

نموذج الإفصاح:

بنك قطر الدولي الإسلامي يفصح عن بياناته المالية السنوية لعام 2024

أفصح بنك قطر الدولي الإسلامي عن بياناته المالية للفترة المنتهية في 2024/12/31، حيث بلغ صافي الربح 1,260,270 ألف ريال قطري مقابل صافي الربح 1,164,671 ألف ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

كما بلغ العائد على السهم 0.77 ريال قطري في للفترة المالية المنتهية في 2024/12/31 مقابل العائد على السهم 0.70 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

مجلس الإدارة يوصى بتوزيعات نقدية إضافية بنسبة 27% من رأس المال المصدر (0.27 ريال قطري للسهم الواحد) ، ليصل إجمالي توزيعات الأرباح النقدية لعام 2024 إلى 50% (أي بواقع 0.50 ر.ق للسهم الواحد) وذلك بعد اعتمادها من مصرف قطر المركزي والجمعية العامة لمساهمي البنك .

Disclosure Form:

**QIIB DISCLOSES ITS ANNUAL FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR
2024**

QIIB disclosed its annual financial statements for the period ended on 31.12.2024. The statements shows that the net profit is QR 1,260,270 thousand Compared to net profit amounting to QR 1,164,671 thousand for the same period of the previous year.

Earnings per Share (EPS) amounted to QR 0.77 for the period ended December 31, 2024, to (EPS) amounted to QR 0.70 for the same period of the previous year.

Board of Directors proposed additional cash dividend 27 % of issued Capital (QR 0.27 per Share) taking the total cash dividend for the year 2024 to 50% (QAR 0.50 per share), subject to approval of Qatar Central Bank and General Assembly.

بيان صحفي:

الدوحة: 28 يناير 2025

الدولي الإسلامي يعلن عن نتائجه المالية الختامية للعام 2024

- صافي أرباح البنك 1,26 مليار ريال ونسبة نمو 8.2%.
- العائد على السهم يصل إلى 0,77 ريال
- إجمالي الإيرادات يرتفع إلى 3,52 مليار ريال بنهاية العام بنسبة نمو 15.2%.
- إجمالي الموجودات يصل إلى 60.0 مليار ريال، فيما بلغت موجودات التمويل 39.33 مليار ريال وبمعدل نمو 7.7%
- إجمالي الودائع 41.38 مليار ريال بمعدل نمو 6.3%
- مجلس الإدارة يوصى بتوزيعات أرباح نقدية إضافية للمساهمين بقيمة 27% من رأس المال وبذلك تصبح التوزيعات النقدية الإجمالية للعام 2024 نسبة 50% من رأس المال المدفوع (خاضع لموافقة مصرف قطر المركزي).

سعادة الشيخ الدكتور/خالد بن ثاني : نتائج الدولي الإسلامي السنوية تؤكد تعزيز مؤشراتته المختلفة، وتحقيق نسبة نمو جيدة وهذا يدفع للتفاؤل خلال المرحلة المقبلة.

د. الشيببي : نواصل تحسين مؤشراتنا والارتقاء إلى مستوى المنافسة ونستفيد من مختلف عوامل السوق المصرفية بالشكل الملائم.

الدوحة: 28 يناير 2025: أعلن سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني رئيس مجلس إدارة الدولي الإسلامي النتائج المالية الختامية للبنك عن العام 2024، حيث أظهرت هذه النتائج أن البنك يواصل تحقيق النمو في مختلف مؤشراتته المالية.

وجاء إعلان النتائج بعد اجتماع لمجلس إدارة الدولي الإسلامي برئاسة سعادة الشيخ الدكتور /خالد بن ثاني خصص لمناقشة البيانات الختامية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31، حيث حقق البنك صافي أرباح بلغت 1.26 مليار ريال، أي بنسبة نمو 8.2% مقارنة بالعام 2023، فيما بلغ العائد على السهم 0.77 ريال قطري.

ورفع مجلس إدارة الدولي الإسلامي توصية إلى الجمعية العامة للمساهمين توزيع أرباح نقدية إضافية للمساهمين بنسبة 27% من القيمة الاسمية للسهم (0.27 ريال للسهم الواحد) ليصل إجمالي التوزيعات النقدية إلى 50% من القيمة الاسمية للسهم وذلك بعد اعتمادها من مصرف قطر المركزي والجمعية العامة للمساهمين ، علماً أن الدولي الإسلامي سيق وزع أرباحاً نقدية مرحلية للمساهمين بنسبة 23% (ما يعادل 0.23 ريال لكل سهم) عن النصف الأول 2024.

وصرح سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني بمناسبة إعلان نتائج البنك عن العام 2024 قائلاً: "لقد واصل الدولي الإسلامي تحقيق نتائج متميزة خلال العام الماضي، مستنداً إلى القوة والملاءة العالية والفرص الغنية التي يوفرها الاقتصاد القطري الذي يحقق نمواً وازدهاراً كبيراً في ظل دعم ورعاية حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى".

وأضاف: "لقد استطاع البنك تعزيز مؤشراتته المختلفة وتحقيق نسبة نمو جيدة ونفذ الخطط والبرامج الموضوعة بطريقة ملائمة وهو ما أرحى بظلال إيجابية على النتائج السنوية، ويدفع للتفاؤل خلال المرحلة المقبلة".

وأشار سعادته إلى: "أن الدولي الإسلامي استطاع تعزيز كفاءة التشغيل بشكل متميز مستفيداً من الطفرة التي تحققت في مجال التحوّل الرقمي خلال الفترة الماضية، كما استطاع البنك إيجاد حلول عملية لمواجهة تحديات الأسواق، والمخاطر المحتملة".

وأكد سعادة الشيخ الدكتور / خالد بن ثاني: "بأن قوة مركز الدولي الإسلامي المالي ومؤشراته الإيجابية حصلت على اعتراف دولي عبر التصنيفات المرتفعة البنك 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 جملة من الحقائق منها أن البنك يتمتع بربحية قوية مدعومة بأصوله الراسخة في القطاع المصرفي الإسلامي، واحتياطيات السيولة ورأس المال القويين، والكفاءة التشغيلية العالية."

وأكد سعادته: "بأن الدولي الإسلامي يواصل كونه شريكاً موثقاً لقطاع الأعمال المحلي، حيث نسج علاقات عمل واسعة مع مختلف القطاعات، ويسهم في تمويل الكثير من المشاريع التي تمثل إغناءً لبيئة الأعمال المحلية، والبنك سيواصل هذه السياسة التي تركز على السوق المحلية لما يحمله من فرص نمو وأيضاً نعتبره واجباً وإسهاماً في التنمية".

وأعرب سعادة الشيخ الدكتور / خالد بن ثاني عن الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية وموظفي الدولي الإسلامي على جهودهم الكبيرة خلال العام 2024، ودعا الجميع إلى الاستمرار في بذل جهود مضاعفة لتعزيز مركز الدولي الإسلامي ومؤشراته، والاستجابة لمختلف التحديات وتطوير بيئة العمل بما يتناسب مع الطموحات "

من جانبه فصل د. عبد الباسط أحمد الشيبني الرئيس التنفيذي للدولي الإسلامي النتائج المالية للبنك للعام 2024 فأوضح بأن "إجمالي الإيرادات وصلت بنهاية العام إلى 3.52 مليار ريال، أي بنسبة نمو 15.2% مقارنة مع 3.06 مليار ريال كما في نهاية عام 2023

إن إجمالي أصول الدولي الإسلامي بلغت 60.0 مليار ريال، بينما ارتفع صافي موجودات التمويل للبنك بنهاية العام عند 39.3 مليار ريال، وبمعدل نمو 7.7% وقد ارتفعت ودائع العملاء لتصل إلى 41.4 مليار ريال وبمعدل نمو 6.3%.

وأضاف: "واصل الدولي الإسلامي تحسين الكفاءة التشغيلية (التكلفة إلى العائد) خلال العام 2024 حيث وصلت إلى نسبة 18.8% ، وهي من أفضل النسب في القطاع المصرفي المحلي، حيث نواصل العمل على إدارة منضبطة للنفقات بموازاة الإيرادات، مع الحفاظ على خط النمو التصاعدي لمؤشرات البنك المالية الرئيسية ، كما حافظ البنك على جودة محفظة التمويل حيث بلغت موجودات التمويل غير المنتظمة نسبة 3.3% من إجمالي

موجودات التمويل فيما واصل البنك بتعزيز المخصصات لتلك الموجودات وبحيث ارتفعت نسبة التغطية لتصل إلى نسبة 100% بنهاية العام 2024، وهو ما يؤكد فعالية وكفاءة إطار المخاطر والنهج المتحفظ لدى البنك .

وبين : "بأن إجمالي حقوق الملكية بنهاية 2024 بلغت 9.60 مليار ريال فيما وصلت نسبة كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل "3" إلى مستوى 19.3% وهو أعلى من المتطلبات التنظيمية الأمر الذي يؤكد إلى قوة المركز المالي للدولي الإسلامي بإزاء عوامل السوق والمخاطر المختلفة".

وأكد د. الشيبني: "بأن نتائج الدولي الإسلامي للعام 2024 كانت منسجمة مع الخطط والاستراتيجيات التي رسمها مجلس الإدارة وتم تنفيذها بدقة، كما أن هذه النتائج تتوافق مع المناخ الجيد الذي يسود في معظم القطاعات الاقتصادية في الدولة، والتي توفر فرصاً تمويلية متميزة تساعدنا على تحقيق أرقام النمو المستهدفة".

وأضاف : "أنه في إطار تعزيز قاعدة رأسمال البنك، والاستفادة من الفرص المتوفرة في سوق الصكوك الدولية أصدر الدولي الإسلامي صكوكاً رأسمالية بقيمة 300 مليون دولار أمريكي، ضمن الشريحة الأولى لرأس المال وأدرجها في بورصة لندن، وشهدت الصكوك إقبالاً كبيراً من المستثمرين حيث بلغت طلبات الاكتتاب ما يزيد على ثمانية أضعاف الإصدار، وجاء الاكتتاب من عدد كبير من المستثمرين من مختلف أنحاء العالم و تجاوزت الطلبات أكثر من 2.5 مليار دولار أمريكي، وتم تسعير الإصدار عند هامش ربح 187 نقطة أساس فوق متوسط سعر الخزينة الأمريكية لخمس سنوات ونصف، والذي يعتبر الأقل لمثل تلك الإصدارات من جانب البنوك محلياً وإقليمياً وبعائد نهائي بنسبة 5.45% سنوياً".

وأشار إلى: "أن العام 2024 حفل بالكثير من الإنجازات والتقدم الذي حققناه على صعيد تقديم أفضل المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد والشركات، فقد واصلنا تنفيذ خططنا في التحول الرقمي وأنجزنا خطوات ملموسة كان لها أبلغ الأثر على تعزيز عملياتنا، حيث أطلقنا خدمة إعادة جدولة التمويلات الشخصية عبر الجوال المصرفي، وهي خدمة يتم إطلاقها للمرة الأولى في القطاع المصرفي المحلي، حيث بات بإمكان العملاء إعادة جدولة التمويلات الشخصية بأثر فوري عبر الجوال المصرفي".

وفي إطار تعزيز التحول الرقمي أيضاً: "أطلق البنك منصته الرقمية الخاصة بإصدار الاعتمادات المستندية من قبل العملاء دون الحاجة لزيارة البنك، وذلك كأول بنك في قطر يطلق هذه الخدمة، وتتميز المنصة بأنها توفر معايير عالية تجمع بين الكفاءة والدقة والأمان، وتوفر للشركات الأدوات اللازمة للتعامل مع معاملات التمويل التجاري بسلاسة، ما يحسن الإنتاجية والقدرة التنافسية".

وأشار د. الشيبني إلى: "أن قائمة منتجات الدولي الإسلامي شهدت إضافة نوعية خلال العام 2024 حيث أطلق البنك منتج حساب التوفير جود، الذي يتميز بأنه وسيلة ادخار ملائمة يتيح الحصول على توزيعات الأرباح بشكل ربع سنوي، كما أنه يتيح للعملاء الفوز بـ 141 جائزة سنوياً منها واحدة كبرى بقيمة مليون ريال ، كما أطلق البنك أحدث حلوله للشركات والأعمال بطاقة الخصم Visa للشركات المتوسطة والصغيرة التي توفر حلول دفع متقدمة ومريحة مع مزايا كثيرة تقدم قيمة مضافة للعملاء".

وتابع: "أنه بإزاء التقدم الذي حققه البنك في ميدان تحسين مؤشراتته المالية وتعزيز خدماته فقد حصل على التقدير محلياً ودولياً حيث نال عدداً من الجوائز، ومنها جائزة التميز والانجاز المصرفي في الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات لعام 2024 من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب وذلك تقديراً لما حققه البنك من إنجازات كبيرة خلال الفترة الماضية في مجال تطوير خدمات ومنتجات عملاء البنك من الشركات وقدم خدمات تقدم للمرة الأولى في القطاع المصرفي القطري، كما حصل الدولي الإسلامي على جائزة " التميز في حلول الدفع للشركات " من شركة Visa العالمية للعام 2024، وذلك على خلفية ريادته في حلول الدفع للشركات، وكونه أول بنك في قطر يطلق بطاقة خصم للشركات المتوسطة والصغيرة، وحصل البنك على جائزة "التميز في الخدمات المصرفية عبر الجوال المصرفي" خلال قمة فينوفكس قطر 2024، التي سلطت الضوء على التكنولوجيا والابتكار في مجال الخدمات المصرفية، وتأكيداً على ريادته في مجال الأمن السيبراني فقد حصل البنك شهادة (PCI-DSS - 4.0) وهي أرفع شهادة في مجال الأمن السيبراني وحماية المدفوعات".

وتحدث د. الشيبني عن جهود الدولي الإسلامي في مجال تعزيز الاستدامة في أعمال البنك خلال العام 2024 فأوضح: "بأن العام الماضي شهد قفزة نوعية في مجال ترسيخ مفهوم الاستدامة ضمن خطط ومشاريع البنك ، حيث قمنا بنشر الإطار الأول الخاص بالتمويل المستدام في البنك، والذي يهدف إلى تمويل المشاريع التي تساهم في تحقيق منافع ومزايا بيئية واجتماعية، كما حققنا نجاحاً استثنائياً من خلال إصدار صكوك مستدامة

(أوريكس) بقيمة 750 مليون دولار و من دواعي فخرنا أن نكون أول بنك قطري يصدر صكوكاً مستدامة، حيث شهدت هذه الصكوك إقبالاً كبيراً من المستثمرين من مختلف دول العالم شملت أكثر من 120 مستثمراً من الخليج والشرق الأوسط وأوروبا وآسيا وأميركا ،أكثر من 55% منهم من خارج منطقة الخليج والشرق الأوسط ، وبلغ حجم طلبات الاكتتاب أكثر من 4 مليار دولار أميركي، ما يعني أكثر من ثمانية أضعاف حجم الإصدار ، وتم تسعير الإصدار عند معدل ربح سنوي 5.247%، وقد تم إدراج هذه الصكوك في بورصة لندن".

وفي مجال الاستدامة أيضا : " أطلق الدولي الإسلامي منتج التمويل الأخضر الخاص بتمويل السيارات الكهربائية والهجينة ،وذلك انطلاقا من التزام البنك بتقديم منتجات تمويلية تقدم قيمة مضافة عالية للعملاء ،وتواكب رؤية قطر الوطنية 2030، التي تؤكد على أهمية الحفاظ على البيئة والصحة التنموية والمستدامة، وتعزيزاً لمفاهيم الاستدامة ودفعاً للمبادرات المرتبطة بها فقد وقع البنك مذكرة تفاهم مع المنظمة الخليجية للبحث والتطوير (GORD)تهدف إلى التعاون بين الجانبين في مبادرات مختلفة تهدف إلى تعزيز الاستدامة والتمويل الأخضر".

وفي سياق ذي صلة أكد الرئيس التنفيذي للدولي الإسلامي : " أن مكانة البنك المرموقة محلياً ودولياً رتبت عليه مسؤولية مجتمعية ، وقد استجاب البنك لهذه الحقيقة حيث واصل مبادراته و مساهماته في خدمة المجتمع ، فقد وقع البنك عقد رعاية مع الاتحاد القطري لكرة القدم يكون بموجبه الدولي الإسلامي الراعي الرئيسي لبطولة كأس الأمير والمنتخبات الوطنية لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من فبراير 2024 ، حيث أعلننا أن هذه الرعاية تأتي في إطار حرص البنك على الانسجام مع الاستراتيجية الثالثة للقطاع المالي التي أطلقها مصرف قطر المركزي ،والتي تؤكد في مضامينها على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة، ودورنا في الدولي الإسلامي أن نرسخ خدمتنا لمجتمعنا و للاتجاهات والفعاليات والأحداث التي تقدم قيمة مضافة لبلادنا ،وتتسجم مع رؤية قطر الوطنية 2030 ، ولاشك بأن دعم الرياضة بكل ما تمثله من قيم ومبادئ هو إطار ثابت في نهج الدولي الإسلامي".

ولم تقتصر مساهمات الدولي الإسلامي المجتمعية على المجال الرياضي فقط، بل واصل البنك تقديم الدعم والمساندة لمختلف الأنشطة والفعاليات سواء التعليمية أو البيئية أو الدينية أو الثقافية أو غيرها من المجالات والتي تقدم قيمة مضافة للمجتمع وتسهم في نهضته، وتنعكس على أكبر فئة ممكنة من شرائح المجتمع".

أما في مجال الموارد البشرية فجدد د. الشيبلي التأكيد على : "أن الدولي الإسلامي يستثمر بشكل كبير في استقطاب القطريين والقطريين و تمكينهم ضمن الهيكل الوظيفي للبنك عبر توفير جميع متطلبات الارتقاء المهني أمامهم وتعزيز دورهم بشكل منهجي بما يتيح لهم تحقيق طموحاتهم وتعميق خبراتهم ومعارفهم ، كما واصل البنك برامجه في مجال دعم مسيرة التدريب والتعليم والتأهيل للشباب القطري عبر توفير التدريب للراغبين منهم في مختلف فروع البنك وإدارته بالاختصاصات المصرفية والإدارية، وتقديرا لدور البنك في توفير فرص التدريب والرعاية الأكاديمية فقد تم تكريمه خلال العام الماضي من قبل جامعة قطر، وهو ما يعكس اهتمام الدولي الإسلامي بتنفيذ استراتيجيته في مجال الثروة البشرية التي تؤكد على خدمة المجتمع في المجالات التي تقدم قيمة مضافة كالتعليم والتأهيل والتدريب " .



Press Release

Date: 28 January 2025

QIIB announces year-end financial results for 2024.

- Total revenue increased to QR 3.52 billion by the end of the year, representing a growth of 15.2%.
- Earnings net profit of QR 1.26 billion, reflecting a growth of 8.2%.
- Earnings per share reached QR 0.77
- Total assets amounted to QR 60.0 billion, and financing assets up by 7.7% compare with last year, reaching QR 39.33 billion.
- Total deposits reached QR 41.38 billion, growing by 6.3%.
- The Board of Directors proposed additional cash dividend distribution to shareholders of 27% of the nominal share value, taking the total cash dividend for the year 2024 to 50% of the nominal share value (Subject to Qatar Central Bank approval).

HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani: QIIB's annual results highlight improved performance indicators and a solid growth rate, inspiring a positive outlook for the coming period.

Dr. Al-Shaibei: We continue to enhance our performance indicators, rise to the level of competition, and effectively leverage various factors in the banking market.

Doha: 28 January 2025: HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani bin Abdullah al-Thani, Chairman of QIIB's Board of Directors, announced the bank's year-end financial results for 2024, highlighting continued growth across key financial indicators.

The results were announced following a meeting of QIIB's Board of Directors, chaired by HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani, to review the final financial statements for the fiscal year ending on December 31, 2024.

The bank reported a net profit of QR 1.26 billion, representing a growth rate of 8.2% compared to 2023, with earnings per share reaching QR 0.77

QIIB Board of Directors proposed to the General Assembly of Shareholders the distribution of additional cash dividends to shareholders at a rate of 27% of the nominal value per share (equivalent to QR0.27 per share), taking the total cash dividends to 50% 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 23% (equivalent to QR0.23 per share) for the first half of 2024.

HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani stated, “QIIB has consistently delivered outstanding results over the past year, driven by its robust financial position and the opportunities provided by the thriving Qatari economy, which continues to grow and prosper under the leadership and support of His Highness Sheikh Tamim bin Hamad al-Thani, the Amir of the State of Qatar.”

He further added: “QIIB has successfully improved its performance indicators, achieved solid growth rates, and effectively executed its plans and programs. These efforts have positively impacted the annual results, inspiring confidence, and a positive outlook for the coming period.

“QIIB has significantly enhanced its operational efficiency, leveraging the remarkable advancements in digital transformation achieved over the past period. The Bank has also successfully developed practical solutions to address market challenges and mitigate potential risks.”

He stated: “QIIB’s strong financial position and positive indicators have received international recognition, as reflected in the bank’s high credit ratings from leading global agencies. Fitch and Moody’s reaffirmed QIIB’s ratings at 'A' and 'A2,' respectively, with a stable outlook. These ratings reflect key strengths, including the bank’s strong profitability, solid presence in the Islamic banking sector, robust liquidity and capital reserves, and high operational efficiency.”

Highlighting QIIB’s commitment to the local economy, His Excellency noted: “QIIB continues to be a trusted partner for the local business sector, having established extensive relationships across various industries and contributing to the financing of numerous projects that add value to the local business environment. The Bank remains committed to this policy of focusing on the local market, recognising the growth opportunities it offers, while also considering it a duty and a contribution to national development.”

His Excellency Sheikh Dr. Khalid bin Thani expressed his gratitude and appreciation to QIIB’s Executive Management and employees for their outstanding efforts throughout 2024.

He encouraged everyone to continue their dedicated efforts to strengthen QIIB’s position and indicators, address various challenges, and enhance the work environment in line with the Bank’s strategic ambitions.

For his part, Dr. Abdulbasit Ahmad al-Shaibei, Chief Executive Officer, QIIB, provided a detailed overview of the bank's financial results for 2024, stating: “Total revenue by the end of the year reached QR 3.52 billion, marking an increase of 15.2% compared to 3.06 billion in 2023.

QIIB's total assets amounted to QR 60.0 billion, while net financing assets increased to QR 39.3 billion, reflecting a growth rate of 7.7% and customer deposits increased to QR 41.4 billion, reflecting a growth rate of 6.3%."

He noted, "QIIB continued to enhance its operational efficiency (cost-to-income ratio) in 2024, achieving 18.8%, one of the best ratios in the local banking sector. We remain committed to disciplined expense management alongside revenue growth, while maintaining the upward trajectory of the Bank's key financial indicators. The bank also maintained the quality of its financing portfolio, as non-performing financing assets representing 3.3% of total financing assets, while the bank continued to strengthen the provisions for these assets, so that the coverage ratio reached to 100% by the end of 2024, which confirms the effectiveness and efficiency of the bank's risk framework and conservative approach.

"Total equity at the end of 2024 amounted to QR 9.60 billion, while the capital adequacy ratio, as per Basel III requirements, stood at 19.3 %, exceeding regulatory standards. This reflects the strength of QIIB's financial position in navigating market conditions and mitigating various risks."

Dr. Al-Shaibei affirmed: "QIIB's 2024 results align with the plans and strategies set by the Board of Directors and were implemented with precision. These results also reflect the favorable conditions across key economic sectors in the State, offering exceptional financing opportunities that enable us to achieve our targeted growth figures."

He added as well: "As part of strengthening the bank's capital base and leveraging opportunities in the international sukuk market, QIIB issued Tier 1 capital sukuk worth \$300 million, which were listed on the London Stock Exchange. The sukuk witnessed strong investor demand, with subscription requests exceeding eight times the issuance size. The offering attracted a large number of investors from around the world, with total bids surpassing \$2.5 billion. The issuance was priced at a profit margin of 187 basis points above the five-and-a-half-year U.S. Treasury average, marking the lowest margin for such issuances by banks locally and regionally, with a final annual yield of 5.45%.

Dr. Al-Shaibei noted: 'The year 2024 was marked by numerous achievements and progress in delivering exceptional products and services to our individual and corporate clients. We continued to implement our digital transformation plans, achieving tangible milestones that significantly enhanced our operations. Among these was the launch of a first-of-its-kind service in the local banking sector—personal financing rescheduling through our mobile banking app. This service now allows customers to reschedule their personal financing instantly and seamlessly through mobile banking.

As part of advancing its digital transformation efforts, he said, “QIIB also launched its digital platform for issuing letters of credit, enabling clients to complete the process without the need to visit the bank. QIIB is the first bank in Qatar to introduce this service. The platform is distinguished by its high standards of efficiency, accuracy, and security, providing companies with the tools they need to seamlessly handle trade finance transactions, thereby enhancing productivity and competitiveness.”

Dr Al-Shaibei stated: “In 2024, QIIB’s product portfolio was significantly enhanced with the launch of the 'Joud' savings account. This innovative savings solution offers customers quarterly profit distributions and the chance to win 141 prizes annually, including a grand prize of QR1 million. Additionally, the bank introduced its latest solution for businesses—the Visa debit card for small and medium enterprises. This card provides advanced and convenient payment solutions and a range of features designed to provide added value to customers.”

Further highlighting the bank’s achievements, he continued: “In light of QIIB’s progress in improving its financial indicators and enhancing its services, the bank received both local and international recognition, earning several prestigious awards. “Among these is the ‘Excellence and Banking Achievement in Islamic Corporate Banking Services for 2024’ award from the Union of Arab Bankers, which acknowledges QIIB’s significant accomplishments in developing corporate services and products, including services introduced for the first time in the Qatari banking sector. “QIIB was also honoured with the ‘Excellence in Corporate Payment Solutions’ award from Visa International for 2024, highlighting its leadership in corporate payment solutions as the first bank in Qatar to launch a debit card for small and medium enterprises. “Additionally, the Bank received the ‘Excellence in Mobile Banking Services’ award at the Finovex Qatar 2024 Summit, which focused on technology and innovation in banking. Further underscoring its leadership in cybersecurity, QIIB was awarded the PCI-DSS 4.0 certification, the highest standard in cybersecurity and payment protection.

On QIIB’s sustainability efforts during 2024, Dr al-Shaibei stated, “Last year marked a significant milestone in integrating the concept of sustainability into the bank’s plans and projects. We published our first Sustainable Finance Framework, designed to support projects that provides environmental and social benefits. “We also achieved outstanding success with the issuance of the "Oryx" sustainable sukuk, valued at \$750 million. As the first Qatari bank to issue sustainable sukuk, we are proud to have attracted significant interest from over 120 investors across the globe, including from the Gulf, the Middle East, Europe, Asia, and the Americas, with more than 55% of subscriptions coming from outside the Gulf and Middle East. The total bids exceeded \$4 billion, more than eight times the issuance size. The sukuk were priced at an annual profit rate of 5.247% and are now listed on the London Stock Exchange.

In line with its sustainability objectives, QIIB launched its Green Financing product for electric and hybrid vehicles, reaffirming the bank's dedication to providing high-value financing solutions for customers. This initiative aligns with Qatar National Vision 2030, which emphasizes the importance of environmental preservation, public health, and sustainable development. To further promote sustainability efforts and support related initiatives, the Bank signed a Memorandum of Understanding (MoU) with the Gulf Organisation for Research and Development (GORD). The MoU aims to foster collaboration on various initiatives that enhance sustainability and advance green financing.”

QIIB CEO noted, “The bank's distinguished position - locally and internationally brings with it a profound social responsibility, which QIIB has fully embraced through its ongoing initiatives and contributions to the community. As part of this commitment, the Bank signed a sponsorship agreement with the Qatar Football Association, under which QIIB will serve as the main sponsor of the Amir Cup and the national teams’ championship for three years starting February 2024.

“This sponsorship reflects the bank’s commitment to aligning with the Third Strategic Plan for the Financial Sector launched by the Qatar Central Bank, which prioritizes environmental, social, and corporate governance (ESG) and sustainability. At QIIB, we are dedicated to serving our community by supporting activities, events, and initiatives that add value to our nation and align with Qatar National Vision 2030. Supporting sports, with all the values and principles it represents, remains an integral part of QIIB’s mission.”

QIIB’s community contributions extended beyond sports, as the bank continued to support a wide range of activities and events across education, the environment, religion, culture, and more. These initiatives are designed to add value to society, foster progress, and benefit the broadest possible segments of the community.

Focusing on human resources, Dr al-Shaibei stated: “QIIB places great importance on attracting and empowering Qatari men and women within its organisational structure. To achieve this, the bank provides the tools necessary for their professional growth while systematically enhancing their roles to help them realise their ambitions and deepen their expertise and knowledge. “The bank has also sustained its efforts to support the training, education, and development of young Qataris by offering opportunities across its branches and departments in banking and administrative specialisations. “In recognition of these efforts, QIIB was honoured last year by Qatar University for its contributions to training and academic support, reflecting the bank’s dedication to implementing its human capital strategy. This strategy prioritises serving the community through value added initiatives, such as education, development, and training.”

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مسودة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي

البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٦
بيان المركز المالي الموحد	٧
بيان الدخل الموحد	٨
بيان الدخل الشامل الموحد	٩
بيان الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية الموحد	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٣ - ٨٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في
بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)
تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبيان الدخل الموحد، و الدخل الشامل، و الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر، بصورة عادلة، ومن كافة الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص "بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر أكثر أهمية، حسب حكمنا المهني، في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مجملها وعند تكوين رأينا حولها ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

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 ٦٥,٥٪ 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 للمقرضين، 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 باختبار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية المادية؛ و • اختبار الضوابط على حوكمة وتقييم مخرجات النموذج وتقيؤ ومراجعة تعديلات نموذج ما بعد وتراكمات الإدارة بما في ذلك اختبار السيناريوهات الاقتصادية وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها. <p>اختبارات التفاصيل</p> <p>تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبارائنا ما يلي:</p>

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 تدقيقتنا
	<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 وتراكمات 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإفصاحات	
<ul style="list-style-type: none">تقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والحكم والجودة الانتمائية لموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.	

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 تظهر أن بها أخطاء جوهريّة.

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 جوهريّة 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 جوهريّة، 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 عال، 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 أستنتجنا 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
٣,٦٢٣,٦٣٨	٣,٤٥٣,٢٤٨	٩	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١٢,٤٦٤,٦٥٠	٨,٥٩٨,٨٤٩	١٠	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٦,٤٩٩,٤٣٧	٣٩,٣٢٦,١٦٥	١١	موجودات التمويل
٧,٨٠٩,٣٥٧	٧,٤٢٤,٥٩٧	١٢	استثمارات في أوراق مالية
١٥٤,٠٠٤	١٣٥,٠٥٠	١٣	استثمارات في شركات زميلة
٦٤٢,٣٨٦	٦١٦,٢٥٩	١٤	استثمارات عقارية
٢٢٥,٩٦٣	٢٢٧,٧٢٨	١٥	موجودات ثابتة
٣٢,٠٩٢	٤٢,١٥٩	١٦	موجودات غير ملموسة
١٧٤,٧٤٨	١٥٥,٣٥٣	١٧	موجودات أخرى
٦١,٦٢٦,٢٧٥	٥٩,٩٧٩,٤٠٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٤٦٧,٦٧٨	٥,١٨٦,٣٧٦	١٨	أرصدة مستحقة إلى بنوك
٦,٣٨١,٦٧٢	٦,٢٩٠,٢٧٥	١٩	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٩٧,٧١٣	٢٠	صكوك تمويل
٩٤٦,٥٤٥	١,٠١١,٨٨٩	٢١	مطلوبات أخرى
١٩,٥٦٧,٩٨٤	١٥,٢٨٦,٢٥٣		إجمالي المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
٣٢,٥٤٧,٨٠٨	٣٥,٠٩٣,٥٦٦	٢٢	حسابات الاستثمار التشاركية
٤,٤٠١	(٥١٥)	٢٢	الاحتياطيات المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
٣٢,٥٥٢,٢٠٩	٣٥,٠٩٣,٠٥١		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
٨٨٦,١٧٣	٩٥٠,٥٧٣	(ج) ٢٣	احتياطي مخاطر
٢,٧٤٢	(٢٧٤)	(د) ٢٣	احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٦٩٦)	١٣	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨١,٩٧٤	٨٣,٨٥٦	(هـ) ٢٣	احتياطيات أخرى
٢,٤٧٦,٦٩٦	٢,٥٠٩,١٤٨		أرباح مدورة
٧,٤١٣,٦٣٢	٧,٥٠٧,٦٥٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢,٠٩٢,٤٥٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٢٤	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٩,٥٠٦,٠٨٢	٩,٦٠٠,١٠٤		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٦٢٦,٢٧٥	٥٩,٩٧٩,٤٠٨		إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات المحتملة والارتباطات
١٣,٤٨٥,٠٢٩	١٢,٧٢٤,٤٢٨	٣١	

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥، 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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٣٦٠,٨٨٨	٢,٦٥٢,٥٧٧	٢٥ إيرادات من الأنشطة التمويلية
٨١٣,٥٠١	٨٦٩,٣٥١	٢٦ صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩٨,٣٦٤)	(٤٥٦,٩٣٢)	مصرفات التمويل
٢,٦٧٦,٠٢٥	٣,٠٦٤,٩٩٦	إجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصرفات التمويل
٤٠٠,٩٤٦	٤٩٨,٤١٤	إيرادات رسوم وعمولات
(١٠٩,٣٢٣)	(١٢٠,٨٣٠)	مصرفات الرسوم والعمولات
٢٩١,٦٢٣	٣٧٧,٥٨٤	٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٧,٤١٤	٧٣,٠٤١	٢٨ صافي أرباح من عملات أجنبية
٥٠	٣,٣٥٢	١٣ صافي الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
٣,٠٥٥,١١٢	٣,٥١٨,٩٧٣	إجمالي الدخل
(١٧٩,١٧٨)	(١٨٧,٣٣٦)	٢٩ تكاليف الموظفين
(٢٥,٠٥٢)	(٢٣,٩٧٦)	١٦ و ١٥ استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٤٩,١١٦)	(١٧١,٥٤٨)	٣٠ مصرفات أخرى
(٣٥٣,٣٤٦)	(٣٨٢,٨٦٠)	إجمالي المصروفات
(٧١٧)	٧١٥	٥(ب) صافي استرداد / (خسائر) الانخفاض في القيمة من ارصدة مستحقة من البنوك
١٢,٦١٨	٥,٣٩٦	١٢ صافي استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٤٢٣,٧٦٧)	(٣٢٨,٧١٦)	١١ صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
(٦٨,٨٨١)	(١٩,٢١٤)	١٣ خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
٢٤,٣٤٦	(٤٧,٤٦٤)	٥(ب) صافي (خسائر) / استرداد الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
٢,٢٤٥,٣٦٥	٢,٧٤٦,٨٣٠	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١,٠٨٠,٦٩٤)	(١,٤٨٦,٥٦٠)	٢٢ ناقصاً: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
١,١٦٤,٦٧١	١,٢٦٠,٢٧٠	صافي ربح السنة
٠,٧٠	٠,٧٧	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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,١٦٤,٦٧١	١,٢٦٠,٢٧٠	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
١٣٠	(٨,٠٠٦)	١٢ من خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل الموحد
-	(١,٦٩٦)	١٣ فروق صرف العملات الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
		صافي التغير في حصة الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للاستثمار في الشركات
(٢٢٢)	٧٤	١٣ الزميلة
١٤١	٤,٩١٦	٢٣ (د) الحصة في الاحتياطي المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
٤٩	(٤,٧١٢)	إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٦٤,٧٢٠	١,٢٥٥,٥٥٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة



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 والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٢٤٥,٣٦٥	٢,٧٤٦,٨٣٠	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٨٦٤,٣٠٧)	(٩٥٣,٩٤٧)	ناقصاً: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
-	-	زائداً: المصروفات غير المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
١,٣٨١,٠٥٨	١,٧٩٢,٨٨٣	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية قبل حصة البنك كمضارب
(١,٢٤٢,٩٥٢)	(١,٦١٣,٥٩٥)	يخصم: حصة البنك كمضارب
٩٤٢,٥٨٨	١,٣٠٧,٢٧٢	يضاف: الدعم المقدم من البنك
١,٠٨٠,٦٩٤	١,٤٨٦,٥٦٠	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي سيتم أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
(١٤١)	(٤,٩١٦)	حصة في الاحتياطي المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١٤١)	(٤,٩١٦)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١,٠٨٠,٥٥٣	١,٤٨١,٦٤٤	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 ٢٠٢٤

الإيضاحات	رأس المال ألف ريال قطري	الاحتياطي القانوني ألف ريال قطري	احتياطي المخاطر ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف ريال قطري	احتياطيات أخرى ألف ريال قطري	الأرباح المدورة ألف ريال قطري	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك ألف ريال قطري	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري
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)	-	١,٢٦٠,٢٧٠	١,٢٥٥,٥٥٨	-	١,٢٥٥,٥٥٨
أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين لسنة ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	(٦٨١,١٥٩)	(٦٨١,١٥٩)	-	(٦٨١,١٥٩)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة للمساهمين لسنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	(٣٤٨,١٤٨)	(٣٤٨,١٤٨)	-	(٣٤٨,١٤٨)
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	١,٨٨٢	(١,٨٨٢)	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	(٣١,٥٠٧)	(٣١,٥٠٧)	-	(٣١,٥٠٧)
أرباح موزعة على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	(٩٥,٠٤٢)	(٩٥,٠٤٢)	-	(٩٥,٠٤٢)
المحول إلى احتياطي مخاطر	-	-	٦٤,٤٠٠	-	-	-	(٦٤,٤٠٠)	-	-	-
الرسوم المدفوعة لإصدار الصكوك المؤهلة	-	-	-	-	-	-	(٥,٦٨٠)	(٥,٦٨٠)	-	(٥,٦٨٠)
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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨٥٢,٢٣٤	٢,٦٩٣	-	٨٠,٧٨٧	٢,٠٨١,٠٠٠	٦,٩٨٢,٧٦١	٢,٠٩٢,٤٥٠	٩,٠٧٥,٢١١
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦٤,٦٧١	-	١,١٦٤,٦٧١
الربح الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٤٩	-	-	-	٤٩	-	٤٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٤٩	-	-	١,١٦٤,٦٧١	١,١٦٤,٧٢٠	-	١,١٦٤,٧٢٠
أرباح نقدية مقترحة لمساهمين	-	-	-	-	-	-	(٦٠٥,٤٧٥)	(٦٠٥,٤٧٥)	-	(٦٠٥,٤٧٥)
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	١,١٨٧	(١,١٨٧)	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	-	(٢٩,١١٧)	(٢٩,١١٧)	-	(٢٩,١١٧)
أرباح موزعة على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	(٩٩,٢٥٧)	(٩٩,٢٥٧)	-	(٩٩,٢٥٧)
المحول إلى احتياطي مخاطر	-	-	٣٣,٩٣٩	-	-	-	(٣٣,٩٣٩)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨٨٦,١٧٣	٢,٧٤٢	-	٨١,٩٧٤	٢,٤٧٦,٦٩٦	٧,٤١٣,٦٣٢	٢,٠٩٢,٤٥٠	٩,٥٠٦,٠٨٢

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 التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		صافي ربح السنة
١,١٦٤,٦٧١	١,٢٦٠,٢٧٠		تعديلات على:
٤٢٣,٧٦٧	٣٢٨,٧١٦	١١	صافي خسائر الانخفاض في قيمة من موجودات التمويل
(١٢,٦١٨)	(٥,٣٩٦)	١٢	صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٢٤,٣٤٦)	٤٧,٤٦٤	٥ب (٤)	صافي خسائر / (استرداد) انخفاض في قيمة التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
٧١٧	(٧١٥)	٥ب (٤)	صافي (استرداد) / خسائر انخفاض في قيمة ارصدة مستحقة من البنوك
٦٨,٨٨١	١٩,٢١٤	١٣	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
(٣,٥٢٥)	-	١٣	أرباح من تقييم عملات أجنبية عن تحويل استثمارات في شركات زميلة
٢٨,٤٧٤	٢٨,٥٨٩	١٤	استهلاك الاستثمارات العقارية
٢٥,٥٥٢	٢٣,٩٧٦	١٥ و ١٦	استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير ملموسة
١٣٩	(٢٤)		(أرباح) / خسائر عند بيع وشطب موجودات ثابتة
-	(١٠,٩٢٤)		أرباح من بيع عقار استثماري
-	(٢٦٠)	٢٦	أرباح من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١,٠٧٣)	(١١,٢٠١)		إيراد توزيعات أرباح
٧٤٩	(٩,١٩١)		إطفاء صكوك
(٥٠)	(٣,٣٥٢)	١٣	صافي حصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
(٧)	٧٢	٢٦	خسارة / (ربح) القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٨٠٧	٥,٧٩٧	٢١	مكافآت نهاية خدمة موظفين
١,٦٧٥,٦٣٨	١,٦٧٣,٠٣٥		التدفقات النقدية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل:
(١٣٠,١٩٠)	٢١,٢٩١		الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
(٤٠٢,٤١٨)	٣,٧٥٩,٨٠١		ارصدة مستحقة من البنوك
(١,٩٠١,٤٨٨)	(٣,١٥٥,٤٤٤)		موجودات التمويل
٦٢,٩٧٦	١٩,٣٩٥		موجودات أخرى
٣,٧٨٨,٦١٧	(٤,٢٨١,٣٠٢)		ارصدة مستحقة لبنوك
(١,٤٢١,٣١٦)	(٩١,٣٩٧)		حسابات العملاء الجارية
(١٣,٣٣٩)	(٤٥,٩٣٩)		مطلوبات أخرى
١,٦٥٨,٤٨٠	(٢,١٠٠,٥٦٠)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٠٤٩)	(٤,٢٢٥)	٢١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١,٦٥٦,٤٣١	(٢,١٠٤,٧٨٥)		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٩٩٥,٣٠١)	(٣,٤٨٥,٠٤٦)		شراء استثمارات في أوراق مالية
٣,٩٨١,٨٦٨	٣,٩٣٣,٧٥٤		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات في أوراق مالية
(٦,١٨٦)	(١٠,١٩٠)	١٥	اقتناء موجودات ثابتة
(٨,١٠٥)	(٢٥,٦١٩)	١٦	اقتناء موجودات غير ملموسة
(٢٨,٦٤٠)	-	١٣	إضافة على الاستثمار في شركة زميلة
١,٤٧٠	١,٤٧٠	١٣	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
١٢	٢٥		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
-	١٠,٩٢٤		متحصلات من بيع العقارات الاستثمارية
(١,٦٦٧)	(٢,٤٦٢)	١٤	إضافات إلى استثمارات عقارية
١,٠٧٣	١١,٢٠١		إيراد توزيعات الأرباح
(٥٥,٤٧٦)	٤٣٤,٠٥٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٢,٤١٠,٤٦٠	٢,٥٤٥,٧٥٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٠٦,٧٦٩)	(١,٠٣٥,٨٠٢)		التغير في أشباه حقوق الملكية
(٩٩,٢٥٧)	(٩٥,٠٤٢)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
١,٧٠٤,٤٣٤	١,٤١٤,٩١٤		توزيعات أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
٣,٣٠٥,٣٨٩	(٢٥٥,٨١٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٢,٠٧٠,٩٤٩	٥,٣٧٦,٣٣٨		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٣٧٦,٣٣٨	٥,١٢٠,٥٢٤	٣٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
			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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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.

خلال عام ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

١/١ إطار عمل الضوابط الشرعية

تتبع المجموعة معايير ضوابط الرقابة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مجملها بجانب المتطلبات التنظيمية المتعلقة بالضوابط الشرعية / إطار عمل الضوابط الشرعية. بما يتما مع متطلبات ذلك لدى المجموعة آلية ضوابط شاملة تشتمل على هيئة رقابة شرعية ووظيفة التزام شرعي وتدقيق داخلي شرعي وتدقيق خارجي شرعي وغيرها. تؤدي هذه الوظائف مسؤولياتها بما يتماشى مع ضوابط الرقابة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إضافة إلى الاشتراطات التنظيمية المتعلقة بالضوابط الشرعية. كما تتطلب ضوابط الرقابة أيضاً من مجلس الإدارة وأولئك المستند لهم الضوابط التفرغ من واجباتهم بما يتماشى مع الضوابط الشرعية والمسؤوليات المالية.

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 المرحقة"، 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 حقوق الملكية.

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 حقوق الملكية واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة ولديها فناعة 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

(١) 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 بالإنابة 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 التغيرات اليومية في ظروف السوق إلى إعادة تقييم للسيطرة. برغم ذلك قد تؤدي التغيرات 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 السبولة 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، عمومًا 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 مبدئيًا 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 المترتبة 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 التعاملات بين البنك وشركاته الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلًا 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 لأثار المعاملات الهامة أو الأحداث التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية للمجموعة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة لضمان توافقها 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 حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية 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 حقوق الملكية 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 حقوق الملكية.

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 والإلغاء 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.

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.

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 المطفأة 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 حقوق الملكية 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 حقوق الملكية، 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 حقوق الملكية، 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).

إن التكلفة المطفأة 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.

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.

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 المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

(هـ) موجودات التمويل (تابع)

المرابحة والمساومة

إن ذمم المrabحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المrabحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المrabحة) وبيعها إلى المrabح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المrabح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المrabحة المدينة بالصافي 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 بالمrabحة وعدم الدخول في أي معاملة مrabحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

المضاربة والمشاركة

إن تمويل المضاربة والمشاركة هي شراكات 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 بصفقتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناءً على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية 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 جزء 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 تعاقبياً 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 متبق.

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 جهرية 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 بال صافي 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 وتعتزم 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 ناقصا 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 حاليا في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءا 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 المقدرة للأصل المالي.

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.

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 بالالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

يشمل النقد وما في حكمه 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 حكمه النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

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.

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.

(ك) الاستثمارات العقارية (تابع)

سيتم إضافة النفقات الرئيسية التي تتكبدها 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 استبعاده. 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 كبند 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 موثوقة بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله.

(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 المقدرة 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 المقدرة. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

السنوات	مباني
٢٠	معدات تقنية المعلومات
٥-٣	تجهيزات وتركيبات
٧-٥	سيارات أو 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 التغيرات 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 تغيرات 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 المقدرة 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 للنقد 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

أشباه 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 والاحتياطات 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.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 وفقاً 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 مخصصاً لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة. وتحتسب المكافأة بناءً 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 سداًه بموجب مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالاً 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 قابلاً للتحديد تعاقدياً 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 مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد 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 للشرعية

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) ٢) و ٥ (ب) ٤)). أو
- العلاوة المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدخل المعترف به، أيهما أعلى.

يتم تحديد هذه التقديرات بناءً 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) ٢) و ٥ (ب) ٤)). 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 المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع موجودات ومطلوبات المشتقات التي لا تصنف على أنها موجودات أو مطلوبات للمتاجرة. المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر تقاس بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تخصص المجموعة بعض المشتقات المحتفظ 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 جدًا حدوث المعاملة المتوقعة وتمثل تعرضًا 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 إطفاءه 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 تفي بمعايير محاسبة تحوط التدفق النقدي، أو تم إلغاء تصنيف التحوط، فسيتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقف 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

تباع العقارات المعاد حيازتها متى كان ذلك عملياً، مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحدة ضمن الأصول الأخرى وتتم المحاسبة عنها بتكلفتها (قيمة الاقتناء) ناقص انخفاض القيمة.

(أ و) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤

معيير المحاسبة المالية رقم ١ العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل) في سنة ٢٠٢١. يصف معيار المحاسبة ١ المالي رقم المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق. ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في الأول من يناير ٢٠٢٤ أو بعده مع خيار التطبيق المبكر.

تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالي رقم ١. دخلت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية مع التعديلات التي أ الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعيار المحاسبي المالي رقم ١ (المعدل). ونتيجة لهذا التطبيق، تم إجراء التغييرات التالية على البيانات الأساسية للمجموعة:

البيانات الأولية المقدمة :

• بيان الدخل الشامل

• بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية

نتيجة لتطبيق المعيار المحاسبي المالي رقم ١، تم إعادة تجميع بعض الأرقام أو تمثيلها بحيث تتوافق مع عرض السنة الحالية. ولم يؤثر هذا التجميع على صافي الأرباح وإجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات وإجمالي حقوق الملكية للمجموعة التي تم الإبلاغ عنها سابقاً. علاوة على ذلك، اختارت المجموعة تقديم بيان الدخل وبيان الدخل الشامل كبيانين منفصلين.

(أ و) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ (تابع)

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 التشاركية 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).

يشمل المعيار أوجه الاعتراف وإلغاء 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.

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

معيار 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 ٢٠٢٦.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ و) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ (تابع)

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٪. ومن المرجح أن تدخل التعديلات حيز التنفيذ اعتباراً من عام ٢٠٢٥ وهي قيد الموافقة النهائية. 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 صدورهما، وبالتالي إعادة التقييم والتنسيق مع السلطات التنظيمية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان سيكون هناك أي تأثير على المجموعة.

٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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
٦٦,٩٢١,٤٦٣	١,٣٧٠,٥٢٩	٤,٩٠٥,١٩١	٦٠,٦٤٥,٧٤٣	خاضعة لمخاطر الائتمان الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	
				التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٦٥,٨٩٢	-	٣,٩١٥	١٢,٤٦١,٩٧٧	ارصدة مستحقة من البنوك
٧,٥٢٠,٩٢١	-	١٧٣,٧٦٥	٧,٣٤٧,١٥٦	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٨,١٩٣,٥٦٢	١,٠٩٨,٣٧٤	٣,٩٢٨,٨٤٣	٣٣,١٦٦,٣٤٥	موجودات التمويل*
١١,١٥٩,٤٠٦	٤١,٤٣٢	٩٥٧,٢٩٧	١٠,١٦٠,٦٧٧	تعرضات خارج الميزانية العمومية
٦٩,٣٣٩,٧٨١	١,١٣٩,٨٠٦	٥,٠٦٣,٨٢٠	٦٣,١٣٦,١٥٥	خاضعة لمخاطر الائتمان الإجمالي

* مخصص 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 ويدعمه 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.

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 أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة وممرور 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) 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.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

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 للدرجات 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 أيضًا بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمدين بشكل دوري من مصادر مثل البيانات المالية العامة. ويقوم ذلك بتحديد التصنيف الائتماني الداخلي المحدث واحتمالية التعثر.

الخزينة والاستثمارات

بالنسبة للصكوك 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، وفقا لما تم نشره من قبل وكالة التصنيف.

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

فيما يلي تصنيفات الموجودات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

موجودات التمويل	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة	تعرضات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لمخاطر الائتمان	ارصدة مستحقة من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
درجة التصنيف					
AAA إلى AA-	١,٥٩٤,٥٤٧	٥,٤٠٤,٣٠٢	٢,٨٣٩,٤٠٧	٥,٨٧٩,٩١٧	١٥,٧١٨,١٧٣
A+ إلى A-	٥,٥٥٢,٤٣٧	٩٩٧,٥٤٠	٦٩٣,٥٥٧	٢,١١٦,٥٠٠	٩,٣٦٠,٠٣٤
BBB- إلى BBB	١٩,٩٥٠,٩٢٧	-	٢,٠٧٠,٠٤٥	٣,٩٦٧	٢٢,٠٢٤,٩٣٩
BB+ إلى B-	١٢,٩٨٧,١٥١	٦٤٢,٤٦٠	٢,٦٨٩,٥٤٣	٤٧٦,٧٣٦	١٦,٧٩٥,٨٩٠
CCC+ إلى CCC-	١,٣٩٦,٨٩٢	١٨,٢٣٥	١,٤٨٩,٢٤٢	-	٢,٩٠٤,٣٦٩
Ca	٣٥,٦٧٣	-	٥٣٠	-	٣٦,٢٠٣
C	٢٩٧,٦٩٢	-	٢,٠٦٦	-	٢٩٩,٧٥٨
D	١,١٤٣,٦٨٩	-	١٣,٨١٤	-	١,١٥٧,٥٠٣
الإجمالي*	٤٢,٩٥٩,٠٠٨	٧,٠٦٢,٥٣٧	٩,٧٩٨,٢٠٤	٨,٤٧٧,١٢٠	٦٨,٢٩٦,٨٦٩
				٢٠٢٣	٢٠٢٤
				ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

* الإجمالي باستبعاد الأرباح المستحقة

تعتبر الأرصدة أعلاه إجمالية قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الموجودات المالية من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغير 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) (Aa) أو (Aaa) ذات التصنيف الخارجي (٣) و (٣) موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من مصرف قطر المركزي بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويحتسب 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.

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 المشتراة 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	منذ الاعتراف المبدئي)	منذ الاعتراف المبدئي)
خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الدين	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الدين	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الدين

فيما يلي توضيح للأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدتها 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.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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 تلبّي واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- تغييرات عكسية جوهرية 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

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 ٢٠٢٤.

• 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 الأدوات 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 تعريفات التعافي المحتملة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى عمر الدين بناءً 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 شهراً)، أو على مدى عمر الدين المتبقي للالتزامه.

• يعتمد التعرض عند التعثر على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التعثر، على مدى الـ ١٢ شهراً 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.

• 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 بناءً 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، بناءً 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.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (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 الترجيح. 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٥,٠٩ دولار للبرميل	٦٤,٤٤ دولار للبرميل	متوسط أسعار النفط
٢,٤٪	١,٧٪	الزيادة في الناتج المحلي
٣,٣٪	٢,١٪	تضخم اقتصادي

تم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم احتمالي مرجح لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية، والحالة الصعودية، والحالة الهبوطية بوزن ٥٠٪، و ٢٥٪، و ٢٥٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٠٪ للحالة الأساسية، و ٢٥٪ 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 حيز 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.

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 ٢٠٢٤ هي ٨٩٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٥١٤ 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 ٢٠٢٤

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	الخسائر الائتمانية	خسائر الانخفاض في القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على عمر الدين	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٥٢٥	١,٢٤٢
١,٢٤٠	٢	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٤)	١٤	-	-	-
-	-	-	-	-
(٧١٤)	(١)	-	٧١٧	(٧١٥)
٥١٢	١٥	-	١,٢٤٢	٥٢٧

ارصدة مستحقة من البنوك

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات للمرحلة ١

تحويلات للمرحلة ٢

تحويلات للمرحلة ٣

(عكس) / محمل للسنة (بالصافي)

الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية

المتوقعة / خسائر الانخفاض في القيمة -

كما في ٣١ ديسمبر

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	خسائر الانخفاض في القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	مدى عمر الدين	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٢٨,٢٠٢	١٥,٥٨٤
٧,٩٠٩	٧,٦٧٥	-	-	-
٦	(٦)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٤,١٦١)	(١,٢٣٥)	-	(١٢,٦١٨)	(٥,٣٩٦)
٣,٧٥٤	٦,٤٣٤	-	١٥,٥٨٤	١٠,١٨٨

استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة

المطفاة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات للمرحلة ١

تحويلات للمرحلة ٢

تحويلات للمرحلة ٣

عكس للسنة (بالصافي)

الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية

المتوقعة - خسائر الانخفاض في القيمة -

كما في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) مخصص الخسارة (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	خسائر			
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على	الانخفاض في			
شهوراً	مدى عمر الدين	القيمة			
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣
٢٣٨,٥٤٨	٤٣٤,٢٩٩	٩٥٠,٩٣٢	١,٥٠٩,٢٨٢	١,٦٢٣,٧٧٩	١,٥٠٩,٢٨٢
٩٧٤	(٦٨٠)	(٢٩٤)	-	-	-
(٧٩,٦٧٢)	٨٦,٤٧١	(٦,٧٩٩)	-	-	-
(١٠,٣٥٩)	(٥٦,٨٠٦)	٦٧,١٦٥	-	-	-
١٢٢,٥٩٥	(٢٦,٩٦٦)	٢٣٣,٠٨٧	٤٢٣,٧٦٧	٣٢٨,٧١٦	٤٢٣,٧٦٧
موجودات التمويل					
مخصص الخسارة كما في ١ يناير					
تحويلات للمرحلة ١					
تحويلات للمرحلة ٢					
تحويلات للمرحلة ٣					
محمل / (عكس) للسنة (بالصافي)					
استرداد / إعادة التصنيف (إلى) / من خارج					
الميزانية العمومية					
شطب / التحويلات خلال السنة					
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية					
المتوقعة / خسائر الانخفاض في القيمة -					
كما في ٣١ ديسمبر					
٢٧٢,٠٨٦	٤٣٦,٣١٨	١,٢٤٦,٣٣٢	١,٩٥٤,٧٣٦	١,٦٢٣,٧٧٩	١,٦٢٣,٧٧٩

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	خسائر			
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على	الانخفاض في			
شهوراً	مدى عمر الدين	القيمة			
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣
٤٠,٣٦٦	٤٤,٤٧٧	-	١٠٩,١٨٩	٨٤,٨٤٣	١٠٩,١٨٩
٩٥	(٩٥)	-	-	-	-
(١,٧٦٤)	١,٧٦٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥١,٤٤٥	(١٨,٩٢٠)	١٤,٩٣٩	(٢٤,٣٤٦)	٤٧,٤٦٤	(٢٤,٣٤٦)
مخصص الخسارة كما في ١ يناير					
تحويلات للمرحلة ١					
تحويلات للمرحلة ٢					
تحويلات للمرحلة ٣					
محمل / (عكس) للسنة (بالصافي)					
الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية					
المتوقعة / خسائر الانخفاض في القيمة -					
كما في ٣١ ديسمبر					
٩٠,١٤٢	٢٧,٢٢٦	١٤,٩٣٩	١٣٢,٣٠٧	٨٤,٨٤٣	٨٤,٨٤٣

(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 ٢٠٢٤

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.

٢٠٢٤

موجودات التمويل المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٢,٩٨٥,٨٠٦
أرصدة مستحقة من البنوك	١,٤١٨,٢٦٦	١,١٣١	٥٥٨,٠١٧	٨,٥٩٨,٨٤٩
موجودات التمويل	٢٠٠,٢٨٣	-	٥٧٤,٢٣٨	٣٩,٣٢٦,١٦٥
استثمارات في أوراق مالية	١,٦٩٣,٤٢٢	-	٢٦٥,٠١٣	٧,٤٢٤,٥٩٧
موجودات أخرى	-	-	٤٠	٣٦,٧٤٢
٥٣,٦٦١,٧٤٩	٣,٣١١,٩٧١	١,١٣١	١,٣٩٧,٣٠٨	٥٨,٣٧٢,١٥٩

٢٠٢٣

موجودات التمويل المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٣,١٧٧,٢٦٥
أرصدة مستحقة من البنوك	٥٠,٧٦٩	٢,٨١٥	٣٧٠,٦٨٨	١٢,٤٦٤,٦٥٠
موجودات التمويل	-	-	٥٧٤,٤٩٨	٣٦,٤٩٩,٤٣٧
استثمارات في أوراق مالية	١,٣٢٧,٣٧٠	-	٢٦٥,١١٠	٧,٨٠٩,٣٥٧
موجودات أخرى	-	-	٤١	٥٥,٤٢٦
٥٧,٤١٤,٨٤٤	١,٣٧٨,١٣٩	٢,٨١٥	١,٢١٠,٣٣٧	٦٠,٠٠٦,١٣٥

٢٠٢٤

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٣					
بنود خارج الميزانية العمومية	قطر	الأخرى	التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تسهيلات تمويل غير مستغلة	٥,٠٥٠,٨٤٤	-	-	-	-
خطابات ضمان	٥,٨٠٦,٤٠٩	٤٦	٩٤	٩٤	٩,١٠٤
الاعتمادات المستندية	٢٩٢,٩٠٩	-	-	-	-
	١١,١٥٠,١٦٢	٤٦	٩٤	٩٤	٩,١٠٤
	١١,١٥٩,٤٠٦				

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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٦,٢٩٢,٢٧٤	١٨,٢٩٥,٠١٩	أفراد
١٥,١٨٠,٦١١	١١,٩٤٥,٣٦٤	خدمات
١٠,١١٢,٨٤٥	١٠,٣٠٢,١٧٠	هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة
٨,٣٥٩,١٢٩	٨,٦٣٥,٤٨٨	تجارة
٧,٧٠٥,٩٥٤	٧,١١١,٥٨١	عقاري
٢,١٤٣,٦٨٧	١,٩٤٥,٥٣٢	مقاولات
١٥٤,٢٤٣	٩٧,٩٠١	صناعة
٥٧,٣٩٢	٣٩,١٠٤	أخرى
٦٠,٠٠٦,١٣٥	٥٨,٣٧٢,١٥٩	
١١,١٥٩,٤٠٦	٩,٧٩٨,٢٠٤	مطلوبات محتملة
٧١,١٦٥,٥٤١	٦٨,١٧٠,٣٦٣	

(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 عموماً إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب خلال السنة ما قيمته ٢,٣٧١ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ٧,٣٥٥ ألف 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 العمل 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 بمجموعة 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 نسبتي 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 ٢٠٢٤ ما نسبته ١٣٢٪ (٢٠٢٣: ١٤٩٪).

(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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
١٢٩	١٣٨	متوسط السنة
١٤٩	١٥٢	الحد الأقصى للسنة
١١٨	١٣٠	الحد الأدنى للسنة

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	٦ أشهر - سنة واحدة	٣ - ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	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
٧٥,١٧٠	٢٧٦,٩٩١	١,٩١٣,٧٣٤	٨٩١,٥٤٥	٥,٤٤١,٤٠٩	٨,٥٩٨,٨٤٩	ارصدة مستحقة من البنوك
٢١,٧٤٩,٣٣٢	٥,٦٥٠,٥٨٦	٤,٢١٨,٤٥٠	٢,٠٧٠,٢٢٠	٥,٦٣٧,٥٧٧	٣٩,٣٢٦,١٦٥	موجودات التمويل
٤,١٢٦,٨٣٧	٢,٠٩١,٤٣٥	٦٤٥,٣٢٧	٤٥,٩١٤	٥١٥,٠٨٤	٧,٤٢٤,٥٩٧	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	٣٦,٧٤٢	٣٦,٧٤٢	موجودات أخرى
٢٧,٨٢٥,٠٩٩	٨,٠١٩,٠١٢	٦,٧٧٧,٥١١	٣,٠٠٧,٦٧٩	١٣,٢١٠,٣٠٠	٥٨,٨٣٩,٦٠١	إجمالي الموجودات
-	-	٤٩١,٢١١	٨٣٤,٥٠٦	٣,٨٦٠,٦٥٩	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	-	١٥٧,٢٣٤	-	٧٨٣,٧٣٤	١,٠١١,٨٨٩	مطلوبات أخرى
٢,٨٦٨,٦٣٤	-	٦٤٨,٤٤٥	٨٣٤,٥٠٦	١٠,٩٣٤,٦٦٨	١٥,٢٨٦,٢٥٣	إجمالي المطلوبات
٥,٥٥١	٢,٠٦٦,١٣٥	٧,٨١٤,٤٦٣	٦,٠٤٠,٠٢٦	١٩,١٦٦,٨٧٦	٣٥,٠٩٣,٠٥١	أشباه حقوق الملكية
٢,٨٧٤,١٨٥	٢,٠٦٦,١٣٥	٨,٤٦٢,٩٠٨	٦,٨٧٤,٥٣٢	٣٠,١٠١,٥٤٤	٥٠,٣٧٩,٣٠٤	إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
٢٤,٩٥٠,٩١٤	٥,٩٥٢,٨٧٧	(١,٦٨٥,٣٩٧)	(٣,٨٦٦,٨٥٣)	(١٦,٨٩١,٢٤٤)	٨,٤٦٠,٢٩٧	فجوة الاستحقاق

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	١ - ٣ سنوات ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ - ٦ أشهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٢٠٢٣
١,٨٩٥,٠٥١	-	-	-	١,٧٢٨,٥٨٧	٣,٦٢٣,٦٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٧٣,٤٨٦	-	٣,١٨٦,٤٦١	١,٩٨٢,١٣٣	٧,٢٢٢,٥٧٠	١٢,٤٦٤,٦٥٠	أرصدة مستحقة من البنوك
١٧,٥٣١,٦٢٣	٧,٧١٦,٥٤١	٣,٧٦١,٣٩٣	٣,٥٢٨,٥٤٢	٣,٩٦١,٣٣٨	٣٦,٤٩٩,٤٣٧	موجودات التمويل
١,٨٨٧,٧١٥	٢,٣٠٨,٠٢٠	٢,٣٩١,٨٥٠	٨٢٤,٧٨٩	٣٩٦,٩٨٣	٧,٨٠٩,٣٥٧	استثمارات في أوراق مالية
-	-	١,٨٥٩	-	٥٣,٥٦٧	٥٥,٤٢٦	موجودات أخرى
٢١,٣٨٧,٨٧٥	١٠,٠٢٤,٥٦١	٩,٣٤١,٥٦٣	٦,٣٣٥,٤٦٤	١٣,٣٦٣,٠٤٥	٦٠,٤٥٢,٥٠٨	إجمالي الموجودات
٣٧٠,٠٠١	٣٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٩٧١	١,٠١٦,٠٦٨	٧,٣١٧,٦٣٨	٩,٤٦٧,٦٧٨	أرصدة مستحقة إلى بنوك
-	-	-	-	٦,٣٨١,٦٧٢	٦,٣٨١,٦٧٢	حسابات العملاء الجارية
-	-	-	-	٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٧٢,٠٨٩	صكوك تمويل
٦٩,٤١٠	-	١٥٤,٨٥٢	-	٧٢٢,٢٨٣	٩٤٦,٥٤٥	مطلوبات أخرى
٤٣٩,٤١١	٣٠٠,٠٠٠	٦١٨,٨٢٣	١,٠١٦,٠٦٨	١٧,١٩٣,٦٨٢	١٩,٥٦٧,٩٨٤	إجمالي المطلوبات
٢٠٨	١,٩٦٣,٨٤٧	١٠,٤٣٢,٣٧٦	٤,٦٨٢,٧٤٨	١٥,٤٧٣,٠٣٠	٣٢,٥٥٢,٢٠٩	أشباه حقوق الملكية
٤٣٩,٦١٩	٢,٢٦٣,٨٤٧	١١,٠٥١,١٩٩	٥,٦٩٨,٨١٦	٣٢,٦٦٦,٧١٢	٥٢,١٢٠,١٩٣	إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
٢٠,٩٤٨,٢٥٦	٧,٧٦٠,٧١٤	(١,٧٠٩,٦٣٦)	٦٣٦,٦٤٨	(١٩,٣٠٣,٦٦٧)	٨,٣٣٢,٣١٥	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 المسؤولية 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 ٢٠٢٤

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	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	إعادة التسعير في:				القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٢٠٢٤
			١ - ٣ سنوات ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - ٦ شهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري		
-	٢,٤٢٣,١١٦	-	-	-	-	١,٠٣٠,١٣٢	٣,٤٥٣,٢٤٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٠٦%	١٣٥,٨٢٦	٧٥,١٧٠	٢٧٦,٩٩١	١,٩١٣,٧٣٤	٨٩١,٥٤٥	٥,٣٠٥,٥٨٣	٨,٥٩٨,٨٤٩	ارصدة مستحقة من بنوك
٥,٩٧%	١٢٤,٦٧٩	٢١,٧٤٩,٣٣٢	٥,٦٥٠,٥٨٦	٤,٢١٨,٤٥٠	٢,٠٧٠,٢٢٠	٥,٥١٢,٨٩٨	٣٩,٣٢٦,١٦٥	موجودات التمويل
٣,٨٨%	٢٩,٧٤٩	٤,٠٩٧,٠٨٨	٢,٠٩١,٤٣٥	٦٤٥,٣٢٧	٤٥,٩١٤	٥١٥,٠٨٤	٧,٤٢٤,٥٩٧	استثمارات في أوراق مالية
-	٢,٧١٣,٣٧٠	٢٥,٩٢١,٥٩٠	٨,٠١٩,٠١٢	٦,٧٧٧,٥١١	٣,٠٠٧,٦٧٩	١٢,٣٦٣,٦٩٧	٥٨,٨٠٢,٨٥٩	
٤,٥٩%	٢٢٥,٥٧٩	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٩١,٢١١	٨٣٤,٥٠٦	٣,٦٣٥,٠٨٠	٥,١٨٦,٣٧٦	ارصدة مستحقة إلى بنوك
٥,٢٥%	-	٢,٧٩٧,٧١٣	-	-	-	-	٢,٧٩٧,٧١٣	صكوك تمويل
٣,٩١%	-	٥,٥٥١	٢,٠٦٦,١٣٥	٧,٨١٤,٤٦٣	٦,٠٤٠,٠٢٦	١٩,١٦٦,٨٧٦	٣٥,٠٩٣,٠٥١	أشباه حقوق الملكية
-	٢٢٥,٥٧٩	٢,٨٠٣,٢٦٤	٢,٢٦٦,١٣٥	٨,١٠٥,٦٧٤	٦,٨٧٤,٥٣٢	٢٢,٨٠١,٩٥٦	٤٣,٠٧٧,١٤٠	
-	٢,٤٨٧,٧٩١	٢٣,١١٨,٣٢٦	٥,٧٥٢,٨٧٧	(١,٣٢٨,١٦٣)	(٣,٨٦٦,٨٥٣)	(١٠,٤٣٨,٢٥٩)	١٥,٧٢٥,٧١٩	فجوة الحساسية لمعدلات الربح
-	٢,٤٨٧,٧٩١	٢٥,٦٠٦,١١٧	٣١,٣٥٨,٩٩٤	٣٠,٠٣٠,٨٣١	٢٦,١٦٣,٩٧٨	١٥,٧٢٥,٧١٩	-	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 ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

إعادة التسعير في:								
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة واحدة	١ - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		٢٠٢٣
٣,٦٢٣,٦٣٨	١,١٧٠,١٨٧	-	-	-	-	٢,٤٥٣,٤٥١	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢,٤٦٤,٦٥٠	٧,١٦١,٢٨٦	١,٩٥٠,٦٢٠	٣,١٤٤,٦٥٧	-	٧٤,٣٣١	١٣٣,٧٥٦	٥,٢٨%	ارصدة مستحقة من بنوك
٣٦,٤٩٩,٤٣٧	٣,٣٨٧,٣٩٢	٣,٥٢٨,٥٤٢	٣,٧٦١,٣٩٣	٧,٧١٦,٥٤١	١٧,٥٣١,٦٢٣	٥٧٣,٩٤٦	٦,١٤%	موجودات التمويل
٧,٨٠٩,٣٥٧	١,٢٥١,٠٠٧	١,٣٢٤,١٩٦	١,٠٢٠,٥٢٧	٢,٣١٠,٠٠٣	١,٨٧٧,٥٨٨	٢٦,٠٣٦	٣,٠٠%	استثمارات في أوراق مالية
٦٠,٣٩٧,٠٨٢	١٢,٩٦٩,٨٧٢	٦,٨٠٣,٣٥٨	٧,٩٢٦,٥٧٧	١٠,٠٢٦,٥٤٤	١٩,٤٨٣,٥٤٢	٣,١٨٧,١٨٩	-	
٩,٤٦٧,٦٧٨	٧,١١٨,٩١٣	٩٩٣,٨٩٢	٥٦٢,٥٨٦	٢٠١,٨٣٩	٣٧٥,٣٨١	٢١٥,٠٦٧	٥,٢٧%	ارصدة مستحقة إلى بنوك
٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٧٢,٠٨٩	-	-	-	-	-	٤,٢٠%	صكوك تمويل
٣٢,٥٥٢,٢٠٩	١٥,٤٧٣,٠٣٠	٤,٦٨٢,٧٤٧	١٠,٤٣٢,٣٧٦	١,٩٦٣,٨٤٧	٢٠٩	-	٣,٦٢%	أشباه حقوق الملكية
٤٤,٧٩١,٩٧٦	٢٥,٣٦٤,٠٣٢	٥,٦٧٦,٦٣٩	١٠,٩٩٤,٩٦٢	٢,١٦٥,٦٨٦	٣٧٥,٥٩٠	٢١٥,٠٦٧	-	
١٥,٦٠٥,١٠٦	(١٢,٣٩٤,١٦٠)	١,١٢٦,٧١٩	(٣,٠٦٨,٣٨٥)	٧,٨٦٠,٨٥٨	١٩,١٠٧,٩٥٢	٢,٩٧٢,١٢٢	-	فجوة الحساسية لمعدلات الربح
-	١٥,٦٠٥,١٠٦	٢٧,٩٩٩,٢٦٦	٢٦,٨٧٢,٥٤٧	٢٩,٩٤٠,٩٣٢	٢٢,٠٨٠,٠٧٤	٢,٩٧٢,١٢٢	-	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 ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار 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
زيادة	نقص	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٥,٩٣٠	(٨٥,٩٣٠)	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر
٧٧,٢٢٧	(٧٧,٢٢٧)	٢٠٢٣ 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 حقوق الملكية.

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

التغير في أسعار الأسهم %		مؤشرات السوق	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح والخسارة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٥٤٥	١,٣٨٢	٧٦	٨٣
١٠ - / +	١٠ - / +	-	-
١٠ - / +	١٠ - / +	-	-
١٠ - / +	١٠ - / +	-	-

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 ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

مخاطر العملة (تابع)

العملة	التغير في سعر العملة وسعر حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل الموحد
	%	٢٠٢٣ ٢٠٢٤ ألف ريال قطري ألف ريال قطري
يورو	+ / - ١٠	١,٢٨٢ ٢,٠٣٤
جنيه إسترليني	+ / - ١٠	٢٣,٢٩٩ ١٢٥
عملات أخرى	+ / - ١٠	١٧,٣٣٣ ١٤,٩٤٨

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.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لضمان ثقة المستثمر والممول والسوق والحفاظ على التطور المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائد المساهمين، وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الحفاظ على التوازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع زيادة نسبة الرافعة المالية والمزايا والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال السليم. التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً على مدار السنة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لإرشادات لجنة بازل ٣ المعتمدة من قبل مصرف قطر المركزي وذلك بدءاً من ٣١ مارس ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، اعتبر مصرف قطر المركزي المجموعة بنكاً محلياً ذات تأثير هام للنظام عند نهاية العام، وبالتالي، تخضع المجموعة لنسبة ٠,٥٪ لإعتبارها من البنوك المحلية ذات التأثير الهام للنظام.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بازل ٣	بازل ٣	
٦,٢٤٦,٠٣٤	٧,٠٨٨,٣٥٣	حقوق الملكية المشتركة من الشريحة ١
٨,٣٣٨,٤٨٤	٩,١٨٠,٨٠٣	رأس المال الشريحة ١
٦٠٢,١٨٤	٥٦٤,٨٩٧	رأس المال الشريحة ٢
٨,٩٤٠,٦٦٨	٩,٧٤٥,٧٠٠	إجمالي رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بازل ٣	بازل ٣	
٤٨,١٧٤,٧٠٥	٤٤,٩٦١,٦٣٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٧٥٩,٢٧١	٢,٨٩٦,٣٠٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٣,٦٦٤,٥٠٧	٢,٧١٤,٦٥٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٥٢,٥٩٨,٤٨٣	٥٠,٥٧٢,٥٩١	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٩٤٠,٦٦٨	٩,٧٤٥,٧٠٠	رأس المال التنظيمي
١١,٨٧%	١٤,٠٢%	نسبة حقوق الملكية العادية للشريحة الأولى من رأس المال
١٧,٠٠%	١٩,٢٧%	الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة مئوية من رأس المال التنظيمي (نسبة كفاية رأس المال)

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%	
١٧,٠٠%	١٧,٠٠%	١٧,٠٠%	١٥,٨٥%	١١,٨٧%	١١,٨٧%	٢٠٢٣ الفعلية الحد الأدنى بحسب مصرف قطر المركزي
١٤,٥٩%	١٢,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠٠%	

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 للسيئاريوهات 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 تحددها 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.

(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			
الإجمالي	أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠٢٤			
- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧٥٧	-	-
- استثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٩١,٨٩٥	-	-
- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦,١١١	-	٦,١١١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

(٢) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
الإجمالي ألف ريال قطري	أسعار مدرجة في أسواق نشط (المستوى ١) ألف ريال قطري	مدخلات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف ريال قطري	مدخلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف ريال قطري
٢٠٢٣			
- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨٢٩	-	-
- استثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٩٧,٤٥٨	-	-
- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥,٧٣٣	-	٥,٧٣٣

لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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.

٢٠٢٤			
الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات خارجية:			
إجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل			
٣,٠٦٤,٩٩٦	٤١٢,٤١٩	١,٠٣٧,٩٩٤	١,٦١٤,٥٨٣
٣٧٧,٥٨٤	-	١٨٣,٢٣٨	١٩٤,٣٤٦
٧٣,٠٤١	٧٣,٠٤١	-	-
٣,٣٥٢	٣,٣٥٢	-	-
٣,٥١٨,٩٧٣	٤٨٨,٨١٢	١,٢٢١,٢٣٢	١,٨٠٨,٩٢٩
إجمالي إيرادات القطاع			
صافي استرداد الانخفاض في قيمة الارصدة المستحقة من البنوك			
٧١٥	٧١٥	-	-
صافي استرداد خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية			
٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	-	-
(٣٢٨,٧١٦)	-	(٧٨,٣٤٣)	(٢٥٠,٣٧٣)
صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة			
(١٩,٢١٤)	(١٩,٢١٤)	-	-
صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان			
(٤٧,٤٦٤)	-	-	(٤٧,٤٦٤)
(١,٤٨٦,٥٦٠)	-	(٧٥٢,٦٧٩)	(٧٣٣,٨٨١)
١,٦٤٣,١٣٠	٤٧٥,٧٠٩	٣٩٠,٢١٠	٧٧٧,٢١١

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 ٢٠٢٤

٧ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢٠٢٣	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
<i>إيرادات خارجية:</i>				
إجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي من مصروفات التمويل	١,٤٤٧,٠٢١	٩١٣,٨٦٧	٣١٥,١٣٧	٢,٦٧٦,٠٢٥
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٦٠,٩٧٧	١٣٠,٦٤٦	-	٢٩١,٦٢٣
صافي أرباح من صرف عملات أجنبية	-	-	٨٧,٤١٤	٨٧,٤١٤
الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)	-	-	٥٠	٥٠
إجمالي إيرادات القطاع	١,٦٠٧,٩٩٨	١,٠٤٤,٥١٣	٤٠٢,٦٠١	٣,٠٥٥,١١٢
صافي خسائر انخفاض قيمة الارصدة المستحقة من بنوك	-	-	(٧١٧)	(٧١٧)
صافي استرداد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية	-	-	١٢,٦١٨	١٢,٦١٨
صافي خسائر / استرداد انخفاض قيمة موجودات التمويل	(٥٠١,٧٨٦)	٧٨,٠١٩	-	(٤٢٣,٧٦٧)
خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركات زميلة	-	-	(٦٨,٨٨١)	(٦٨,٨٨١)
صافي استرداد انخفاض القيمة من التعرضات خارج الم التي تخضع لمخاطر الائتمان	٢٤,٣٤٦	-	-	٢٤,٣٤٦
صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية	(٥٣٢,٢٤٠)	(٥٤٨,٤٥٤)	-	(١,٠٨٠,٦٩٤)
صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية	٥٩٨,٣١٨	٥٧٤,٠٧٨	٣٤٥,٦٢١	١,٥١٨,٠١٧
٢٠٢٤	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها	٢٤,٦٨٤,٦٤٠	١٤,٦٤١,٥٢٥	١٧,٨٨٦,٨٠٠	٥٧,٢١٢,٩٦٥
مطلوبات وأشبه حقوق الملكية للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها	١٥,٩٩١,٧٧٠	٢٥,٣٩١,٥٥٦	٧,٩٨٤,٠٨٩	٤٩,٣٦٧,٤١٥
٢٠٢٣	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها	٢١,٨٧٨,١٥٤	١٤,٦٢١,٢٨٣	٢٢,٣٥٢,٦١٢	٥٨,٨٥٢,٠٤٩
مطلوبات وأشبه حقوق الملكية للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها	١٥,٨٥٥,٢٤٦	٢٣,٠٧٨,٦٣٥	١٢,٢٣٩,٧٦٧	٥١,١٧٣,٦٤٨

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ القطاعات التشغيلية (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٥١٨,٠١٧	١,٦٤٣,١٣٠	صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصروفات
(٣٥٣,٣٤٦)	(٣٨٢,٨٦٠)	مصروفات غير مخصصة
١,١٦٤,٦٧١	١,٢٦٠,٢٧٠	صافي الربح الموحد للسنة
الموجودات		
٥٨,٨٥٢,٠٤٩	٥٧,٢١٢,٩٦٥	إجمالي موجودات القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
٢,٧٧٤,٢٢٦	٢,٧٦٦,٤٤٣	مبالغ غير مخصصة أخرى
٦١,٦٢٦,٢٧٥	٥٩,٩٧٩,٤٠٨	إجمالي الموجودات الموحدة
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية		
٥١,١٧٣,٦٤٨	٤٩,٣٦٧,٤١٥	إجمالي مطلوبات وأشباه حقوق الملكية للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها.
٩٤٦,٥٤٥	١,٠١١,٨٨٩	مبالغ غير مخصصة أخرى
٥٢,١٢٠,١٩٣	٥٠,٣٧٩,٣٠٤	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.

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣,٤٣٧,١٧٧	٣٣,٧١٥	(١٠,٠٦٩)	٢٦,٩٤٨	١,٦٦٨	٢٩,٥٣٤	٣,٥١٨,٩٧٣
٣٤,٧٧٩,٨٣٩	١,٧٥٠,٥٣٦	-	٧٥,١٧٠	-	٢٥٩,٧٦٢	٣٦,٨٦٥,٣٠٧
٣,٠٨٦,٦١٨	(٥١,١٢٤)	(٢,٠٣٤)	٢٣,٤٧٤	(١٤٠)	(١,٦٨٢)	٣,٠٥٥,١١٢
٣١,٣٤٧,٢٧٨	٧٥٠,٩٧٢	-	٧٣,٤٨٧	-	٢٩٥,١٤٤	٣٢,٤٦٦,٨٨١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ القيم العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٦٢٣,٦٣٨	٣,٦٢٣,٦٣٨	٣,٦٢٣,٦٣٨	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١٢,٤٦٤,٦٥٠	١٢,٤٦٤,٦٥٠	١٢,٤٦٤,٦٥٠	-	-	ارصدة مستحقة من بنوك
					استثمارات في أوراق مالية:
٣٠٤,٠٢٠	٣٠٤,٠٢٠	-	٣٠٣,١٩١	٨٢٩	- مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٣٧٩,٣٠٥	٧,٥٠٥,٣٣٧	٧,٥٠٥,٣٣٧	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٥,٤٢٦	٥٥,٤٢٦	٣٦,٢٣٢	-	١٩,١٩٤	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
٢٣,٨٢٧,٠٣٩	٢٣,٩٥٣,٠٧١	٢٣,٦٢٩,٨٥٧	٣٠٣,١٩١	٢٠,٠٢٣	
٩,٤٦٧,٦٧٨	٩,٤٦٧,٦٧٨	٩,٤٦٧,٦٧٨	-	-	ارصدة مستحقة إلى بنوك
٦,٣٨١,٦٧٢	٦,٣٨١,٦٧٢	٦,٣٨١,٦٧٢	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٧٢,٠٨٩	-	-	صكوك تمويل
٩٤٦,٥٤٥	٩٤٦,٥٤٥	٩٢٩,٧٢٦	-	١٦,٨١٩	مطلوبات أخرى
٣٢,٥٥٢,٢٠٩	٣٢,٥٥٢,٢٠٩	٣٢,٥٥٢,٢٠٩	-	-	أشباه حقوق الملكية
٥٢,١٢٠,١٩٣	٥٢,١٢٠,١٩٣	٥٢,١٠٣,٣٧٤	-	١٦,٨١٩	

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية قدرها ٧,١٢٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٥٠٥ مليون ريال قطري) والتي تبلغ قيمتها العادلة ٧,٠١٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٣٧٩ 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ نقد وارصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٤٦,٣٧٣	٤٦٧,٤٤٢	نقد في الصندوق وفي ماكينات الصرف الآلي
١,٨٩٥,٠٥١	١,٨٧٣,٧٦٠	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (١)
١,٢٨٢,٠٢٧	١,١١١,٩١٤	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
١٨٧	١٣٢	أرباح مستحقة
٣,٦٢٣,٦٣٨	٣,٤٥٣,٢٤٨	

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

١٠ أرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٠٥٣,٥٠٦	١,٣٢٣,١٢٧	إيداعات مضاربة
١٠,٠٢٧,٧٧٢	٧,٠١٨,١٦٧	ذمم المرابحة المدينة للسلع
١٣٣,٧٥٦	١٣٥,٨٢٦	حسابات جارية
٢٥٠,٨٥٨	١٢٢,٢٥٦	أرباح مستحقة
(١,٢٤٢)	(٥٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من البنوك (المرحلتان ١ و ٢)
١٢,٤٦٤,٦٥٠	٨,٥٩٨,٨٤٩	

١١ موجودات التمويل

(١) وفقاً للنوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٢,٨١٣,١٥٦	٣٥,٩٥١,٠٠٠	المرابحة والمساومة
٥,٨٠٤,٤٦٩	٥,٩٦٨,١٥٤	الإجارة المنتهية بالتمليك
٩٢,٩٧٢	٨٨,٢٥١	الاستصناع
٦٨٠,١٦٩	٥١٧,٣٧٨	المضاربة
٨٢	-	المشاركة
٢٩٩,٣٠٥	٤٣٤,٢٢٥	أخرى
٣٣٧,٥٧٧	٣٣٧,٣٢٩	أرباح مستحقة
٤٠,٠٢٧,٧٣٠	٤٣,٢٩٦,٣٣٧	إجمالي موجودات التمويل

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

إجمالي القيمة الدفترية لعقود الاستصناع قيد التنفيذ بقيمة ٦٢ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣): ٨٩ 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 ٢,٣٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧,٣٦ مليون ريال قطري).

بلغ إجمالي موجودات التمويل غير منتظمة السداد مخصصاً منها الأرباح المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١,٣٥٦ مليون ريال قطري والذي يمثل ٣,٢٨٪ من إجمالي موجودات التمويل (٢٠٢٣: ١,٠٩٨ مليون ريال قطري تمثل ٢,٨٨٪).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ موجودات التمويل (تابع)

فيما يلي الحركة في انخفاض قيمة موجودات التمويل والربح المعلق:

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
الانخفاض في القيمة ألف ريال قطري	ربح معلق ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	الانخفاض في القيمة ألف ريال قطري	ربح معلق ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
١,٥٨١,٧٤٩	٧٢,٤٦٧	١,٥٠٩,٢٨٢	١,٦٩٤,١٢٥	٧٠,٣٤٦	١,٦٢٣,٧٧٩	الرصيد في ١ يناير
٨٦٩,٢٥٠	٢٧,٧٩٤	٨٤١,٤٥٦	٧٥٤,٧٠٦	٥١,٩٧١	٧٠٢,٧٣٥	مخصصات مكونة خلال السنة
(٤٤٦,٧٦٨)	(٢٩,٠٧٩)	(٤١٧,٦٨٩)	(٣٨٨,٧١٩)	(١٤,٧٠٠)	(٣٧٤,٠١٩)	مبالغ مستردة خلال السنة
٤٢٢,٤٨٢	(١,٢٨٥)	٤٢٣,٧٦٧	٣٦٥,٩٨٧	٣٧,٢٧١	٣٢٨,٧١٦	صافي خسائر / (استرداد) الانخفاض
(٣٠٢,٧٥١)	-	(٣٠٢,٧٥١)	٣,٩٥٥	-	٣,٩٥٥	استرداد / إعادة تصنيف (إلى) / من خارج الميزانية العمومية
(٧,٣٥٥)	(٨٣٦)	(٦,٥١٩)	(٢,٣٧١)	(٦٥٧)	(١,٧١٤)	شطب خلال السنة
١,٦٩٤,١٢٥	٧٠,٣٤٦	١,٦٢٣,٧٧٩	٢,٠٦١,٦٩٦	١٠٦,٩٦٠	١,٩٥٤,٧٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ موجودات التمويل (تابع)

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

الشركات الكبيرة			المشاريع الصغيرة والمتوسطة			الخدمات المصرفية الشخصية			الخدمات المصرفية الخاصة			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
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	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٧٣,٩٩١	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
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
(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)
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
-	-	١٠٣	-	-	-	-	-	٣,٨٥٢	-	-	-	-	-	٣,٩٥٥
-	-	-	-	-	(٨٧)	-	-	(١,٦٢٧)	-	-	-	-	-	(١,٧١٤)
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

٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

المحمل للسنة

مبالغ مستردة خلال السنة

صافي خسائر / (استرداد) الانخفاض

استرداد / إعادة التصنيف (إلى) /

من خارج الميزانية العمومية

شطب خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الشركات الكبيرة			المشاريع الصغيرة والمتوسطة			الخدمات المصرفية الشخصية			الخدمات المصرفية الخاصة			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
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	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٥٤,٥٩٤	٩٤,٩٧٠	٢٨٠,٨٢٢	١٠,٠٠٧	١٧,٣٩٨	٦٨,٣٩٥	٣٦,٤٤٤	١١٢,٨٩٧	٥٢٩,٠٣٨	١١,٣١١	١٧,٣٧١	٧٦,٠٣٥	٣١٢,٣٥٦	٢٤٢,٦٣٦	٩٥٤,٢٩٠
٥٣,٦٧١	٢٧٨,٦١١	٣٠٨,٤٢١	٢,٩٨٨	٥,٢٠٩	٧٠,٢٧٢	١٧,١٢٨	٤٥,٧٨٩	٤٨,٢١٥	١,٣١٤	١,٨٦٣	٧,٩٧٥	٧٥,١٠١	٣٣١,٤٧٢	٤٣٤,٨٨٣
(١٣٤,٢٧٤)	(٥٣,٢٣٥)	(٤٤٤)	(٦,٧٠٢)	(١٢,١٩١)	(٢٢,٢٧٦)	(٦,٣٢٦)	(٧٠,٥٤٨)	(٨٧,٩٢٥)	(١,٦٠٧)	(٣,٨٣٥)	(١٨,٣٢٦)	(١٤٨,٩٠٩)	(١٣٩,٨٠٩)	(١٢٨,٩٧١)
٨٠,٦٠٣	٢٢٥,٣٧٦	٣٠٧,٩٧٧	(٣,٧١٤)	(٦,٩٨٢)	٤٧,٩٩٦	١٠,٨٠٢	(٢٤,٧٥٩)	(٣٩,٧١٠)	(٢٩٣)	(١,٩٧٢)	(١٠,٣٥١)	(٧٣,٨٠٨)	١٩١,٦٦٣	٣٠٥,٩١٢
-	-	(٢٦٩,٥٧٧)	-	-	-	-	-	(٣٢,٥٩٣)	-	-	(٥٨١)	-	-	(٣٠٢,٧٥١)
-	-	-	-	-	(٩٥)	-	-	(٦,٤٢٤)	-	-	-	-	-	(٦,٥١٩)
١٧٣,٩٩١	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

٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

المحمل للسنة

مبالغ مستردة خلال السنة

صافي (استرداد) / خسائر الانخفاض

استرداد / إعادة التصنيف (إلى) /

من خارج الميزانية العمومية

شطب خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ موجودات التمويل (تابع)

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	المشاركة ألف ريال قطري	المربحة 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
٧,٣٠٥,٢٩٨	٥٦,٩١٧	٨٧	-	-	٣,٨١٧,٣٥٤	-	٣,٤٣٠,٩٤٠	مقاولات
٢٠,٥٠١,٥٥٣	١٥٩,٧٣٠	١٩٢,٨٥٣	-	٣٢,٢٥٧	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

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

(١,٩٠٨,٤٧٦)
(٧٠٨,٤٠٤)
(١,٢٤٦,٣٣٢)
(١٠٦,٩٦٠)
٣٩,٣٢٦,١٦٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ موجودات التمويل (تابع)

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	المشاركة ألف ريال قطري	المرابحة والمساومة ألف ريال قطري	
٦١٠,٦٢٧	٥,١٥٠	٩٨	-	٦٢,٠٨٨	-	-	٥٤٣,٢٩١	٢٠٢٣
٢٠٨,٤٧٧	١,٧٥٨	٩٢	-	٥,٠٣٥	١,٣٤٣	-	٢٠٠,٢٤٩	هياكل حكومية ومنشآت ذات صلة
٩,٢٥٠,٨٠٦	٧٨,٠١٧	١٢٥,٩١٧	-	٦,١٣٦	١٨١,٨٧٠	-	٨,٨٥٨,٨٦٦	صناعة
١,٣٦٢,٧٩٢	١١,٤٩٣	٧٠٥	-	-	١٩,٤١٧	-	١,٣٣١,١٧٧	تجارة
٢,٥٠٩,٨٧٥	٢١,١٦٧	١١,٣١٥	٦٨٠,١٦٩	-	٢٨,٤١٩	-	١,٧٦٨,٨٠٥	خدمات
٧,٩٠٧,٨٠٢	٦٦,٦٩١	٤١	-	-	٤,٠٩٨,٢١٥	-	٣,٧٤٢,٨٥٥	مقاولات
١٨,١٧٥,٥٥٢	١٥٣,٢٨٦	١٥٩,٣٥٣	-	١٩,٧١٣	١,٤٧٥,٢٠٥	٨٢	١٦,٣٦٧,٩١٣	عقاري
١,٧٩٩	١٥	١,٧٨٤	-	-	-	-	-	شخصية
٤٠,٠٢٧,٧٣٠	٣٣٧,٥٧٧	٢٩٩,٣٠٥	٦٨٠,١٦٩	٩٢,٩٧٢	٥,٨٠٤,٤٦٩	٨٢	٣٢,٨١٣,١٥٦	أخرى
								إجمالي موجودات التمويل

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

(١,٨٣٤,١٦٨)
(٦٧٢,٨٤٧)
(٩٥٠,٩٣٢)
(٧٠,٣٤٦)
٣٦,٤٩٩,٤٣٧

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨٢٩	-	٨٢٩	٧٥٧	-	٧٥٧
٨٢٩	-	٨٢٩	٧٥٧	-	٧٥٧
٥,١٧٧,٠٧٩	٥,١٧٧,٠٧٩	-	٤,٤٧٠,٣٩٣	٤,٤٧٠,٣٩٣	-
٢,٢٤٧,١٠٧	-	٢,٢٤٧,١٠٧	٢,٥٩٢,١٤٤	-	٢,٥٩٢,١٤٤
٩٦,٧٣٥	٣٢,٣٣٣	٦٤,٤٠٢	٧٣,٤٨٥	٤٧,١٨٣	٢٦,٣٠٢
(١٥,٥٨٤)	-	(١٥,٥٨٤)	(١٠,١٨٨)	-	(١٠,١٨٨)
٧,٥٠٥,٣٣٧	٥,٢٠٩,٤١٢	٢,٢٩٥,٩٢٥	٧,١٢٥,٨٣٤	٤,٥١٧,٥٧٦	٢,٦٠٨,٢٥٨
٣٠٣,١٩١	٥,٧٣٣	٢٩٧,٤٥٨	٢٩٨,٠٠٦	٦,١١١	٢٩١,٨٩٥
٧,٨٠٩,٣٥٧	٥,٢١٥,١٤٥	٢,٥٩٤,٢١٢	٧,٤٢٤,٥٩٧	٤,٥٢٣,٦٨٧	٢,٩٠٠,٩١٠

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 حقوق الملكية

الإجمالي

إيضاحات:

(١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٧,٠١٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٧,٣٧٩ مليون ريال قطري).

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

فيما يلي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
الإجمالي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الإجمالي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧,٤٧٣	(٢,١٧٤)	٩,٦٤٧	٧,٦٠٣	(٢,٤٩٨)	١٠,١٠١
١٣٠	(٣٢٤)	٤٥٤	(٨,٠٠٦)	(١٠,٦١١)	٢,٦٠٥
٧,٦٠٣	(٢,٤٩٨)	١٠,١٠١	(٤٠٣)	(١٣,١٠٩)	١٢,٧٠٦

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 ٢٠٢٤

١٢ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٦,٠١٥	٧٣,٤٣٤	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
(١٢,٦١٨)	(٥,٣٩٦)	مستردة خلال السنة
٣٧	(٥٧)	التغير في العملات الأجنبية
٧٣,٤٣٤	٦٧,٩٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ استثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٩٢,٣٦٢	١٥٤,٠٠٤	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
٢٨,٦٤٠	-	إضافات خلال السنة
٣,٥٢٥	-	الربح من المعاملات بالعملات الأجنبية
-	(١,٦٩٦)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٥٠	٣,٣٥٢	الحصة من نتائج أعمال الشركات
(١,٤٧٠)	(١,٤٧٠)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
(٢٢٢)	٧٤	حركات أخرى
(٦٨,٨٨١)	(١٩,٢١٤)	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
١٥٤,٠٠٤	١٣٥,٠٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	النسبة المئوية للملكية		بلد التأسيس	أنشطة الشركة	اسم الشركة
		٢٠٢٣	٢٠٢٤			
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري					
٢٦,١٧٠	٦,٩٥٦	%٤٩	%٤٩	قطر	استثمار عقاري	شركة مكين ش.م.خ.ق
٤٧,٢١٥	٤٧,٢٩١	%٤٩	%٤٩	قطر	تمويل	شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م
٧,٠٤٩	٧,٨٩١	%٤٩	%٤٩	قطر	مقاولات	شركة المقاول ذ.م.م
٧٣,٥٧٠	٧٢,٩١٢	%٤٠	%٤٠	المغرب	خدمات مصرفية	بنك أمنية
١٥٤,٠٠٤	١٣٥,٠٥٠					

فيما يلي المركز المالي وإيرادات الشركات الزميلة استناداً إلى بياناتها المالية غير المدققة لسنة ٢٠٢٤ والمدققة لسنة ٢٠٢٣ التي أخذتها المجموعة في عين الاعتبار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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
٥٥٥,٩٢٩	٩٧,٥٨٤	١٧,١٤٩	٣,٥١٤,٤٥٠	٤,١٨٥,١١٢	إجمالي الموجودات
٣٠٥,٥٠٥	١,٠٧١	١,٠٤٦	٣,٣٣٢,٢١٠	٣,٦٣٩,٨٣٢	إجمالي المطلوبات
(٥,٥١٠)	٢,٦٤٣	١,٥٠٠	٢,٥٠١	١,١٣٤	صافي (الخسارة) / الربح
-	١,٤٤١	٨٧٣	١,٠٣٨	٣,٣٥٢	الحصة في الربح

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركة مكين ش.م.خ.ق ألف ريال قطري	شركة التسهيلات الاسلامية ذ.م.م ألف ريال قطري	شركة المقاول ذ.م.م. ألف ريال قطري	بنك أمنية ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
إجمالي الموجودات	٧٣٩,٧٩٨	٩٧,٤٤٧	١٥,٠٥٦	٢,٩٤٨,٥٤٦	٣,٨٠٠,٨٤٧
إجمالي المطلوبات	٣١٠,٦٧٤	١,٠٩٠	٦٦٩	٢,٧٦٤,٥٤٧	٣,٠٧٦,٩٨٠
صافي (الخسارة) / الربح	(٥,٧٣٥)	٢,٨٦٤	١,٥٦٦	(٦,٥٩١)	(٧,٨٩٦)
الحصة في الربح / (الخسارة)	-	١,٨٥٦	٨٠١	(٢,٦٠٧)	٥٠

١٤ استثمارات عقارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التكلفة
٩٤٤,٧٨٢	٩٤٦,٥٣٧	الرصيد في ١ يناير
١,٦٦٧	٢,٤٦٢	إضافات خلال السنة
٨٨	-	المحول من الموجودات الثابتة
-	(١٨,١٦٢)	استيعادات خلال السنة
٩٤٦,٥٣٧	٩٣٠,٨٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم
١٧٢,٢٧٦	٢٠٠,٧٥٠	الرصيد في ١ يناير
٢٨,٤٧٤	٢٨,٥٨٩	الاستهلاك خلال السنة
٢٠٠,٧٥٠	٢٢٩,٣٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		مخصص انخفاض القيمة
١٠٣,٤٠١	١٠٣,٤٠١	الرصيد في ١ يناير
-	(١٨,١٦٢)	استيعادات خلال السنة
١٠٣,٤٠١	٨٥,٢٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		القيم الدفترية
٦٤٢,٣٨٦	٦١٦,٢٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١,١٤٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ١,٢٩٥ مليون ريال قطري).

تتضمن الاستثمارات العقارية حصة المجموعة البالغة ٩٠,٥٦٣ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ٩٠,٩٣٢ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ الموجودات الثابتة

التكلفة	أراض و مباني ألف ريال قطري	معدات تقنية المعلومات ألف ريال قطري	تجهيزات و تراكيبات ألف ريال قطري	سيارات او مركبات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٣٠,٦٧٧	٨٧,١١٣	١٣٤,٠١٦	٢,٣٥١	٤٥٤,١٥٧
إضافات خلال السنة	-	١,٤٢٤	٨,٧٦٦	-	١٠,١٩٠
استبعادات خلال السنة	(٨٨)	(٤,٤٨١)	(٥٢٨)	-	(٥,٠٩٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٣٠,٥٨٩	٨٤,٠٥٦	١٤٢,٢٥٤	٢,٣٥١	٤٥٩,٢٥٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٣٠,٧٦٨	١١٣,٩١٣	١٣٩,٦٦٣	٢,٣٥١	٤٨٦,٦٩٥
إضافات خلال السنة	-	١,٢١٦	٤,٩٧٠	-	٦,١٨٦
المحول إلى العقارات الاستثمارية	-	-	(٨٨)	-	(٨٨)
استبعادات خلال السنة	(٩١)	(٣٨)	(١٠١)	-	(٢٣٠)
شطب خلال السنة	-	(٢٧,٩٧٨)	(١٠,٤٢٨)	-	(٣٨,٤٠٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٠,٦٧٧	٨٧,١١٣	١٣٤,٠١٦	٢,٣٥١	٤٥٤,١٥٧
الاستهلاك المتراكم	٢٥,٢٥٣	٨٤,٤٩٣	١١٧,٠١٠	١,٤٣٨	٢٢٨,١٩٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣٠	١,٦٦٦	٦,٣٣٥	٢٩٣	٨,٤٢٤
الاستهلاك خلال السنة	(٨٨)	(٤,٤٨١)	(٥٢٧)	-	(٥,٠٩٦)
استبعادات خلال السنة	٢٥,٢٩٥	٨١,٦٧٨	١٢٢,٨١٨	١,٧٣١	٢٣١,٥٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٥,٢١٤	١١٠,٠٤٤	١١٨,٩٧٠	١,١٤٥	٢٥٥,٣٧٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٣٠	٢,٣١٧	٨,٥٦٦	٢٩٣	١١,٣٠٦
الاستهلاك خلال السنة	(٩١)	(٣٨)	(٩٨)	-	(٢٢٧)
استبعادات خلال السنة	-	(٢٧,٨٣٠)	(١٠,٤٢٨)	-	(٣٨,٢٥٨)
متعلق بالشطب	٢٥,٢٥٣	٨٤,٤٩٣	١١٧,٠١٠	١,٤٣٨	٢٢٨,١٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٥,٢١٤	١١٠,٠٤٤	١١٨,٩٧٠	١,١٤٥	٢٥٥,٣٧٣
القيم الدفترية	٢٠٥,٤٢٤	٢,٦٢٠	١٧,٠٠٦	٩١٣	٢٢٥,٩٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٥,٢٩٤	٢,٣٧٨	١٩,٤٣٦	٦٢٠	٢٢٧,٧٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٥,٢٩٤	٢,٣٧٨	١٩,٤٣٦	٦٢٠	٢٢٧,٧٢٨

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		البرمجيات
		التكلفة
١١٤,٨٥٤	١٢٢,٩٥٩	الرصيد في ١ يناير
٨,١٠٥	٢٥,٦١٩	إضافات
١٢٢,٩٥٩	١٤٨,٥٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
٧٧,١٢١	٩٠,٨٦٧	الرصيد في ١ يناير
١٣,٧٤٦	١٥,٥٥٢	محمل
٩٠,٨٦٧	١٠٦,٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٢,٠٩٢	٤٢,١٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٤,٥٤٥	٨٤,٥٨١	أصول تم الإستحواذ عليها مقابل تسوية ديون
٣٤,٧٧٧	٣٤,٠٣٠	مبالغ مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة
		القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية (إيضاح ١/١٧)
١٩,١٩٤	٨,٦٨٧	تأمين / ضمان قابل للاسترداد
١,٧٠٠	٢,٢٦٢	أخرى
٣٤,٥٣٢	٢٥,٧٩٣	
١٧٤,٧٤٨	١٥٥,٣٥٣	

إيضاح:

١/١٧ أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية

يظهر الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. المبالغ التقديرية، التي تعطي مؤشرا على أحجام المعاملات القائمة في نهاية السنة لاتعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. لذا فإن هذه المبالغ التقديرية لا تعتبر مؤشرا على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، وهي محدودة عموما في القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات. هذه العقود متوافقة مع الشريعة وقد تم اعتمادها من جانب هيئة الرقابة الشرعية بالمجموعة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الموجودات	المطلوبات	المبلغ التقديري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨,٦٨٧	١١,٢٦٠	٢,٩٢٦,٢٢٤
٨,٦٨٧	١١,٢٦٠	٢,٩٢٦,٢٢٤
١٩,١٩٤	١٦,٨١٩	٢,٣٢٥,٦٢٣
١٩,١٩٤	١٦,٨١٩	٢,٣٢٥,٦٢٣

محتفظ بها للمتاجرة

عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية

١٨ أرصدة مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,١٦٦,٣٣٧	٤,٨٨٤,٩٧١	ذمم وكالة دائنة
٢١٥,٠٦٧	٢٢٥,٥٧٩	حسابات جارية
٨٦,٢٧٤	٧٥,٨٢٦	أرباح مستحقة الدفع
٩,٤٦٧,٦٧٨	٥,١٨٦,٣٧٦	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٨٠٢,١٠٧	٣,٩٥٩,٩٤٢	الحسابات الجارية وفقا للقطاع:
٢,٢٣٥,٥٣٨	١,٩١٨,١٨١	- الافراد
٣٣٧,٤٥٩	٣٥٥,١٥٣	- شركات
٦,٥٦٨	٥٦,٩٩٩	- الحكومة
٦,٣٨١,٦٧٢	٦,٢٩٠,٢٧٥	- مؤسسات مالية غير مصرفية

إيضاح:

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير هادفة للربح.

٢٠ صكوك التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المبلغ الصادر	الأداة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٢,٧٩٧,٧١٣	٢,٧٣١,١٢٥	بنك قطر الدولي الإسلامي سينيور أوريكس
٢,٧٧٢,٠٨٩	-	٢,٧٣١,١٢٥	صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤
٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٩٧,٧١٣		إجمالي الرصيد

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٧٢,٠٨٩	الرصيد في ١ يناير
-	٢,٧٣١,١٢٥	مصدرة خلال السنة
-	(٢,٧٣١,١٢٥)	ناقصا: استرداد خلال السنة
(٥٩,١١١)	(٣٦,٦٨١)	علاوة إصدار (خصم) غير مطفاة وتعديلات أخرى
٣٧,٣٣٤	٦٢,٣٠٥	أرباح مستحقة
٢,٧٧٢,٠٨٩	٢,٧٩٧,٧١٣	

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٨٥,١٥٥	١٨٤,٠٠١	تأمينات نقدية
١٢٤,٩٧٣	١٣٥,٠٠٩	مصرفات مستحقة
٨٤,٨٤٣	١٣٢,٣٠٧	مخصص تدني / الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
٧٥,٢٧٧	٦٨,٧٨٢	توزيعات أرباح مستحقة
٧٤,٦٢٣	١٠٢,٠٢٤	خطابات قبول مقابلة
٥٣,٥٧٦	٥٥,١٤٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٤٢,١٧٨	٤٩,١٠٢	شيكات مقبولة الدفع
٢٩,١١٧	٣١,٥٠٧	مساهمة للصندوق الاجتماعي والرياضي
١٦,٨١٩	١١,٢٦٠	القيمة العادلة السلبية لأدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٥١٠	١,٤٠٠	(إيضاح ١/١٧)
٢٥٩,٤٧٤	٢٤١,٣٤٩	مبالغ محتجزة من الموردين
٩٤٦,٥٤٥	١,٠١١,٨٨٩	أخرى

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١ المطلوبات الأخرى (تابع)

إيضاح:

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٠,٨١٨	٥٣,٥٧٦	الرصيد في ١ يناير
٤,٨٠٧	٥,٧٩٧	محتمل للسنة (إيضاح ٢٩)
(٢,٠٤٩)	(٤,٢٢٥)	دفعات مسددة خلال السنة
٥٣,٥٧٦	٥٥,١٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ أشباه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٢,٤١٥,٥٥٠	٣٥,٠٥٤,٩٩٠	رصيد أشباه حقوق الملكية قبل حصة الربح
١,٠٨٠,٦٩٤	١,٤٨٦,٥٦٠	يضاف: أرباح لأشباه حقوق الملكية للسنة
(٩٤٨,٤٣٦)	(١,٤٤٧,٩٨٤)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
٣٢,٥٤٧,٨٠٨	٣٥,٠٩٣,٥٦٦	إجمالي رصيد أشباه حقوق الملكية بعد حصص الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة

وفقا للنوع:

حسابات لأجل

حسابات توفير

الإجمالي

٢٥,٦٤٠,٨٠٨	٢٧,٤٩١,٠٨٩
٦,٩٠٧,٠٠٠	٧,٦٠٢,٤٧٧
٣٢,٥٤٧,٨٠٨	٣٥,٠٩٣,٥٦٦

وفقا للقطاع:

الأفراد

الحكومة

شركات

مؤسسات شبه حكومية

المؤسسات المالية غير المصرفية

الإجمالي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٩,٧١٥,٠٣٥	٢١,٩٩٣,٣٧٠
٦,٤٤٧,٥٣٢	٨,٠٢٤,٣٥٦
٢,٥١٧,٧٧٨	٢,٩٢٦,٤٦١
٣,١١٦,٦٠٠	١,٩١٥,٩٧١
٧٥٠,٨٦٣	٢٣٣,٤٠٨
٣٢,٥٤٧,٨٠٨	٣٥,٠٩٣,٥٦٦

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٢,٥٤٧,٨٠٨	٣٥,٠٩٣,٥٦٦
٤,٤٠١	(٥١٥)
٣٢,٥٥٢,٢٠٩	٣٥,٠٩٣,٠٥١

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

حصة البنك كمضارب

الدعم المقدم من البنك

صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

١,٣٨١,٠٥٨	١,٧٩٢,٨٨٣
(١,٢٤٢,٩٥٢)	(١,٦١٣,٥٩٥)
٩٤٢,٥٨٨	١,٣٠٧,٢٧٢
١,٠٨٠,٦٩٤	١,٤٨٦,٥٦٠

رصيد أشباه حقوق الملكية غير مقيّد لسنتي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ حقوق الملكية
(أ) رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)

٢٠٢٣

٢٠٢٤

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 (٢٠٢٣: 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 لاحتياطي المخاطر خلال السنة ما قيمته ٦٤,٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٣٣,٩ 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.

٢٠٢٣

٢٠٢٤

ألف ريال قطري

ألف ريال قطري

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية:

٢,٦٩٣

٢,٧٤٢

(٩٢)

(٧,٩٣٢)

١٤١

٤,٩١٦

٢,٧٤٢

(٢٧٤)

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 ٢٠٢٤

٢٣ حقوق الملكية (تابع)

(هـ) احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة.

فيما يلي الحركات في الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة هي كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٠,٧٨٧	٨١,٩٧٤	الحصة غير الموزعة في أرباح الشركات الزميلة :
٢,٦٥٧	٣,٣٥٢	الرصيد في ١ يناير
(١,٤٧٠)	(١,٤٧٠)	الربح غير الموزع لشركات زميلة للسنة
٨١,٩٧٤	٨٣,٨٥٦	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

(و) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية إضافية بنسبة ٢٧٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٤٠٩ مليون ريال قطري، مما يرفع إجمالي توزيعات الأرباح النقدية خلال العام إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٥٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٤٥٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨١ مليون ريال قطري)، وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

اعتمد مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية فيما يتعلق بفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بنسبة ٢٣٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٤٨ مليون ريال قطري. هذا وفقاً لقرار مجلس الهيئة العامة لأسواق المال بالرقم ٧ لسنة ٢٠٢٣.

٢٤ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

(أ) الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي صادر خلال السنة المنتهية في ٢٠١٦

خلال سنة ٢٠١٦، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج كرأس مال إضافي بمبلغ ١ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح اختيارية وغير تراكمية وتدفع سنوياً، وبمعدل ربح ثابت للسنوات الخمس الأولى وسيتم مراجعته حال انقضاء السنوات الخمس الأولى. وللمجموعة الحق في الامتناع عن دفع الأرباح ولا يحق لأصحاب الصكوك المطالبة بربح الصكوك. ليس لهذه الصكوك تاريخ استحقاق ويتم تصنيفها كحقوق الملكية.

(ب) الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي صادر خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩

في سنة ٢٠١٩، أصدرت المجموعة صكوكاً إضافية دائمة غير مضمونة وثانوية مؤهلة كرأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن. يعتبر دفع ربح هذه الصكوك غير تراكمي ويتم إجراؤه وفقاً لتقدير بنك قطر الدولي الإسلامي. ويحق للمجموعة الامتناع عن دفع ربح هذه الصكوك، ولن يكون لحاملي الصكوك الحق في المطالبة فيما يتعلق بالامتناع عن السداد. إن لمعدل الربح المطبق تاريخ استحقاق ويتم تصنيفها كحقوق الملكية. خلال عام ٢٠٢٤، تم استرداد هذه الصكوك.

(ج) الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي صادر خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤

في سنة ٢٠٢٤، أصدرت المجموعة صكوكاً إضافية دائمة غير مضمونة وثانوية مؤهلة كرأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن. يعتبر دفع ربح هذه الصكوك غير تراكمي ويتم إجراؤه وفقاً لتقدير بنك قطر الدولي الإسلامي. ويحق للمجموعة الامتناع عن دفع ربح هذه الصكوك، ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة فيما يتعلق بعدم الدفع. إن لمعدل الربح المطبق تاريخ إعادة تعيين وفقاً لشروط اتفاقية الصكوك الصادرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد، ولقد صنفت المجموعة الصكوك كحقوق ملكية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ إيرادات من الأنشطة التمويلية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٧٣,٠١٥	٢,٢٠٩,٦٥٨	المربحة والمساومة
٤٤٢,٢٥٤	٣٩٥,٨٤٨	الإجارة المنتهية بالتمليك
٤١,٩٣٩	٣٣,٩٥٤	المضاربة
٣,٦٨٠	١٣,١١٧	الاستصناع
٢,٣٦٠,٨٨٨	٢,٦٥٢,٥٧٧	

٢٦ صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٨٩,٥٨٠	٥٣٩,٣٧١	إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
٢٤٠,٧٥٢	٢٦٢,٣٤٥	إيراد من استثمارات في أدوات من فئة الدين
٤٩,٣٠٧	٤٤,٩٤٠	إيرادات الإيجارات
٦٦,٣١٤	٣٥,٨٦٤	سندات خزينة مصرف قطر المركزي
٢,٢٧٨	١١,٢٠١	إيرادات توزيعات الأرباح
-	١٠,٩٢٤	الربح من بيع عقار استثماري
-	٢٦٠	أرباح من بيع استثمارات في أوراق مالية
٧	(٧٢)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة
(٢٨,٤٧٤)	(٢٨,٥٨٩)	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦,٢٦٣)	(٦,٨٩٣)	استهلاك استثمارات عقارية
٨١٣,٥٠١	٨٦٩,٣٥١	مصاريف الاستثمارات

٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٥٩,٩٦٨	٣٣٥,٢٤٠	إيرادات رسوم وعمولات
١٠٤,٢٥٥	١٢٦,٢٤٤	رسوم بنكية
٣٦,٧٢٣	٣٦,٩٣٠	عمولات على تمويل محلي
٤٠٠,٩٤٦	٤٩٨,٤١٤	عمولات على اعتمادات مستندية وضمانات
(١٠٩,٣٢٣)	(١٢٠,٨٣٠)	مصرفات الرسوم والعمولات
٢٩١,٦٢٣	٣٧٧,٥٨٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٨ صافي ارباح من صرف عملات اجنبية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٣,٤٤٨	٥٧,٦٠٧	التعامل في العملات الأجنبية
٢٣,٩٦٦	١٥,٤٣٤	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
٨٧,٤١٤	٧٣,٠٤١	

٢٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٦,٧٧٤	٥٨,٦٧٧	رواتب أساسية
٢٥,٣٦٩	٢٥,٧٥٣	بدل السكن
٤,٨٠٧	٥,٧٩٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بالصافي (إيضاح ٢١)
٤,٠٨٤	٣,٦٧٩	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
١,٠٨٠	١,٤٢٩	التدريب
٨٧,٠٦٤	٩٢,٠٠١	منافع الموظفين الأخرى
١٧٩,١٧٨	١٨٧,٣٣٦	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ المصروفات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٦,٩٤٥	٤٢,٩٢٠	مصروفات الحاسب الآلي والصراف الآلي
٢٢,٠٠٦	٢٥,١٩٥	أتعاب مهنية
١٨,١٧٦	٢٢,٨٦٤	مكافآت وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة
١٨,٦٩٧	١٩,٧٩٣	إيجار
١٢,٢٦٩	١٩,٣٤٥	دعاية وإعلان ورعاية
١٥,٤٤٢	١٥,٢٢٩	هاتف وتليكس وبريد
٨,١٣١	٩,٦١٩	رسوم واشتراكات
٤,٠٦٩	٤,٠٢٦	مصروفات صيانة ونظافة
٢,٨٩٤	٢,٧٢٩	تأمين
١,٨٩٣	١,٧٣٣	مصروفات خدمات أمنية
٤٦٦	١,٠٦٥	مياه وكهرباء
٥٩٧	١,٠٢٢	مصروفات سفر وتنقلات
١,٠١٠	١,٠١٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٧٣٥	٩٣٩	أدوات مكتبية ومطبوعات
٧٢٦	٧٢٥	مصروفات الضيافة
٥,٠٦٠	٣,٣٣٤	مصروفات متنوعة
١٤٩,١١٦	١٧١,٥٤٨	

٣١ المطلوبات المحتملة والارتباطات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٠٥٠,٨٤٤	٤,٤٦٧,٧٧١	(أ) المطلوبات المحتملة
٥,٨١٥,٦٥٣	٥,٠٥٦,٣٨٩	تسهيلات تمويل غير مستغلة
٢٩٢,٩٠٩	٢٧٤,٠٤٤	خطابات ضمان
١١,١٥٩,٤٠٦	٩,٧٩٨,٢٠٤	الاعتمادات المستندية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٣٢٥,٦٢٣	٢,٩٢٦,٢٢٤	(ب) ارتباطات
٢,٣٢٥,٦٢٣	٢,٩٢٦,٢٢٤	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
١٣,٤٨٥,٠٢٩	١٢,٧٢٤,٤٢٨	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 ٢٠٢٤

٣٢ تركّز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية

القطاع الجغرافي

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

٢٠٢٤	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,٤٥٣,٢٤٨	-	-	-	-	٣,٤٥٣,٢٤٨
المبالغ المستحقة من البنوك	٦,٦٢١,٤٣٥	١,٤١٨,٢٦٦	٨٢,٩٨٩	١٠٧,١٠٢	٣٦٩,٠٥٧	٨,٥٩٨,٨٤٩
موجودات التمويل	٣٨,٥٥١,٦٤٤	٢٠٠,٢٨٣	٥٥١,٢٢٧	-	٢٣,٠١١	٣٩,٣٢٦,١٦٥
استثمارات في أوراق مالية	٥,٤٦٦,١٦٢	١,٦٩٣,٤٢٢	-	-	٢٦٥,٠١٣	٧,٤٢٤,٥٩٧
استثمارات في شركات زميلة	٦٢,١٣٨	-	-	-	٧٢,٩١٢	١٣٥,٠٥٠
عقارات استثمارية	٥٣١,٠٢٠	٨٥,٢٣٩	-	-	-	٦١٦,٢٥٩
موجودات ثابتة	٢٢٧,٧٢٨	-	-	-	-	٢٢٧,٧٢٨
موجودات غير ملموسة	٤٢,١٥٩	-	-	-	-	٤٢,١٥٩
موجودات أخرى	١٥٥,٣١٣	-	٤٠	-	-	١٥٥,٣٥٣
إجمالي الموجودات	٥٥,١١٠,٨٤٧	٣,٣٩٧,٢١٠	٦٣٤,٢٥٦	١٠٧,١٠٢	٧٢٩,٩٩٣	٥٩,٩٧٩,٤٠٨
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية						
المطلوبات						
ارصدة مستحقة إلى البنوك	١,٨٢٠,٤٦٤	١,٧٣٣,٥٣٠	٤٨٠,١٦٩	٩٣٤	١,١٥١,٢٧٩	٥,١٨٦,٣٧٦
حسابات العملاء الجارية	٦,٢٨٧,٥٣٧	٧٧	٣٣	٣٨٢	٢,٢٤٦	٦,٢٩٠,٢٧٥
صكوك تمويل	-	-	٢,٧٩٧,٧١٣	-	-	٢,٧٩٧,٧١٣
مطلوبات أخرى	١,٠١١,٨٨٩	-	-	-	-	١,٠١١,٨٨٩
إجمالي المطلوبات	٩,١١٩,٨٩٠	١,٧٣٣,٦٠٧	٣,٢٧٧,٩١٥	١,٣١٦	١,١٥٣,٥٢٥	١٥,٢٨٦,٢٥٣
أشباه حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية	١٤,٨٥٨,٤٨٠	٣,٩٦٧,٢١٧	٦,٩٥٤,٨٣٠	٢,٦٣٢	٢,٣٠٧	٢٠,٦١٣,٣٠٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ تركّز الموجودات والمطلوبات و أشباه حقوق الملكية (تابع)

القطاع الجغرافي (تابع)

٢٠٢٣	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,٦٢٣,٦٣٨	-	-	-	-	٣,٦٢٣,٦٣٨
المبالغ المستحقة من البنوك	١٢,٠٤٠,٣٧٨	٥٠,٧٦٩	٩١,٦١٦	٩١,٦٩٥	١٩٠,١٩٢	١٢,٤٦٤,٦٥٠
موجودات التمويل	٣٥,٩٢٤,٩٣٩	-	٥٧٤,٢٩٣	-	٢٠٥	٣٦,٤٩٩,٤٣٧
استثمارات في أوراق مالية	٦,٢١٦,٨٧٧	١,٣٢٧,٣٧٠	-	-	٢٦٥,١١٠	٧,٨٠٩,٣٥٧
استثمارات في شركات زميلة	٨٠,٤٣٤	-	-	-	٧٣,٥٧٠	١٥٤,٠٠٤
عقارات استثمارية	٥٥٧,١٤٧	٨٥,٢٣٩	-	-	-	٦٤٢,٣٨٦
موجودات ثابتة	٢٢٥,٩٦٣	-	-	-	-	٢٢٥,٩٦٣
موجودات غير ملموسة	٣٢,٠٩٢	-	-	-	-	٣٢,٠٩٢
موجودات أخرى	١٧٤,٧٠٧	-	٤١	-	-	١٧٤,٧٤٨
إجمالي الموجودات	٥٨,٨٧٦,١٧٥	١,٤٦٣,٣٧٨	٦٦٥,٩٥٠	٩١,٦٩٥	٥٢٩,٠٧٧	٦١,٦٢٦,٢٧٥
المطلوبات و أشباه حقوق الملكية						
المطلوبات						
ارصدة مستحقة إلى البنوك	٧,٣٧٤,٢٤٩	١,٤٠٨,٧٥٤	-	-	٦٨٤,٦٧٥	٩,٤٦٧,٦٧٨
حسابات العملاء الجارية	٦,٣٧٤,٨٣٩	٢,٣٩٨	٩٧	٧٠	٤,٢٦٨	٦,٣٨١,٦٧٢
صكوك تمويل	-	-	٢,٧٧٢,٠٨٩	-	-	٢,٧٧٢,٠٨٩
مطلوبات أخرى	٩٤٦,٥٤٥	-	-	-	-	٩٤٦,٥٤٥
إجمالي المطلوبات	١٤,٦٩٥,٦٣٣	١,٤١١,١٥٢	٢,٧٧٢,١٨٦	٧٠	٦٨٨,٩٤٣	١٩,٥٦٧,٩٨٤
أشباه حقوق الملكية	٣٢,١٥١,٢٣١	٣٥٨,٦٩٩	٦,١٠٩	٤,٨٢٧	٣١,٣٤٣	٣٢,٥٥٢,٢٠٩
إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية	٤٦,٨٤٦,٨٦٤	١,٧٦٩,٨٥١	٢,٧٧٨,٢٩٥	٤,٨٩٧	٧٢٠,٢٨٦	٥٢,١٢٠,١٩٣

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,١٦٤,٦٧١	١,٢٦٠,٢٧٠	حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة (ألف ريال قطري)
(٩٩,٢٥٧)	(٩٥,٠٤٢)	ناقصاً: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
١,٠٦٥,٤١٤	١,١٦٥,٢٢٨	ربح احتساب الربحية الأساسية للسهم
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٧٠	٠,٧٧	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال قطري)

وافق مجلس الإدارة على توزيعات أرباح مستحقة للصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي بمبلغ ٩٥ مليون ريال قطري (ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٩ مليون ريال قطري)، وتتعلق توزيعات الأرباح هذه بالفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والمعتمدة في السنة المالية ٢٠٢٤، 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٧٢٨,٥٨٧	١,٥٧٩,٤٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيّد)
٣,٦٤٧,٧٥١	٣,٥٤١,٠٣٦	المبالغ المستحقة من البنوك
٥,٣٧٦,٣٣٨	٥,١٢٠,٥٢٤	

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 المقدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه 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 ٢٠٢٤

٣٥ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المساهمون وآخرون ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	المساهمون وآخرون ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	
٣٩,٢٥٨	٦٤٧,٨٣٧	٩٨	٣٥,٠٨٦	١,٢١٤,٣٩٢	٦٥	الموجودات:
٢١,٤٢٢	٣٢٢,٥٢٥	٢٤,٣٥٠	٥٠١,٦٩٦	٣٤٨,٥٥٤	٢٧,٢١٧	إجمالي موجودات التمويل
						أشباه حقوق الملكية
						بنود خارج الميزانية العمومية:
						مطلوبات محتملة وضمانات
٣٢,٤٤١	١٠,١٢٣	٢٢٣	٢٨,٧٣٦	١٣,٩٥٦	١١٨	وارتباطات أخرى
						بنود بيان الدخل الموحد:
٣,٠٦٥	٥٣,٤٧٧	٢	٢,٤١٥	٨٣,٩٢٢	٣	إيرادات من موجودات التمويل
٣١٦	٩,٢٦٨	٩١١	٢٠,٣٧١	١٤,٨٣٨	١,١١٠	أرباح ودائع مدفوعة
١,٠١٠	١٨,١٧٦	-	١,٠١٠	٢٢,٨٦٤	-	مكافآت أعضاء مجلس

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي معاملات كبار مسؤولي الإدارة مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,١٠٣	٢,٤١١	تمويلات برهن عقاري وتمويلات مضمونة أخرى
١٦٨	٨٩٧	
٢,٢٧١	٣,٣٠٨	
		بطاقات الائتمان

بلغت مكافآت كبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥,٢٦٩	١٦,٥٨٩	مناقص قصيرة الأجل
١,٦٤٤	١,٧١١	
١٦,٩١٣	١٨,٣٠٠	
		مناقص طويلة الأجل

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 مزاولتها 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 ٢٠٢٤ بمبلغ ٣١,٥٠٧ ألف ريال قطري، بما يمثل ٢,٥% (٢٠٢٣: ٢٩,١١٧ 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 ٢٠٢٤

٣٩ مصادر واستخدامات الأموال الخيرية للسنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٧,٨٨٣	١٧,٩١٥	أموال خيرية غير موزعة كما في ١ يناير
٩,١٣٢	٩,٣٧٣	صافي إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
٢٧,٠١٥	٢٧,٢٨٨	إجمالي الأموال الخيرية
		استخدامات الأموال الخيرية
(٩,١٠٠)	(٢,٨٥٠)	البحوث والتبرعات والاستخدامات الأخرى خلال السنة
١٧,٩١٥	٢٤,٤٣٨	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 2024

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 2024

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 – 81

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 2024, 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 2024, 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), 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 65.5% 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); - 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

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>understanding of the underlying sector and macroeconomic trends.</p> <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 2024.

[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 2024

	Notes	2024 QR'000	2023 QR'000
Assets			
Cash and balances with Qatar Central Bank	9	3,453,248	3,623,638
Due from banks	10	8,598,849	12,464,650
Financing assets	11	39,326,165	36,499,437
Investment securities	12	7,424,597	7,809,357
Investment in associates	13	135,050	154,004
Investment properties	14	616,259	642,386
Fixed assets	15	227,728	225,963
Intangible assets	16	42,159	32,092
Other assets	17	155,353	174,748
Total assets		59,979,408	61,626,275
Liabilities, quasi-equity and owners' equity			
Liabilities			
Due to banks	18	5,186,376	9,467,678
Customers' current accounts	19	6,290,275	6,381,672
Sukuk financing	20	2,797,713	2,772,089
Other liabilities	21	1,011,889	946,545
Total liabilities		15,286,253	19,567,984
Quasi-Equity			
Participatory investment accounts	22	35,093,566	32,547,808
Reserves attributable to quasi-equity	22	(515)	4,401
Total Quasi-Equity		35,093,051	32,552,209
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)	950,573	886,173
Fair value reserve	23 (d)	(274)	2,742
Foreign currency translation reserve	13	(1,696)	-
Other reserves	23 (e)	83,856	81,974
Retained earnings		2,509,148	2,476,696
<i>Equity attributable to shareholders of the Bank</i>		<i>7,507,654</i>	<i>7,413,632</i>
Sukuk eligible as additional capital	24	2,092,450	2,092,450
Total owners' equity		9,600,104	9,506,082
Total liabilities, quasi-equity and owners' equity		59,979,408	61,626,275
Contingent liabilities and commitments	31	12,724,428	13,485,029

These consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 28 January 2025 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 2024

	Notes	2024 QR'000	2023 QR'000
Income from financing activities	25	2,652,577	2,360,888
Net income from investing activities	26	869,351	813,501
Finance expenses		(456,932)	(498,364)
Total income from financing and investing activities, net of finance expenses		3,064,996	2,676,025
Fee and commission income		498,414	400,946
Fee and commission expense		(120,830)	(109,323)
Net fee and commission income	27	377,584	291,623
Net foreign exchange gains	28	73,041	87,414
Net share of results of investment in associates	13	3,352	50
Total income		3,518,973	3,055,112
Staff costs	29	(187,336)	(179,178)
Depreciation of fixed assets and amortisation of intangible assets	15&16	(23,976)	(25,052)
Other expenses	30	(171,548)	(149,116)
Total expenses		(382,860)	(353,346)
Net impairment reversals / (losses) on due from banks	5b (iv)	715	(717)
Net impairment reversals on investment securities	12	5,396	12,618
Net impairment losses on financing assets	11	(328,716)	(423,767)
Impairment loss on investment in associate	13	(19,214)	(68,881)
Net impairment (losses) / reversals on off balance sheet exposures subject to credit risk	5b (iv)	(47,464)	24,346
Net profit for the year before return to quasi-equity		2,746,830	2,245,365
Less: Net profit attributable to quasi-equity	22	(1,486,560)	(1,080,694)
Net profit for the year		1,260,270	1,164,671
Earnings per share			
Basic and diluted earnings per share (QR per share)	33	0.77	0.70



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 2024

	Notes	2024 QR'000	2023 QR'000
Net profit for the year		1,260,270	1,164,671
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	(8,006)	130
Items that are or maybe reclassified subsequently to consolidated statement of income			
Exchange difference arising on translation of foreign operations	13	(1,696)	-
Net change in the share of other comprehensive income / (loss) of investment in associates	13	74	(222)
Share in the reserve attributable to quasi-equity	23(d)	4,916	141
Total other comprehensive (losses) / income for the year		(4,712)	49
Total comprehensive income for the year		1,255,558	1,164,720



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 2024

	2024 QR'000	2023 QR'000
Net profit for the year before return to quasi-equity	2,746,830	2,245,365
Less: Income not attributable to quasi-equity	(953,947)	(864,307)
Add: Expenses not attributable to quasi-equity	-	-
Net profit attributable to quasi-equity before the Bank's share as Mudarib	1,792,883	1,381,058
Less: Bank's share as Mudarib	(1,613,595)	(1,242,952)
Add: Support provided by the Bank	1,307,272	942,588
Net profit attributable to quasi-equity	1,486,560	1,080,694
Other comprehensive income		
Items that are or may subsequently be classified to statement of income		
Share in the reserve attributable to quasi-equity	(4,916)	(141)
Total other comprehensive loss for the year	(4,916)	(141)
Total profit attributable to quasi-equity	1,481,644	1,080,553



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 2024

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 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
Balance at 1 January 2023	1,513,687	2,452,360	852,234	2,693	-	80,787	2,081,000	6,982,761	2,092,450	9,075,211
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	1,164,671	1,164,671	-	1,164,671
Other comprehensive income for the year	-	-	-	49	-	-	-	49	-	49
Total comprehensive income for the year	-	-	-	49	-	-	1,164,671	1,164,720	-	1,164,720
Cash dividend proposed to shareholders	23 (f)	-	-	-	-	-	(605,475)	(605,475)	-	(605,475)
Net movement in other reserve	23 (e)	-	-	-	-	1,187	(1,187)	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation	38	-	-	-	-	-	(29,117)	(29,117)	-	(29,117)
Dividend appropriation to Sukuk eligible as additional capital	24	-	-	-	-	-	(99,257)	(99,257)	-	(99,257)
Transfer to risk reserve	23 (c)	-	-	33,939	-	-	(33,939)	-	-	-
Balance at 31 December 2023	1,513,687	2,452,360	886,173	2,742	-	81,974	2,476,696	7,413,632	2,092,450	9,506,082

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 2024

	Notes	2024 QR'000	2023 QR'000
Cash flows from operating activities			
Net profit for the year		1,260,270	1,164,671
Adjustments for:			
Net impairment losses on financing assets	11	328,716	423,767
Net impairment reversals on investment securities	12	(5,396)	(12,618)
Net impairment losses / (reversals) on off balance sheet exposures subject to credit risk	5b(iv)	47,464	(24,346)
Net impairment (reversals) / losses on due from banks	5b(iv)	(715)	717
Impairment loss on investment in associate	13	19,214	68,881
Foreign exchange gain on transaction of investment in associates	13	-	(3,525)
Depreciation of investment properties	14	28,589	28,474
Depreciation of fixed assets and amortisation of intangible assets	15&16	23,976	25,052
(Gain) / losses on disposal and write off of fixed assets		(24)	139
Gain on disposal of investment property		(10,924)	-
Gain on sale of investments securities	26	(260)	-
Dividend income		(11,201)	(1,073)
Sukuk amortisation		(9,191)	749
Net share of results of investment in associates	13	(3,352)	(50)
Fair value loss / (gain) on investment security carried at fair value through income statement	26	72	(7)
Employees' end of service benefits	21	5,797	4,807
Cash flows before changes in working capital changes		1,673,035	1,675,638
Working capital changes:			
Cash reserve with Qatar Central Bank		21,291	(130,190)
Due from banks		3,759,801	(402,418)
Financing assets		(3,155,444)	(1,901,488)
Other assets		19,395	62,976
Due to banks		(4,281,302)	3,788,617
Customers' current accounts		(91,397)	(1,421,316)
Other liabilities		(45,939)	(13,339)
		(2,100,560)	1,658,480
Employees' end of service benefits paid	21	(4,225)	(2,049)
Net cash flows (used in) / generated from operating activities		(2,104,785)	1,656,431
Cash flows generated from investing activities			
Acquisition of investment securities		(3,485,046)	(3,995,301)
Proceeds from redemption / sale of investment securities		3,933,754	3,981,868
Acquisition of fixed assets	15	(10,190)	(6,186)
Acquisition of intangible assets	16	(25,619)	(8,105)
Addition on investment in associate	13	-	(28,640)
Dividends received from associate company	13	1,470	1,470
Proceeds from sale of fixed assets		25	12
Proceeds from sale of investment properties		10,924	-
Additions to investment properties	14	(2,462)	(1,667)
Dividend income		11,201	1,073
Net cash flows generated from / (used in) investing activities		434,057	(55,476)
Cash flows from financing activities			
Change in quasi-equity		2,545,758	2,410,460
Cash dividend paid to shareholders		(1,035,802)	(606,769)
Dividend paid to sukuk eligible as additional capital		(95,042)	(99,257)
Net cash flows generated from financing activities		1,414,914	1,704,434
Net (decrease) / increase in cash and cash equivalents		(255,814)	3,305,389
Cash and cash equivalents at 1 January		5,376,338	2,070,949
Cash and cash equivalents at 31 December	34	5,120,524	5,376,338

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 2024

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.

During 2024, 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’a Rules and Principles as determined by the Shari’a Supervisory Board of the Group and regulations of QCB.

The consolidated financial statements of the Group for the year ended 31 December 2024 were authorised for issuance in accordance with a resolution by the Board of Directors on 28 January 2025.

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, Shari’ah compliance function, internal Shari’ah audit, external Shari’ah audit, etc. 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 circulars 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 Equity.

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 equity 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 equity (FVTE)

An investment shall be measured at fair value through equity 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 equity (FVTE) (continued)

Instruments not classified as amortised cost or fair value through equity, 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 equity.

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 de-recognition or impairment of the investments, are recognized in the consolidated statement of income.

Investments at fair value through equity 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 equity 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, Istisn'a 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).

Istisn'a

Istisn'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	3-5
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 properties are sold as soon as practicable, with the proceeds used to reduce the outstanding indebtedness. Repossessed property is classified in the consolidated statement of financial position within other assets and accounted for at their cost (acquisition value) less impairment.

(ah) New standards, amendments and interpretations effective from 1 January 2024

FAS 1 General Presentation and Disclosures in the Financial Statements

AAOIFI has issued the revised FAS 1 General Presentation and Disclosures in the Financial Statements in 2021. This standard describes and improves the overall presentation and disclosure requirements prescribed in line with the global best practices and supersedes the earlier FAS 1. It is applicable to all the Islamic Financial Institutions and other institutions following AAOIFI FAS's. This standard is effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2024 with an option to early adopt.

The revision of FAS 1 is in line with the modifications made to the AAOIFI conceptual framework for financial reporting.

During the year the Group has adopted FAS 1 (revised). As a result of this adoption following changes made to the primary statements of the Group:

Primary statements introduced:

- Statement of comprehensive income
- Statement of income and attribution related to quasi-equity.

As a result of adoption of FAS 1 certain figures have been regrouped or represented to be consistent with the current year presentation. Such regrouping did not affect previously reported net profits, total assets, total liabilities and total equity of the Group. Further the Group has elected to present statement of income and statement of comprehensive income as two separate statements.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(ai) New standards, amendments and interpretations issued but not effective from 1 January 2024

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.

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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(ai) New standards, amendments and interpretations issued but not effective from 1 January 2024 (continued)

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 likely to be effective from 2025 and are currently under final approval. 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.

4 EXPECTED CREDIT LOSSES

(a) Expected credit loss / Impairment allowances

	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
	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	31 December 2023 QR'000
Exposures subject to ECL				
Due from banks	12,461,977	3,915	-	12,465,892
Debt type investments carried at amortised cost	7,347,156	173,765	-	7,520,921
Financing assets*	33,166,345	3,928,843	1,098,374	38,193,562
Off balance sheet exposures subject to credit risk	10,160,677	957,297	41,432	11,159,406
Total	63,136,155	5,063,820	1,139,806	69,339,781

* 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

(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 5 (bii) for more details.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(i) Credit risk measurement (continued)

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 2024

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 2024:

Rating grade	Financing assets QR'000	Debt type investments carried at amortised cost QR'000	Off balance sheet exposures subject to credit risk QR'000	Due from Banks QR'000	31 December 2024 QR'000	31 December 2023 QR'000
AAA to AA-	1,594,547	5,404,302	2,839,407	5,879,917	15,718,173	8,535,897
A+ to A-	5,552,437	997,540	693,557	2,116,500	9,360,034	19,010,030
BBB to BBB-	19,950,927	-	2,070,045	3,967	22,024,939	20,871,951
BB+ to B-	12,987,151	642,460	2,689,543	476,736	16,795,890	17,037,317
CCC+ to CCC-	1,396,892	18,235	1,489,242	-	2,904,369	3,787,792
Ca	35,673	-	530	-	36,203	122,729
C	297,692	-	2,066	-	299,758	430,172
D	1,143,689	-	13,814	-	1,157,503	692,891
Total*	42,959,008	7,062,537	9,798,204	8,477,120	68,296,869	70,488,779

* 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 2024.

• **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)

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)

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 12-month 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)

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:

	2024	2023
Average oil prices	\$ 64.44 / bbl	\$ 75.09 / bbl
GDP growth	1.7%	2.4%
Inflation	2.1%	3.3%

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 2023: 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 (a) 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 2024 is QR 890 million (2023: QR 514 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 2024

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	2024	2023
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Due from banks					
<i>Loss allowance as at 1 January</i>	1,240	2	-	1,242	525
Transfer to stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to stage 2	(14)	14	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
(Reversal) / charge for the year (net)	(714)	(1)	-	(715)	717
Closing balance of expected credit losses					
/ impairment losses – as at 31					
December	512	15	-	527	1,242
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2024	2023
	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>	7,909	7,675	-	15,584	28,202
Transfer to stage 1	6	(6)	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
Reversal for the year (net)	(4,161)	(1,235)	-	(5,396)	(12,618)
Closing balance of expected credit losses					
impairment losses – as at 31 December	3,754	6,434	-	10,188	15,584

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

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	2024	2023
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Financing assets					
<i>Loss allowance as at 1 January</i>	238,548	434,299	950,932	1,623,779	1,509,282
Transfer to stage 1	974	(680)	(294)	-	-
Transfer to stage 2	(79,672)	86,471	(6,799)	-	-
Transfer to stage 3	(10,359)	(56,806)	67,165	-	-
Charge / (reversal) for the year (net)	122,595	(26,966)	233,087	328,716	423,767
Recovery /Reclassification (to) / from off-balance sheet	-	-	3,955	3,955	(302,751)
Write off / transfers for the year	-	-	(1,714)	(1,714)	(6,519)
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	272,086	436,318	1,246,332	1,954,736	1,623,779
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2024	2023
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Off balance sheet exposures subject to credit risk					
<i>Loss allowance as at 1 January</i>	40,366	44,477	-	84,843	109,189
Transfer to stage 1	95	(95)	-	-	-
Transfer to stage 2	(1,764)	1,764	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
Charge / (reversal) for the year (net)	51,445	(18,920)	14,939	47,464	(24,346)
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	90,142	27,226	14,939	132,307	84,843

(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 2024

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.

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	1,131	558,017	8,598,849
Financing assets	38,551,644	200,283	-	574,238	39,326,165
Investment securities	5,466,162	1,693,422	-	265,013	7,424,597
Other assets	36,702	-	-	40	36,742
	<u>53,661,749</u>	<u>3,311,971</u>	<u>1,131</u>	<u>1,397,308</u>	<u>58,372,159</u>

2023

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	3,177,265	-	-	-	3,177,265
Due from banks	12,040,378	50,769	2,815	370,688	12,464,650
Financing assets	35,924,939	-	-	574,498	36,499,437
Investment securities	6,216,877	1,327,370	-	265,110	7,809,357
Other assets	55,385	-	-	41	55,426
	<u>57,414,844</u>	<u>1,378,139</u>	<u>2,815</u>	<u>1,210,337</u>	<u>60,006,135</u>

2024

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	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>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(vi) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure "Net" (continued)

2023

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	5,050,844	-	-	-	5,050,844
Guarantees	5,806,409	46	94	9,104	5,815,653
Letters of credit	292,909	-	-	-	292,909
	<u>11,150,162</u>	<u>46</u>	<u>94</u>	<u>9,104</u>	<u>11,159,406</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 2024 QR'000	Gross exposure 2023 QR'000
Personal	18,295,019	16,292,274
Services	11,945,364	15,180,611
Government and related entities	10,302,170	10,112,845
Commercial	8,635,488	8,359,129
Real estate	7,111,581	7,705,954
Contracting	1,945,532	2,143,687
Industry	97,901	154,243
Other	39,104	57,392
	58,372,159	60,006,135
Contingent liabilities	9,798,204	11,159,406
	68,170,363	71,165,541

(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 2,371 thousands (2023: QR 7,355 thousands).

(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 2024 is 132% (2023: 149%).

(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:

	2024	2023
	%	%
Average for the year	138	129
Maximum for the year	152	149
Minimum for the year	130	118

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

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.

	Carrying amount QR'000	Less than 3 months QR'000	3 - 6 months QR'000	6 months – 1 year QR'000	1 - 3 years QR'000	More than 3 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	5,441,409	891,545	1,913,734	276,991	75,170
Financing assets	39,326,165	5,637,577	2,070,220	4,218,450	5,650,586	21,749,332
Investment securities	7,424,597	515,084	45,914	645,327	2,091,435	4,126,837
Other assets	36,742	36,742	-	-	-	-
Total assets	58,839,601	13,210,300	3,007,679	6,777,511	8,019,012	27,825,099
Due to banks	5,186,376	3,860,659	834,506	491,211	-	-
Customers' current accounts	6,290,275	6,290,275	-	-	-	-
Sukuk financing	2,797,713	-	-	-	-	2,797,713
Other liabilities	1,011,889	783,734	-	157,234	-	70,921
Total liabilities	15,286,253	10,934,668	834,506	648,445	-	2,868,634
Quasi-Equity	35,093,051	19,166,876	6,040,026	7,814,463	2,066,135	5,551
Total liabilities and quasi equity	50,379,304	30,101,544	6,874,532	8,462,908	2,066,135	2,874,185
Maturity gap	8,460,297	(16,891,244)	(3,866,853)	(1,685,397)	5,952,877	24,950,914

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(c) Liquidity risk (continued)

(iii) Maturity analysis (continued)

	Carrying amount QR'000	Less than 3 months QR'000	3 - 6 months QR'000	6 months – 1 year QR'000	1 - 3 years QR'000	More than 3 years QR'000
2023						
Cash and balances with Qatar Central Bank	3,623,638	1,728,587	-	-	-	1,895,051
Due from banks	12,464,650	7,222,570	1,982,133	3,186,461	-	73,486
Financing assets	36,499,437	3,961,338	3,528,542	3,761,393	7,716,541	17,531,623
Investment securities	7,809,357	396,983	824,789	2,391,850	2,308,020	1,887,715
Other assets	55,426	53,567	-	1,859	-	-
Total assets	60,452,508	13,363,045	6,335,464	9,341,563	10,024,561	21,387,875
Due to banks	9,467,678	7,317,638	1,016,068	463,971	300,000	370,001
Customers' current accounts	6,381,672	6,381,672	-	-	-	-
Sukuk financing	2,772,089	2,772,089	-	-	-	-
Other liabilities	946,545	722,283	-	154,852	-	69,410
Total liabilities	19,567,984	17,193,682	1,016,068	618,823	300,000	439,411
Quasi-Equity	32,552,209	15,473,030	4,682,748	10,432,376	1,963,847	208
Total liabilities and quasi equity	52,120,193	32,666,712	5,698,816	11,051,199	2,263,847	439,619
Maturity gap	8,332,315	(19,303,667)	636,648	(1,709,636)	7,760,714	20,948,256

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 2024

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	Less than 3 months QR'000	Repricing in:			More than 3 years QR'000	Non-profit sensitive QR'000	Effective profit rate
			3 – 6 months QR'000	6 months – 1 year QR'000	1 – 3 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	5,305,583	891,545	1,913,734	276,991	75,170	135,826	5.06%
Financing assets	39,326,165	5,512,898	2,070,220	4,218,450	5,650,586	21,749,332	124,679	5.97%
Investment securities	7,424,597	515,084	45,914	645,327	2,091,435	4,097,088	29,749	3.88%
	<u>58,802,859</u>	<u>12,363,697</u>	<u>3,007,679</u>	<u>6,777,511</u>	<u>8,019,012</u>	<u>25,921,590</u>	<u>2,713,370</u>	<u>-</u>
Due to banks	5,186,376	3,635,080	834,506	291,211	200,000	-	225,579	4.59%
Sukuk financing	2,797,713	-	-	-	-	2,797,713	-	5.25%
Quasi-Equity	35,093,051	19,166,876	6,040,026	7,814,463	2,066,135	5,551	-	3.91%
	<u>43,077,140</u>	<u>22,801,956</u>	<u>6,874,532</u>	<u>8,105,674</u>	<u>2,266,135</u>	<u>2,803,264</u>	<u>225,579</u>	<u>-</u>
Profit rate sensitivity gap	<u>15,725,719</u>	<u>(10,438,259)</u>	<u>(3,866,853)</u>	<u>(1,328,163)</u>	<u>5,752,877</u>	<u>23,118,326</u>	<u>2,487,791</u>	<u>-</u>
Cumulative profit rate sensitivity gap	<u>-</u>	<u>15,725,719</u>	<u>26,163,978</u>	<u>30,030,831</u>	<u>31,358,994</u>	<u>25,606,117</u>	<u>2,487,791</u>	<u>-</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 2024

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 3 months QR'000	Repricing in:				Non-profit sensitive QR'000	Effective profit rate
			3 – 6 months QR'000	6 months – 1 year QR'000	1 – 3 years QR'000	More than 3 years QR'000		
2023								
Cash and balances with central banks	3,623,638	1,170,187	-	-	-	-	2,453,451	-
Due from banks	12,464,650	7,161,286	1,950,620	3,144,657	-	74,331	133,756	5.28%
Financing assets	36,499,437	3,387,392	3,528,542	3,761,393	7,716,541	17,531,623	573,946	6.14%
Investment securities	7,809,357	1,251,007	1,324,196	1,020,527	2,310,003	1,877,588	26,036	3.00%
	<u>60,397,082</u>	<u>12,969,872</u>	<u>6,803,358</u>	<u>7,926,577</u>	<u>10,026,544</u>	<u>19,483,542</u>	<u>3,187,189</u>	<u>-</u>
Due to banks	9,467,678	7,118,913	993,892	562,586	201,839	375,381	215,067	5.27%
Sukuk financing	2,772,089	2,772,089	-	-	-	-	-	4.20%
Quasi-Equity	32,552,209	15,473,030	4,682,747	10,432,376	1,963,847	209	-	3.62%
	<u>44,791,976</u>	<u>25,364,032</u>	<u>5,676,639</u>	<u>10,994,962</u>	<u>2,165,686</u>	<u>375,590</u>	<u>215,067</u>	<u>-</u>
Profit rate sensitivity gap	15,605,106	(12,394,160)	1,126,719	(3,068,385)	7,860,858	19,107,952	2,972,122	-
Cumulative profit rate sensitivity gap	-	15,605,106	27,999,266	26,872,547	29,940,932	22,080,074	2,972,122	-

All customers' current accounts are non-profit bearing (note 19).

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
2024		
At 31 December	85,930	(85,930)
2023		
At 31 December	77,227	(77,227)

(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 equity.

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	
		2024	2023	2024	2023
		QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Qatar Stock Exchange	+ / - 10	1,545	1,382	76	83
Bahrain Stock Exchange	+ / - 10	744	565	-	-
London stock Exchange	+ / - 10	26,901	27,799	-	-

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	
		2024	2023
		QR'000	QR'000
Euro	+ / - 10	2,034	1,282
Sterling Pounds	+ / - 10	125	23,299
Others	+ / - 10	14,948	17,333

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 so as to ensure investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The impact of the level of capital on shareholders' return is also recognized and the Group recognizes the need to maintain a balance between the higher returns that might be possible with greater gearing and the advantages and security afforded by a sound capital position. The Group and its individually regulated operations have complied with all externally imposed capital requirements throughout the year. As per Qatar Central Bank regulations, the capital adequacy ratio of the Group is calculated in accordance with the new Basel III guidelines starting from the period ended 31 March 2024. In addition, by end of the year, QCB has considered the Group as domestic systemically important bank (DSIB), therefore, the Group is now subject to a 0.5% DSIB charge.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(f) Capital management (continued)

The Group's regulatory capital position under Basel III and QCB regulations at 31 December was as follows:

	2024 Basel III	2023 Basel III
Common Equity Tier 1 (CET 1) Capital	7,088,353	6,246,034
Tier 1 capital	9,180,803	8,338,484
Tier 2 capital	564,897	602,184
Total regulatory capital	9,745,700	8,940,668
Risk weighted assets		
	2024 Basel III	2023 Basel III
Risk weighted assets for credit risk	44,961,630	48,174,705
Risk weighted assets for market risk	2,896,307	759,271
Risk weighted assets for operational risk	2,714,654	3,664,507
Total risk weighted assets	50,572,591	52,598,483
Regulatory capital	9,745,700	8,940,668
Common Equity tier 1 (CET 1) ratio	14.02%	11.87%
Risk weighted assets as a percentage of regulatory capital (capital adequacy ratio)	19.27%	17.00%

	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	14.02%	14.02%	18.15%	19.27%	19.27%	19.27%
Minimum limit as per QCB	6.50%	9.00%	10.50%	12.50%	12.50%	14.93%
2023						
Actual	11.87%	11.87%	15.85%	17.00%	17.00%	17.00%
Minimum limit as per QCB	6.00%	8.50%	10.50%	12.50%	12.50%	14.59%

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 5 (bii) 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 5 (bii).

(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.

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	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 equity	291,895	291,895	-	-
- Unquoted equity-type investments classified as fair value through equity	6,111	-	-	6,111

	Fair value measurement using			
	Total	Quoted prices in active markets (Level 1) QR'000	Significant Observable inputs (Level 2) QR'000	Significant unobservable inputs (Level 3) QR'000
2023				
- Quoted equity-type investments classified as fair value through income statement	829	829	-	-
- Quoted equity-type investments classified as fair value through equity	297,458	297,458	-	-
- Unquoted equity-type investments classified as fair value through equity	5,733	-	-	5,733

There have been no transfers between level 1 and level 2 during the years ended 31 December 2024 and 2023.

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 2024

7 OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

Information regarding the results, assets and liabilities of each reportable segment is included below.

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
2023	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	1,447,021	913,867	315,137	2,676,025
Net fee and commission income	160,977	130,646	-	291,623
Net foreign exchange gain	-	-	87,414	87,414
Share of results of investment in associates (Note 13)	-	-	50	50
Total segment income	1,607,998	1,044,513	402,601	3,055,112
Net impairment losses on due from banks	-	-	(717)	(717)
Net impairment reversal on investment securities	-	-	12,618	12,618
Net impairment losses / (reversal) on financing assets	(501,786)	78,019	-	(423,767)
Impairment loss on investment in associate	-	-	(68,881)	(68,881)
Net impairment reversal on off balance sheet exposures subject to credit risk	24,346	-	-	24,346
Net profit attributable to quasi-equity	(532,240)	(548,454)	-	(1,080,694)
Reportable segment net profit before allocation of non-segmented expenses	598,318	574,078	345,621	1,518,017

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

7 OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	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
	Corporate Banking QR'000	Personal Banking QR'000	Treasury & Investments QR'000	Total QR'000
2023				
Reportable segment assets	21,878,154	14,621,283	22,352,612	58,852,049
Reportable segment liabilities and quasi-equity	15,855,246	23,078,635	12,239,767	51,173,648

The tables below provide reconciliation of reportable segment profit, assets, liabilities and quasi-equity:

	2024 QR'000	2023 QR'000
Reportable segment net profit before allocation of expenses	1,643,130	1,518,017
Unallocated expenses	(382,860)	(353,346)
Consolidated net profit for the year	1,260,270	1,164,671
Assets		
Total assets for reportable segments	57,212,965	58,852,049
Other unallocated amounts	2,766,443	2,774,226
Consolidated total assets	59,979,408	61,626,275
Liabilities and quasi-equity		
Total liabilities and quasi-equity for reportable segments	49,367,415	51,173,648
Other unallocated amounts	1,011,889	946,545
Consolidated total liabilities and quasi-equity	50,379,304	52,120,193

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
2024							
Total income	3,437,177	33,715	(10,069)	26,948	1,668	29,534	3,518,973
Non-current assets	34,779,839	1,750,536	-	75,170	-	259,762	36,865,307
2023							
Total income	3,086,618	(51,124)	(2,034)	23,474	(140)	(1,682)	3,055,112
Non-current assets	31,347,278	750,972	-	73,487	-	295,144	32,466,881

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

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:

	Fair value through statement of income QR'000	Fair value through equity QR'000	Amortised cost QR'000	Total carrying amount QR'000	Fair value QR'000
2024					
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>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

8 FAIR VALUE AND CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS (CONTINUED)

	Fair value through statement of income QR'000	Fair value through equity QR'000	Amortised cost QR'000	Total carrying amount QR'000	Fair value QR'000
2023					
Cash and balances with Qatar Central Bank	-	-	3,623,638	3,623,638	3,623,638
Due from banks	-	-	12,464,650	12,464,650	12,464,650
Investment securities:					
- Measured at fair value	829	303,191	-	304,020	304,020
- Measured at amortised cost	-	-	7,505,337	7,505,337	7,379,305
Other assets (excluding non-financial assets)	19,194	-	36,232	55,426	55,426
	<u>20,023</u>	<u>303,191</u>	<u>23,629,857</u>	<u>23,953,071</u>	<u>23,827,039</u>
Due to banks	-	-	9,467,678	9,467,678	9,467,678
Customers' current accounts	-	-	6,381,672	6,381,672	6,381,672
Sukuk financing	-	-	2,772,089	2,772,089	2,772,089
Other liabilities	16,819	-	929,726	946,545	946,545
Quasi-equity	-	-	32,552,209	32,552,209	32,552,209
	<u>16,819</u>	<u>-</u>	<u>52,103,374</u>	<u>52,120,193</u>	<u>52,120,193</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 QAR 7,126 million (31 December 2023: QAR 7,505 million) for which the fair value amounts to QAR 7,018 million (31 December 2023: QAR 7,379 million), which is derived using level 1 fair value hierarchy.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

9 CASH AND BALANCES WITH QATAR CENTRAL BANK

	2024 QR'000	2023 QR'000
Cash on hand and in ATMs	467,442	446,373
Cash reserve with QCB (i)	1,873,760	1,895,051
Other balances with QCB	1,111,914	1,282,027
Accrued profit	132	187
	3,453,248	3,623,638

(i) Cash reserve with QCB is not available for use in the Group's day to day operations.

10 DUE FROM BANKS

	2024 QR'000	2023 QR'000
Mudaraba placements	1,323,127	2,053,506
Commodity Murabaha receivable	7,018,167	10,027,772
Current accounts	135,826	133,756
Accrued profit	122,256	250,858
Allowance for expected credit losses of due from banks (stages 1 and 2)	(527)	(1,242)
	8,598,849	12,464,650

11 FINANCING ASSETS

(a) By type

	2024 QR'000	2023 QR'000
Murabaha and Musawama	35,951,000	32,813,156
Ijarah Muntahia Bittamleek	5,968,154	5,804,469
Istisn'a	88,251	92,972
Mudaraba	517,378	680,169
Musharaka	-	82
Others	434,225	299,305
Accrued profit	337,329	337,577
Total financing assets	43,296,337	40,027,730
Less: Deferred profit	(1,908,476)	(1,834,168)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)	(708,404)	(672,847)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)	(1,246,332)	(950,932)
Suspended profit	(106,960)	(70,346)
Net financing assets	39,326,165	36,499,437

Total carrying amount of Istisn'a contracts under processing is QR 62 million as at 31 December 2024 (2023: QR 89 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 2.37 million (2023: QR 7.36 million).

The total non-performing financing assets net of deferred profit at 31 December 2024 amounted to QR 1,356 million, representing 3.28% of the gross financing assets (2023: QR 1,098 million, representing 2.88%).

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)

(b) Movement in impairment of financing assets and suspended profit is as follows:

	2024			2023		
	Impairment QR'000	Suspended profit QR'000	Total QR'000	Impairment QR'000	Suspended profit QR'000	Total QR'000
Balance at 1 January	1,623,779	70,346	1,694,125	1,509,282	72,467	1,581,749
Provisions provided during the year	702,735	51,971	754,706	841,456	27,794	869,250
Recoveries during the year	(374,019)	(14,700)	(388,719)	(417,689)	(29,079)	(446,768)
Net impairment losses / (reversals)	328,716	37,271	365,987	423,767	(1,285)	422,482
Recovery / Reclassification (to) from off-balance sheet	3,955	-	3,955	(302,751)	-	(302,751)
Written off during the year	(1,714)	(657)	(2,371)	(6,519)	(836)	(7,355)
Balance at 31 December	1,954,736	106,960	2,061,696	1,623,779	70,346	1,694,125

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

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
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
	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
2023															
Balance at 1 January 2023	254,594	94,970	280,822	10,007	17,398	68,395	36,444	112,897	529,038	11,311	17,371	76,035	312,356	242,636	954,290
Charge for the year	53,671	278,611	308,421	2,988	5,209	70,272	17,128	45,789	48,215	1,314	1,863	7,975	75,101	331,472	434,883
Recoveries during the year	(134,274)	(53,235)	(444)	(6,702)	(12,191)	(22,276)	(6,326)	(70,548)	(87,925)	(1,607)	(3,835)	(18,326)	(148,909)	(139,809)	(128,971)
Net impairment (reversals) / losses	(80,603)	225,376	307,977	(3,714)	(6,982)	47,996	10,802	(24,759)	(39,710)	(293)	(1,972)	(10,351)	(73,808)	191,663	305,912
Recovery / Reclassification from off- balance sheet to on balance sheet	-	-	(269,577)	-	-	-	-	-	(32,593)	-	-	(581)	-	-	(302,751)
Written off during the year	-	-	-	-	-	(95)	-	-	(6,424)	-	-	-	-	-	(6,519)
Balance at 31 December 2023	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

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)

(d) By sector

	Murabaha and Musawama QR'000	Musharaka 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	-	-	87	56,917	7,305,298
Personal	18,252,162	-	1,864,551	32,257	-	192,853	159,730	20,501,553
Others	-	-	-	-	-	2,360	19	2,379
Total financing assets	<u>35,951,000</u>	<u>-</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								(106,960)
Net financing assets								<u>39,326,165</u>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)

(d) By sector (continued)

	Murabaha and Musawama QR'000	Musharaka QR'000	Ijarah Muntahia Bittamleek QR'000	Istisna'a QR'000	Mudaraba QR'000	Others QR'000	Accrued profit QR'000	Total QR'000
2023								
Government and related entities	543,291	-	-	62,088	-	98	5,150	610,627
Industry	200,249	-	1,343	5,035	-	92	1,758	208,477
Commercial	8,858,866	-	181,870	6,136	-	125,917	78,017	9,250,806
Services	1,331,177	-	19,417	-	-	705	11,493	1,362,792
Contracting	1,768,805	-	28,419	-	680,169	11,315	21,167	2,509,875
Real estate	3,742,855	-	4,098,215	-	-	41	66,691	7,907,802
Personal	16,367,913	82	1,475,205	19,713	-	159,353	153,286	18,175,552
Others	-	-	-	-	-	1,784	15	1,799
Total financing assets	<u>32,813,156</u>	<u>82</u>	<u>5,804,469</u>	<u>92,972</u>	<u>680,169</u>	<u>299,305</u>	<u>337,577</u>	<u>40,027,730</u>
Less: Deferred profit								(1,834,168)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)								(672,847)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)								(950,932)
Suspended profit								<u>(70,346)</u>
Net financing assets								<u>36,499,437</u>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

12 INVESTMENT SECURITIES

	2024			2023		
	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	829	-	829
	<u>757</u>	<u>-</u>	<u>757</u>	<u>829</u>	<u>-</u>	<u>829</u>
<i>Debt-type investments classified at amortised cost (i)</i>						
- State of Qatar Sukuk	-	4,470,393	4,470,393	-	5,177,079	5,177,079
- Fixed rate	2,592,144	-	2,592,144	2,247,107	-	2,247,107
- Accrued profit	26,302	47,183	73,485	64,402	32,333	96,735
- Less: allowance for expected credit losses of investment securities (stages 1 and 2)	(10,188)	-	(10,188)	(15,584)	-	(15,584)
	<u>2,608,258</u>	<u>4,517,576</u>	<u>7,125,834</u>	<u>2,295,925</u>	<u>5,209,412</u>	<u>7,505,337</u>
<i>Equity-type investments classified at fair value through equity</i>	291,895	6,111	298,006	297,458	5,733	303,191
Total	<u>2,900,910</u>	<u>4,523,687</u>	<u>7,424,597</u>	<u>2,594,212</u>	<u>5,215,145</u>	<u>7,809,357</u>

Notes:

- (i) The fair value of the investments carried at amortised cost as at 31 December 2024 amounted to QR 7,018 million (2023: QR 7,379 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 equity during the year is as follows:

	2024			2023		
	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	10,101	(2,498)	7,603	9,647	(2,174)	7,473
Net change in fair value	2,605	(10,611)	(8,006)	454	(324)	130
Balance at 31 December	<u>12,706</u>	<u>(13,109)</u>	<u>(403)</u>	<u>10,101</u>	<u>(2,498)</u>	<u>7,603</u>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

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 equity is as follows:

	2024 QR'000	2023 QR'000
Balance at 1 January (net)	73,434	86,015
Reversal during the year	(5,396)	(12,618)
Change in foreign currencies	(57)	37
Balance at 31 December	67,981	73,434

13 INVESTMENT IN ASSOCIATES

	2024 QR'000	2023 QR'000
Balance at 1 January (net)	154,004	192,362
Addition during the year	-	28,640
Gain from foreign currency transaction	-	3,525
Foreign currency translation reserve	(1,696)	-
Share of results	3,352	50
Cash dividends received	(1,470)	(1,470)
Other movements	74	(222)
Impairment loss on investment in associate	(19,214)	(68,881)
Balance at 31 December	135,050	154,004

The Group has the following investments in associates:

Name of the Company	Company's activities	Country of incorporation	Ownership percentage		2024 QR'000	2023 QR'000
			2024	2023		
Mackeen Q.P.S.C.	Real estate	Qatar	49%	49%	6,956	26,170
Al Tashelat Islamic Company W.L.L.	Financing	Qatar	49%	49%	47,291	47,215
Contractor Co. W.L.L.	Contracting	Qatar	49%	49%	7,891	7,049
Umnia Bank	Banking	Morocco	40%	40%	72,912	73,570
					135,050	154,004

The financial position and revenue of associates based on unaudited 2024 and audited 2023 financial statements which were considered by the Group for the year ended 31 December 2024 and 2023 are as follows:

31 December 2024	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	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

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

As at and for the year ended 31 December 2024

13 INVESTMENT IN ASSOCIATES (CONTINUED)

31 December 2023	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	739,798	97,447	15,056	2,948,546	3,800,847
Total liabilities	310,674	1,090	669	2,764,547	3,076,980
Net (loss) / profit	(5,735)	2,864	1,566	(6,591)	(7,896)
Share of profit / (loss)	-	1,856	801	(2,607)	50

14 INVESTMENT PROPERTIES

	2024 QR'000	2023 QR'000
Cost		
Balance at 1 January	946,537	944,782
Additions during the year	2,462	1,667
Transfer from fixed assets	-	88
Disposal during the year	(18,162)	-
Balance at 31 December	930,837	946,537
Accumulated depreciation		
Balance at 1 January	200,750	172,276
Depreciation during the year	28,589	28,474
Balance at 31 December	229,339	200,750
Impairment allowance		
Balance at 1 January	103,401	103,401
Disposal during the year	(18,162)	-
Balance at 31 December	85,239	103,401
Carrying amounts		
Balance at 31 December	616,259	642,386

Note:

The fair value of investment properties as at 31 December 2024 is QR 1,147 million (2023: QR 1,295 million).

Investment properties include the Group's share of QR 90,563 thousands (2023: QR 90,932 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 2024

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 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
Balance at 1 January 2023	230,768	113,913	139,663	2,351	486,695
Additions during the year	-	1,216	4,970	-	6,186
Transfer to investment properties	-	-	(88)	-	(88)
Disposal during the year	(91)	(38)	(101)	-	(230)
Write off during the year	-	(27,978)	(10,428)	-	(38,406)
Balance at 31 December 2023	230,677	87,113	134,016	2,351	454,157
Accumulated depreciation					
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
Balance at 1 January 2023	25,214	110,044	118,970	1,145	255,373
Depreciation during the year	130	2,317	8,566	293	11,306
Disposal during the year	(91)	(38)	(98)	-	(227)
Related write off	-	(27,830)	(10,428)	-	(38,258)
Balance at 31 December 2023	25,253	84,493	117,010	1,438	228,194
Carrying amounts					
Balance at 31 December 2023	205,424	2,620	17,006	913	225,963
Balance at 31 December 2024	205,294	2,378	19,436	620	227,728

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

16 INTANGIBLE ASSETS

	2024 QR'000	2023 QR'000
Software		
Cost		
Balance at 1 January	122,959	114,854
Additions	25,619	8,105
Balance at 31 December	148,578	122,959
Accumulated amortization		
Balance at 1 January	90,867	77,121
Charge	15,552	13,746
Balance at 31 December	106,419	90,867
Balance at 31 December	42,159	32,092

17 OTHER ASSETS

	2024 QR'000	2023 QR'000
Assets acquired against settlement of debts	84,581	84,545
Prepayments and advances	34,030	34,777
Positive fair value of Shari'a compliant risk management instruments (Note 17.1)	8,687	19,194
Refundable Insurance / Collateral	2,262	1,700
Others	25,793	34,532
	155,353	174,748

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.

	2024			2023		
	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	8,687	11,260	2,926,224	19,194	16,819	2,325,623
	8,687	11,260	2,926,224	19,194	16,819	2,325,623

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

18 DUE TO BANKS

	2024 QR'000	2023 QR'000
Wakala payable	4,884,971	9,166,337
Current accounts	225,579	215,067
Profit payable	75,826	86,274
	<u>5,186,376</u>	<u>9,467,678</u>

19 CUSTOMERS' CURRENT ACCOUNTS

	2024 QR'000	2023 QR'000
<i>Current accounts by sector:</i>		
- Retail	3,959,942	3,802,107
- Corporate	1,918,181	2,235,538
- Government	355,153	337,459
- Non-Banking Financial Institutions	56,999	6,568
	<u>6,290,275</u>	<u>6,381,672</u>

Note:

All customers' current accounts are non-profit bearing.

20 SUKUK FINANCING

Instrument	Issued amount QR'000	2024 QR'000	2023 QR'000
QIIB Senior Oryx	2,731,125	2,797,713	-
QIIB Sukuk 2024	2,731,125	-	2,772,089
Total balance		<u>2,797,713</u>	<u>2,772,089</u>

The financing assets backing the Sukuk as at 31 December are Murabaha. Movement in sukuk financing is as follows:

	2024 QR'000	2023 QR'000
Balance as at 1 January	2,772,089	2,793,866
Issued during the year	2,731,125	-
Less: redemption during the year	(2,731,125)	-
Unamortised discount and other adjustments	(36,681)	(59,111)
Profit payable	62,305	37,334
	<u>2,797,713</u>	<u>2,772,089</u>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

21 OTHER LIABILITIES

	2024 QR'000	2023 QR'000
Cash margins	184,001	185,155
Accrued expenses	135,009	124,973
Allowance for impairment / expected credit losses of off balance sheet exposures subject to credit risk	132,307	84,843
Dividend payable	68,782	75,277
Contra acceptance	102,024	74,623
Employees' end of service benefits (i)	55,148	53,576
Manager cheques	49,102	42,178
Contribution to social and sports fund	31,507	29,117
Negative fair value of Shari'a compliant risk managements (Note 17.1)	11,260	16,819
Retention from suppliers	1,400	510
Others	241,349	259,474
	1,011,889	946,545

Note:

(i) Movement in employees' end of service benefits is as follows:

	2024 QR'000	2023 QR'000
Balance at 1 January	53,576	50,818
Charge for the year (Note 29)	5,797	4,807
Payments made during the year	(4,225)	(2,049)
Balance at 31 December	55,148	53,576

22 QUASI EQUITY

	2024 QR'000	2023 QR'000
Quasi equity balance before share of profit	35,054,990	32,415,550
Add: Profit for Quasi equity for the year	1,486,560	1,080,694
Less: Profit paid during the year	(1,447,984)	(948,436)
Total Quasi equity balance after share of profit and before share of fair value reserve	35,093,566	32,547,808
By type:		
Term accounts	27,491,089	25,640,808
Saving accounts	7,602,477	6,907,000
Total	35,093,566	32,547,808
By sector:		
Retail	21,993,370	19,715,035
Government	8,024,356	6,447,532
Corporate	2,926,461	2,517,778
Semi government organizations	1,915,971	3,116,600
Non-banking financial institution	233,408	750,863
Total	35,093,566	32,547,808

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

22 QUASI EQUITY (CONTINUED)

	2024 QR'000	2023 QR'000
Total Quasi equity balance after share of profit and before share of fair value reserve	35,093,566	32,547,808
Share in fair value reserve	(515)	4,401
Total Quasi equity balance	<u>35,093,051</u>	<u>32,552,209</u>
Share of Quasi equity profit for the year before the bank's share as Mudarib	1,792,883	1,381,058
Bank's share as Mudarib	(1,613,595)	(1,242,952)
Support provided by the bank	1,307,272	942,588
Net profit attributable to quasi-equity	<u>1,486,560</u>	<u>1,080,694</u>

The whole balance of quasi equity is unrestricted for 2024 and 2023.

23 OWNERS' EQUITY

(a) Share capital

At 31 December	Number of shares (thousand)	
	2024	2023
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 (2023: 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 64.4 million (2023: QR 33.9 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.

	2024 QR'000	2023 QR'000
Investments carried at fair value through equity:		
Balance at 1 January	2,742	2,693
Changes in fair value of investments	(7,932)	(92)
Share in the reserve attributable to quasi-equity	4,916	141
As at 31 December	<u>(274)</u>	<u>2,742</u>

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:

	2024	2023
	QR'000	QR'000
<i>Undistributed share of associates profit:</i>		
Balance at 1 January	81,974	80,787
Undistributed profit of associates of the year	3,352	2,657
Dividend received from associate	(1,470)	(1,470)
	83,856	81,974

(f) Proposed cash dividend

The Board of Directors have proposed additional cash dividend of 27% of paid up share capital amounting to QR 409 million which takes the total cash dividend during the year to 50% of paid up share capital amounting to QR 757 million (2023: 45% of paid up share capital amounting to QR 681 million) which is subject to approval at the Annual General Meeting of the shareholders of the Bank.

The Board of Directors have approved an interim cash dividend in respect of the six month period ended 30 June 2024 of 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, subordinated sukuk eligible as additional tier 1 capital amounting to USD 300 million listed on the London Stock Exchange. The payment of profit for these sukuk is non-cumulative, and are made at the discretion of QIIB. 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 applicable profit rate have a reset date as per the terms of the agreement of the issued sukuks. The sukuk does not have a fixed maturity date. The Group classified the sukuk as equity. During 2024, the sukuk is redeemed.

(c) Sukuk eligible as additional capital issued during the year ended 2024

In 2024, the Group issued additional perpetual, unsecured, subordinated sukuk eligible as additional tier 1 capital amounting to USD 300 million listed on the London Stock Exchange. The payment of profit for these sukuk is non-cumulative, and are made at the discretion of QIIB. 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 applicable profit rate have a reset date as per the terms of the agreement of the issued sukuks. The sukuk does not have a fixed maturity date. The Group classified the sukuk 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 2024

25 INCOME FROM FINANCING ACTIVITIES

	2024 QR'000	2023 QR'000
Murabaha and Musawama	2,209,658	1,873,015
Ijarah Muntahia Bittamleek	395,848	442,254
Mudaraba	33,954	41,939
Istisn'a	13,117	3,680
	<u>2,652,577</u>	<u>2,360,888</u>

26 NET INCOME FROM INVESTING ACTIVITIES

	2024 QR'000	2023 QR'000
Income from Inter-bank placements with Islamic banks	539,371	489,580
Income from investment in debt-type instruments	262,345	240,752
Rental income	44,940	49,307
QCB treasury bills	35,864	66,314
Dividend income	11,201	2,278
Gain on sale of investment property	10,924	-
Gain on sale of investments securities	260	-
Fair value (loss) / gain on investment security carried at fair value through income statement	(72)	7
Depreciation on investment properties	(28,589)	(28,474)
Investments expenses	(6,893)	(6,263)
	<u>869,351</u>	<u>813,501</u>

27 NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2024 QR'000	2023 QR'000
Fee and commission income		
Bank charges	335,240	259,968
Commission on local financing	126,244	104,255
Commission on letters of credit and guarantees	36,930	36,723
	<u>498,414</u>	<u>400,946</u>
Fee and commission expense	<u>(120,830)</u>	<u>(109,323)</u>
Net fee and commission income	<u>377,584</u>	<u>291,623</u>

28 NET FOREIGN EXCHANGE GAINS

	2024 QR'000	2023 QR'000
Dealing in foreign currencies	57,607	63,448
Revaluation of assets and liabilities	15,434	23,966
	<u>73,041</u>	<u>87,414</u>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

29 STAFF COSTS

	2024 QR'000	2023 QR'000
Basic salaries	58,677	56,774
Housing allowance	25,753	25,369
Employees' end of service benefits -net (Note 21)	5,797	4,807
Staff pension fund costs	3,679	4,084
Training	1,429	1,080
Other staff benefits	92,001	87,064
	<u>187,336</u>	<u>179,178</u>

30 OTHER EXPENSES

	2024 QR'000	2023 QR'000
Computer and ATMs expenses	42,920	36,945
Professional fees	25,195	22,006
Board of Directors remuneration	22,864	18,176
Rent	19,793	18,697
Advertising, promotion and sponsorship	19,345	12,269
Telephone, telex and post	15,229	15,442
Fees and subscriptions	9,619	8,131
Maintenance and cleaning expenses	4,026	4,069
Insurance	2,729	2,894
Security service expenses	1,733	1,893
Water and electricity	1,065	466
Business travelling expenses	1,022	597
Shari'a Committee remuneration	1,010	1,010
Stationery and printing	939	735
Hospitality expenses	725	726
Miscellaneous expenses	3,334	5,060
	<u>171,548</u>	<u>149,116</u>

31 CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

	2024 QR'000	2023 QR'000
a) Contingent liabilities		
Unused financing facilities	4,467,771	5,050,844
Guarantees	5,056,389	5,815,653
Letters of credit	274,044	292,909
	<u>9,798,204</u>	<u>11,159,406</u>
b) Commitments		
Forward foreign exchange promissory contracts	2,926,224	2,325,623
	<u>2,926,224</u>	<u>2,325,623</u>
Total	<u>12,724,428</u>	<u>13,485,029</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 2024

32 CONCENTRATION OF ASSETS, LIABILITIES AND QUASI EQUITY

Geographical sector

Following is the concentration of assets, liabilities and Quasi equity into geographical sectors regions:

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
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	9,119,890	1,733,607	3,277,915	1,316	1,153,525	15,286,253
Quasi equity	34,828,940	222,333	5,276	4,825	31,677	35,093,051
Total liabilities and Quasi equity	43,948,830	1,955,940	3,283,191	6,141	1,185,202	50,379,304
2023	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	3,623,638	-	-	-	-	3,623,638
Due from banks	12,040,378	50,769	91,616	91,695	190,192	12,464,650
Financing assets	35,924,939	-	574,293	-	205	36,499,437
Investment securities	6,216,877	1,327,370	-	-	265,110	7,809,357
Investment in associates	80,434	-	-	-	73,570	154,004
Investment properties	557,147	85,239	-	-	-	642,386
Fixed assets	225,963	-	-	-	-	225,963
Intangible assets	32,092	-	-	-	-	32,092
Other assets	174,707	-	41	-	-	174,748
Total assets	58,876,175	1,463,378	665,950	91,695	529,077	61,626,275

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

As at and for the year ended 31 December 2024

32 CONCENTRATION OF ASSETS, LIABILITIES AND QUASI EQUITY (CONTINUED)

Geographical sector (continued)

Liabilities and Quasi equity

Liabilities

Due to banks	7,374,249	1,408,754	-	-	684,675	9,467,678
Customers' current accounts	6,374,839	2,398	97	70	4,268	6,381,672
Sukuk financing	-	-	2,772,089	-	-	2,772,089
Other liabilities	946,545	-	-	-	-	946,545
Total liabilities	<u>14,695,633</u>	<u>1,411,152</u>	<u>2,772,186</u>	<u>70</u>	<u>688,943</u>	<u>19,567,984</u>
Quasi equity	<u>32,151,231</u>	<u>358,699</u>	<u>6,109</u>	<u>4,827</u>	<u>31,343</u>	<u>32,552,209</u>
Total liabilities and Quasi equity	<u><u>46,846,864</u></u>	<u><u>1,769,851</u></u>	<u><u>2,778,295</u></u>	<u><u>4,897</u></u>	<u><u>720,286</u></u>	<u><u>52,120,193</u></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.

	2024	2023
Net profit for the year attributable to the shareholders of the Bank (QR'000)	1,260,270	1,164,671
Less: Profit attributable to Sukuk eligible as additional capital (Note 24)	(95,042)	(99,257)
Profit for EPS computation	<u>1,165,228</u>	<u>1,065,414</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><u>0.77</u></u>	<u><u>0.70</u></u>

The Board of Directors approved the dividend payable to Sukuk eligible as additional capital amounting to QR 95 million (December 2023: QR 99 million). These dividends pertain to the year ended 31 December 2023 and were approved in 2024 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:

	2024 QR'000	2023 QR'000
Cash and balances with Qatar Central Bank (excluding restricted QCB reserve account)	1,579,488	1,728,587
Due from banks	<u>3,541,036</u>	<u>3,647,751</u>
	<u><u>5,120,524</u></u>	<u><u>5,376,338</u></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 2024

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:

	2024			2023		
	Associate companies QR'000	Board of Directors QR'000	Shareholders and others QR'000	Associate Companies QR'000	Board of Directors QR'000	Shareholders and others QR'000
Assets:						
Gross financing assets	65	1,214,392	35,086	98	647,837	39,258
Quasi equity	27,217	348,554	501,696	24,350	322,525	21,422
Off balance sheet items:						
Contingent liabilities, guarantees and other commitments	118	13,956	28,736	223	10,123	32,441
Consolidated statement of income items:						
Income from financing assets	3	83,922	2,415	2	53,477	3,065
Profit paid on deposits	1,110	14,838	20,371	911	9,268	316
Board remunerations	-	22,864	1,010	-	18,176	1,010

Transactions with key management personnel

Key management personnel with the Group during the year as follows:

	2024 QR'000	2023 QR'000
Mortgage and other secured financing	2,411	2,103
Credit cards	897	168
	<u>3,308</u>	<u>2,271</u>

Key management personnel compensation for the year comprised:

	2024 QR'000	2023 QR'000
Short-term benefits	16,589	15,269
Long-term benefits	1,711	1,644
	<u>18,300</u>	<u>16,913</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.

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 2024 of QR 31,507 thousands which represents 2.5% (2023: QR 29,117 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

	2024	2023
	QR'000	QR'000
Undistributed charity fund as at 1 January	17,915	17,883
Net earnings prohibited by Shari'a during the year	9,373	9,132
Total source of charity fund	27,288	27,015
Use of charity fund		
Researches, donations and other uses during the year	(2,850)	(9,100)
Undistributed charity fund as at 31 December	24,438	17,915

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 الاسلامي

الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	سنة مالية
			√

الفترة المالية: 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024

بيانات البنك في نهاية الفترة المالية المعلنة:

31 ديسمبر 2024

رأس مال البنك المصدر والمدفوع:

1,513,687,490 ريال قطري

عدد الأسهم:

1,513,687,490 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	0.13%	لا يوجد تغيير عن تشكيل المجلس السابق المنتهي بتاريخ 2023/3/14 باستثناء تغير ممثل الشركة في عضوية مجلس الإدارة وتعيينه رئيس مجلس الإدارة في فبراير 2024
شركة إنماء القابضة	نائب رئيس مجلس الإدارة	0.13%	لا يوجد تغيير
شركة التقى للعقارات والمقاولات	العضو المنتدب	0.13%	تم تعيين العضو المنتدب بشهر مارس 2024
الشركة الإسلامية القطرية للتأمين	عضو مجلس الإدارة	0.21%	لا يوجد تغيير
المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ق.	عضو مجلس الإدارة	0.25%	لا يوجد تغيير
شركة القارة للتجارة ش.م.و.	عضو مجلس الإدارة	1.32%	لا يوجد تغيير
شركة الطبيين للتجارة والخدمات	عضو مجلس الإدارة	0.88%	لا يوجد تغيير
فسيل للأعمال والعقارات	عضو مجلس الإدارة	0.13%	تم تعيين ممثل الشركة في عضوية مجلس الإدارة في فبراير 2024
السيد / شاهين بن جاسم السليطي	عضو مستقل	0.00%	لا يوجد تغيير
السيد / حسن الذوايدي	عضو مستقل	0.00%	لا يوجد تغيير
السيد / محمد عوجان صمعان الهاجري	عضو مستقل	0.00%	لا يوجد تغيير



البيانات المالية التي تخص الفترة:

البيانات المالية التي تخص الفترة			
النمو %	الفترة السابقة 2023/12/31	الفترة الحالية 2024/12/31	بيان
-4.7%	3,623,638	3,453,248	نقد وودائع لدى بنوك مركزية
7.7%	36,499,437	39,326,165	قروض وسلف
-4.9%	7,809,357	7,424,597	قيمة استثمارات ماليه
-2.7%	61,626,275	59,979,408	إجمالي قيمة الموجودات
-45.2%	9,467,678	5,186,376	إجمالي قيمة الأرصدة لبنوك ومؤسسات ماليه أخرى
6.3%	38,933,881	41,383,326	إجمالي قيمة ودائع العملاء
-21.9%	19,567,984	15,286,253	إجمالي قيمة المطالبات
0.0%	1,513,687	1,513,687	قيمة رأس المال المصدر والمدفوع
1.0%	9,506,082	9,600,104	إجمالي حقوق الملكية
11.9%	3,553,476	3,975,905	إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
23.1%	(1,579,058)	(1,943,492)	مصروف تمويل + العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الأرباح
2.9%	1,974,418	2,032,413	صافي إيرادات التمويل والاستثمار
8.2%	1,164,671	1,260,270	صافي ربح الفترة
8.2%	1,164,671	1,260,270	صافي الربح لمساهمي البنك
NA	NA	NA	حقوق غير المسيطرين
9.4%	0.70	0.77	نصيب السهم من صافي الأرباح
1.3%	4.90	4.96	القيمة الدفترية للسهم
11.1%	.45	.50	نصيب السهم من التوزيعات النقدية

الأحداث اللاحقة (بعد انتهاء الفترة المالية):

لا يوجد أحداث مؤثرة

تعليق الإدارة على نشاط البنك خلال الفترة: كما في البيان الصحفي المرفق

تعليق 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

2024/01/01 إلى 2024/12/31 ولا تعتبر تلك البيانات بديلاً عن الإفصاح عن القوائم المالية للشركة والإيضاحات المتممة لها.