	5,797
Cash flows before changes in working capital changes		1,811,456	1,673,035
Working capital changes:			
Cash reserve with Qatar Central Bank		(36,342)	21,291
Due from banks		1,999,233	3,759,801
Financing assets		(3,053,254)	(3,155,444)
Other assets		(109,377)	19,395
Due to banks		(2,109,397)	(4,281,302)
Customers' current accounts		522,070	(91,397)
Other liabilities		35,589	(45,939)
		(940,022)	(2,100,560)
Employees' end of service benefits paid	21	(4,312)	(4,225)
Net cash flows used in operating activities		(944,334)	(2,104,785)
Cash flows generated from investing activities			
Acquisition of investment securities		(4,728,551)	(3,485,046)
Proceeds from redemption / sale of investment securities		1,211,301	3,933,754
Acquisition of fixed assets	15	(6,662)	(10,190)
Acquisition of intangible assets	16	(11,958)	(25,619)
Dividends received from associate company	13	1,470	1,470
Proceeds from sale of fixed assets		54	25
Proceeds from sale of investment properties		-	10,924
Additions to investment properties	14	(2,139)	(2,462)
Dividend income	26	13,716	11,201
Net cash flows (used in) / generated from investing activities		(3,522,769)	434,057
Cash flows from financing activities			
Change in quasi-equity		1,374,453	2,545,758
Proceeds from issuance sukuk financing		2,320,750	-
Cash dividend paid to shareholders		(789,771)	(1,035,802)
Dividend paid to sukuk eligible as additional capital		(105,539)	(95,042)
Net cash flows generated from financing activities		2,799,893	1,414,914
Net decrease in cash and cash equivalents		(1,667,210)	(255,814)
Cash and cash equivalents at 1 January		5,120,524	5,376,338
Cash and cash equivalents at 31 December	34	3,453,314	5,120,524

The attached notes from 1 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements
Independent auditor's report is set out on pages 1-6.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

1 LEGAL STATUS AND PRINCIPAL ACTIVITIES

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.) (“QIIB” or “the Bank”) was incorporated under Amiri Decree No. 52 of 1990. The Bank operates through its head office located on Grand Hamad Street in Doha and 16 local branches. The Bank’s equity shares are listed and traded on the Qatar Stock Exchange.

The commercial registration number of the Bank is 13023. The address of the Bank’s registered office is Grand Hamad Street 2, P.O. Box 664, Doha, State of Qatar.

The consolidated financial statements include the financial information of the Bank and its subsidiaries which are, QIIB Senior Oryx Ltd (previously “QIIB Senior Sukuk Ltd”), QIIB Tier 1 Sukuk Ltd and QIIB Tier 1 Sukuk LLC, (special purpose entity (“SPE”)) (together the “Group”) after elimination of intercompany balances and transactions.

QIIB Senior Oryx Ltd and QIIB Tier 1 Sukuk LLC, were incorporated in the State of Qatar for the purpose of issuing Sukuks and Tier 1 Sukuks respectively. QIIB Senior Oryx Ltd was registered and licensed under Qatar Financial Centre (“QFC”) and regarded as a resident Company in the State of Qatar under Article 8(1)(b) of the QFC tax regulations. Further, QIIB Tier 1 Sukuk LLC was incorporated in the State of Qatar, as an exempted company with limited liability for the sole purpose of issuing Tier 1 Sukuks, for the benefit of QIIB.

As licensed by Qatar Central Bank (QCB), the Bank is engaged in banking, financing and investing activities in accordance with its Articles of Incorporation, Islamic Shari’ah Rules and Principles as determined by the Shari’ah Supervisory Board of the Group and regulations of QCB.

The consolidated financial statements of the Group for the year ended 31 December 2025 were authorised for issuance in accordance with a resolution by the Board of Directors on 26 January 2026.

1.1 Shari’ah governance framework

The Group follows Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (“AAOIFI”) Governance Standards (GSs) in their entirety along with the regulators’ requirements related to Shari’ah governance / Shari’ah governance framework. In line with the requirements of the same, the Group has a comprehensive governance mechanism comprising of Shari’ah supervisory board and internal Shari’ah audit. These functions perform their responsibilities in line with AAOIFI GSs as well as the regulators’ requirements related to Shari’ah governance. The GSs also require the Board of Directors and those charged with governance to discharge their duties in line with Shari’ah governance and fiduciary responsibilities.

1.2 Shari’ah principles and rules

The Group follows the hierarchy of Shari’ah principles and rules as defined in paragraph 165 of FAS 1 “General Presentation and Disclosures in the Financial Statements”.

2 BASIS OF PREPARATION

(a) Statement of compliance

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with Financial Accounting Standards (“FAS”) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (“AAOIFI”) as modified by Qatar Central Bank (“QCB”). QCB has mandated a modification through a circular issued, namely Circular No. 12 / 2020 on 29 April 2020 (the effective date), which amends the requirements of FAS 33 “Investments in Sukuk, shares and similar instruments” and FAS 30 “Impairment, credit losses and onerous commitments”, and requires Islamic banks to follow the principles of the International Financial Reporting Standard 9 “Financial Instruments” in respect of impairment of equity-type investments carried at fair value through other comprehensive income (OCI).

2 BASIS OF PREPARATION (CONTINUED)

(a) Statement of compliance (continued)

For matters that are not covered by FAS, the Group uses guidance from the relevant International Financial Reporting Standards (“IFRSs”) as issued by the International Accounting Standards Board (“IASB”).

(b) Basis of measurement

The consolidated financial statements have been prepared on the historical cost basis except for investment securities classified as Investments at fair value through other comprehensive income (OCI) and Investments at fair value through statement of income.

The Group’s management have made an assessment of the Group’s ability to continue as a going concern and is satisfied that the Group has the resources to continue in business for the foreseeable future. Furthermore, management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Group’s ability to continue as a going concern. Therefore, the consolidated financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

(c) Functional and presentation currency

These consolidated financial statements are presented in Qatari Riyals (“QR”), which is the Bank’s functional and presentational currency. Except as otherwise indicated, financial information presented in QR have been rounded to the nearest thousands.

(d) Use of estimates and judgments

The preparation of the consolidated financial statements in conformity with FAS requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

Information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgements in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are described in note 6.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these consolidated financial statements and have been applied consistently by the Group except for the effects of standards mentioned in note 3 (ah).

(a) Basis of consolidation

(i) *Special purpose entities*

Special purpose entities (“SPEs”) are entities that are created to accomplish a narrow and well-defined objective such as the securitization of particular assets, or the execution of a specific financing transaction. An SPE is consolidated if, based on an evaluation of the substance of its relationship with the Group and the SPE’s risks and rewards. The Group management concludes that it controls the SPE. The following circumstances may indicate a relationship in which, in substance, the Group controls and consequently consolidates an SPE:

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(a) Basis of consolidation (continued)

(i) Special purpose entities (continued)

- the activities of the SPE are being conducted on behalf of the Group according to its specific business needs so that the Group obtains benefits from the SPE's operation;
- the Group has the decision-making powers to obtain the majority of the benefits of the activities of the SPE or, by setting up an 'autopilot' mechanism, the Group has delegated these decision-making powers;
- the Group has rights to obtain the majority of the benefits of the SPE and therefore may be exposed to risks incident to the activities of the SPE;
- the Group retains the majority of the residual or ownership risks related to the SPE or its assets in order to obtain benefits from its activities.

The assessment of whether the Group has control over an SPE is carried out at inception and normally no further reassessment of control is carried out in the absence of changes in the structure or terms of the SPE, or additional transactions between the Group and the SPE. Day-to-day changes in market conditions normally do not lead to a reassessment of control. However, sometimes changes in market conditions may alter the substance of the relationship between the Group and the SPE and in such instances the Group determines whether the change warrants a reassessment of control based on the specific facts and circumstances, where the Group's voluntary actions, such as financing amounts in excess of existing liquidity facilities or extending terms beyond those established originally, would lead to a change in the relationship between the Group and an SPE, the Group then performs a reassessment of control over the SPE.

(b) Investment in associates

Associates are entities over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating decisions of the investee, but not to control or impose joint control over those policies, generally accompanying a shareholding between 20% and 50% of the voting rights.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

Investments in associates are accounted for by the equity method of accounting and are initially recognized at cost (including transaction costs directly related to acquisition of investment in associate).

The Group's share of its associates' post-acquisition profits or losses is recognized in the consolidated statement of income; its share of post-acquisition movements in reserve is recognized in equity. The cumulative post-acquisition movements are adjusted against the carrying amount of the investment. When the Group's share of losses in an associate are equal or exceeds its interest in the associate, including any other unsecured receivables, The Group does not recognize further losses, unless it have incurred obligations or made payments on behalf of the associate.

The Group determines at each reporting date whether there is any objective evidence that the investment in associate is impaired. If this is the case the Group calculates the amount of impairment as being the difference between the fair value of the associate and the carrying value and recognizes the amount in the consolidated statement of income.

Intergroup gains on transactions between the Group and its associates are eliminated to the extent of the Group's interest in the associates. Intragroup losses are also eliminated unless the transaction provides evidence of an impairment of the asset transferred. For preparation of these consolidated financial statements, equal accounting policies for similar transactions and other events in similar circumstances are used. Dilution gains and losses in associates are recognized in the consolidated statement of income.

The Group's share of the results of associates is based on financial statements available up to a date not earlier than three months before the date of the consolidated statement of financial position, adjusted to conform to the accounting policies of the Group. An adjustment shall be made for the effects of any significant transactions or events that occur between that date and the date of the Groups financial statements. The accounting policies of associates have been changed where necessary to ensure consistency with policies adopted by the Group.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(b) Investment in associates (continued)

Upon loss of significant influence over the associate, the Group measures and recognizes any retaining investment at its fair value. Any difference between the carrying amount of the associate upon loss of significant influence and the fair value of the investment retained plus proceeds from disposal is recognized in the consolidated statement of income.

(c) Foreign currency

Foreign currency transactions and balances

Foreign currency transactions are denominated in foreign currency, or that require settlement in a foreign currency are translated into the respective functional currencies of the operations at the spot exchange rates on the transaction dates.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated into the functional currency at the spot exchange rate at that date. Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are measured at fair value are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at the date that the fair value was determined. Non-monetary assets and liabilities that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

Foreign currency differences resulting from the settlement of foreign currency transactions and arising from conversion at period end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognized in the consolidated statement of income.

Investments in associate companies are translated into Qatari Riyals at the rates ruling on the reporting date. The income or loss is translated at the average exchange rates for the year.

(d) Investment securities

Investment securities comprise investments in debt-type, equity-type and other investment instruments.

(i) Classification

Debt-type instruments are types of investments, whereby the transaction structure results in creation of a monetary or non-monetary liability. Equity-type instruments are investments that evidence a residual interest in the assets of an entity after deducting all the liabilities and quasi equity balances, including ordinary equity instruments and such other structured investment instruments that classify as equity instruments in line with the requirements of FAS 33. While Other Investment Instruments are such investment instruments which do not meet the definition of either debt type or equity type instruments.

Amortised cost

An investment instrument shall be measured at amortised cost if both of the following conditions are met:

- a. the investment is held within a business model whose objective is to hold such investment in order to collect expected cashflows till maturity of the instrument; and
- b. the investment represents either a debt type instrument or other investment instrument having reasonably determinable effective yield.

Fair value through other comprehensive income (OCI)

An investment shall be measured at fair value through other comprehensive income (OCI) if both of the following conditions are met:

- a. the investment is held within a business model whose objective is achieved by collecting the expected cashflows and selling the investment; and
- b. the investment represents a non-monetary debt type instrument or other investment instrument having reasonably determinable effective yield.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Investment securities (continued)

(i) Classification (continued)

Fair value through other comprehensive income (OCI) (continued)

Instruments not classified as amortised cost or fair value through OCI, are classified as fair value through income statement (FVIS).

On initial recognition, the Group makes an irrevocable election to designate certain equity instruments that are not designated at fair value through income statement to be classified as investments at fair value through OCI.

Business model: the business model reflects how the Group manages the assets in order to generate cash flows. That is, whether the Group's objective is solely to collect the contractual cash flows from the assets or is to collect both the contractual cash flows and cash flows arising from the sale of assets. If neither of these is applicable (e.g. financial assets are held for trading purposes), then the financial assets are classified as part of 'other' business model and measured at FVIS. Factors considered by the Group in determining the business model for a group of assets include past experience on how the cash flows for these assets were collected, how the asset's performance is evaluated and reported to key management personnel, how risks are assessed and managed and how managers are compensated. For example, the Group's business model for the Investments is solely to collect contractual cash flows. Another example is the debt investment securities, which is held by the Group as part of liquidity management and is generally classified within the hold to collect and sell business model.

(ii) Recognition and derecognition

Investment securities are recognized at the trade date i.e. the date that the Group contracts to purchase or sell the asset, at which date the Group becomes party to the contractual provisions of the instrument. Investment securities are derecognized when the rights to receive cash flows from the financial assets have expired or where the Group has transferred substantially all risk and rewards of ownership.

(iii) Measurement

Initial recognition

Investment securities are initially recognized at fair value plus transaction costs, except for transaction costs incurred to acquire investments at fair value through income statement which are charged to consolidated statement of income.

Subsequent measurement

Investments at fair value through income statement are re-measured at fair value at the end of each reporting period and the resultant re-measurement gains or losses is recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise.

Investments classified at amortised cost are measured at amortised cost using the effective profit method less any impairment allowance. All gains or losses arising from the amortization process and those arising on derecognition or impairment of the investments, are recognized in the consolidated statement of income.

Investments at fair value through other comprehensive income (OCI) are re-measured at their fair values at the end of each reporting period and the resultant gain or loss, arising from a change in the fair value of investments are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and presented in a separate fair value reserve within equity. When the investments classified as fair value through other comprehensive income (OCI) are sold, impaired, collected or otherwise disposed of, the cumulative gain or loss previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income is transferred to the consolidated statement of income, except in case of equity type instruments designated as at FVTE, where this difference is recognised in statement of changes in equity and is not recognised in the income statement on derecognition of such instruments.

Investments which do not have a quoted market price or other appropriate methods from which to derive a reliable measure of fair value on a continuous basis cannot be determined, are stated at cost less impairment allowance, (if any).

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Investment securities (continued)

(iv) Measurement principles

Amortised cost measurement

The amortised cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus capital repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective profit method of any difference between the initial amount recognized and the maturity amount, minus any reduction for impairment. The calculation of the effective profit rate includes all fees and points paid or received that are an integral part of the effective profit rate.

Fair value measurement

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged or an obligation settled between well informed and willing parties (seller and buyer) in an arm's length transaction. The Group measures the fair value of quoted investments using the market bid price for that instrument at the close of business on the consolidated statement of financial position date. For investment where there is no quoted market price, a reasonable estimate of the fair value is determined by reference to the current market value of another instrument, which is substantially the same or is based on the assessment of future cash flows. The cash equivalent values are determined by the Group by discounting future cash flows at current profit rates for contracts with similar term and risk characteristics.

(e) Financing assets

Financing assets comprise Shari'a compliant financing provided by the Group with fixed or determinable payments. These include financing provided through Murabaha, Mudaraba, Musharaka, Musawama, Ijarah Muntahia Bittamleek, Istisna' and other modes of Islamic financing. Financing assets are stated at their amortised cost less impairment allowances (if any).

Murabaha and Musawama

Murabaha and Musawama receivables are sales on deferred terms. The Group arranges a Murabaha and Musawama transaction by buying a commodity (which represents the object of the Murabaha) and selling it to the Murabaha (a beneficiary) at a margin of profit over cost. The sales price (cost plus the profit margin) is repaid in installments by the Murabaha over the agreed period. Murabaha and Musawama receivables are stated net of deferred profits and impairment allowance (if any). Based on QCB regulations, the Group applies the rule of binding the purchase orderer to its promise in the Murabaha sale, and not to enter into any Murabaha transaction in which the purchase orderer does not undertake to accept the goods if they meet the specifications.

Mudaraba and Musharaka

Mudaraba and Musharaka financing are partnerships in which the Group contributes the capital in Mudaraba, capital and work in Musharaka. These contracts are stated at fair value of consideration given less impairment allowance (if any).

Ijarah Muntahia Bittamleek

Ijarah Muntahia Bittamleek receivables arise from financing structures when the purchase and immediate lease of an asset are at cost plus an agreed profit (in total forming fair value). The amount is settled on a deferred payment basis. Ijarah Muntahia Bittamleek receivables are carried at the aggregate of the minimum lease payments, less deferred income (in total forming amortised cost) and impairment allowance (if any).

Istisna'a

Istisna'a is a sales contract in which the Group acts as 'al-sani' (a seller) with an 'al-mustasni' (a purchaser) and undertakes to manufacture based on the specification received from the purchaser, for an agreed upon price.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(e) Financing assets (continued)

Wakala

Wakala contracts represent agency agreements between two parties. One party, the provider of funds (Muwakkil) appoints the other party as an agent (Wakeel) with respect to the investment of the Muwakkil funds in a Shari'a compliant transaction. The Wakeel uses the funds based on the nature of the contract and offer an anticipated return to the Muwakkil. Wakala contracts are stated at amortised cost.

(f) Other financial assets and liabilities

(i) Recognition and initial measurement

The Group initially recognizes due from banks, financing assets, customers' current accounts, due to banks, Sukuk financing and certain other assets and other liabilities on the date at which they were originated. All other financial assets and liabilities are initially recognized on the settlement date at which the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus, for an item not at fair value through income statement, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue.

After initial measurement, other financial assets and liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective profit rate method net of any amounts written off and provision for impairment.

(ii) De-recognition of financial assets and financial liabilities

The Group derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Group neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

Any interest in transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Group is recognized as a separate asset or liability in the consolidated statement of financial position. On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred), and consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognized in consolidated statement of income.

The Group enters into transactions whereby it transfers assets recognized on its consolidated statement of financial position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognized.

In transactions in which the Group neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset and it retains control over the asset, the Group continues to recognize the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

In certain transactions the Group retains the obligation to service the transferred financial asset for a fee. The transferred asset is derecognized if it meets the derecognition criteria. An asset or liability is recognized for the servicing contract, depending on whether the servicing fee is more than adequate (asset) or is less than adequate (liability) for performing the servicing.

The Group enters into transactions where it retains the contractual rights to receive cash flows from assets but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to other entities and transfers substantially all of the risks and rewards. These transactions are accounted for as 'pass through' transfers that result in derecognition if the Group:

- Have no obligation to make payments unless it collects equivalent amounts from the assets;
- Is prohibited from selling or pledging the assets; and
- Have an obligation to remit any cash it collects from the assets without material delay.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(f) Other financial assets and liabilities (continued)

(ii) De-recognition of financial assets and financial liabilities (continued)

Collateral (shares and sukuk) furnished by the Group under standard repurchase agreements and securities lending and borrowing transactions are not derecognized because the Group retains substantially all the risks and rewards on the basis of the predetermined repurchase price, and the criteria for derecognition are therefore not met. This also applies to certain securitization transactions in which the Group retains a subordinated residual interest.

The Group derecognizes a financial liability when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged or cancelled or expires).

The exchange between the Group and its original lenders of debt instruments with substantially different terms, as well as substantial modifications of the terms of existing financial liabilities, are accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. The terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective profit rate, is at least 10% different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability. In addition, other qualitative factors, such as the currency that the instrument is denominated in, changes in the type of profit rate, new conversion features attached to the instrument and change in covenants are also taken into consideration. If an exchange of debt instruments or modification of terms is accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred are recognized as part of the gain or loss on the extinguishment. If the exchange or modification is not accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the liability and are amortised over the remaining term of the modified liability.

(iii) Offsetting

Financial assets and liabilities are offset only when there is a legal or religious enforceable right to set off the recognized amounts and the Group intends to either settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

(g) Impairment of financial assets

The Group recognises loss allowances for expected credit loss (ECL) on the following financial instruments that are not measured at fair value through statement of income:

- Financial assets that are debt instruments;
- Financial guarantee contracts issued; and
- Financing commitments issued.

The Group measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECL, except for the following, for which they are measured as 12-month ECL:

- debt investment securities that are determined to have low credit risk at the reporting date; and
- other financial instruments on which credit risk have not increased significantly since their initial recognition.

12-month ECL are the portion of ECL that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Measurement of ECL

ECL are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:

- Financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Group expects to receive);
- Financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows;

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(g) Impairment of financial assets (continued)

Measurement of ECL (continued)

- Undrawn financing commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the commitment is drawn down and the cash flows that the Group expects to receive; and
- Financial guarantee contracts: the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Group expects to recover.

Restructured financial assets

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognized and ECL are measured as follows:

- If the expected restructuring will not result in derecognition of existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from existing asset;
- If the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date using the original effective profit rate of the existing financial asset.

Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Group assesses whether financial assets carried at amortised cost are credit impaired. A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The restructuring of a financing asset by the Group on terms that the Group would not consider otherwise;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation; or
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

(h) Modified financial assets and liabilities

Modified Financial Assets

If the terms of a financial asset are modified, the Group evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different. If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial asset are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value, and a new effective profit rate for the asset is recalculated. The date of renegotiation is consequently considered to be the date of initial recognition for impairment calculation purpose, including for the purpose of determining whether a significant increase in credit risk have occurred.

If the cash flows of the modified asset carried at amortised cost are not substantially different, then the modification does not result in derecognition of the financial asset. In this case, the Group recalculates the gross carrying amount of the financial asset based on the revised cash flows of the financial assets and recognises the amount arising from adjusting the gross carrying amount as a modification gain or loss in the consolidated income statement. If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower, then the gain or loss is presented together with impairment losses. In other cases, it is presented as net income from financing activities.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(h) Modified financial assets and liabilities (continued)

Modified Financial Liabilities

The Group derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability extinguished and the new financial liability with modified terms is recognised in the consolidated statement of income.

(i) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand, balances held with Qatar Central Bank and highly liquid financial assets with maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value, and are used by the Group in the management of its short-term commitments.

Cash and cash equivalents are carried at amortised cost in the consolidated statement of financial position.

(j) Risk management instruments

The Group enters into certain Islamic derivative financial instruments to manage the exposure to foreign exchange rate risks, including unilateral promise to buy /sell currencies. These transactions are translated at prevailing spot exchange rates.

(k) Investment properties

Investment properties held for rental or capital appreciation are measured at cost including cash equivalent amount paid or fair value of other consideration given to acquire an asset at the time of its acquisition or construction.

Depreciation is systematically allocated for the cost of the investment properties over its useful life. Investment properties are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Major expenditure incurred by the entity related to additions and improvement subsequent to its acquisition will be added to the carrying amount of investment property in the consolidated statement of financial position, provided that the Group expects that such expenditure will increase the future economic benefits to the Group from the investment property. However, if such economic benefits are not expected to take place, the entity will recognize this expenditure in the consolidated statement of income in the financial period in which it is incurred, taking into consideration the split between the portion related to owners' equity and the portion related to Quasi equity.

Depreciation for investments properties are recognized in consolidated statement of income on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of investment properties since this closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the property and is based on cost of the property less its estimated residual value. Land and work-in-progress are not depreciated.

The estimated useful lives for the current and comparative years are as follows:

	Years
Buildings	20
Fixtures and fittings	5-7

Useful lives and residual values are reassessed at each reporting date and adjusted prospectively, if appropriate.

Repairs and maintenance expenses are charged to the statement of income when incurred.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(k) Investment properties (continued)

Investment property is derecognized on disposal or when the property is permanently withdrawn from use and no future economic benefits are expected from its disposal. Gain or losses arising from the retirement or disposal will be determined as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset, and will be recognized in consolidated statement of income in the period of the retirement or disposal, taking into consideration the split between the portion related to owners' equity and the portion related to Quasi equity.

(l) Fixed assets

(i) Recognition and measurement

Items of fixed assets are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labor, any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the assets and restoring the site on which they are located and capitalized borrowing costs.

Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalized as part of related equipment.

When parts of an item of fixed asset have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of fixed assets. The gain or loss on disposal of an item of fixed asset is determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of the item of fixed assets and is recognized in other income /other expenses in the consolidated statement of income.

(ii) Subsequent costs

The cost of replacing a component of fixed asset is recognized in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Group and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognized.

The costs of the day-to-day servicing of fixed assets are recognized in consolidated statement of income as incurred. Depreciation is recognized in consolidated income statement on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of fixed assets since this closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset and is based on cost of the asset less its estimated residual value. Land and work-in-progress are not depreciated.

The estimated useful lives for the current and comparative years are as follows:

	Years
Buildings	20
IT equipment	3
Fixtures and fittings	5-7
Motor vehicles	5

Useful lives and residual values are reassessed at each reporting date and adjusted prospectively, if appropriate.

Repairs and maintenance expenses are charged to the statement of income when incurred.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(m) Intangible Assets

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost.

The useful lives of intangible assets are assessed to be finite.

Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortization period and the amortization method for an intangible asset with a finite useful life is reviewed at each financial year. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset is accounted for by changing the amortization period or method, as appropriate, and treated as changes in accounting estimates. The amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized in the consolidated statement of income in the expense category consistent with the nature of the intangible asset.

A summary of the useful lives and amortization methods of Group's intangible assets are as follows:

Software	Finite (5 years)
-----------------	------------------

Software is acquired and amortised on a straight line basis over the periods of availability.

(n) Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of the Group's non-financial assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated. An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset or its Cash Generating Unit ("CGU") exceeds its estimated recoverable amount.

The recoverable amount of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

For the purpose of impairment testing, assets that cannot be tested individually are grouped together into the smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that are largely independent of the cash inflows of other assets or CGU.

The Group's corporate assets do not generate separate cash inflows and are utilized by more than one CGU. Corporate assets are allocated to CGUs on a reasonable and consistent basis and tested for impairment as part of the testing of the CGU to which the corporate asset is allocated.

Impairment losses are recognized in consolidated statement of income. Impairment losses recognized in respect of CGUs are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the CGU (group of CGUs) and then to reduce the carrying amount of the other assets in the CGU (group of CGUs) on a pro rata basis.

An impairment loss in respect of goodwill is not reversed. In respect of other assets, impairment losses recognized in prior periods are assessed at each reporting date for any indications that the loss have decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there have been a change in the estimates used to determine the recoverable amount.

An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment loss had been recognized.

(o) Customers' current accounts

Balances in current accounts are recognized when received by the Group. The transactions are measured as the amount received by the Group at the time of contracting. At the end of the reporting period, these accounts are measured at amortised cost.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(p) Quasi-equity

Quasi-equity is an element of the financial statements that represents participatory contributions received by an institution on a profit sharing or participation basis. It has:

- primary characteristics of equity i.e., in case of loss (unless negligence/ misconduct/ breach of contractual terms is proved), the institution is not liable to return the lost funds to the fund providers and the fund providers share the residual interest in the underlying assets or business;
- certain characteristics of a liability i.e., it has a maturity or a put option of redemption/ liquidation; and
- certain specific features i.e., the rights of the fund providers are limited only to the underlying assets or business and not on the whole of the institution, as well as, they do not have certain rights associated only with owners' equity.

All contributions of quasi-equity holders are measured by the amount received during the time of contracting. At the end of the financial period, the equity of quasi-equity holders is measured at the amount received plus accrued profit and related reserves less amounts settled.

Quasi-equity holders include participatory investment accounts (unrestricted investment accounts).

Participatory investment accounts

Participatory investment accounts are funds held by the Group, which it can invest at its own discretion. The investment account holders authorize the Group to invest the account holders' funds in a manner which the Group deems appropriate without laying down any restrictions as to where, how and for what purpose the funds should be invested. The Group charges a management fee (Mudarib fees) to investment account holders of the total income from investment accounts, the income attributable to account holders is allocated to investment accounts after setting aside provisions and deducting the Group's share of income as a Mudarib. The allocation of income is determined by the management of the Group within the allowed profit sharing limits as per the terms and conditions of the investment accounts.

(q) Distribution of profit between participatory investment account holders and shareholders

The Group complies with the directives of the QCB as follows:

- Net profit is arrived at after taking into account all income and expenses at the end of the financial year, and is distributed between participatory investment account holders and shareholders of the Bank.
- The share of profit of participatory investment account holders is calculated on the basis of their daily deposit balances over the year, after reducing the Group's agreed and declared Mudaraba fee.
- In case of any expense or loss, which arises out of negligence on the part of the Group due to non-compliance with QCB regulations and instructions, then such expenses or loss, shall not be borne by the participatory investment account holders. Such matter is subject to the QCB decision.
- In case the results of the Group at the year end are net losses, then QCB, being the authority responsible for determining the Group's accountability for these losses, shall decide how these shall be treated without violation to the Islamic Shari'a rules.
- Due to pooling of participatory investment funds with the Group's funds for the purpose of investment, no priority have been given to either party in the appropriation of profit.

All assets are jointly financed by participatory investment account holders and equity holders.

(r) Sukuk financing

Sukuk financing represents equal shares in the ownership of identified assets are Murabaha, benefits or services which bears fixed semi-annual profit and mature after 5 years on dates fixed on the issuance date. Profits are recognized periodically till maturity. Sukuks are recognized at amortised cost. Sukuks are disclosed as a separate line in the consolidated financial statements as "Sukuk financing".

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(s) Sukuk eligible as additional capital

Sukuks issued by the Group which are perpetual, unsecured, subordinated to ordinary equity shares and the payment of profit for such sukuk is non-cumulative, and are made at the discretion of Group are initially recognized as equity. The Group has the right not to pay profit on these sukuk, and the sukuk holders will have no claim with respect to non-payment. The sukuk does not have a fixed maturity date.

The Group incurs various costs in issuing its own instruments which are accounted for in equity as mentioned in the above paragraph. Those costs might include registration and other regulatory fees, amounts paid to legal, accounting and other professional advisers, printing costs and stamp duties. The transaction costs of an equity transaction are accounted for as a deduction from equity to the extent they are incremental costs directly attributable to the equity transaction that otherwise would have been avoided. The costs of an equity transaction that is abandoned are recognised as an expense.

Profit distributions on perpetual sukuk are recognized as a deduction in equity after declaration in terms of agreement with sukuk holders and meeting regulatory requirements due to their profit's non-cumulative feature.

(t) Provisions

Provision is recognized if, as a result of a past event, the Group has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation.

(u) Employee benefits

(i) Defined contribution plans

The Group provides for its contribution to the state administered retirement fund for Qatari employees in accordance with the retirement law, and the resulting charge is included within the staff costs in the consolidated statement of income. The Group has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognized when they are due.

(ii) Employees' end of service benefits

The Group provides a provision for all end of service benefits payable to employees in accordance with the Group's policies, calculated on the basis of individual employee's salary and period of service at the reporting date.

(iii) Short-term employee benefits

Short-term employee benefit obligations are measured on a undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid under short-term cash bonus or profit-sharing plans if the Group has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

(v) Owners' equity

(i) Share issue costs

Incremental costs directly attributable to the issue of an equity instrument are deducted from the initial measurement of the equity instrument.

(ii) Dividend on ordinary shares

Dividend on ordinary shares are recognized in equity in the period in which they are approved by the shareholders of the Bank.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(w) Revenue recognition

Murabaha and Musawama

Profit from Murabaha and Musawama transactions is recognized when the income is both contractually determinable and quantifiable at the commencement of the transaction. Such income is recognized on a time-apportioned basis over the period of the transaction. Where the income from a contract is not contractually determinable or quantifiable, it is recognized when the realization is reasonably certain or when actually realized. Income related to non-performing accounts is excluded from the consolidated statement of income.

Mudaraba

Income on Mudaraba financing is recognized when the right to receive payment is established or on distribution by the Mudarib, whereas losses are charged to the consolidated statement of income on declaration by the Mudarib. In case Mudaraba capital is lost or damaged prior to the inception of work without misconduct or negligence on the part of Mudarib, then such losses are deducted from Mudaraba capital and are treated as loss to the Group. In case of termination or liquidation, unpaid portion by Mudarib is recognized as receivable due from Mudarib.

Musharaka

Income on Musharaka financing is recognized when the right to receive payments is established or on distribution.

Ijara Muntahia Bittamleek

Ijara income is recognized on time-apportioned basis over the lease period. Income related to non-performing accounts is excluded from the consolidated statement of income.

Wakala

Income from Wakala placements is recognized on a time apportioned basis so as to yield a constant periodic rate of return based on the balance outstanding.

Istisn'a

Revenue and the associated profit margin are recognized in the Group's consolidated statement of income according to the percentage of completion method by taking in account the difference between total revenue (cash price to purchaser) and Group's estimated cost. The Group recognizes anticipated losses on Istisna'a contract as soon as they are anticipated.

Income from investment banking services

Income from investment banking services (presented in fee and commission income), including placement, advisory, marketing and performance fees, is recognized as per contractual terms when the service is provided, and income is earned. This is usually when the Group has performed all significant acts in relation to a transaction and it is highly probable that the economic benefits from the transaction will flow to the Group. Significant acts in relation to a transaction are determined based on the terms agreed in the contracts for each transaction. The assessment of whether economic benefits from a transaction will flow to the Group is based on the extent of binding firm commitments received from other parties.

Fees and commission income

Fees and commission income that are integral to the effective profit rate on a financial asset carried at amortised cost are included in the measurement of the effective profit rate of the financial asset. Other fees and commission income, including account servicing fees, sales commission, management, arrangement and syndication fees, are recognized over time as the related services are performed. Other fee and commission including income from trade financing or guarantees is recognized at a point in time. The performance, as well as the timing of their satisfaction, are identified and determined, at the inception of the contract.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(w) Revenue recognition (continued)

Dividend income

Dividend income is recognized when the right to receive the dividend is established.

(x) Earnings per share

The Group presents basic and diluted earnings per share (“EPS”) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to the shareholders after deducting profit payable to sukuk eligible as additional capital by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to owners and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

(y) Segment reporting

An operating segment is a component of the Group that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses, including revenues and expenses that relate to transactions with any of the Group’s other components, whose operating results are reviewed regularly by the Chief Executive Officer (being the chief operating decision maker) of the Group to make decisions about resources allocated to each segment and assess its performance, and for which discrete financial information is available.

(z) Earnings prohibited by Shari’a

The Group is committed to avoid recognizing any income generated from non- Sharia’ compliant sources. Accordingly, all non-Shari'a compliant income is credited to a charity account where the Group uses these funds for charitable purposes as defined by the Sharia Supervisory Board.

(ab) Wakala payables

The Group accepts deposits from customers under wakala arrangement under which return expected to customers is agreed in the wakala agreement. There is no restriction on the Group for the use of funds received under wakala agreements. Wakala payables are carried at cost plus accrued profit.

(ac) Financial guarantees contracts and financing commitments

In the ordinary course of business, the Group gives financial guarantees, consisting of letters of credit, guarantees and acceptances.

Financial guarantee contracts are contracts that require the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due, in accordance with the terms of a debt instrument. Such financial guarantees are given to banks, financial institutions and others on behalf of customers to secure financing, overdrafts and other banking facilities.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements at fair value, being the premium received on the date the guarantee was given, and the initial fair value is amortised over the life of the financial guarantee. Subsequent to initial recognition, the Group’s liability under such guarantees are measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance (calculated as described in note 5b (ii) and 5b (iv); and
- The premium received on initial recognition less income recognized.

These estimates are determined based on experience of similar transactions and history of past losses, supplemented by the judgment of Management.

Any increase in the liability relating to guarantees is taken to the consolidated statement of income. The amortization of the premium received is recognized in the consolidated statement of income under “commission and fees income”.

Financing commitments provided by the Group are measured as the amount of the loss allowance (calculated as described in note 5b (ii) and 5b (iv)). The Group has not provided any commitment to provide financing at a below-market profit rate, or that can be settled net in cash or by delivering or issuing another financial instrument.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(ac) Financial guarantees contracts and financing commitments (continued)

For financing commitments and financial guarantee contracts, the loss allowance is recognized as a provision. However, for contracts that include both a financing and an undrawn commitment and the Group cannot separately identify the expected credit losses on the undrawn commitment component from those on the financing component, the expected credit losses on the undrawn commitment are recognized together with the loss allowance for the financing, to the extent that the combined expected credit losses exceed the gross carrying amount of the financing, the expected credit losses are recognized as a provision.

(ad) Contingent liabilities

Contingent liabilities include guarantees, letter of credit, the Group's obligations with respect to unilateral promise to buy /sell currencies and others. Contingent liabilities are not recognized in the consolidated statement of financial position but are disclosed in the notes to the consolidated financial statements, unless they are remote.

(ae) Shari'a-compliant risk management instruments

The Bank deals with various shariah compliant risk management instruments including forward foreign exchange promissory contracts, profit rate promissory swaps, cross currency promissory swaps and options that are entered on a Wa'ad basis to hedge currency, profit rates and other financial risks.

Derivatives held for Risk management Purposes and Hedge Accounting

Derivatives held for risk management purposes include all derivative assets and liabilities that are not classified as trading assets or liabilities. Derivatives held for risk management purposes are measured at fair value on the consolidated statement of financial position. The Group designates certain derivatives held for risk management as well as certain non-derivative financial instruments as hedging instruments in qualifying hedging relationships. On initial designation of the hedge, the Group formally documents the relationship between the hedging derivative instrument(s) and hedged item(s), including the risk management objective and strategy in undertaking the hedge, together with the method that will be used to assess the effectiveness of the hedging relationship. The Group makes an assessment, both at the inception of the hedge relationship as well as on an ongoing basis, as to whether the hedging instrument(s) is (are) expected to be highly effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the respective hedged item(s) during the period for which the hedge is designated, and whether the actual results of each hedge are within a range of 80-125 percent. The Group makes an assessment for a cash flow hedge of a forecast transaction, as to whether the forecast transaction is highly probable to occur and presents an exposure to variations in cash flows that could ultimately affect profit or loss.

Fair Value Hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the change in fair value of a recognized asset or liability or a firm commitment that could affect profit or loss, changes in the fair value of the derivative are recognized immediately in profit or loss together with changes in the fair value of the hedged item that are attributable to the hedged risk. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for fair value hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. Any adjustment up to that point to a hedged item, for which the effective profit method is used, is amortized to profit or loss as part of the recalculated effective profit rate of the item over its remaining life.

Cash Flow Hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the variability in cash flows attributable to a particular risk associated with a recognized asset or liability or a highly probable forecast transaction that could affect profit or loss, the effective portion of changes in the fair value of the derivative is recognized in other comprehensive income in the hedging reserve. The amount recognized in other comprehensive income is reclassified to profit or loss as a reclassification adjustment in the same period as the hedged cash flows affect profit or loss, and in the same line item in the statement of comprehensive income. Any ineffective portion of changes in the fair value of the derivative is recognized immediately in profit or loss. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for cash flow hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. In a discontinued hedge of a forecast transaction the cumulative amount recognized in other comprehensive income from the period when the hedge was effective is reclassified from equity to profit or loss as a reclassification -

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(ae) Shari'a-compliant risk management instruments (continued)

Derivatives held for Risk management Purposes and Hedge Accounting (continued)

Cash Flow Hedges (continued)

adjustment when the forecast transaction occurs and affects profit or loss. If the forecast transaction is no longer expected to occur, then the balance in other comprehensive income is reclassified immediately to the consolidated statement of income as a reclassification adjustment.

(af) Comparatives

Except when a standard or an interpretation permits or requires otherwise, all amounts are reported or disclosed with comparative information.

(ag) Repossessed collateral

Repossessed collateral against settlement of financing assets are stated within the consolidated statement of financial position under "Other assets" at cost, which is the value at which it was transferred to the bank when the financing was settled.

(ah) New standards, amendments and interpretations issued but not effective from 1 January 2025

FAS 45 Quasi Equity (Including investment accounts)

AAOIFI has issued the revised FAS 45 Quasi Equity (Including investment accounts) in 2023. This standard prescribes the principles of financial reporting related to the participatory investment instruments (including investment accounts) in which an Islamic financial institution (IFI / the institution) controls the underlying assets (mostly, as a working partner), on behalf of the stakeholders other than the owners' equity. Such instruments (including, in particular, the unrestricted investment accounts) normally qualify for on-balance sheet accounting and are reported as quasi-equity.

This standard provides the overall criteria for on-balance-sheet accounting for participatory investment instruments and quasi-equity, as well as, pooling, recognition, derecognition, measurement, presentation and disclosure for quasi-equity. It further addresses financial reporting related to other quasi-equity instruments and certain specific issues.

This standard is effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2026 with an option to early adopt.

The Group does not expect any significant impact on the adoption of this standard.

FAS 46 Off-Balance-Sheet assets under management

AAOIFI has issued the revised FAS 46 Off-Balance-Sheet assets under management in 2023. This standard prescribes the criteria for characterisation of off-balance-sheet assets under management, and the related principles of financial reporting in line with the "AAOIFI Conceptual Framework for Financial Reporting" (the conceptual framework).

The standard encompasses the aspects of recognition, derecognition, measurement, selection and adoption of accounting policies, etc., related to off-balance-sheet assets under management, as well as certain specific aspects of financial reporting, e.g., impairment and onerous commitments by the institution. The standard also includes the presentation and disclosure requirements, particularly aligning the same with the requirements of FAS 1 "General Presentation and Disclosures in the Financial Statements". in respect of the statement of changes in off-balance-sheet assets under management.

This standard, along with, FAS 45 "Quasi Equity "(Including Investment Accounts)", supersedes the earlier FAS 27 "Investment Accounts". This standard is effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2026 with an option to early adopt.

The Group does not expect any significant impact on the adoption of this standard.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(ah) New standards, amendments and interpretations issued but not effective from 1 January 2025 (continued)

FAS 47 Transfer of assets between investment pools

AAOIFI has issued the revised FAS 47 Transfer of assets between investment pools in 2023. This standard prescribes the financial reporting principles and disclosure requirements, applicable to all transfers of assets between investment pools related to (and where material, between significant categories of) owners' equity, quasi-equity and off-balance-sheet assets under management of an institution. It requires adoption and consistent application of accounting policies for such transfers in line with Shari'ah principles and rules and describes general disclosure requirements in this respect.

This standard is effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2026 with an option to early adopt.

The Group does not expect any significant impact on the adoption of this standard.

FAS 48: Promotional Gifts and Prizes

This standard prescribes accounting and financial reporting requirements applicable to promotional gifts and prizes awarded by the Islamic financial institutions. The standard categorizes them into a) promotional gifts where entitlement occurs instantly; b) promotional prizes that are announced in advance to be awarded at a future date and c) loyalty programs where the obligation is accumulated over the period.

This standard is effective for the financial periods beginning on or after 1 January 2026, with an option to early adopt.

The Group does not expect any significant impact on the adoption of this standard.

Global minimum top-up tax

Qatar's Shura Council has approved specific amendments to the provisions of the Income Tax Law promulgated under Law No. 24 of 2018 on 23 December 2024 introducing a top-up tax with a minimum effective tax rate of 15%. The amendments are effective from 1st January 2025. Related regulations on implementation, compliance and administrative provisions are expected to be issued by the General Tax Authority in the near future.

The Group has performed an assessment of the applicability of Pillar Two tax requirements, and based on this assessment the Group believes it will be exempt from these requirements on the basis that it does not have 'multinational' status given its active subsidiaries operate in the State of Qatar as mentioned in Note 1. The Bank will continue to monitor any Pillar Two legislation and regulations as and when issued, and accordingly reassess and liaise with the relevant regulatory authorities to determine whether there would be any impact for the Group.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

4 EXPOSURES SUBJECT TO ECL

	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	31 December 2025 QR'000
Exposures subject to ECL				
Due from banks	5,834,507	1,498	-	5,836,005
Debt type investments carried at amortised cost	10,365,965	173,313	-	10,539,278
Financing assets*	38,406,160	4,704,670	1,278,938	44,389,768
Off balance sheet exposures subject to credit risk	11,169,068	749,251	14,596	11,932,915
Total	65,775,700	5,628,732	1,293,534	72,697,966

	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	31 December 2024 QR'000
Exposures subject to ECL				
Due from banks	8,581,598	17,778	-	8,599,376
Debt type investments carried at amortised cost	6,962,470	173,552	-	7,136,022
Financing assets*	35,737,317	4,294,954	1,355,590	41,387,861
Off balance sheet exposures subject to credit risk	9,364,358	418,907	14,939	9,798,204
Total	60,645,743	4,905,191	1,370,529	66,921,463

* Net of deferred profits

The above balances are gross before deducting the ECL.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT

(a) Introduction and overview

Effective risk management is fundamental to the success of the Group, and is recognized as key in the Group's overall approach to strategy management. The Group has a strong, disciplined risk culture where managing risk is a responsibility shared by all of the Group's employees. The Group has well established risk governance structure, with an active and engaged Board of Directors supported by an experienced executive management team.

The Group's risk management framework is predicated on the three-line-of defence model, within the model;

- The First Line of Defence (typically comprised of the business lines and most corporate functions)
- The Second Line of Defence (typically comprised of control functions such as Group risk management, Group compliance, and Group finance)
- The Third Line of Defence (typically comprised of Internal audit)

The Group's main assets and liabilities are financial instruments. Financial assets include cash and balances with QCB, due from banks, investments securities, financing assets and other financial assets.

Financial liabilities include customers' current accounts, due to banks and Sukuk financing. Financial instruments also include quasi-equity and contingent liabilities and commitments included into off balance sheet items.

The Group is exposed to the following risks from its use of financial instruments;

- Credit risk
- Liquidity risk
- Market risk
- Operational risk; and
- Capital risk

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

(b) Credit risk

Credit risk is the risk of loss resulting from the failure of a borrower or a counterparty to meet its contractual obligations to the Group. It arises principally from the Group's financing assets, due from banks, debt investment securities and some of off balance sheet exposures.

The Group seeks to manage its credit risk exposure through diversification of lending activities to avoid undue concentrations of risks with individuals or group of customers in specific locations or businesses. It also obtains collaterals, when appropriate. The amount and type of collateral required depends on an assessment of the credit risk of the counterparty. Guidelines are implemented regarding the acceptability of types of collateral and valuation parameters.

(i) Credit risk measurement

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures the expected credit loss using Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD). Refer to note 5b(ii) for more details.

Credit risk grading (excluding balances with Ministry of Finance)

The Group uses internal credit risk grading that reflect its assessment of the probability of default of individual counterparties. The Group uses internal rating models tailored to the various categories of counterparty. Borrower and finance specific information collected at the time of application (such as disposable income for personal banking exposures; and turnover and industry type for corporate banking exposures) is fed into this rating model.

This is supplemented with external data such as credit bureau scoring information on individual borrowers. In addition, the models enable expert judgement from the Credit Risk Officer to be fed into the final internal credit rating for each exposure. This allows for considerations which may be captured as part of the other data inputs into the model.

The credit grades are calibrated such that the risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means the PD for investment grades is lower than the PD for speculative grades

The following are additional consideration for each type of portfolio held by the Group:

Personal banking

After the date of initial recognition, for personal business, the payment behaviour of the borrower is monitored on a periodic basis.

Corporate banking

For wholesale business, the rating is determined at the borrower level. A relationship manager incorporates any updated or new information /credit assessments into the credit system on an ongoing basis. In addition, the relationship manager also updates information about the creditworthiness of the borrower periodically from sources such as public financial statements. This determines the updated internal credit rating and PD.

Treasury and investments

For debt securities in the Treasury portfolio, external rating agency credit grades are used. These published credit grades are continuously monitored and updated. The PD's associated with each grade are determined based on realised default rates over the prior 12 months, as published by the rating agency.

The Group rating method comprises 10 rating levels. The Group rating method assigned each rating category a specified range of probabilities of default, which is stable over time.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

(b) Credit risk (continued)

(i) Credit risk measurement (continued)

Below are the ratings for financial assets of the Group as at 31 December 2025:

	Financing assets	Debt type investments carried at amortised cost	Off balance sheet exposures subject to credit risk	Due from Banks	31 December 2025	31 December 2024
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Rating grade						
AAA to AA-	2,777,151	8,683,485	3,661,218	1,660,757	16,782,611	15,718,173
A+ to A-	2,606,113	1,172,311	703,692	3,621,123	8,103,239	9,360,034
BBB to BBB-	10,547,163	109,294	2,022,218	50,332	12,729,007	22,024,939
BB+ to B-	27,421,411	467,164	4,418,171	460,908	32,767,654	16,795,890
CCC+ to CCC-	1,233,518	18,228	1,111,683	-	2,363,429	2,904,369
Ca	45,701	-	1,020	-	46,721	36,203
C	240,845	-	1,727	-	242,572	299,758
D	1,109,858	-	13,186	-	1,123,044	1,157,503
Total*	45,981,760	10,450,482	11,932,915	5,793,120	74,158,277	68,296,869

* Gross excluding accrued profit

The above balances are gross before deducting the ECL.

(ii) Expected credit loss measurement

The Group applies a three-stage approach to measuring expected credit losses (ECL) on financial assets carried at amortised cost. Financial assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition.

Stage 1: 12 months ECL

Stage 1 includes financial assets on initial recognition and that do not have a significant increase in credit risk since initial recognition or that have low credit risk [i. Local sovereign that carry credit rating of (Aaa) or (Aa) and carry (zero) credit weight in accordance with capital adequacy instructions of the QCB, ii. Externally rated debt instruments of rating Aaa or Aa, iii. Other financial assets which the Group may classify as such after obtaining QCB's no objection at the reporting date]. For these assets, 12-month ECL is recognised and profit is calculated on the gross carrying amount of the asset (that is, without deduction for credit allowance). 12-month ECL is the expected credit losses that result from default events that are possible within 12 months after the reporting date. It is not the expected cash shortfalls over the 12-month period but the entire credit loss on an asset weighted by the probability that the loss will occur in the next 12-months.

Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired

Stage 2 includes financial assets that have had a significant increase in credit risk since initial recognition but that do not have objective evidence of impairment. For these assets, lifetime ECL are recognised, but profit is still calculated on the gross carrying amount of the asset. Lifetime ECL are the expected credit losses that result from all possible default events over the expected life of the financial instrument. Expected credit losses are the weighted average credit losses with the life-time probability of default ('PD') as the weight.

Stage 3: Non Performing - credit impaired

Stage 3 includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date in accordance with the indicators specified in the QCB's instructions. For these assets, lifetime ECL is recognised and treated with the profit calculated on them, according to QCB's instructions. When transitioning financial assets from stage 2 to stage 3, the percentage of provision made for such assets should not be less than the percentage of provision made before transition.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

(b) Credit risk (continued)

(ii) Expected credit loss measurement (continued)

The following table summarises the impairment requirements under FAS 30 (other than purchased or originated credit-impaired financial assets):

Change in credit quality since initial recognition		
Stage 1	Stage 2	Stage 3
(Initial recognition)	(Significant increase in credit risk since initial recognition)	(Credit-impaired assets)
12-month expected credit losses	Lifetime expected credit losses	Lifetime expected credit losses

The key judgements and assumptions adopted by the Group in addressing the requirements of FAS 30 are discussed below:

• **Significant increase in credit risk (SICR)**

When determining whether the risk of default on a financial instrument have increased significantly since initial recognition, the Group considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes quantitative, qualitative, or backstop criteria and analysis, based on the Group's historical experience and expert credit assessment and including forward-looking information.

Qualitative criteria:

For personal portfolios, if the borrower meets one or more of the following criteria:

- Direct debit cancellation
- Extension to the terms granted
- In short-term forbearance

For Corporate and Treasury portfolios, if the borrower is on the Watchlist and / or the instrument meets one or more of the following criteria:

- Significant adverse changes in business, financial and / or economic conditions in which the borrower operates
- Actual or expected forbearance or restructuring
- Actual or expected significant adverse change in operating results of the borrower
- Significant change in collateral value (secured facilities only) which is expected to increase risk of default
- Early signs of cash flow /liquidity problems such as delay in servicing of trade creditors /financing

The assessment of SICR is performed on a quarterly basis at a portfolio level for all personal financing held by the Group. In relation to Corporate and Treasury financial instruments, where a Watchlist is used to monitor credit risk, this assessment is performed at the counterparty level and on a periodic basis. The criteria used to identify SICR are monitored and reviewed periodically for appropriateness by the independent Credit Risk team.

Backstop

A backstop can be applied when contractual payments are more than 30 days overdue with reasonable information to support the use of longer overdue periods that is not more than 60 days. The Group has not used the low credit risk exemption for any financial instruments in the year ended 31 December 2025.

• **Definition of default and credit-impaired assets**

The Group defines a financial instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit impaired, when it meets one or more of the following criteria:

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

(b) Credit risk (continued)

(ii) Expected credit loss measurement (continued)

• **Definition of default and credit-impaired assets (continued)**

Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

Qualitative criteria

The borrower meets unlikeliness to repay criteria, which indicates the borrower is in significant financial difficulty. These are instances where:

- The borrower is in long-term forbearance
- The borrower is insolvent
- The borrower is in breach of financial covenant(s)
- An active market for that financial asset have disappeared because of financial difficulties
- Concessions have been made by the lender relating to the borrower's financial difficulty
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy
- Financial assets are purchased or originated at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition have been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered no longer be in default (i.e. to have cured) when it is no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months have been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different possible cure definitions.

• **Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques**

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or Lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk have occurred since initial recognition or whether an asset is considered to be credit impaired. Expected credit losses are the discounted product of the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD), defined as follows:

- The PD represents the likelihood of a borrower defaulting on its financial obligation (as per "Definition of default and credit-impaired" above), either over the next 12 months (12M PD), or over the remaining lifetime (Lifetime PD) of the obligation.
- EAD is based on the amounts the Group expects to be owed at the time of default, over the next 12 months (12M EAD) or over the remaining lifetime (Lifetime EAD). For example, for a revolving commitment, the Group includes the current drawn balance plus any further amount that is expected to be drawn up to the current contractual limit by the time of default, should it occur.
- Loss Given Default (LGD) represents the Group's expectation of the extent of loss on a defaulted exposure. LGD varies by type of counterparty, type and seniority of claim and availability of collateral or other credit support. LGD is expressed as a percentage loss per unit of exposure at the time of default (EAD).

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure have not prepaid or defaulted in an earlier month). The Lifetime PD is developed by applying a maturity profile to the current 12M PD. The maturity profile looks at how defaults develop on a portfolio from the point of initial recognition throughout the lifetime of the financing. The maturity profile is based on historical observed data and is assumed to be the same across all assets within a portfolio and credit grade band. This is supported by historical analysis.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(ii) *Expected credit loss measurement (continued)*

• **Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques (continued)**

The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.

- For amortising products and bullet repayment financing, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12month or lifetime basis. This will also be adjusted for any expected overpayments made by a borrower.
- For revolving products, the exposure at default is predicted by taking current drawn balance and adding a “credit conversion factor” which allows for the expected drawdown of the remaining limit by the time of default. These assumptions vary by product type and current limit utilisation band, based on analysis of the Group’s recent default data.

The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.

- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market /book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGD’s are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGD’s are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and price.

Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD, EAD and LGD. These assumptions vary by product type. Refer to section “*forward-looking information incorporated in the ECL models*” for an explanation of forward looking information and its inclusion in ECL calculations.

The assumptions underlying the ECL calculation – such as how the maturity profile of the PDs and how collateral values change etc. – are monitored and reviewed on a quarterly basis.

There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the reporting year.

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Forecasts of these economic variables (the “base economic scenario”) are provided by the Group’s Economics team on a periodic basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years.

In addition to the base economic scenario, the Group’s Economics team also provide other possible scenarios along with scenario weightings. The assessment of SICR is performed using the Lifetime PD under each of the base, and the other scenarios, multiplied by the associated scenario weighting, along with qualitative and backstop indicators (see section “*significant increase in credit risk (SICR)*”).

• **Forward-looking information incorporated in the ECL models**

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Bank performed historical correlation analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio. These economic variable were tested for both direction of association and level of association with the Bank’s own portfolio and market level default rates.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(ii) *Expected credit loss measurement (continued)*

• **Forward-looking information incorporated in the ECL models (continued)**

The Group formulates futuristic PDs based on current and projected economic environment by modelling upside case and downside case. The Bank has also revised its forward-looking macro-economic factors which for Qatar includes:

	2025	2024
Average oil prices	\$ 60.79 / bbl	\$ 64.44 / bbl
GDP growth	2.8%	1.7%
Inflation	1.5%	2.1%

The ECL has been calculated as probability weighted figure for three scenarios i.e. Base Case, Upside Case and Downside Case with 50%, 25% and 25% weightings respectively (31 December 2024: 50% to the Base Case, 25% to Upside Case and 25% Downside Case).

The Group has considered potential impacts of the current economic volatility in determination of the reported amounts of the Group's financial and non-financial assets and these are considered to represent management's best assessment based on observable information. Markets however remain volatile and the recorded amounts remain sensitive to market fluctuations.

Economic variable assumptions

The Group considers every changing macro-economic factors in order to reflect these factors into the forward looking PD, EAD and LGD, and this all will be based on local macro-economic indicators and Global indicators, as well the subjective approach toward those indicators. The macro-economic factors may also be reflected in the rating system considering the economic sectors and related economic impacts.

Macroeconomic factors are factors that are pertinent to a broad economy at the global and / or national level and in this case, will affect Qatar economy, subsequently, the banking system.

Macroeconomic factors could impact the obligors or payment behaviour to fulfil the obligations. QIIB utilizes management experience judgment in assessing the impact of these macroeconomic factors on different segments, as well the composition of those impacts toward the Group strategy.

More frequent reviews of economic variable assumptions will be conducted in the event of any significant changes in the regulatory requirements, economic conditions, business strategy of the Group or any other changes in internal as well as external factors that may materially impact the Group.

The Group considers the following as most significant macroeconomic variables:

- **GDP (Gross Domestic Product):** Refers to the economy size. Forward looking GDP forecast will provide the predictive information regarding the expected size of the economy as well as indication of the economy expansion or contraction. GDP level can also be used as indicator to forecast the earnings and revenue for Corporate and SME's customers.
- **Oil Price:** Considering that Qatar economy mainly rely on oil and gas sector, this indicator is a baseline to the Qatar economy.
- **Inflation:** Is the rate at which measure the general price level for goods and services and also reflect the purchasing power. This scenario may lead to an increase in the probability of financing as individuals experience a decrease in their purchasing power and vice versa.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(iii) Credit risk exposure

• **Maximum exposure to credit risk financial instruments subject to impairment**

Notes 4 and 5b(i) represent a worst-case scenario of credit risk exposure to the Group, without taking into account any of collateral held, or other credit enhancements attached.

The maximum exposure to credit risk relating to a financial guarantee is the maximum amount the Group could have to pay if the guarantee is called upon. The maximum exposure to credit risk relating to a financing commitment is the full amount of the commitment. In both cases, the maximum risk exposure is significantly greater than the amount recognised as a liability in the consolidated statement of financial position.

• **Collateral and other credit enhancements**

The Group employs a range of policies and practices to mitigate credit risk. The most common of these is accepting collateral for funds advanced. The Group has internal policies on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation.

The Group prepares a valuation of the collateral obtained as part of the financing origination process. This assessment is reviewed regularly. The main types of collaterals obtained are as follows:

- Individual credit facilities, secured by salaries.
- For commercial and corporate lending, mortgages over real estate properties, inventory, cash and securities
- For rental lending, mortgages over residential properties and securities.

Management monitors the market value of collaterals. Longer-term finance and lending to corporate entities are generally secured; revolving individual credit facilities are generally secured by salaries.

The group obtains collateral and other credit enhancements in ordinary course of business from counterparties. On an overall basis, during the year there was no discernible deterioration in the quality of collateral held by the Group. In addition, there were no changes in collateral policies of the Group. The fair value of the collateral held against credit-impaired financing assets as at 31 December 2025 is QR 713 million (2024: QR 890 million).

(iv) Loss allowance

The loss allowance recognised in the year is impacted by a variety of factors, as described below:

- Transfers between Stage 1 and Stages 2 or 3 due to financial instruments experienced significant increases (or decreases) of credit risk or becoming credit-impaired during the year.
- Additional allowances for new financial instruments recognised during the year, as well as releases for financial instruments de-recognised in the year;
- Financial assets derecognised during the year and write-offs of allowances related to assets that were written off during the year.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(iv) Loss allowance (continued)

The following tables explain the changes in the loss allowance between the beginning and the end of the annual period due to these factors:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2025	2024
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Due from banks					
<i>Loss allowance as at 1 January</i>	512	15	-	527	1,242
Transfer to stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
Reversal for the year	(109)	(14)	-	(123)	(715)
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	403	1	-	404	527

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2025	2024
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Debt type investments carried at amortised cost					
<i>Loss allowance as at 1 January</i>	3,754	6,434	-	10,188	15,584
Transfer to stage 1	4	(4)	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
Charge / (reversal) for the year (net)	44	(1,347)	-	(1,303)	(5,396)
Closing balance of expected credit losses impairment losses – as at 31 December	3,802	5,083	-	8,885	10,188

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(iv) Loss allowance (continued)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2025	2024
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Financing assets					
Loss allowance as at 1 January	272,086	436,318	1,246,332	1,954,736	1,623,779
Transfer to stage 1	783	(735)	(48)	-	-
Transfer to stage 2	(142,825)	158,128	(15,303)	-	-
Transfer to stage 3	(12,003)	(34,276)	46,279	-	-
Charge / (reversal) for the year (net)	262,356	205,356	(53,936)	413,776	328,716
Recovery /Reclassification (to) / from off-balance sheet	-	-	(27,240)	(27,240)	3,955
Transfers for the year	-	-	3,234	3,234	-
Write off	-	-	(12,994)	(12,994)	(1,714)
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	380,397	764,791	1,186,324	2,331,512	1,954,736
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2025	2024
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Off balance sheet exposures subject to credit risk					
Loss allowance as at 1 January	90,142	27,226	14,939	132,307	84,843
Transfer to stage 1	1	(1)	-	-	-
Transfer to stage 2	(53,576)	53,576	-	-	-
Transfer to stage 3	120	(120)	-	-	-
Charge / (reversal) for the year (net)	13,332	(10,374)	2,891	5,849	47,464
Transfers for the year	-	-	(3,234)	(3,234)	-
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	50,019	70,307	14,596	134,922	132,307

(v) Modification of financial assets

The Group modifies the terms of financing provided to customers due to commercial renegotiations, or for distressed financing, with a view to maximising recovery.

Such restructuring activities include extended payment term arrangements, and payment forgiveness. Restructuring policies and practices are based on indicators or criteria which, in the judgement of management, indicate that payment will most likely continue. These policies are kept under continuous review. Restructuring is most commonly applied to term financing assets.

The risk of default of such assets after modification is assessed at the reporting date and compared with the risk under the original terms at initial recognition, when the modification is not substantial and so does not result in derecognition of the original asset (refer to note 3 (h) above). The Group monitors the subsequent performance of modified assets. The Group may determine that the credit risk have significantly improved after restructuring, so that the assets are moved from Stage 3 or Stage 2 (Lifetime ECL) to Stage 1 (12-month ECL). This is only the case for assets which have performed in accordance with the new terms for 12 consecutive months or more .

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(vi) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure "Net"

Geographical sectors

The following table breaks down the Group's credit exposure at their carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit enhancements attached), as categorised by geographical region and based on the country of domicile of its counterparties.

2025

Financial assets recorded on the consolidated statement of financial position:

	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Other Middle East QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Balances with Qatar Central Bank	2,040,477	-	-	-	2,040,477
Due from banks	3,292,993	1,828,522	224,926	489,160	5,835,601
Financing assets	41,635,390	315,597	14,582	74	41,965,643
Investment securities	8,619,218	2,123,749	205,016	31,328	10,979,311
Other assets	29,502	-	-	-	29,502
	<u>55,617,580</u>	<u>4,267,868</u>	<u>444,524</u>	<u>520,562</u>	<u>60,850,534</u>

2024

Financial assets recorded on the consolidated statement of financial position:

	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Other Middle East QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Balances with Qatar Central Bank	2,985,806	-	-	-	2,985,806
Due from banks	6,621,435	1,418,266	184,378	374,770	8,598,849
Financing assets	38,551,644	200,283	22,942	551,296	39,326,165
Investment securities	5,466,162	1,693,422	241,762	23,251	7,424,597
Other assets	36,702	-	-	40	36,742
	<u>53,661,749</u>	<u>3,311,971</u>	<u>449,082</u>	<u>949,357</u>	<u>58,372,159</u>

2025

Off balance sheet items	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Other Middle East QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Unused financing facilities	6,005,294	-	-	-	6,005,294
Guarantees	5,488,187	148	24	-	5,488,359
Letters of credit	439,262	-	-	-	439,262
	<u>11,932,743</u>	<u>148</u>	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>11,932,915</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(vi) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure "Net" (continued)

2024

Off balance sheet items	Qatar	Other GCC	Other	Others	Total
	QR'000	QR'000	Middle East QR'000	QR'000	QR'000
Unused financing facilities	4,467,771	-	-	-	4,467,771
Guarantees	5,055,581	111	38	659	5,056,389
Letters of credit	274,044	-	-	-	274,044
	<u>9,797,396</u>	<u>111</u>	<u>38</u>	<u>659</u>	<u>9,798,204</u>

Industry sectors

The following table breaks down the Group's credit exposure at carrying amounts before taking into account collateral held or other credit enhancements, as categorized by the industry sectors of the Group's counterparties:

	Gross exposure 2025 QR'000	Gross exposure 2024 QR'000
Personal	17,560,120	18,262,508
Government and related entities	15,014,687	10,302,170
Services	9,417,006	11,945,364
Commercial	8,728,448	8,635,488
Real estate	8,341,813	7,144,092
Contracting	1,700,727	1,945,532
Industry	57,195	97,901
Other	30,538	39,104
	<u>60,850,534</u>	<u>58,372,159</u>
Contingent liabilities	<u>11,932,915</u>	<u>9,798,204</u>
	<u>72,783,449</u>	<u>68,170,363</u>

(vii) Write-off policy

The Group writes off a financing asset or an investment in debt-type security balance, and any related allowances for impairment losses, when Group determines that the financing asset or security is uncollectible and after QCB approval is obtained.

This determination is made after considering information such as the occurrence of significant changes in the borrower's / issuer's financial position such that the borrower / issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure. For smaller balance standardised financing assets, write-off decisions generally are based on a product-specific past due status. The amount written off during the year was QR 14 million (2024: QR 2.37 million).

(c) Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group bears if unable to meet its obligations when they become due as a result of e.g. customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for risk management instruments etc. Such outflows would deplete available cash resources for client financing, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the consolidated statement of financial position and sales of assets, or potentially an inability to fulfil financing commitments. The risk that the Group will be unable to do so is inherent in all banking operations and can be affected by a range of institution-specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(c) Liquidity risk (continued)

(i) Management of liquidity risk

The Group maintains a portfolio of high quality liquid assets, largely made up of government Sukuk of State of Qatar, short-term liquid trading investments, and inter-bank placements in addition to maintaining the statutory reserves with QCB. The Market Risk Department monitors the liquidity risk of the Group on a daily basis through liquidity stress testing scenarios and report its results to the Risks Committee for their action if needed. All liquidity policies and procedures are subject to review and approved by Board of Directors.

The Group monitors its liquidity risk according to QCB's guidelines on Basel III through two key ratios, the Liquidity Coverage Ratio (LCR) to monitor the short term (30 days) resilience of the Group's liquidity and non-risk based Leverage Ratio to act as a credible supplementary measure to the risk-based capital requirements. The liquidity risk ratio as of 31 December 2025 is 107% (2024: 132%).

(ii) Exposure to liquidity risk

A key measure used by the Group for managing liquidity risk is the ratio of net liquid assets to deposits from customers, i.e total assets by maturities against total liabilities by maturities. For this purpose net liquid assets are considered as cash and cash equivalents and investment grade debt-type securities for which there is an active and liquid market less any deposits from banks, sukuk issued, other borrowings and commitments maturing within the next month. A similar, but not identical, calculation is used to measure the Group's compliance with the liquidity limit established by QCB, is when the Market Risks Department monitors the liquidity risks of the Group on a daily basis and runs liquidity Stress Testing in order to make sure the Group is in compliance with QCB requirements.

Details of the Liquidity Ratio computed as per QCB guidelines as follows:

	2025	2024
	%	%
Average for the year	122	138
Maximum for the year	131	152
Minimum for the year	107	130

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(c) Liquidity risk (continued)

(iii) Maturity analysis

Maturity analysis of the Group's financial assets, liabilities and Quasi-equity are prepared on the basis of their remaining contractual maturity.

2025	Carrying amount QR'000	Less than 1 month QR'000	1 - 3 months QR'000	3 months – 1 year QR'000	1 - 5 years QR'000	More than 5 years QR'000
Cash and balances with Qatar Central Bank	2,586,518	676,416	-	-	-	1,910,102
Due from banks	5,835,601	3,275,836	1,125,080	577,698	856,987	-
Financing assets	41,965,643	2,879,498	1,875,162	5,768,440	19,393,345	12,049,198
Investment securities	10,979,311	26,592	188,670	4,136,817	5,654,343	972,889
Other assets	29,502	26,203	2,249	1,050	-	-
Total assets	<u>61,396,575</u>	<u>6,884,545</u>	<u>3,191,161</u>	<u>10,484,005</u>	<u>25,904,675</u>	<u>14,932,189</u>
Due to banks	3,076,979	1,803,675	594,194	679,110	-	-
Customers' current accounts	6,812,345	6,812,345	-	-	-	-
Sukuk financing	5,129,317	-	-	-	5,129,317	-
Other liabilities	1,078,580	294,401	381,980	296,167	28,281	77,751
Total liabilities	<u>16,097,221</u>	<u>8,910,421</u>	<u>976,174</u>	<u>975,277</u>	<u>5,157,598</u>	<u>77,751</u>
Quasi-Equity	<u>36,477,821</u>	<u>12,594,160</u>	<u>6,362,206</u>	<u>16,731,980</u>	<u>788,986</u>	<u>489</u>
Total liabilities and quasi equity	<u>52,575,042</u>	<u>21,504,581</u>	<u>7,338,380</u>	<u>17,707,257</u>	<u>5,946,584</u>	<u>78,240</u>
Maturity gap	<u>8,821,533</u>	<u>(14,620,036)</u>	<u>(4,147,219)</u>	<u>(7,223,252)</u>	<u>19,958,091</u>	<u>14,853,949</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(c) Liquidity risk (continued)

(iii) Maturity analysis (continued)

	Carrying amount QR'000	Less than 1 month QR'000	1 - 3 months QR'000	3 months – 1 year QR'000	1 - 5 years QR'000	More than 5 years QR'000
2024						
Cash and balances with Qatar Central Bank	3,453,248	1,579,488	-	-	-	1,873,760
Due from banks	8,598,849	3,440,579	2,000,830	2,805,279	352,161	-
Financing assets	39,326,165	1,337,793	4,299,784	6,288,670	16,171,338	11,228,580
Investment securities	7,424,597	250,050	265,034	691,241	5,465,104	753,168
Other assets	36,742	28,206	8,536	-	-	-
Total assets	<u>58,839,601</u>	<u>6,636,116</u>	<u>6,574,184</u>	<u>9,785,190</u>	<u>21,988,603</u>	<u>13,855,508</u>
Due to banks	5,186,376	2,457,330	1,403,329	1,325,717	-	-
Customers' current accounts	6,290,275	6,290,275	-	-	-	-
Sukuk financing	2,797,713	-	-	-	2,797,713	-
Other liabilities	1,011,889	309,546	312,008	294,600	24,814	70,921
Total liabilities	<u>15,286,253</u>	<u>9,057,151</u>	<u>1,715,337</u>	<u>1,620,317</u>	<u>2,822,527</u>	<u>70,921</u>
Quasi-Equity	<u>35,093,051</u>	<u>13,036,231</u>	<u>6,130,645</u>	<u>13,854,489</u>	<u>2,071,146</u>	<u>540</u>
Total liabilities and quasi equity	<u>50,379,304</u>	<u>22,093,382</u>	<u>7,845,982</u>	<u>15,474,806</u>	<u>4,893,673</u>	<u>71,461</u>
Maturity gap	<u>8,460,297</u>	<u>(15,457,266)</u>	<u>(1,271,798)</u>	<u>(5,689,616)</u>	<u>17,094,930</u>	<u>13,784,047</u>

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(d) Market risks

The Group takes on exposure to market risks, which is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risks arise from open positions in profit rate, currency and equity products, all of which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as profit rates, credit spreads, foreign exchange rates and equity prices.

The market risks arising from trading and non-trading activities are concentrated in Group Treasury and monitored by the Group's Market Risk Department on a daily basis. Regular reports are submitted to the Risks Committee. Non-trading portfolios primarily arise from the profit rate management of the Group's personal and corporate banking assets and liabilities. Non-trading portfolios also consist of foreign exchange and equity risks arising from the Group's debt-type and equity-type investments.

(i) Management of market risks

Overall authority for market risk is vested in ALCO /Investment Committee / Limits Committee. Group Market Risk Department is responsible for the development of detailed market risk management policies (subject to review and approval by Risks Committee /Board Level) and for the day-to-day management of all market risks. The main objective of the Market Risk Management is identification, classification and management of market risk in a prudent way to ensure safeguarding interests of all shareholders. The Group views market risk management as a core competency and its purpose is not to neutralise market risks, but rather maximize risk /return tradeoffs within clearly defined limits. The existence of market risk requires the measurement of the magnitude of the exposure. This measure is an essential precursor to the management of the risk that takes the form of either reducing the exposure through hedging or maintaining sufficient capital to protect the Group from the risk of operational capacity impairment. The principle tool used to measure and control market risk exposure within the Group's portfolios is Stress Testing Scenarios modelling.

(ii) Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios

The principal risk to which non-trading portfolios are exposed is the risk of loss from fluctuations in the future cash flows or fair values of financial instruments because of a change in market profit rates. Profit rate risk is managed principally through monitoring profit rate gaps and by having pre-approved limits for repricing bands. ALCO is the monitoring body for compliance with these limits and is assisted by Group central Treasury in its day-to-day monitoring activities.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(d) Market risks (continued)

(ii) *Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios (continued)*

A summary of the Group's profit rate gap position on non-trading portfolios is as follows:

	Carrying amount QR'000	Repricing in:					Non-profit sensitive QR'000	Effective profit rate
		Less than 1 months QR'000	1 – 3 months QR'000	3 months – 1 year QR'000	1 – 5 years QR'000	More than 5 years QR'000		
2025								
Cash and balances with central banks	2,586,518	12,747	-	-	-	-	2,573,771	
Due from banks	5,835,601	3,573,019	1,738,349	341,646	-	-	182,587	4.11%
Financing assets	41,965,643	14,225,628	10,159,114	8,615,465	1,407,316	7,558,120	-	5.02%
Investment securities	10,979,311	672,076	183,759	4,280,066	166,090	5,603,486	73,834	4.17%
	<u>61,367,073</u>	<u>18,483,470</u>	<u>12,081,222</u>	<u>13,237,177</u>	<u>1,573,406</u>	<u>13,161,606</u>	<u>2,830,192</u>	
Due to banks	3,076,979	1,959,403	398,588	513,254	-	-	205,734	3.60%
Sukuk financing	5,129,317	-	-	-	-	5,129,317	-	4.89%
Quasi-Equity	36,477,821	5,971,279	5,669,257	15,640,548	1,334,302	7,862,435	-	3.28%
	<u>44,684,117</u>	<u>7,930,682</u>	<u>6,067,845</u>	<u>16,153,802</u>	<u>1,334,302</u>	<u>12,991,752</u>	<u>205,734</u>	
Profit rate sensitivity gap	<u>16,682,956</u>	<u>10,552,788</u>	<u>6,013,377</u>	<u>(2,916,625)</u>	<u>239,104</u>	<u>169,854</u>	<u>2,624,458</u>	-
Cumulative profit rate sensitivity gap	<u>-</u>	<u>10,552,788</u>	<u>16,566,165</u>	<u>13,649,540</u>	<u>13,888,644</u>	<u>14,058,498</u>	<u>16,682,956</u>	-

All customers' current accounts are non-profit bearing (note 19).

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(d) Market risks (continued)

(ii) Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios (continued)

	Carrying amount QR'000	Less than 1 months QR'000	1 – 3 months QR'000	Repricing in:			Non-profit sensitive QR'000	Effective profit rate
				3 months – 1 year QR'000	1 – 5 years QR'000	More than 5 years QR'000		
2024								
Cash and balances with central banks	3,453,248	1,030,132	-	-	-	-	2,423,116	
Due from banks	8,598,849	3,283,241	1,861,151	3,318,631	-	-	135,826	5.06%
Financing assets	39,326,165	11,252,530	11,344,288	8,359,515	1,175,861	7,069,292	124,679	5.97%
Investment securities	7,424,597	252,873	271,193	497,061	691,938	5,681,783	29,749	3.88%
	<u>58,802,859</u>	<u>15,818,776</u>	<u>13,476,632</u>	<u>12,175,207</u>	<u>1,867,799</u>	<u>12,751,075</u>	<u>2,713,370</u>	
Due to banks	5,186,376	2,495,097	1,181,998	1,283,702	-	-	225,579	4.59%
Sukuk financing	2,797,713	-	-	-	-	2,797,713	-	5.25%
Quasi-Equity	35,093,051	6,494,355	5,558,217	13,167,263	1,541,105	8,332,111	-	3.91%
	<u>43,077,140</u>	<u>8,989,452</u>	<u>6,740,215</u>	<u>14,450,965</u>	<u>1,541,105</u>	<u>11,129,824</u>	<u>225,579</u>	
Profit rate sensitivity gap	<u>15,725,719</u>	<u>6,829,324</u>	<u>6,736,417</u>	<u>(2,275,758)</u>	<u>326,694</u>	<u>1,621,251</u>	<u>2,487,791</u>	-
Cumulative profit rate sensitivity gap	<u>-</u>	<u>6,829,324</u>	<u>13,565,741</u>	<u>11,289,983</u>	<u>11,616,677</u>	<u>13,237,928</u>	<u>15,725,719</u>	-

All customers' current accounts are non-profit bearing (note 19).

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(d) Market risks (continued)

(ii) Exposure to profit rate risk – non-trading portfolios (continued)

Sensitivity analysis

The management of profit rate risk against profit rate gap limits is supplemented by monitoring the sensitivity of the Group's financial assets and liabilities to various standard and non - standard profit rate scenarios. Standard scenarios that are considered on a monthly basis include a 100 basis point (bp) parallel fall or rise in all yield curves worldwide. An analysis of the Group's sensitivity to an increase or decrease in market profit rates, assuming no asymmetrical movement in yield curves and a constant financial position, is as follows:

Sensitivity of net profit	100 bp parallel	
	Increase QR'000	Decrease QR'000
2025		
At 31 December	85,009	85,009
2024		
At 31 December	92,387	92,387

(iii) Exposure to other market risks – non-trading portfolios

Equity price risk

Equity price risk is the risk that the fair value of equities decreases as a result of changes in the level of equity indices and individual stocks. The non-trading equity price risk exposure arises from equity securities classified as fair value through income statement and fair value through OCI.

The Group is exposed to equity price risk and the sensitivity analysis thereof is as follows:

Market Indices	Change in equity price %	Effect on equity		Effect on profit and loss	
		2025	2024	2025	2024
		QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Qatar Stock Exchange	+ / - 10	4,553	1,545	-	76
Bahrain Stock Exchange	+ / - 10	1,436	744	-	-
New York Stock Exchange	+ / - 10	743	-	-	-
Saudi Exchange	+ / - 10	3,696	-	-	-
London stock Exchange	+ / - 10	33,812	26,901	-	-

The above analysis have been prepared on the assumption that all other variables such as profit rate, foreign exchange rate, etc are held constant and is based on historical correlation of the equity securities to the relevant index. Actual movement may be different from the one stated above.

Currency risk

Currency risk is the risk that the value of a financial instruments will fluctuate due to a change in foreign exchange rates. The Group is exposed to the risk from fluctuation in prevailing foreign currency exchange rates on its financial position. The Board of Directors have set maximum limits on the level of currency exposure, which are monitored daily. The table below indicates the effect of a reasonably possible movement of the currency rate against the Qatar Riyal on the income statement, with all other variables held constant:

Currency	Change in currency rate equity price %	Effect on consolidated statement of income	
		2025 QR'000	2024 QR'000
Euro	+ / - 10	23,852	2,034
Sterling Pounds	+ / - 10	5,548	125
Others	+ / - 10	16,781	14,948

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(d) Market risks (continued)

(iii) Exposure to other market risks – non-trading portfolios (continued)

The Group manages its currency exposures within limits laid down by the Board of Directors. Limits are laid down for each currency individually and in total at the beginning of each year. The Qatari Riyal is pegged to the US Dollar. Although the Group is not exposed to any currency risk due to the peg, limits are set for US Dollar exposure. All other currency exposures are limited and the Group is not significantly exposed to the other currencies' exposures.

(e) Operational risks

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with the Group's involvement with financial instruments, including processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks such as those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behaviour.

The Group's objective is to manage operational risk so as to balance the avoidance of financial losses and damage to the Group's reputation with overall cost effectiveness and to avoid control procedures that restrict initiative and creativity.

The primary responsibility for the development and implementation of controls to address operational risk is assigned to senior management within each business unit. This responsibility is supported by the development of overall Group standards for the management of operational risk in the following areas:

- requirements for appropriate segregation of duties, including the independent authorisation of transactions;
- requirements for the reconciliation and monitoring of transactions;
- compliance with regulatory and other legal requirements;
- documentation of controls and procedures;
- requirements for the periodic assessment of operational risks faced, and the adequacy of controls and procedures to address the risks identified;
- requirements for the reporting of operational losses and proposed remedial action;
- development of contingency plans;
- development of Group Human Resources Policies and Code of Conduct;
- training and professional development;
- ethical and business standards; and
- risk mitigation, including insurance where this is effective.

(f) Capital management

Regulatory capital

The Group's policy is to maintain a strong capital base to ensure its ability to continue operations, meet its obligations to depositors and financiers, and preserve the confidence of investors and markets, thereby supporting sustainable business growth.

This is achieved through effective capital management at the Group level, taking into account regulatory capital adequacy requirements, business risks, and the balance between expected returns and acceptable risk levels. The Group also ensures compliance with all requirements of the Qatar Central Bank and relevant regulatory standards.

The Group's capital adequacy ratio is calculated in accordance with Basel Committee guidelines and the instructions issued by the Qatar Central Bank, taking into consideration regulatory capital and risk-weighted assets, on a quarterly basis.

With reference to the notification from the Qatar Central Bank, the Group is no longer classified as a Domestic Systemically Important Bank (D-SIB). Accordingly, the additional capital buffer requirements applicable to D-SIBs are no longer included in the capital adequacy calculation, and compliance is maintained only with the regulatory limits applicable to banks not classified as D-SIBs.

The Group continues to monitor capital levels on a regular basis to ensure ongoing compliance with regulatory requirements, support the Group's overall strategy, and achieve the financial flexibility needed to address economic changes.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(f) Capital management (continued)

Regulatory capital (continued)

The Group's regulatory capital position under Basel III and QCB regulations at 31 December was as follows:

	2025 Basel III	2024 Basel III
Common Equity Tier 1 (CET 1) Capital	<u>7,516,061</u>	<u>7,088,353</u>
Tier 1 capital	<u>9,608,511</u>	<u>9,180,803</u>
Tier 2 capital	<u>560,723</u>	<u>564,897</u>
Total regulatory capital	<u><u>10,169,234</u></u>	<u><u>9,745,700</u></u>
Risk weighted assets		
	2025 Basel III	2024 Basel III
Risk weighted assets for credit risk	<u>44,311,718</u>	<u>44,961,630</u>
Risk weighted assets for market risk	<u>3,524,806</u>	<u>2,896,307</u>
Risk weighted assets for operational risk	<u>2,828,705</u>	<u>2,714,654</u>
Total risk weighted assets	<u><u>50,665,229</u></u>	<u><u>50,572,591</u></u>
Regulatory capital	<u><u>10,169,234</u></u>	<u><u>9,745,700</u></u>
Common Equity tier 1 (CET 1) ratio	<u>14.83%</u>	<u>14.02%</u>
Risk weighted assets as a percentage of regulatory capital (capital adequacy ratio)	<u><u>20.07%</u></u>	<u><u>19.27%</u></u>

	CET 1 ratio without capital conservation buffer	CET 1 ratio including capital conservation buffer	Tier 1 capital ratio including capital conservation buffer	Tier 1 and 2 capital ratio including capital conservation buffer	Total capital including capital conservation buffer	Total capital including conservation buffer and ICAAP Pillar II capital charge
2025						
Actual	<u>14.83%</u>	<u>14.83%</u>	<u>18.96%</u>	<u>20.07%</u>	<u>20.07%</u>	<u>20.07%</u>
Minimum limit as per QCB	<u>6.00%</u>	<u>8.50%</u>	<u>10.50%</u>	<u>12.50%</u>	<u>12.50%</u>	<u>14.36%</u>
	CET 1 ratio with DSIB buffer without capital conservation buffer	CET 1 ratio including capital conservation buffer and DSIB buffer	Tier 1 capital ratio including capital conservation buffer	Tier 1 and 2 capital ratio including capital conservation buffer	Total capital including capital conservation buffer	Total capital including conservation buffer, DSIB buffer and ICAAP Pillar II capital charge
2024						
Actual	<u>14.02%</u>	<u>14.02%</u>	<u>18.15%</u>	<u>19.27%</u>	<u>19.27%</u>	<u>19.27%</u>
Minimum limit as per QCB	<u>6.50%</u>	<u>9.00%</u>	<u>10.50%</u>	<u>12.50%</u>	<u>12.50%</u>	<u>14.93%</u>

6 USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS

(a) Key sources of estimation uncertainty

The Group makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

(i) Measurement of the expected credit loss allowance

The measurement of the expected credit loss allowance for financial assets measured at amortised cost is an area that requires the use of complex models and significant assumptions about future economic conditions and credit behaviour (e.g. the likelihood of customers defaulting and the resulting losses). Explanation of the inputs, assumptions and estimation techniques used in measuring ECL is further detailed in note 5b(ii) section “*measuring ECL – explanation of inputs, assumptions and estimation techniques*”, which also sets out key sensitivities of the ECL to changes in these elements.

A number of significant judgements are also required in applying the accounting requirements for measuring ECL, such as:

- Determining criteria for significant increase in credit risk;
- Choosing appropriate models and assumptions for the measurement of ECL;
- Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product /market and the associated ECL; and
- Establishing groups of similar financial assets for the purposes of measuring ECL.

Detailed information about the judgements and estimates made by the Group in the above areas is set out in note 5b(ii).

(ii) Determining fair values

The determination of fair value for financial assets and liabilities for which there is no observable market price requires the use of valuation techniques as described in significant accounting policies. For financial instruments that trade infrequently and have little price transparency, fair value is less objective, and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions and other risks affecting the specific instrument.

Fair value is determined for each investment individually in accordance with the general valuation policies as set out below;

- (i) For quoted investments, the fair value is determined by reference to quoted market bid prices at close of business on the reporting date.
- (ii) For unquoted investments, the fair value is determined by reference to recent significant buy or sells transactions with third parties that are either completed or are in progress. Where no recent significant transactions have been completed or are in progress, fair value is determined by reference to the current market value of similar investments. For others, the fair value is based on the net present value of estimated future cash flows, or other relevant valuation method.
- (iii) For investments that have fixed or determinable cash flows, fair value is based on the net present value of estimated future cash flows determined by the Group using current profit rates for investments with similar terms and risk characteristics.
- (iv) Investments which cannot be measured to fair value using any of the above techniques are carried at cost less impairment.

6 USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)

(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies

(i) Valuation of financial instruments

The Group's accounting policy on fair value measurements is discussed in the significant accounting policies section. The Group measures fair values using the following fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements:

- Level 1: Quoted market price (unadjusted) in an active market for an identical instrument.
- Level 2: Valuation techniques based on observable inputs, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for identical or similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques where all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.
- Level 3: Valuation techniques using significant unobservable inputs. This category includes all instruments where the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments where significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

Fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments the Group determines fair values using valuation techniques. Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models, comparison to similar instruments for which market observable prices exist and other valuation models. Assumptions and inputs used in valuation techniques include risk-free and benchmark profit rates, credit spreads and other premia used in estimating discount rates, sukuk and equity prices, foreign currency exchange rates, equity and equity index prices and expected price volatilities and correlations. The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value determination that reflects the price of the financial instrument at the reporting date, that would have been determined by market participants acting at arm's length.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

6 USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)

(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies (continued)

(ii) Financial asset classification

The table below analyses investment securities measured at fair value at the end of the year, by the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements is categorised:

	Fair value measurement using			
	Total QR'000	Quoted prices in active markets (Level 1) QR'000	Significant Observable inputs (Level 2) QR'000	Significant unobservable inputs (Level 3) QR'000
2025				
- Quoted equity-type investments classified as fair value through OCI	442,414	442,414	-	-
- Unquoted equity-type investments classified as fair value through OCI	6,504	-	-	6,504

	Fair value measurement using			
	Total QR'000	Quoted prices in active markets (Level 1) QR'000	Significant Observable inputs (Level 2) QR'000	Significant unobservable inputs (Level 3) QR'000
2024				
- Quoted equity-type investments classified as fair value through income statement	757	757	-	-
- Quoted equity-type investments classified as fair value through OCI	291,895	291,895	-	-
- Unquoted equity-type investments classified as fair value through OCI	6,111	-	-	6,111

There have been no transfers between level 1 and level 2 during the years ended 31 December 2025 and 2024.

Details of the Group's classification of financial assets and liabilities are given in note 8.

6 USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)

(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies (continued)

(iii) Useful lives of fixed assets and investment properties

The Group's management determines the estimated useful life of fixed assets and investment properties for calculating depreciation. This estimate is determined after considering the expected usage of the asset, physical wear and tear, technical or commercial obsolescence.

(iv) Useful lives of intangible assets

The Group's management determines the estimated useful life of its intangible assets for calculating amortisation. This estimate is determined after considering the expected economic benefits to be received from the use of intangible assets.

7 OPERATING SEGMENTS

The Group has three reportable segments, as described below, which are the Group's strategic divisions. The strategic divisions offer different products and services, and are managed separately based on the Group's management and internal reporting structure. For each of the strategic divisions, the Group Management Committee reviews internal management reports on monthly basis. The following summary describes the operations in each of the Group's reportable segments:

Corporate Banking Includes financing, deposits and other transactions and balances with corporate customers, government and semi government institutions and SME customers.

Personal Banking Includes financing, deposits and other transactions and balances with retail customers.

Treasury & Investments Undertakes the Group's funding and centralised risk management activities through borrowings, issue of Sukuk, use of risk management instruments for risk management purposes and investing in liquid assets such as short-term deposits and corporate and government Sukuk.

Investments activities include the Group's trading and corporate finance activities.

Performance is measured based on segment profit, assets and liabilities growth, as included in the internal management reports that are reviewed by the Assets and Liabilities Committee (ALCO). Segment profit is used to measure performance as management believes that such information is the most relevant in evaluating the results of certain segments.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

7 OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

Information regarding the results, assets and liabilities of each reportable segment is included below.

2025	Corporate Banking QR'000	Personal Banking QR'000	Treasury & Investments QR'000	Total QR'000
<i>External revenue:</i>				
Total income from financing and investing activities, net of finance expenses	1,480,054	1,141,407	360,676	2,982,137
Net fee and commission income	185,489	208,138	-	393,627
Net foreign exchange gain	-	-	54,951	54,951
Share of results of investment in associates (Note 13)	-	-	9,710	9,710
Total segment income	1,665,543	1,349,545	425,337	3,440,425
Net impairment reversals on due from banks	-	-	123	123
Net impairment reversals on investment securities	-	-	1,303	1,303
Net impairment losses on financing assets	(372,915)	(40,861)	-	(413,776)
Impairment loss on investment in associate	-	-	(6,956)	(6,956)
Net impairment losses on off balance sheet exposures subject to credit risk	(5,849)	-	-	(5,849)
Net profit attributable to quasi-equity	(585,128)	(673,963)	-	(1,259,091)
Reportable segment net profit before allocation of non-segmented expenses	701,651	634,721	419,807	1,756,179
2024	Corporate Banking QR'000	Personal Banking QR'000	Treasury & Investments QR'000	Total QR'000
<i>External revenue:</i>				
Total income from financing and investing activities, net of finance expenses	1,614,583	1,037,994	412,419	3,064,996
Net fee and commission income	194,346	183,238	-	377,584
Net foreign exchange gain	-	-	73,041	73,041
Share of results of investment in associates (Note 13)	-	-	3,352	3,352
Total segment income	1,808,929	1,221,232	488,812	3,518,973
Net impairment reversals on due from banks	-	-	715	715
Net impairment reversals on investment securities	-	-	5,396	5,396
Net impairment losses on financing assets	(250,373)	(78,343)	-	(328,716)
Impairment loss on investment in associate	-	-	(19,214)	(19,214)
Net impairment losses on off balance sheet exposures subject to credit risk	(47,464)	-	-	(47,464)
Net profit attributable to quasi-equity	(733,881)	(752,679)	-	(1,486,560)
Reportable segment net profit before allocation of non-segmented expenses	777,211	390,210	475,709	1,643,130

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

7 OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	Corporate Banking QR'000	Personal Banking QR'000	Treasury & Investments QR'000	Total QR'000
2025				
Reportable segment assets	26,489,852	15,475,791	17,678,505	59,644,148
Reportable segment liabilities and quasi-equity	16,869,201	26,420,965	8,206,296	51,496,462
	Corporate Banking QR'000	Personal Banking QR'000	Treasury & Investments QR'000	Total QR'000
2024				
Reportable segment assets	24,684,640	14,641,525	17,886,800	57,212,965
Reportable segment liabilities and quasi-equity	15,991,770	25,391,556	7,984,089	49,367,415

The tables below provide reconciliation of reportable segment profit, assets, liabilities and quasi-equity:

	2025 QR'000	2024 QR'000
Reportable segment net profit before allocation of expenses	1,756,179	1,643,130
Unallocated expenses	(405,169)	(382,860)
Consolidated net profit for the year	1,351,010	1,260,270
Assets		
Total assets for reportable segments	59,644,148	57,212,965
Other unallocated amounts	2,984,399	2,766,443
Consolidated total assets	62,628,547	59,979,408
Liabilities and quasi-equity		
Total liabilities and quasi-equity for reportable segments	51,496,462	49,367,415
Other unallocated amounts	1,078,580	1,011,889
Consolidated total liabilities and quasi-equity	52,575,042	50,379,304

Geographical areas

In presenting information on the basis of geographical areas, revenue is based on the geographical location of customers and assets are based on geographical location of the assets.

	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Middle East other than GCC QR'000	Europe QR'000	North America QR'000	Rest of the World QR'000	Total QR'000
2025							
Total income	3,276,902	142,073	21,938	(2,323)	-	1,835	3,440,425
Non-current assets	38,568,494	2,845,557	134,368	165,868	-	119,321	41,833,608
2024							
Total income	3,452,939	33,715	5,528	26,948	1,668	(1,825)	3,518,973
Non-current assets	34,779,839	1,750,536	-	75,170	-	259,762	36,865,307

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

8 FAIR VALUE AND CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS

The table below sets out the carrying amounts and fair values of the Group's main financial assets and financial liabilities:

2025	Fair value through statement of income QR'000	Fair value through OCI QR'000	Amortised cost QR'000	Total carrying amount QR'000	Fair value QR'000
Cash and balances with Qatar Central Bank	-	-	2,586,518	2,586,518	2,586,518
Due from banks	-	-	5,835,601	5,835,601	5,835,601
Investment securities:					
- Measured at fair value	-	448,918	-	448,918	448,918
- Measured at amortised cost	-	-	10,530,393	10,530,393	10,471,513
Other assets (excluding non-financial assets)	3,299	-	26,203	29,502	29,502
	3,299	448,918	18,978,715	19,430,932	19,372,052
Due to banks	-	-	3,076,979	3,076,979	3,076,979
Customers' current accounts	-	-	6,812,345	6,812,345	6,812,345
Sukuk financing	-	-	5,129,317	5,129,317	5,129,317
Other liabilities	3,610	-	1,074,970	1,078,580	1,078,580
Quasi-equity	-	-	36,477,821	36,477,821	36,477,821
	3,610	-	52,571,432	52,575,042	52,575,042

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

8 FAIR VALUE AND CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS (CONTINUED)

2024	Fair value through statement of income QR'000	Fair value through OCI QR'000	Amortised cost QR'000	Total carrying amount QR'000	Fair value QR'000
Cash and balances with Qatar Central Bank	-	-	3,453,248	3,453,248	3,453,248
Due from banks	-	-	8,598,849	8,598,849	8,598,849
Investment securities:					
- Measured at fair value	757	298,006	-	298,763	298,763
- Measured at amortised cost	-	-	7,125,834	7,125,834	7,017,670
Other assets (excluding non-financial assets)	8,687	-	28,055	36,742	36,742
	<u>9,444</u>	<u>298,006</u>	<u>19,205,986</u>	<u>19,513,436</u>	<u>19,405,272</u>
Due to banks	-	-	5,186,376	5,186,376	5,186,376
Customers' current accounts	-	-	6,290,275	6,290,275	6,290,275
Sukuk financing	-	-	2,797,713	2,797,713	2,797,713
Other liabilities	11,260	-	1,000,629	1,011,889	1,011,889
Quasi-equity	-	-	35,093,051	35,093,051	35,093,051
	<u>11,260</u>	<u>-</u>	<u>50,368,044</u>	<u>50,379,304</u>	<u>50,379,304</u>

The fair value of financial assets and liabilities carried at amortised cost are equal to the carrying value except for investment securities carried at amortised cost with a carrying value of QR 10,530 million (31 December 2024: QR 7,126 million) for which the fair value amounts to QR 10,472 million (31 December 2024: QR 7,018 million).

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

9 CASH AND BALANCES WITH QATAR CENTRAL BANK

	2025 QR'000	2024 QR'000
Cash on hand and in ATMs	546,041	467,442
Cash reserve with QCB (i)	1,910,102	1,873,760
Other balances with QCB	130,374	1,111,914
Accrued profit	1	132
	<u>2,586,518</u>	<u>3,453,248</u>

(i) Cash reserve with QCB is not available for use in the Group's day to day operations.

10 DUE FROM BANKS

	2025 QR'000	2024 QR'000
Mudaraba placements	2,816,675	1,323,127
Commodity Murabaha receivable	2,793,858	7,018,167
Current accounts	182,587	135,826
Accrued profit	42,885	122,256
Allowance for expected credit losses of due from banks (stages 1 and 2)	(404)	(527)
	<u>5,835,601</u>	<u>8,598,849</u>

11 FINANCING ASSETS

(a) By type

	2025 QR'000	2024 QR'000
Murabaha and Musawama	40,733,952	35,951,000
Ijarah Muntahia Bittamleek	4,753,370	5,968,154
Istisn'a	102,504	88,251
Mudaraba	21,724	517,378
Others	370,210	434,225
Accrued profit	229,511	337,329
Total financing assets	<u>46,211,271</u>	<u>43,296,337</u>
Less: Deferred profit	(1,821,503)	(1,908,476)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)	(1,145,188)	(708,404)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)	(1,186,324)	(1,246,332)
Suspended profit	(92,613)	(106,960)
Net financing assets	<u>41,965,643</u>	<u>39,326,165</u>

Total carrying amount of Istisn'a contracts under processing is QR 31 million as at 31 December 2025 (2024: QR 62 million).

During the year, the Group had written off fully provided bad debts after meeting conditions stipulated in the instructions of QCB amounting to QR 14 million (2024: QR 2.37 million).

The total non-performing financing assets net of deferred profit at 31 December 2025 amounted to QR 1,279 million, representing 2.88% of the gross financing assets (2024: QR 1,356 million, representing 3.28%).

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)

(b) Movement in impairment of financing assets and suspended profit is as follows:

	2025			2024		
	Impairment QR'000	Suspended profit QR'000	Total QR'000	Impairment QR'000	Suspended profit QR'000	Total QR'000
Balance at 1 January	1,954,736	106,960	2,061,696	1,623,779	70,346	1,694,125
Provisions provided during the year	767,330	28,774	796,104	702,735	51,971	754,706
Recoveries during the year	(353,554)	(41,958)	(395,512)	(374,019)	(14,700)	(388,719)
Net impairment losses / (reversals)	413,776	(13,184)	400,592	328,716	37,271	365,987
Recovery / Reclassification (to) from off-balance sheet	(24,006)	-	(24,006)	3,955	-	3,955
Written off during the year	(12,994)	(1,163)	(14,157)	(1,714)	(657)	(2,371)
Balance at 31 December	2,331,512	92,613	2,424,125	1,954,736	106,960	2,061,696

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)

(c) Movement in allowance for expected credit losses of financing assets and allowance for credit impairment of financing assets by internal business segments

	Large corporates			SMEs			Personal banking			Private banking			Total		
	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000
2025															
Balance at 1 January 2025	208,582	284,353	529,461	3,369	7,796	163,584	46,354	96,196	456,904	13,781	47,973	96,383	272,086	436,318	1,246,332
Charge for the year	175,206	304,391	57,960	2,365	15,658	61,707	17,278	61,596	49,737	3,753	26	17,653	198,602	381,671	187,057
Recoveries during the year	(72,443)	(10,508)	(139,676)	(1,814)	(4,166)	(16,205)	(15,052)	(38,089)	(51,760)	(982)	(435)	(2,424)	(90,291)	(53,198)	(210,065)
Net impairment losses / (reversals)	102,763	293,883	(81,716)	551	11,492	45,502	2,226	23,507	(2,023)	2,771	(409)	15,229	108,311	328,473	(23,008)
Recovery / Reclassification (to) / from off-balance sheet to on balance sheet	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,006)	-	-	-	-	-	(24,006)
Written off during the year	-	-	(7,549)	-	-	(4,729)	-	-	(682)	-	-	(34)	-	-	(12,994)
Balance at 31 December 2025	311,345	578,236	440,196	3,920	19,288	204,357	48,580	119,703	430,193	16,552	47,564	111,578	380,397	764,791	1,186,324
2024															
Balance at 1 January 2024	173,991	320,346	319,222	6,293	10,416	116,296	47,246	88,138	450,311	11,018	15,399	65,103	238,548	434,299	950,932
Charge for the year	106,007	121,311	210,612	1,645	5,900	62,884	15,313	49,884	54,717	3,640	35,492	35,330	126,605	212,587	363,543
Recoveries during the year	(71,416)	(157,304)	(476)	(4,569)	(8,520)	(15,509)	(16,205)	(41,826)	(50,349)	(877)	(2,918)	(4,050)	(93,067)	(210,568)	(70,384)
Net impairment losses / (reversals)	34,591	(35,993)	210,136	(2,924)	(2,620)	47,375	(892)	8,058	4,368	2,763	32,574	31,280	33,538	2,019	293,159
Recovery / Reclassification (to) / from off-balance sheet to on balance sheet	-	-	103	-	-	-	-	-	3,852	-	-	-	-	-	3,955
Written off during the year	-	-	-	-	-	(87)	-	-	(1,627)	-	-	-	-	-	(1,714)
Balance at 31 December 2024	208,582	284,353	529,461	3,369	7,796	163,584	46,354	96,196	456,904	13,781	47,973	96,383	272,086	436,318	1,246,332

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)

(d) By sector

	Murabaha and Musawama QR'000	Ijarah Muntahia Bittamleek QR'000	Istisna'a QR'000	Mudaraba QR'000	Others QR'000	Accrued profit QR'000	Total QR'000
2025							
Government and related entities	4,374,573	133,522	33,356	-	26	22,668	4,564,145
Industry	113,583	-	2,178	-	11	578	116,350
Commercial	9,571,279	31,705	3,300	-	167,290	48,783	9,822,357
Services	1,096,561	-	-	-	1,390	5,480	1,103,431
Contracting	2,222,834	18,950	-	21,724	7,415	11,335	2,282,258
Real estate	5,195,253	3,257,458	63,670	-	120	42,509	8,559,010
Personal	18,159,869	1,311,735	-	-	192,912	98,153	19,762,669
Others	-	-	-	-	1,046	5	1,051
Total financing assets	<u>40,733,952</u>	<u>4,753,370</u>	<u>102,504</u>	<u>21,724</u>	<u>370,210</u>	<u>229,511</u>	<u>46,211,271</u>
Less: Deferred profit							(1,821,503)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)							(1,145,188)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)							(1,186,324)
Suspended profit							(92,613)
Net financing assets							<u>41,965,643</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)

(d) By sector (continued)

	Murabaha and Musawama QR'000	Ijarah Muntahia Bittamleek QR'000	Istisna'a QR'000	Mudaraba QR'000	Others QR'000	Accrued profit QR'000	Total QR'000
2024							
Government and related entities	1,553,581	200,283	47,613	-	5	14,146	1,815,628
Industry	150,821	1,096	4,211	-	92	1,227	157,447
Commercial	9,436,768	52,800	4,170	-	113,143	75,436	9,682,317
Services	1,492,711	7,302	-	-	898	11,786	1,512,697
Contracting	1,634,017	24,768	-	517,378	124,787	18,068	2,319,018
Real estate	3,430,940	3,817,354	32,257	-	87	57,170	7,337,808
Personal	18,252,162	1,864,551	-	-	192,853	159,477	20,469,043
Others	-	-	-	-	2,360	19	2,379
Total financing assets	<u>35,951,000</u>	<u>5,968,154</u>	<u>88,251</u>	<u>517,378</u>	<u>434,225</u>	<u>337,329</u>	<u>43,296,337</u>
Less: Deferred profit							(1,908,476)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)							(708,404)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)							(1,246,332)
Suspended profit							<u>(106,960)</u>
Net financing assets							<u><u>39,326,165</u></u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

12 INVESTMENT SECURITIES

	2025			2024		
	Quoted QR'000	Unquoted QR'000	Total QR'000	Quoted QR'000	Unquoted QR'000	Total QR'000
<i>Investments classified at fair value through income statement</i>						
- Equity-type investments	-	-	-	757	-	757
	-	-	-	757	-	757
<i>Debt-type investments classified at amortised cost (i)</i>						
- State of Qatar Sukuk	210,098	7,222,628	7,432,726	-	4,470,393	4,470,393
- Fixed rate	2,762,851	254,905	3,017,756	2,592,144	-	2,592,144
- Accrued profit	30,573	58,223	88,796	26,302	47,183	73,485
- Less: allowance for expected credit losses of investment securities (stages 1 and 2)	(8,878)	(7)	(8,885)	(10,188)	-	(10,188)
	<u>2,994,644</u>	<u>7,535,749</u>	<u>10,530,393</u>	<u>2,608,258</u>	<u>4,517,576</u>	<u>7,125,834</u>
<i>Equity-type investments classified at fair value through OCI</i>	442,414	6,504	448,918	291,895	6,111	298,006
Total	<u>3,437,058</u>	<u>7,542,253</u>	<u>10,979,311</u>	<u>2,900,910</u>	<u>4,523,687</u>	<u>7,424,597</u>

Notes:

- (i) The fair value of the investments carried at amortised cost as at 31 December 2025 amounted to QR 10,472 million (2024: QR 7,018 million).
- (ii) The fair value hierarchy and the transfers between categories of fair value hierarchy are disclosed in Note 6 (b).

The cumulative change in fair value of equity-type investments designated as fair value through other comprehensive income (OCI) during the year is as follows:

	2025			2024		
	Positive fair value QR'000	Negative fair value QR'000	Total QR'000	Positive fair value QR'000	Negative fair value QR'000	Total QR'000
Balance at 1 January	12,706	(13,109)	(403)	10,101	(2,498)	7,603
Net change in fair value	17,366	(1,040)	16,326	2,605	(10,611)	(8,006)
Balance at 31 December	<u>30,072</u>	<u>(14,149)</u>	<u>15,923</u>	<u>12,706</u>	<u>(13,109)</u>	<u>(403)</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

12 INVESTMENT SECURITIES (CONTINUED)

(a) The movement in impairment of debt-type securities carried at amortised cost and equity-type securities carried at fair value through other comprehensive income (OCI) is as follows:

	2025 QR'000	2024 QR'000
Balance at 1 January (net)	67,981	73,434
Reversal during the year	(1,303)	(5,396)
Change in foreign currencies	121	(57)
Balance at 31 December	66,799	67,981

13 INVESTMENT IN ASSOCIATES

	2025 QR'000	2024 QR'000
Balance at 1 January (net)	135,050	154,004
Foreign currency translation reserve	7,857	(1,696)
Share of results	9,710	3,352
Cash dividends received	(1,470)	(1,470)
Other movements	(181)	74
Impairment loss on investment in associate	(6,956)	(19,214)
Balance at 31 December	144,010	135,050

The Group has the following investments in associates:

Name of the Company	Company's activities	Country of incorporation	Ownership percentage		2025 QR'000	2024 QR'000
			2025	2024		
Mackeen Q.P.S.C.	Real estate	Qatar	49%	49%	-	6,956
Al Tashelat Islamic Company W.L.L.	Real estate	Qatar	49%	49%	47,412	47,291
Contractor Co. W.L.L.	Contracting	Qatar	49%	49%	8,615	7,891
Umnia Bank	Banking	Morocco	40%	40%	87,983	72,912
					144,010	135,050

The financial position and revenue of associates based on unaudited 2025 and audited 2024 financial statements which were considered by the Group for the year ended 31 December 2025 and 2024 are as follows:

31 December 2025	Mackeen Holding Q.P.S.C. QR'000	Al Tashelat Islamic Company W.L.L. QR'000	Contractor Co. W.L.L. QR'000	Umnia Bank QR'000	Total QR'000
Total assets	554,107	97,840	18,444	5,051,188	5,721,579
Total liabilities	298,080	1,082	862	4,831,189	5,131,213
Net (loss) / profit	(5,766)	2,642	1,378	14,910	13,164
Share of profit	-	1,680	817	7,213	9,710

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

13 INVESTMENT IN ASSOCIATES (CONTINUED)

31 December 2024	Mackeen Holding Q.P.S.C. QR'000	Al Tashelat Islamic Company W.L.L. QR'000	Contracting Co. W.L.L. QR'000	Umnia Bank QR'000	Total QR'000
Total assets	555,929	97,584	17,149	3,514,450	4,185,112
Total liabilities	305,505	1,071	1,046	3,332,210	3,639,832
Net (loss) / profit	(5,510)	2,643	1,500	2,501	1,134
Share of profit	-	1,441	873	1,038	3,352

14 INVESTMENT PROPERTIES

	2025 QR'000	2024 QR'000
Cost		
Balance at 1 January	930,837	946,537
Additions during the year	2,139	2,462
Disposal during the year	-	(18,162)
Write off during the year	(1,912)	-
Balance at 31 December	931,064	930,837
Accumulated depreciation		
Balance at 1 January	229,339	200,750
Depreciation during the year	29,190	28,589
Write off during the year	(1,912)	-
Balance at 31 December	256,617	229,339
Impairment allowance		
Balance at 1 January	85,239	103,401
Disposal during the year	-	(18,162)
Balance at 31 December	85,239	85,239
Carrying amounts		
Balance at 31 December	589,208	616,259

Note:

The fair value of investment properties as at 31 December 2025 is QR 1,152 million (2024: QR 1,147 million).

Investment properties include the Group's share of QR 90,153 thousands (2024: QR 90,563 thousands) which are jointly owned with related parties and other third parties and are subject to normal conditions applicable to joint ownership.

The Group's investment properties are not subject to any other charges, pledge or restriction on transfer of title.

The Group did not identify any impairment indicators during the year.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2025

15 FIXED ASSETS

	Land and Buildings QR'000	IT equipment QR'000	Fixtures and fittings QR'000	Motor vehicles QR'000	Total QR'000
Cost					
Balance at 1 January 2025	230,589	84,056	142,254	2,351	459,250
Additions during the year	-	4,540	1,813	309	6,662
Disposal during the year	-	(6)	(376)	(199)	(581)
Balance at 31 December 2025	230,589	88,590	143,691	2,461	465,331
Balance at 1 January 2024	230,677	87,113	134,016	2,351	454,157
Additions during the year	-	1,424	8,766	-	10,190
Disposal during the year	(88)	(4,481)	(528)	-	(5,097)
Balance at 31 December 2024	230,589	84,056	142,254	2,351	459,250
Accumulated depreciation					
Balance at 1 January 2025	25,295	81,678	122,818	1,731	231,522
Depreciation during the year	131	2,410	6,487	311	9,339
Disposal during the year	-	(6)	(376)	(199)	(581)
Balance at 31 December 2025	25,426	84,082	128,929	1,843	240,280
Balance at 1 January 2024	25,253	84,493	117,010	1,438	228,194
Depreciation during the year	130	1,666	6,335	293	8,424
Disposal during the year	(88)	(4,481)	(527)	-	(5,096)
Balance at 31 December 2024	25,295	81,678	122,818	1,731	231,522
Carrying amounts					
Balance at 31 December 2024	205,294	2,378	19,436	620	227,728
Balance at 31 December 2025	205,163	4,508	14,762	618	225,051

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

16 INTANGIBLE ASSETS

	2025 QR'000	2024 QR'000
Software Cost		
Balance at 1 January	148,578	122,959
Additions	11,958	25,619
Balance at 31 December	160,536	148,578
Accumulated amortization		
Balance at 1 January	106,419	90,867
Charge	15,642	15,552
Balance at 31 December	122,061	106,419
Balance at 31 December	38,475	42,159

17 OTHER ASSETS

	2025 QR'000	2024 QR'000
Assets acquired against settlement of debts	178,581	84,581
Prepayments and advances	56,647	34,030
Positive fair value of Shari'a compliant risk management instruments (Note 17.1)	3,299	8,687
Refundable Insurance / Collateral	2,645	2,262
Others	23,558	25,793
	264,730	155,353

Note: 17.1 Shari'a compliant risk management instruments

The table below shows the positive and negative fair values of Shari'a compliant risk management instruments. The notional amounts, which provide an indication of the volumes of the transactions outstanding at the year end, do not necessarily reflect the amounts of future cash flows involved. These notional amounts, therefore, are not indicative of the Group's exposure to credit risk, which is generally limited to the positive or negative fair value of the instruments. These contracts are Shari'a compliant and were approved by the Shari'a Supervisory Board of the Group.

	2025			2024		
	Assets QR'000	Liabilities QR'000	Notional amount QR'000	Assets QR'000	Liabilities QR'000	Notional amount QR'000
Held for trading						
Forward foreign exchange promissory contracts	3,299	2,980	1,392,336	8,687	11,260	2,926,224
Held as fair value hedges						
Forward foreign exchange promissory contracts	-	630	86,919	-	-	-
	3,299	3,610	1,479,255	8,687	11,260	2,926,224

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

18 DUE TO BANKS

	2025 QR'000	2024 QR'000
Wakala payable	2,840,883	4,884,971
Current accounts	205,734	225,579
Profit payable	30,362	75,826
	<u>3,076,979</u>	<u>5,186,376</u>

19 CUSTOMERS' CURRENT ACCOUNTS

	2025 QR'000	2024 QR'000
<i>Current accounts by sector:</i>		
- Retail	3,971,109	3,959,942
- Corporate	2,093,678	1,918,181
- Government	703,897	355,153
- Non-Banking Financial Institutions	43,661	56,999
	<u>6,812,345</u>	<u>6,290,275</u>

Note:

All customers' current accounts are non-profit bearing.

20 SUKUK FINANCING

Instrument	2025 QR'000	2024 QR'000
QIIB Senior Oryx	<u>5,129,317</u>	<u>2,797,713</u>
Total balance	<u>5,129,317</u>	<u>2,797,713</u>

The financing assets backing the Sukuk as at 31 December are Murabaha. Movement in sukuk financing is as follows:

	2025 QR'000	2024 QR'000
Balance as at 1 January	2,797,713	2,772,089
Issued during the year	2,320,750	2,731,125
Less: redemption during the year	-	(2,731,125)
Unamortised (discount) / premium and other adjustments	(1,049)	653
Accrued profit	11,903	24,971
	<u>5,129,317</u>	<u>2,797,713</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

21 OTHER LIABILITIES

	2025 QR'000	2024 QR'000
Accrued expenses	144,909	135,009
Allowance for impairment / expected credit losses of off balance sheet exposures subject to credit risk	134,922	132,307
Contra acceptance	129,753	102,024
Cash margins	116,042	184,001
Manager cheques	103,810	49,102
Employees' end of service benefits (i)	61,348	55,148
Dividend payable	50,991	68,782
Contribution to social and sports fund	33,775	31,507
Retention from suppliers	3,766	1,400
Negative fair value of Shari'a compliant risk managements (Note 17.1)	3,610	11,260
Others	295,654	241,349
	<u>1,078,580</u>	<u>1,011,889</u>

Note:

(i) Movement in employees' end of service benefits is as follows:

	2025 QR'000	2024 QR'000
Balance at 1 January	55,148	53,576
Charge for the year (Note 29)	10,512	5,797
Payments made during the year	(4,312)	(4,225)
Balance at 31 December	<u>61,348</u>	<u>55,148</u>

22 QUASI EQUITY

	2025 QR'000	2024 QR'000
Quasi equity balance before share of profit	36,566,925	35,054,990
Add: Profit for Quasi equity for the year	1,259,091	1,486,560
Less: Profit paid during the year	(1,357,997)	(1,447,984)
Total Quasi equity balance after share of profit and before share of fair value reserve	<u>36,468,019</u>	<u>35,093,566</u>
By type:		
Term accounts	28,375,159	27,491,089
Saving accounts	8,092,860	7,602,477
Total	<u>36,468,019</u>	<u>35,093,566</u>
By sector:		
Retail	22,997,098	21,993,370
Government	7,835,047	8,024,356
Corporate	3,158,425	2,926,461
Semi government organizations	2,449,974	1,915,971
Non-banking financial institution	27,475	233,408
Total	<u>36,468,019</u>	<u>35,093,566</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

22 QUASI EQUITY (CONTINUED)

	2025 QR'000	2024 QR'000
Total Quasi equity balance after share of profit and before share of fair value reserve	36,468,019	35,093,566
Share in fair value reserve	9,802	(515)
Total Quasi equity balance	<u>36,477,821</u>	<u>35,093,051</u>
Share of Quasi equity profit for the year before the Bank's share as Mudarib	1,707,423	1,792,883
Bank's share as Mudarib	(1,536,681)	(1,613,595)
Support provided by the bank	1,088,349	1,307,272
Net profit attributable to quasi-equity	<u>1,259,091</u>	<u>1,486,560</u>

The whole balance of quasi equity is unrestricted for 2025 and 2024.

23 OWNERS' EQUITY

(a) Share capital

At 31 December	Number of shares (thousand)	
	2025	2024
Issued and fully paid*	<u>1,513,687</u>	<u>1,513,687</u>

*Issued and fully paid capital of QR 1,513,687 thousands comprises 1,514 million shares with a nominal value of 1 Qatari Riyal each (2024: QR 1,513,687 thousands comprises 1,514 million shares with a nominal value of QR 1 each).

(b) Legal reserve

In accordance with QCB Law No. 13 of 2012 as amended, 10% of net profit for the year is required to be transferred to the reserve until the legal reserve equals 100% of the paid up share capital. This reserve is not available for distribution except in circumstances specified in Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015 and after QCB approval. No appropriation was made as the legal reserve equals more than 100% of the paid up share capital.

(c) Risk reserve

In accordance with QCB regulations, the minimum requirement for risk reserve is 2.5% of the total private sector exposure granted by the Group inside and outside Qatar after the exclusion of the specific provisions and profit in suspense. The finance provided to / or secured by the Ministry of Finance – Qatar or finance against cash guarantees is excluded from the gross direct finance. The total amount transferred to the risk reserve during the year amounted to QR 63.9 million (2024: QR 64.4 million).

(d) Fair value reserve

Fair value reserve represents unearned profits or losses at year end. The profit is not available for distribution unless realized and charged to the consolidated statement of income.

	2025 QR'000	2024 QR'000
Investments carried at fair value through OCI:		
Balance at 1 January	(274)	2,742
Changes in fair value of investments	15,773	(7,932)
Share in the reserve attributable to quasi-equity	(10,317)	4,916
As at 31 December	<u>5,182</u>	<u>(274)</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

23 OWNERS' EQUITY (CONTINUED)

(e) Other reserves

Other reserves include the undistributed share of the associates' profit after deducting dividends received.

Movements in the undistributed share of associates profit are as follows:

	2025 QR'000	2024 QR'000
<i>Undistributed share of associates profit:</i>		
Balance at 1 January	83,856	81,974
Undistributed profit of associates of the year	9,710	3,352
Dividend received from associate	(1,470)	(1,470)
Other Movement	(67,406)	-
	<u>24,690</u>	<u>83,856</u>

(f) Proposed cash dividend

The Board of Directors have proposed additional cash dividend of 29% of paid up share capital amounting to QR 439 million which takes the total cash dividend during the year to 53% of paid up share capital amounting to QR 802 million (2024: 50% of paid up share capital amounting to QR 757 million) which is subject to approval at the Annual General Meeting of the shareholders of the Group.

The Board of Directors have approved an interim cash dividend in respect of the six month period ended 30 June 2025 of 24% of the paid up share capital amounting to QR 363 million (2024: 23% of the paid up share capital amounting to QR 348 million). This is in accordance with Qatar Financial Markets Authority (QFMA) Board Decision No. 7 of 2023.

24 SUKUK ELIGIBLE AS ADDITIONAL CAPITAL

(a) Sukuk eligible as additional capital issued during the year ended 2016

During the year 2016, the Group issued perpetual sukuk eligible as additional capital for an amount of QR 1 billion. The sukuk is unsecured and the profit distributions are discretionary, non-cumulative, payable annually, with a fixed profit rate for the first five years which will be revised upon the completion of the initial five years' period. The Group has the right not to pay profit and the sukuk holders have no right to claim profit on the sukuk. The sukuk does not have a maturity date and has been classified as equity.

(b) Sukuk eligible as additional capital issued during the year ended 2019

In 2019, the Group issued additional perpetual, unsecured and subordinated sukuk qualifying as Additional Tier 1 capital, amounting to USD 300 million and listed on the London Stock Exchange. Profit distributions on these sukuk are discretionary and non-cumulative, payable at the discretion of the Group, and the sukuk holders have no right to claim unpaid profit. The sukuk do not have a fixed maturity date. In 2024, the sukuk were fully redeemed following the exercise of the issuer's call option and accordingly are no longer outstanding. In accordance with the terms of the issued sukuk, the sukuk were classified as equity.

(c) Sukuk eligible as additional capital issued during the year ended 2024

In 2024, the Group issued additional perpetual, unsecured and subordinated sukuk qualifying as Additional Tier 1 capital, amounting to USD 300 million and listed on the London Stock Exchange. Profit distributions on these sukuk are discretionary and non-cumulative, payable at the discretion of the Group, and the sukuk holders have no right to claim unpaid profit. The sukuk do not have a fixed maturity date. In accordance with the terms of the issued sukuk, the sukuk were classified as equity.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

25 INCOME FROM FINANCING ACTIVITIES

	2025 QR'000	2024 QR'000
Murabaha and Musawama	2,240,928	2,209,658
Ijarah Muntahia Bittamleek	347,651	395,848
Mudaraba	26,920	33,954
Istisn'a	5,962	13,117
	<u>2,621,461</u>	<u>2,652,577</u>

26 NET INCOME FROM INVESTING ACTIVITIES

	2025 QR'000	2024 QR'000
Income from Inter-bank placements with Islamic banks	330,967	539,371
Income from investment in debt-type instruments	306,264	262,345
Rental income	43,389	44,940
Dividend income	13,716	11,201
QCB treasury bills	1,372	35,864
Gain on sale of investment property	-	10,924
(Loss) / gain on sale of investments securities	(1)	260
Fair value loss on investment security carried at fair value through income statement	(51)	(72)
Investments expenses	(6,873)	(6,893)
Depreciation on investment properties	(29,190)	(28,589)
	<u>659,593</u>	<u>869,351</u>

27 NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2025 QR'000	2024 QR'000
Fee and commission income		
Bank charges	369,233	335,240
Commission on local financing	127,527	126,244
Commission on letters of credit and guarantees	33,699	36,930
	<u>530,459</u>	498,414
Fee and commission expense	<u>(136,832)</u>	<u>(120,830)</u>
Net fee and commission income	<u>393,627</u>	<u>377,584</u>

28 NET FOREIGN EXCHANGE GAINS

	2025 QR'000	2024 QR'000
Dealing in foreign currencies	41,606	57,607
Revaluation of assets and liabilities	13,345	15,434
	<u>54,951</u>	<u>73,041</u>

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

29 STAFF COSTS

	2025 QR'000	2024 QR'000
Basic salaries	60,749	58,677
Housing allowance	26,918	25,753
Employees' end of service benefits (Note 21)	10,512	5,797
Staff pension fund costs	3,595	3,679
Training	1,749	1,429
Other staff benefits	91,399	92,001
	<u>194,922</u>	<u>187,336</u>

30 OTHER EXPENSES

	2025 QR'000	2024 QR'000
Computer and ATMs expenses	44,883	42,920
Professional fees	27,296	25,195
Advertising, promotion and sponsorship	26,978	19,345
Board of Directors remuneration	24,340	22,864
Rent	19,683	19,793
Telephone, telex and post	14,666	15,229
Fees and subscriptions	10,428	9,619
Maintenance and cleaning expenses	5,027	4,026
Insurance	2,350	2,729
Security service expenses	1,835	1,733
Hospitality expenses	1,517	725
Business travelling expenses	1,060	1,022
Shari'a Committee remuneration	1,010	1,010
Water and electricity	948	1,065
Stationery and printing	653	939
Miscellaneous expenses	2,592	3,334
	<u>185,266</u>	<u>171,548</u>

31 CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

	2025 QR'000	2024 QR'000
a) Contingent liabilities		
Unused financing facilities	6,005,294	4,467,771
Guarantees	5,488,359	5,056,389
Letters of credit	439,262	274,044
	<u>11,932,915</u>	<u>9,798,204</u>
b) Commitments		
Forward foreign exchange promissory contracts	1,479,255	2,926,224
	<u>1,479,255</u>	<u>2,926,224</u>
Total	<u>13,412,170</u>	<u>12,724,428</u>

Unused financing facilities

Commitments to extend credit represent contractual commitments to make financing and revolving financing. The majority of these expire in the next year. Since commitments may expire without being drawn upon, the total contractual amounts do not necessarily represent future cash requirements.

Guarantees and Letters of Credit

Guarantees and letters of credit commit the Group to make payments on behalf of customers in case of a specific event. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as financing.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

32 CONCENTRATION OF ASSETS, LIABILITIES AND QUASI EQUITY

Geographical sector

Following is the concentration of assets, liabilities and Quasi equity into geographical sectors regions:

2025	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Europe QR'000	North America QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Assets						
Cash and balances with Qatar						
Central Bank	2,586,518	-	-	-	-	2,586,518
Due from banks	3,292,993	1,828,522	326,491	158,567	229,028	5,835,601
Financing assets	41,635,390	315,597	-	-	14,656	41,965,643
Investment securities	8,619,218	2,123,749	-	7,433	228,911	10,979,311
Investment in associates	56,027	-	-	-	87,983	144,010
Investment properties	503,969	85,239	-	-	-	589,208
Fixed assets	225,051	-	-	-	-	225,051
Intangible assets	38,475	-	-	-	-	38,475
Other assets	264,730	-	-	-	-	264,730
Total assets	57,222,371	4,353,107	326,491	166,000	560,578	62,628,547
Liabilities and Quasi equity						
Liabilities						
Due to banks	320,456	1,904,796	36,415	-	815,312	3,076,979
Customers' current accounts	6,808,014	296	278	166	3,591	6,812,345
Sukuk financing	5,129,317	-	-	-	-	5,129,317
Other liabilities	1,078,580	-	-	-	-	1,078,580
Total liabilities	13,336,367	1,905,092	36,693	166	818,903	16,097,221
Quasi equity	36,411,264	32,152	4,921	6,680	22,804	36,477,821
Total liabilities and Quasi equity	49,747,631	1,937,244	41,614	6,846	841,707	52,575,042
2024						
	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Europe QR'000	North America QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Assets						
Cash and balances with Qatar						
Central Bank	3,453,248	-	-	-	-	3,453,248
Due from banks	6,621,435	1,418,266	82,989	107,102	369,057	8,598,849
Financing assets	38,551,644	200,283	551,227	-	23,011	39,326,165
Investment securities	5,466,162	1,693,422	-	-	265,013	7,424,597
Investment in associates	62,138	-	-	-	72,912	135,050
Investment properties	531,020	85,239	-	-	-	616,259
Fixed assets	227,728	-	-	-	-	227,728
Intangible assets	42,159	-	-	-	-	42,159
Other assets	155,313	-	40	-	-	155,353
Total assets	55,110,847	3,397,210	634,256	107,102	729,993	59,979,408

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

32 CONCENTRATION OF ASSETS, LIABILITIES AND QUASI EQUITY (CONTINUED)

Geographical sector (continued)

Liabilities and Quasi equity

Liabilities

Due to banks	1,820,464	1,733,530	480,169	934	1,151,279	5,186,376
Customers' current accounts	6,287,537	77	33	382	2,246	6,290,275
Sukuk financing	2,797,713	-	-	-	-	2,797,713
Other liabilities	1,011,889	-	-	-	-	1,011,889
Total liabilities	<u>11,917,603</u>	<u>1,733,607</u>	<u>480,202</u>	<u>1,316</u>	<u>1,153,525</u>	<u>15,286,253</u>
Quasi equity	<u>34,828,940</u>	<u>222,333</u>	<u>5,276</u>	<u>4,825</u>	<u>31,677</u>	<u>35,093,051</u>
Total liabilities and Quasi equity	<u>46,746,543</u>	<u>1,955,940</u>	<u>485,478</u>	<u>6,141</u>	<u>1,185,202</u>	<u>50,379,304</u>

33 BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE

Basic earnings per share are calculated by dividing the net profit for the year attributable to the shareholders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

	2025	2024
Net profit for the year attributable to the shareholders of the Bank (QR'000)	1,351,010	1,260,270
Less: Profit attributable to Sukuk eligible as additional capital (Note 24)	<u>(105,539)</u>	<u>(95,042)</u>
Profit for EPS computation	<u>1,245,471</u>	<u>1,165,228</u>
Weighted average number of outstanding shares (thousands)	<u>1,513,687</u>	<u>1,513,687</u>
Basic and diluted earnings per share (QR)	<u>0.82</u>	<u>0.77</u>

The Board of Directors approved the dividend payable to Sukuk eligible as additional capital amounting to QR 105.5 million (December 2024: QR 95 million). These dividends pertain to the year ended 31 December 2024 and were approved in 2025 and are reduced from Net Profit to arrive at the profit for EPS computation.

There were no potentially dilutive shares outstanding at any time during the period. Therefore, the diluted earnings per share is equal to the basic earnings per share.

34 CASH AND CASH EQUIVALENTS

For the purpose of preparing the consolidated statement of cash flows, cash and cash equivalents comprise the following balances with original maturities of less than three months:

	2025 QR'000	2024 QR'000
Cash and balances with Qatar Central Bank (excluding restricted QCB reserve account)	676,416	1,579,488
Due from banks	<u>2,776,898</u>	<u>3,541,036</u>
	<u>3,453,314</u>	<u>5,120,524</u>

The cash reserve with Qatar Central Bank is excluded as it is not used in the day-to-day operations of the Group.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

35 RELATED PARTIES

Parties are considered to be related if one party have the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial and operating decisions. Related parties include the shareholders who can control or exercise significant influence over the Group, associates of the Group and entities over which the Group and the shareholders (who have the ability to exercise their influence over the Group) exercise significant influence and others include shari'a supervisory members and any entity in which Bord of Directors owns a sufficient holding of its voting ownership, in addition to directors and executive management of the Group.

The amount outstanding /transactions during the year with members of the Board or the companies in which they have significant interests were as follows:

	2025			2024		
	Associate companies QR'000	Board of Directors QR'000	Others QR'000	Associate Companies QR'000	Board of Directors QR'000	Others QR'000
Assets:						
Gross financing assets	45	602,839	15,902	65	1,214,392	35,086
Quasi equity:						
Participatory investment accounts	13,183	350,405	14,647	27,217	348,554	501,696
Off balance sheet items:						
Contingent liabilities, guarantees and other commitments	215	11,854	128,989	118	13,956	28,736
Consolidated statement of income items:						
Income from financing assets	2	61,483	1,391	3	83,922	2,415
Profit paid on deposits	416	12,429	9,017	1,110	14,838	20,371
Board remunerations	-	24,340	1,010	-	22,864	1,010

Transactions with key management personnel

Key management personnel with the Group during the year as follows:

	2025 QR'000	2024 QR'000
Mortgage and other secured financing	4,031	2,411
Credit cards	201	897
	<u>4,232</u>	<u>3,308</u>

Key management personnel compensation for the year comprised:

	2025 QR'000	2024 QR'000
Short-term benefits	18,200	16,589
Long-term benefits	2,259	1,711
	<u>20,459</u>	<u>18,300</u>

36 ZAKAH

Zakah is directly borne by the shareholders. The Group does not collect or pay Zakah on behalf of its shareholders in accordance with the Articles of Association.

Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2025

37 SHARI'A SUPERVISORY BOARD

The Shari'a Supervisory Board of the Group consists of 3 scholars who are specialized in Shari'a principles and they ensure the Group's compliance with general Islamic principles and work in accordance with the issued Fatwas and guiding rules. The Board's review includes examining the evidence related to documents and procedures adopted by the Group in order to ensure that its activities are according to the principles of Islamic Shari'a.

38 SOCIAL AND SPORTS FUNDS APPROPRIATION

The Group discharges its social responsibilities through donations to charitable causes and organizations when profits are reported. The Group has created provisions during the year of 2025 of QR 33,775 thousands which represents 2.5% (2024: QR 31,507 thousands) of net profit as per Law No.13 for year 2008 and explanatory notes issued for year 2010.

39 SOURCES AND APPLICATION OF CHARITY FUND FOR THE YEAR

	2025 QR'000	2024 QR'000
Undistributed charity fund as at 1 January	24,140	17,915
Net earnings prohibited by Shari'a during the year	<u>12,418</u>	<u>9,373</u>
Total source of charity fund	<u>36,558</u>	<u>27,288</u>
Use of charity fund		
Researches, donations and other uses during the year	<u>(5,274)</u>	<u>(3,148)</u>
Undistributed charity fund as at 31 December	<u>31,284</u>	<u>24,140</u>

40 COMPARATIVE INFORMATION

Certain accounts in the previous year consolidation financial statements have been reclassified to conform with the current year's financial statement presentation. Such reclassifications, however, did not have any effect in the reported profit and equity in the previous year.

نموذج الإفصاح عن بيانات مالية

(بنوك)

اسم البنك: بنك قطر الدولي الإسلامي

الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	سنة مالية
			√

الفترة المالية: ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيانات البنك في نهاية الفترة المالية المعلنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس مال البنك المصدر والمدفوع:

١,٥١٣,٦٨٧,٤٩٠ ريال قطري

عدد الأسهم:

١,٥١٣,٦٨٧,٤٩٠ سهم

عدد أسهم الخزينة وتاريخ شرائها:

لا يوجد

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	نسبة المساهمة	التغير عن الفترة المقابلة
شركة دانة الصفاة للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة	٠,١٣%	لا يوجد تغيير
شركة إيماء القابضة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٠,١٣%	لا يوجد تغيير
شركة التقى للعقارات والمقاولات	العضو المنتدب	٠,١٣%	لا يوجد تغيير
الشركة الإسلامية القطرية للتأمين	عضو مجلس الإدارة	٠,٢١%	لا يوجد تغيير
المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ق	عضو مجلس الإدارة	٠,٢٥%	لا يوجد تغيير
شركة القارة للتجارة ش.ش. و	عضو مجلس الإدارة	١,٣٢%	لا يوجد تغيير
شركة الطيبين للتجارة والخدمات	عضو مجلس الإدارة	٠,٨٨%	لا يوجد تغيير
قسيل للأعمال والعقارات	عضو مجلس الإدارة	٠,١٣%	لا يوجد تغيير
السيد / شاهين جاسم حمد السليطي	عضو مستقل	٠,٠٠%	لا يوجد تغيير
سعادة السيد / حسن عبد الله النوادي	عضو مستقل	٠,٠٠%	لا يوجد تغيير
السيد / محمد بن عوجان صمعان الهاجري	عضو مستقل	٠,٠٠%	لا يوجد تغيير

Classified as Public | عام

البيانات المالية التي تخص الفترة:

البيانات المالية التي تخص الفترة			
النمو%	الفترة السابقة ٣١/١٢/٢٠٢٤	الفترة الحالية ٣١/١٢/٢٠٢٥	بيان
-٢٥,١%	٣,٤٥٣,٢٤٨	٢,٥٨٦,٥١٨	نقد وودائع لدى بنوك مركزية
٦,٧%	٣٩,٣٢٦,١٦٥	٤١,٩٦٥,٦٤٣	قروض وسلف
٤٧,٩%	٧,٤٢٤,٥٩٧	١٠,٩٧٩,٣١١	قيمة استثمارات ماله
٤,٤%	٥٩,٩٧٩,٤٠٨	٦٢,٦٢٨,٥٤٧	إجمالي قيمة الموجودات
-٤٠,٧%	٥,١٨٦,٣٧٦	٣,٠٧٦,٩٧٩	إجمالي قيمة الأرصدة لبنوك ومؤسسات ماله أخرى
٤,٦%	٤١,٣٨٣,٣٢٦	٤٣,٢٩٠,١٦٦	إجمالي قيمة ودائع العملاء
٥,٣%	١٥,٢٨٦,٢٥٣	١٦,٠٩٧,٢٢١	إجمالي قيمة المطالبات
٠,٠%	١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	قيمة رأس المال المصدر والمدفوع
٤,٧%	٩,٦٠٠,١٠٤	١٠,٠٥٣,٥٠٥	إجمالي حقوق الملكية
-٥,٩%	٣,٩٧٥,٩٠٥	٣,٧٣٩,٣٤٢	إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
-١٩,٨%	(١,٩٤٣,٤٩٢)	(١,٥٥٨,٠٠٨)	مصروف تمويل + العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الأرباح
٧,٣%	٢,٠٣٢,٤١٣	٢,١٨١,٣٣٤	صافي إيرادات التمويل والاستثمار
٧,٢%	١,٢٦٠,٢٧٠	١,٣٥١,٠١٠	صافي ربح الفترة
٧,٢%	١,٢٦٠,٢٧٠	١,٣٥١,٠١٠	صافي الربح لمساهمي البنك
NA	NA	NA	حقوق غير المسيطرين
٦,٥%	٠,٧٧	٠,٨٢	نصيب السهم من صافي الأرباح
٦,٠%	٤,٩٦	٥,٢٦	القيمة الدفترية للسهم
٦%	٠,٥٠	٠,٥٣	نصيب السهم من التوزيعات النقدية (ريال)

الأحداث اللاحقة (بعد انتهاء الفترة المالية):
لا يوجد أحداث مؤثرة

تطبيق الإدارة على نشاط البنك خلال الفترة:
كما في البيان الصحفي المرفق

تطبيق للإدارة على الفترة المستقبلية:
كما في البيان الصحفي المرفق

تعهد بصحة البيانات:

أتعهد أنا/ بنك قطر الدولي الإسلامي بصحة كافة البيانات الوارد أعلاه والتي تمثل الأداء المالي للبنك خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠١/٠١ إلى ٢٠٢٥/١٢/٣١ ولا تعتبر تلك البيانات بديلاً عن الإفصاح عن القوائم المالية للشركة والإيضاحات المتممة لها.



(Handwritten signature)

Classified as Public | عام